

Regulamin otwierania i prowadzenia rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

obowiązuje od 02.06.2022 r.



mBank.pl

Spis treści:

1. Jaka jest rola regulaminu?.....	3
2. Co oznaczają pojęcia używane w regulaminie?.....	3
3. Podstawowe informacje o rachunku IKE.....	4
4. Kto może zawrzeć umowę?	4
5. Jak dochodzi do zawarcia umowy i otwarcia rachunku IKE?	4
6. Wpłaty na rachunek IKE	5
7. Przeniesienie środków na rachunek IKE w mBanku	5
8. Zasady obsługi rachunku IKE.....	5
9. Wypłata z rachunku IKE.....	6
10. Wypłata transferowa z rachunku IKE.....	7
11. Zwrot oraz częściowy zwrot.....	7
12. Osoby uprawnione	7
13. Informacja o wysokości salda rachunku IKE.....	7
14. Jak obliczamy odsetki od środków zgromadzonych na rachunku IKE?.....	8
15. Kiedy zmienia się oprocentowanie rachunku IKE?	8
16. Kiedy zmienia się tabela?.....	8
17. Kiedy zmienia się taryfa?	9
18. Kiedy zmienia się regulamin?	10
19. W jaki sposób i w jakich terminach informujemy o zmianie regulaminu, taryfy i tabeli oprocentowania?	10
20. Jak chronione są moje oszczędności?	10
21. Jak odstąpić od umowy zawartej na odległość?	11
22. Rozwiązanie umowy	11
23. Lista czynności, które możesz wykonać w ramach obsługi rachunku IKE	12
24. Postanowienia końcowe	12

1. Jaka jest rola regulaminu?

- 1) W regulaminie określamy zasady na jakich otwieramy i obsługujemy rachunek IKE. Znajdziesz w nim ważne informacje, które uzupełniają umowę.
- 2) Wykaz zagadnień, które znajdują się w Regulaminie określa spis treści.
- 3) Zachęcamy, abyś zapoznał się z innymi dokumentami. Znajdziesz w nich informacje, które uzupełniają ten Regulamin. Informacje o:
 - a) zasadach, na jakich obsługujemy klientów, czyli m.in.:
 - sposobach dostępu do produktów i usług, które oferujemy,
 - zasadach modernizacji, konserwacji i aktualizacji naszego systemu bankowego,
 - obowiązkach klientów dotyczących aktualizacji danych,
 - jak bezpiecznie korzystać ze sposobów dostępu i jak składać dyspozycje,
 - czego potrzebujesz, by otrzymywać od nas informacje
 - znajdziesz w regulaminie obsługi klientów,
 - b) wszystkich opłatach i prowizjach oraz ich wysokości – znajdziesz w taryfie,
 - c) zasadach, na jakich rozpatrujemy reklamacje – znajdziesz w regulaminie reklamacji.


Aktualne regulaminy i taryfę znajdziesz na naszej stronie internetowej. Udostępniamy je również w placówkach.

2. Co oznaczają pojęcia używane w regulaminie?

- 1) Zwróć uwagę na to, że w regulaminie używamy zwrotów typu „Ty” oraz „my”:
 - a) jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) – mamy na myśli wnioskodawcę i posiadacza rachunku IKE. Dotyczy to również zdań, gdy używamy takich słów, jak „możesz”, „złocię”, „wypełnij”),
 - b) ilekroć piszemy w formie „my” – mamy na myśli mBank S.A. Dotyczy to także zdań, gdy używamy słów takich jak „realizujemy”, „otrzymamy”, „możemy” itp.
- 2) Poniżej znajduje się spis określeń, które mają szczególne znaczenie w regulaminie. Zapoznaj się z nimi, ponieważ będą często używane.

częściowy zwrot	wycofanie części środków zgromadzonych na rachunku IKE, które nie jest wypłatą lub wypłatą transferową.
dyspozycja	wypłata, wypłata transferowa, zwrot, częściowy zwrot, wskazanie / zmiana / odwołanie osób uprawnionych
osoby uprawnione	osoby, które wskazałeś, by otrzymały środki zgromadzone na rachunku IKE po Twojej śmierci oraz Twój spadkobierca.
posiadacz rachunku IKE	rezydent, osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat, z którą zawarliśmy umowę.
potwierdzenie	potwierdzenie zawarcia umowy, dokument, który przesyłamy do Ciebie. Potwierdzamy nim otwarcie rachunku IKE.
program emerytalny	pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.
rachunek IKE	rachunek oszczędnościowy, prowadzony w złotych polskich. Służy do oszczędzania na emeryturę.
regulamin	ten regulamin.
regulamin reklamacji	regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji.
rezydent	osoba fizyczna, która mieszka w Polsce.
saldo rachunku IKE	wysokość środków zgromadzonych na rachunku IKE.
EURIBOR	wskaźnik referencyjny EURIBOR (administrowany przez European Money Markets Institute lub inny podmiot, który go w tej roli zastąpi).
WIBOR	wskaźnik referencyjny WIBOR (administrowany przez GPW Benchmark S.A. lub inny podmiot, który go w tej roli zastąpi)
tabela oprocentowania	dokument, w którym znajdziesz informacje o obowiązujących w banku stopach procentowych.
taryfa	taryfa prowizji i opłat, dokument, w którym znajdziesz informacje o wszystkich pobieranych przez nas opłatach i prowizjach związanych z obsługą rachunku IKE.
umowa	umowa o prowadzenie rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego.
ustawa	ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego.
wniosek	wniosek o otwarcie i prowadzenie bankowego rachunku oszczędnościowego IKE.
wnioskodawca	rezydent, osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat, posiadająca nadany nr PESEL oraz pełną zdolność do czynności prawnych, która złożyła wniosek.
wpłata	dyspozycja, która zwiększa wysokość środków na rachunku IKE. Nie jest to wypłata transferowa.
wypłata	przelew środków z rachunku IKE na: <ol style="list-style-type: none">1) rachunek wskazany przez Ciebie, po spełnieniu warunków wymienionych w ustawie,2) rachunek wskazany przez osoby uprawnione po śmierci posiadacza rachunku IKE. Wypłata może być jednorazowa lub w ratach.
wypłata transferowa	<ol style="list-style-type: none">1) przeniesienie środków zgromadzonych na rachunku IKE do innej instytucji finansowej,2) przeniesienie środków zgromadzonych na rachunku IKE do programu emerytalnego, do którego przystąpiłeś,3) przeniesienie środków zgromadzonych na rachunku IKE zmarłego na:<ul style="list-style-type: none">• rachunek IKE osoby uprawnionej lub• do programu emerytalnego, do którego przystąpiła osoba uprawniona,4) przeniesienie środków z programu emerytalnego na rachunek IKE,

	5) przeniesienie środków z IKE prowadzonego w innej instytucji finansowej na rachunek IKE w mBanku.
zwrot	wycofanie środków zgromadzonych na rachunku IKE, które nie jest wypłatą lub wypłatą transferową.

- 3) Wyjaśnienia pozostałych określeń, którymi się posługujemy znajdziesz w regulaminie obsługi klientów.
- 4) W sekcjach oznaczonych symbolem informacji  znajdują się dodatkowe objaśnienia zapisów regulaminu.

3. Podstawowe informacje o rachunku IKE

- 1) Na podstawie umowy otwieramy i prowadzimy rachunek IKE.
- 2) Rachunek IKE prowadzimy:
 - a) w złotych polskich,
 - b) dla jednej osoby,
 - c) zgodnie z ustawą.
- 3) Numer rachunku IKE znajdziesz w potwierdzeniu.
- 4) Za pośrednictwem rachunku IKE nie możesz wykonywać przelewów i zakładać lokat. Nie możesz także wnioskować o karty debetowe do tego rachunku.

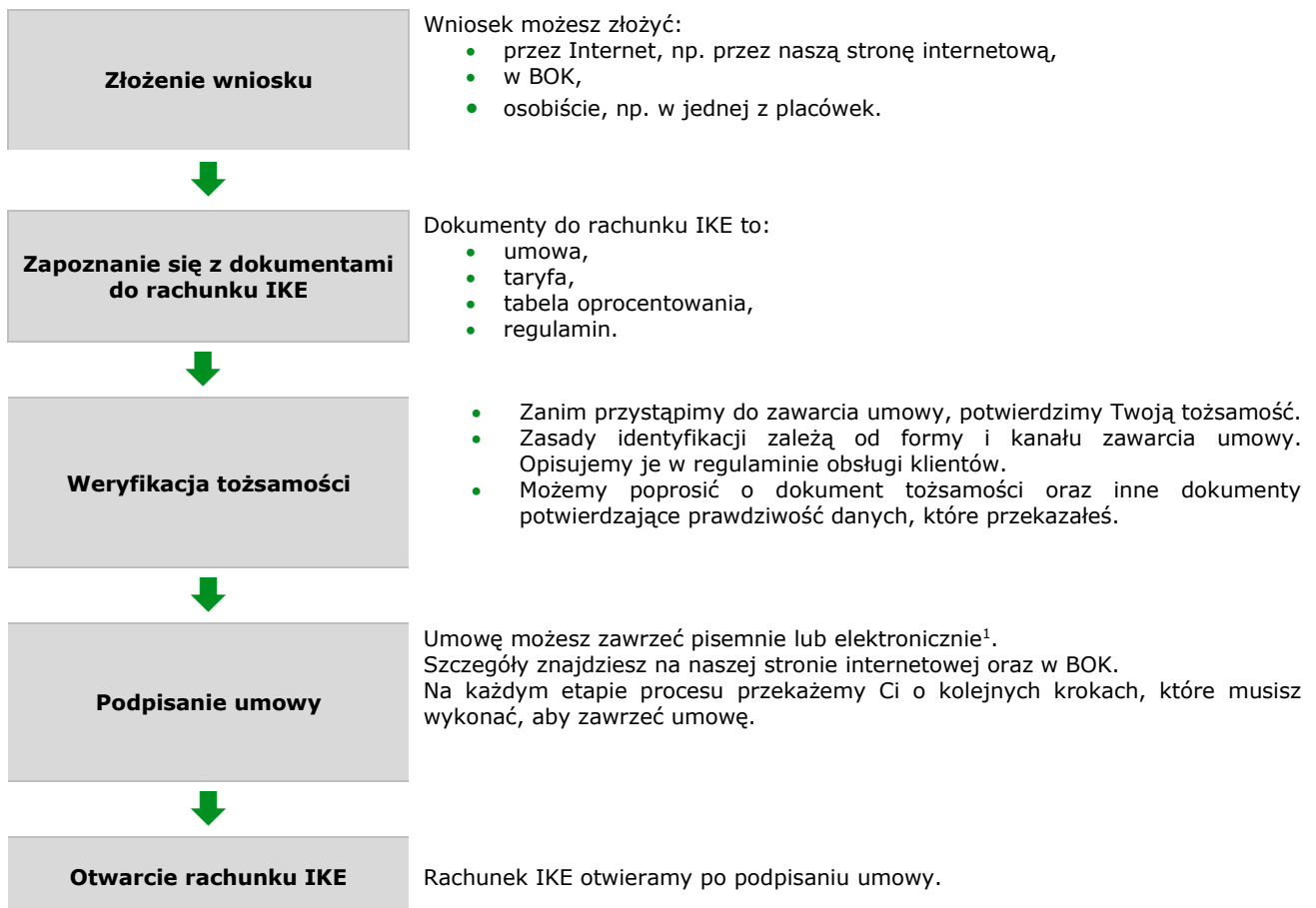
4. Kto może zawrzeć umowę?

Możesz zawrzeć umowę, jeśli masz:

- a) 16 lat lub więcej,
- b) pełną zdolność do czynności prawnych, jeśli skończyłeś 18 lat,
- c) nadany nr PESEL,
- d) ważny dokument tożsamości,
- e) adres e-mail.

5. Jak dochodzi do zawarcia umowy i otwarcia rachunku IKE?

- 1) Rachunek IKE otwieramy na podstawie pisemnej umowy między bankiem a wnioskodawcą.
- 2) Kroki do zawarcia umowy:



- 3) Jeśli jesteś osobą niepełnoletnią to do zawarcia umowy konieczna jest zgoda Twojego przedstawiciela ustawowego (np. jednego z rodziców). Zgody można udzielić na formularzu banku. Możesz go znaleźć na naszej stronie internetowej w sekcji Regulaminy i dokumenty. Zgoda udzielona w innej formie niż na naszym formularzu powinna zawierać elementy, które wskazaliśmy w formularzu banku.

¹ O możliwości zawarcia umowy elektronicznie przekażemy informacje na stronie mBanku


- 4) Poprosimy Cię o zgodę na przetwarzanie Twoich danych przy użyciu alfabetu polskiego, jeśli:
- a) zapisujesz swoje dane przy użyciu alfabetu innego niż polski,
 - b) dane zawierają litery, których nie ma w alfabecie polskim.
- Przed zawarciem umowy wypełnisz dokument, w którym wskażesz, w jaki sposób powinniśmy zapisać Twoje dane przy użyciu alfabetu polskiego. Dokument ten będzie integralną częścią umowy.

6. Wpłaty na rachunek IKE

- 1) Wpłaty na rachunek IKE możesz wykonać w złotych polskich.
- 2) Wpłaty mogą mieć formę:
 - a) przelewów z rachunków bankowych,
 - b) wpłat gotówkowych w kasach placówek banku,
 - c) wpłat gotówkowych w kasach innych banków krajowych i zagranicznych, które mają siedzibę na terenie Polski,
 - d) wpłat gotówkowych w placówkach pocztowych.
- 3) Wpłata zwiększa saldo rachunku IKE z dniem, w którym środki wpłynęły do banku.
- 4) Na rachunek IKE może wpłacać jedynie posiadacz tego rachunku.
- 5) Nie możesz wpłacać na rachunek IKE, jeśli wypłaciłeś już z niego pierwszą ratę.
- 6) Wpłaty na rachunek IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty określonej w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”. Limit obowiązuje dla danego roku.
- 7) Jeśli wpłata przekroczy kwotę ogłoszoną w „Monitorze Polskim”, zwrócimy Ci nadpłacone środki na rachunek wskazany w potwierdzeniu.
- 8) Limit nie obowiązuje, gdy przenosisz środki na rachunek IKE w mBanku:
 - a) z IKE w innej instytucji finansowej
 - b) z programu emerytalnego.
- 9) Osoba niepełnoletnia może wpłacać na rachunek IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody na podstawie umowy o pracę.
- 10) Wpłaty osoby niepełnoletniej nie mogą przekroczyć:
 - a) dochodów z tytułu umowy o pracę w danym roku,
 - b) kwoty określonej w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.

7. Przeniesienie środków na rachunek IKE w mBanku

- 1) Jeśli chcesz, możesz przenieść na rachunek IKE w mBanku oszczędności z IKE w innej instytucji finansowej lub z programu emerytalnego. Aby to zrobić, należy zlecić wypłatę transferową na rachunek IKE.
- 2) Numer rachunku, na który przyjmujemy wypłaty transferowe, znajdziesz w potwierdzeniu.
- 3) Wypłatę transferową z innej instytucji finansowej lub programu emerytalnego przekazemy na Twój rachunek IKE, gdy otrzymamy:
 - a) przelew na rachunek do wypłat transferowych, który podajemy na Potwierdzeniu,
 - b) formularz informacyjny z innej instytucji finansowej lub programu emerytalnego.Od tego dnia możesz już wpłacać środki na rachunek IKE w mBanku.
- 4) jeśli wypłata transferowa na rachunek IKE w mBanku jest następstwem:
 - a) likwidacji / ogłoszenia upadłości instytucji finansowej, w której oszczędzałeś środki na IKE,
 - b) cofnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności tej instytucji finansowej,
 - c) wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności banku, w którym oszczędzałeś środki na IKE,na rachunek IKE możesz wpłacać środki po tym, gdy otrzymamy:
 - a) przelew na rachunek do wypłat transferowych, który podajemy na Potwierdzeniu,
 - b) informację od instytucji finansowej lub syndyka o IKE, na którym oszczędzałeś na emeryturę.

 Informacja, którą powinna przekazać instytucja finansowa lub syndyk, zawiera m.in. historię wpłat na IKE. Szczegółowy zakres tej informacji określa Ustawa.

8. Zasady obsługi rachunku IKE

złożenie dyspozycji



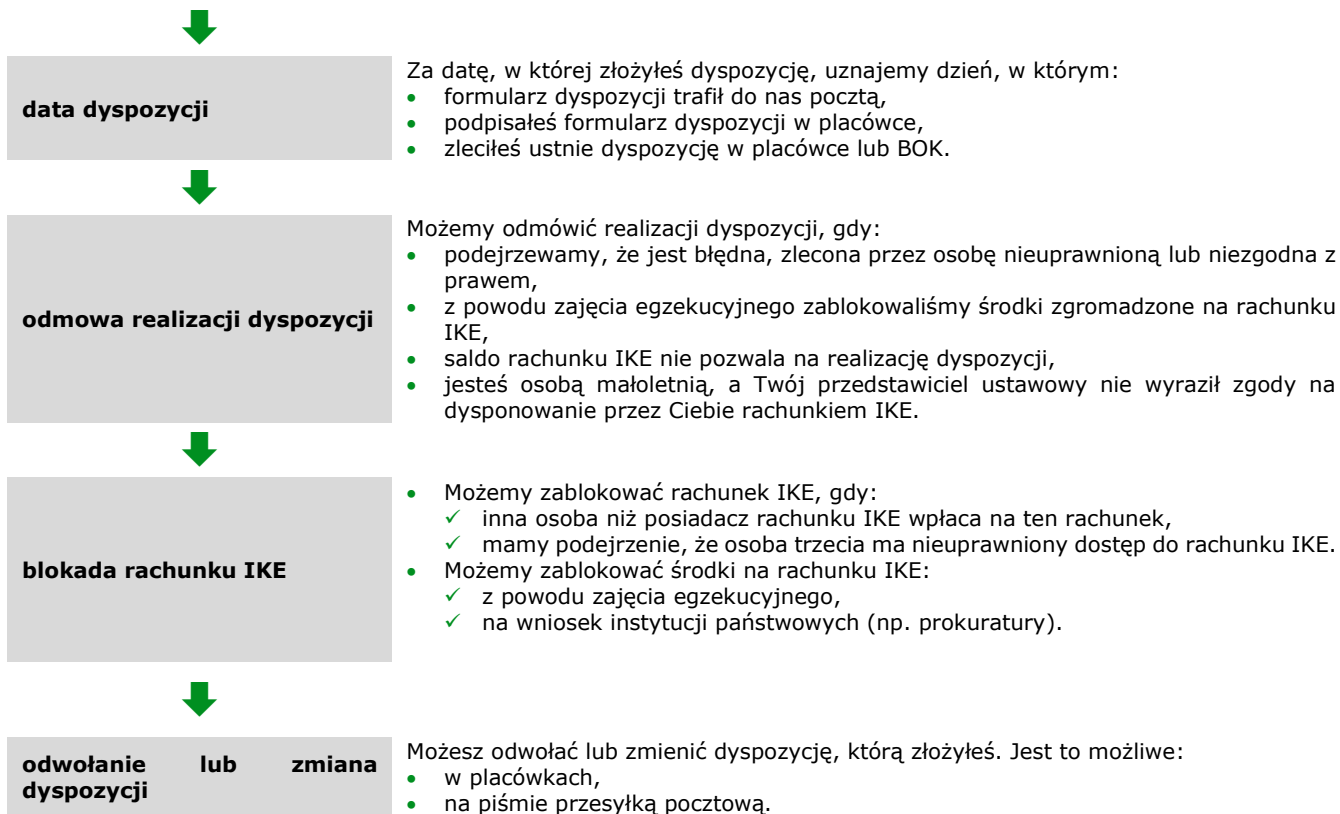
identyfikacja

Dyspozycje, które dotyczą rachunku IKE, możesz złożyć:

- w placówce,
- na piśmie przesyłką pocztową.

Informacje na ten temat znajdziesz w Rozdziale 23.

- Aby złożyć dyspozycję za pośrednictwem kanałów dostępu dokonaj poprawnej identyfikacji. Więcej na ten temat przeczytasz w regulaminie obsługi klientów.
- Dyspozycje realizujemy na podstawie danych, które nam przekazałeś. Za każdym razem upewnij się, że wszystkie składane przez Ciebie dyspozycje są prawidłowe i zgodne z Twoją intencją.
- Jeśli składasz dyspozycję korespondencyjnie, upewnij się, że podpisałeś ją zgodnie ze złożonym u nas wzorem podpisu.
- Dyspozycje związane z przelewami bankowymi realizujemy na numer rachunku wskazany w dyspozycji. Nie sprawdzamy, czy podana przez Ciebie nazwa odbiorcy przelewu jest zgodna z nazwą odbiorcy zapisaną w systemach obsługujących przelewy.



9. Wypłata z rachunku IKE

- Oszczędności zgromadzone na rachunku IKE możesz wypłacić jedynie po spełnieniu kryteriów, o których mowa w ustawie.
- Jeśli jesteś posiadaczem rachunku IKE i chcesz wypłacić środki z IKE:
 - wypełnij formularz wypłaty środków z rachunku IKE, który znajdziesz na naszej stronie internetowej w sekcji Regulaminy i dokumenty,
 - pamiętaj, by na formularzu:
 - podać dane swojego urzędu skarbowego,
 - wskazać numer rachunku bankowego, na który chcesz przelać środki
 - uzupełnić pozostałe pola.
 - złóż wypełniony formularz w placówce lub prześlij na nasz adres do korespondencji,
 - jeśli nie ukończyłeś 60 roku życia, do formularza dołącz decyzję, która potwierdza, że nabyłeś uprawnienia emerytalne.
- Jeśli jesteś osobą uprawnioną i chcesz wypłacić środki z rachunku IKE:
 - wypełnij formularz wypłaty środków z rachunku IKE, który znajdziesz na naszej stronie internetowej w sekcji Regulaminy i dokumenty,
 - złóż wypełniony formularz w placówce lub prześlij na nasz adres do korespondencji,
 - jeżeli jesteś osobą uprawnioną, którą wskazał posiadacz rachunku IKE, do formularza dołącz:
 - oryginał lub potwierdzoną notarialnie kserokopię aktu zgonu posiadacza rachunku IKE,
 - potwierdzoną notarialnie kserokopię dokumentu tożsamości osoby uprawnionej,
 - jeśli jesteś spadkobiercą, do formularza dołącz:
 - oryginał lub potwierdzoną notarialnie kserokopię postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku,
 - zgodne oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez oszczędzającego
 lub
 - oryginał lub potwierdzoną notarialnie kserokopię postanowienia sądu o dziale spadku / poświadczenia dziedziczenia w formie aktu notarialnego,
 - potwierdzone notarialnie kserokopie dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.
- Środki, które zgromadziłeś na rachunku IKE, możesz wypłacić:
 - jednorazowo,
 - w 4 lub 12 ratach, które wypłacamy w ciągu jednego roku. Liczbę rat możesz wskazać na formularzu wypłaty środków z rachunku IKE.
- Wysokość raty to suma środków zgromadzonych na rachunku IKE podzielona przez ilość rat. Do ostatniej raty dodajemy odsetki.
- Wypłatę jednorazową oraz wypłatę pierwszej raty realizujemy najpóźniej w ciągu 14 dni od dnia, w którym otrzymamy:
 - formularz wypłaty środków z rachunku IKE (w placówce lub pocztą),
 - dokumenty, których wymagamy.
- Jeśli zleciłeś wypłatę w 4 ratach, drugą i każdą następną ratę wypłacamy:
 - ostatniego dnia roboczego miesiąca przypadającego po upływie 3. miesiąca kalendarzowego, w którym wypłaciliśmy pierwszą ratę, z wyłączeniem sobót.
- Jeśli zleciłeś wypłatę w 12 ratach, drugą i każdą następną ratę wypłacamy:

- a) ostatniego dnia roboczego miesiąca przypadającego bezpośrednio po miesiącu, w którym wypłaciliśmy pierwszą ratę, z wyłączeniem sobót.
- 9) Po wypłacie pierwszej raty nie można zmienić liczby rat, w których ma nastąpić wypłata.
- 10) Nie zrealizujemy wypłaty, jeśli informacje podane na formularzu wypłaty środków z rachunku IKE będą niekompletne lub niepoprawne.
- 11) Zlecenie wypłaty jednorazowej jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy.
- 12) Jeśli zleciłeś wypłatę w ratach, wypłata ostatniej raty skutkuje rozwiązaniem umowy.
- 13) Nie możesz ponownie założyć indywidualnego konta emerytalnego jeśli zrealizujesz wypłatę jednorazową lub wypłatę pierwszej raty ze swojego rachunku IKE.

10. Wypłata transferowa z rachunku IKE

- 1) Jeśli chcesz zlecić wypłatę transferową do innej instytucji finansowej lub programu emerytalnego:
 - a) wypełnij formularz wypłaty transferowej z rachunku IKE, który znajdziesz na naszej stronie internetowej w sekcji Regulaminy i dokumenty,
 - b) pamiętaj, by na formularzu:
 - wskazać numer rachunku bankowego, na który chcesz przelać środki,
 - uzupełnić pozostałe pola.
 - c) złóż wypełniony formularz w placówce lub prześlij na nasz adres do korespondencji.
- 2) Wypłatę transferową realizujemy:
 - a) gdy otrzymamy:
 - poprawnie i kompletnie wypełniony formularz wypłaty transferowej z rachunku IKE,
 - potwierdzenie zawarcia umowy o IKE z inną instytucją finansową lub potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego,
 - b) w formie przelewu na:
 - rachunek podany w potwierdzeniu zawarcia umowy o IKE w innej instytucji finansowej lub
 - rachunek Programu emerytalnego,
 - c) najpóźniej w ciągu 14 dni od dnia, w którym otrzymaliśmy formularz wypłaty transferowej.
- 3) Zlecenie wypłaty transferowej jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy.

11. Zwrot oraz częściowy zwrot

- 1) Jeśli chcesz zlecić zwrot lub częściowy zwrot środków z rachunku IKE:
 - a) wypełnij formularz zwrotu lub częściowego zwrotu środków z rachunku IKE. Formularze te znajdziesz na naszej stronie internetowej w sekcji Regulaminy i dokumenty,
 - b) pamiętaj, by na formularzu:
 - wskazać numer rachunku bankowego, na który chcesz przelać środki,
 - uzupełnić pozostałe pola.
 - c) złóż wypełniony formularz w placówce lub prześlij na nasz adres do korespondencji.
- 2) Zwrot lub częściowy zwrot realizujemy:
 - a) gdy otrzymamy poprawnie wypełniony formularz,
 - b) w formie przelewu na rachunek podany na formularz zwrotu.
- 3) Zwrot środków realizujemy najpóźniej w ciągu 14 dni od dnia, w którym otrzymaliśmy formularz zwrotu.
- 4) Częściowy zwrot środków realizujemy:
 - a) jeśli środki, które zwracamy, pochodzą z wpłat na rachunek IKE,
 - b) najpóźniej w ciągu 30 dni od dnia, w którym otrzymaliśmy formularz zwrotu.
- 5) Nie zrealizujemy zwrotu lub częściowego zwrotu środków, gdy informacje podane na formularzu będą niekompletne lub niepoprawne.
- 6) Środki, które zwracamy, pomniejszamy o:
 - a) podatek dochodowy,
 - b) kwotę, którą przekazujemy do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych – jeśli środki, które zwracamy pochodzą z wypłaty transferowej z programu emerytalnego, zgodnie z przepisami o podatku dochodowym i ustawą.
- 7) Zlecenie zwrotu wszystkich środków, które zaoszczędziłeś na rachunku IKE, jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy.

12. Osoby uprawnione

- 1) W umowie możesz wskazać osoby uprawnione, które po Twojej śmierci otrzymają oszczędności zgromadzone na rachunku IKE. Jeśli tego nie zrobisz, środki otrzymają Twoi spadkobiercy.
- 2) Po zawarciu umowy również możesz wskazać, a także zmienić lub odwołać osoby uprawnione. Aby to zrobić:
 - a) wypełnij formularz, w którym wskażesz, zmienisz lub odwołasz osoby uprawnione. Znajdziesz go na naszej stronie internetowej w sekcji Regulaminy i dokumenty,
 - b) pamiętaj, by na formularzu:
 - wskazać numer swojego rachunku IKE
 - uzupełnić pozostałe pola
 - c) złóż wypełniony formularz w placówce lub prześlij na nasz adres do korespondencji.
- 3) Aby wskazać osoby uprawnione, możesz skorzystać również z innego dokumentu niż formularz banku. Dokument ten powinien:
 - a) zawierać wszystkie informacje z naszego formularza,
 - b) poświadczyc notariusz.

13. Informacja o wysokości salda rachunku IKE

- 1) Raz w miesiącu przesyłamy Ci e-mailem bezpłatny wyciąg do rachunku IKE. Wyciąg zawiera informacje o każdej zmianie salda na tym rachunku.



Informacje z wyciągu znajdziesz również w serwisie transakcyjnym.

- 2) Jeśli chcesz, będziemy szyfrować wyciąg wysłany do Ciebie emailem. Możesz włączyć tę opcję w serwisie transakcyjnym. Ustalisz tam również hasło, którym odszyfrujesz wyciąg.
- 3) W każdej chwili możesz zamówić wyciąg papierowy. Za to, że go sporządzimy i wyślemy pobieramy opłatę, której wysokość określamy w taryfie.
- 4) Pamiętaj, by zgłosić do nas każdą niezgodność salda rachunku IKE, którą zauważyłeś. Masz na to 14 dni od dnia, w którym przekazaliśmy Ci informację o saldzie (np. na wyciągu lub w serwisie transakcyjnym).
- 5) Gdy dojdzie do nieprawidłowego zapisu księgowego na rachunku IKE, poprawiamy zapis i bez zwłoki powiadamiamy Cię o tym.

14. Jak obliczamy odsetki od środków zgromadzonych na rachunku IKE?

- 1) Odsetki od środków, które przechowujesz na rachunku IKE, naliczamy:
 - a) od dnia wpłaty,
 - b) do dnia poprzedzającego dzień wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.
- 2) Gdy obliczamy odsetki:
 - a) liczymy rzeczywistą liczbę dni, przez którą środki pozostawały na rachunku
 - b) przyjmujemy, że rok liczy 365 dni.
- 3) Odsetki podlegają miesięcznej kapitalizacji w ostatni dzień roboczy miesiąca kalendarzowego, z wyłączeniem sobót. Oznacza to, że kwotą odsetek, którą naliczyliśmy w danym okresie, powiększamy saldo rachunku IKE.

15. Kiedy zmienia się oprocentowanie rachunku IKE?

- 1) Środki, które przechowujesz na rachunku IKE, oprocentowane są zmienną stopą procentową. Oznacza to, że możemy zmienić wysokość oprocentowania, którą wskazaliśmy w umowie.
- 2) Oprocentowanie rachunku IKE możemy zmienić jednorazowo lub w etapach w terminie 12 miesięcy od wystąpienia choć jednej z niżej wymienionych przyczyn:
 - a) zmiany co najmniej jednej ze stóp procentowych, ustalanych i ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski, w tym Rada Polityki Pieniężnej, takich jak:
 - stopa referencyjna
 - stopa lombardowa
 - stopa redyskonta weksli
 - stopa depozytowa,
 - b) zmiany któregośkolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,3 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny),
 - c) zmiany wskaźnika WIBOR/EURIBOR dla jednomiesięcznych lokat na rynku międzybankowym, o co najmniej 0,002 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonego wskaźnika WIBOR/EURIBOR przyjętego na koniec dnia roboczego w porównaniu do jakiegokolwiek dnia roboczego w okresie poprzednich 6 miesięcy,
 - d) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych lub odpisów, które ustala Rada Polityki Pieniężnej lub inny właściwy organ,
 - e) zmiany oprocentowania obligacji, które emituje Skarb Państwa,
 - f) gdy bank będzie zobowiązany do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa na dzień zawarcia umowy, lub do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych kosztów do zapłaty których nie był zobowiązany w dniu zawarcia umowy.
- 3) Zmiana wysokości oprocentowania w przypadku zmiany stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego następuje:
 - a) w zakresie do czterokrotności zmiany danej przyczyny,
 - b) w tym kierunku, w którym nastąpiła zmiana danej przyczyny.
- 4) Zmiana wysokości oprocentowania w przypadku zmiany któregośkolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, zmiany wskaźnika WIBOR/EURIBOR dla jednomiesięcznych lokat na rynku międzybankowym, zmiany poziomu rezerw obowiązkowych lub odpisów, zmiany oprocentowania obligacji, które emituje Skarb Państwa następuje:
 - a) w zakresie do jednego punktu procentowego,
 - b) w kierunku, w którym nastąpiła zmiana danej przyczyny.
- 5) Wysokość aktualnie obowiązującego oprocentowania rachunku IKE znajdziesz w tabeli oprocentowania. Jest ona dostępna:
 - a) na naszej stronie internetowej,
 - b) za pośrednictwem BOK,
 - c) w placówkach.

16. Kiedy zmienia się tabela?

- 1) Możemy zmieniać tabelę stóp procentowych (dalej jako tabela) z ważnych powodów. Zmiana ta może dotyczyć:
 - a) zmiany wysokości stawek oprocentowania oraz warunków, na jakich je pobieramy,
 - b) usunięcia lub dodania nowych stawek oprocentowania do produktów i usług banku,
 - c) usunięcia lub dodanie nowych produktów lub usług oraz stawek oprocentowania do nich,
 - d) przeniesienia produktów lub usług oraz stawek oprocentowania do nich z naszej aktualnej oferty do produktów i usług, których już nie sprzedajemy,
 - e) zmiany nazw, opisów lub tytułów stawek oprocentowania, produktów lub usług, które wymieniamy w tabeli lub wyglądu samej tabeli. Zmiana ta nie wpływa na wysokość stawek oprocentowania oraz warunki, na jakich je pobieramy.

- 2) Ważnymi powodami zmiany tabeli są:
- zmiana wysokości stawek oprocentowania. Zasady na jakich wprowadzamy te zmiany oraz określenie rodzaju tych stawek, znajdziesz w umowie lub regulaminie do danego produktu,
 - zmiana regulacji prawnych, która wymaga dostosowania naszych produktów i usług do jej treści lub wynikających z niej wymogów. Zmiany wprowadzimy tylko w zakresie, który wynika z tych regulacji,
 - dodanie lub uchylenie regulacji prawnych, które wpływają na nasze produkty i usługi.

Takimi regulacjami prawnymi są przepisy prawa oraz orzeczenia sądów, decyzje, rekomendacje, wytyczne, stanowiska, objaśnienia podatkowe, wyjaśnienia lub zalecenia:

- Narodowego Banku Polskiego,
- Komisji Nadzoru Finansowego,
- Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- organów Krajowej Administracji Skarbowej, organów i instytucji Unii Europejskiej oraz organów władzy i administracji publicznej, które nadzorują naszą działalność.

- zmiana naszej oferty, czyli sytuacja, gdy:
 - wprowadzamy nowe usługi i produkty, które nie wpływają na dotychczasowe prawa i obowiązki stron umowy,
 - wprowadzamy nowe kanały sprzedaży,
 - rozszerzamy lub zmieniamy funkcje produktów i usług,
 - usuwamy usługi i produkty. Przed ich usunięciem poinformujemy Cię o alternatywnych usługach lub produktach, jeśli takie oferujemy,
 - dostosowanie naszego systemu informatycznego do zmian:
 - w systemach rozliczeniowych, które wpływają na ich uczestników,
 - wprowadzanych przez organizacje płatnicze dla wydawców kart lub podmiotów, które świadczą usługi płatnicze,
 - wprowadzanych przez dostawców naszych rozwiązań informatycznych,
 - rozwoju technologicznego, technicznego lub informatycznego.
 - okoliczności, w których:
 - aktualizujemy dane adresowe i rejestrowe banku, np. wysokość kapitału zakładowego czy numer wydziału sądu rejestrowego,
 - wprowadzamy w tabeli nową lub zmienioną dotychczasową nazwę marketingową usług i produktów,
 - poprawiamy w tabeli błędy literowe, rachunkowe, ortograficzne, interpunkcyjne,
 - łączymy lub rozdzielamy nasze tabele,
 - zmieniamy w tabelach język, styl, czcionkę, formę lub grafikę dokumentu.
- Te zmiany nie wpływają na wysokość stawek oprocentowania oraz na sposób i częstotliwość, z jaką je pobieramy.

3) Częstotliwość zmian tabeli.

Tabele zmieniamy nie częściej niż 4 razy w roku i nie częściej niż raz na kwartał. Ograniczenie liczby zmian nie dotyczy:

- dostosowania wysokości stawek oprocentowania do zmiany:
 - wysokości stóp procentowych, które wynikają z decyzji Rady Polityki Pieniężnej,
 - wysokości wskaźników referencyjnych, które stosujemy do ustalenia wysokości oprocentowania, w sposób określony w umowie lub regulaminie do danego produktu,
- wprowadzenia nowych stawek oprocentowania dla produktów i usług banku,
- wprowadzenia stawek oprocentowania dla nowych produktów i usług,
- sytuacji, gdy zmieniamy tabelę z powodu zmian regulacji prawnych, które opisaliśmy w punkcie 2) litery b) i c).

17. Kiedy zmienia się taryfa?

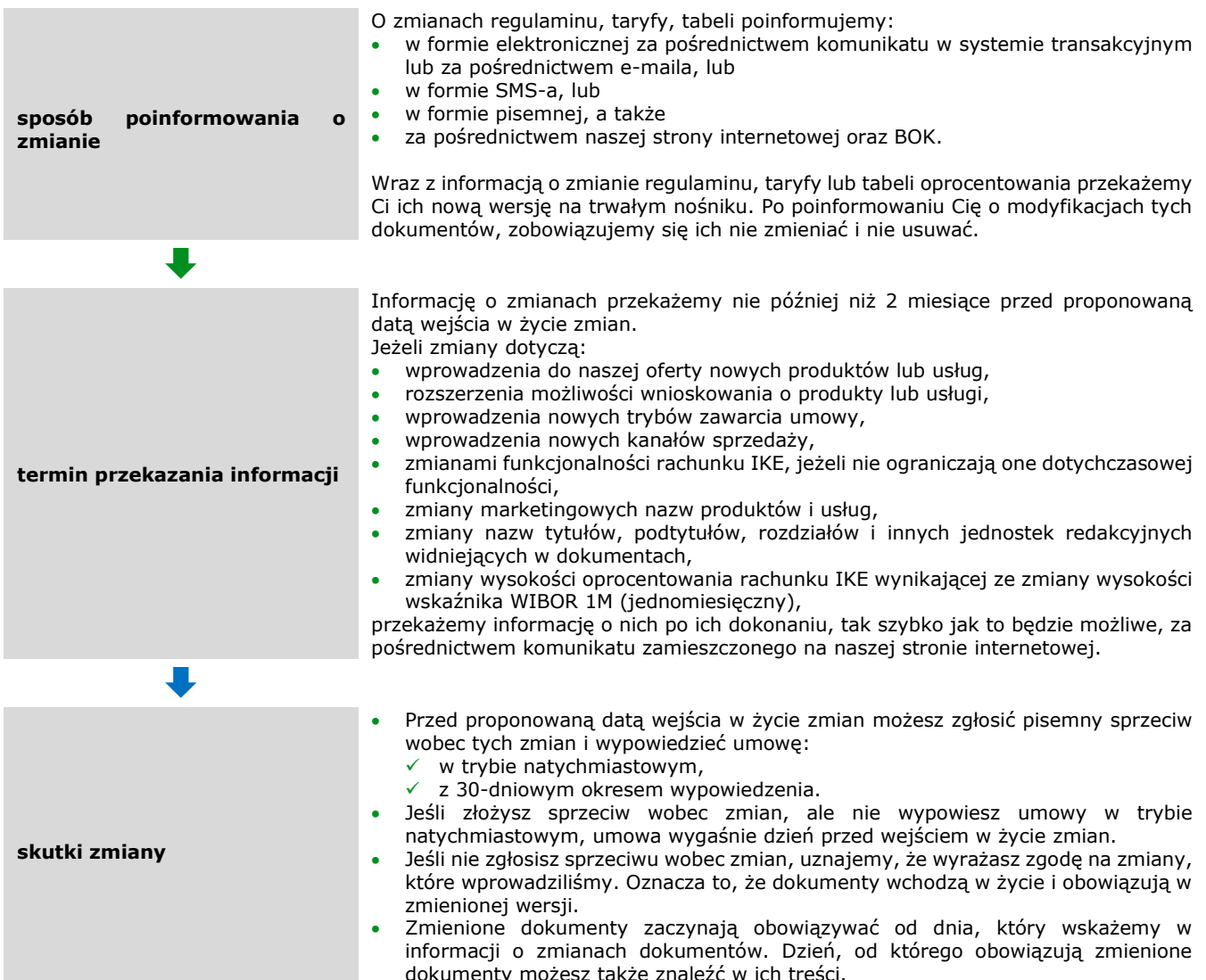
- Taryfa zawiera wszystkie i opłaty i prowizje, które pobieramy za prowadzenie i obsługę rachunku IKE. Jest ona dostępna:
 - na naszej stronie internetowej,
 - za pośrednictwem BOK,
 - w placówkach.
- Taryfę możemy zmienić jednorazowo lub w etapach w terminie 12 miesięcy od wystąpienia choć jednej z niżej wymienionych przyczyn:
 - zmiany co najmniej jednej ze stóp procentowych, ustalanych i ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski, w tym Rada Polityki Pieniężnej, takich jak:
 - stopa referencyjna,
 - stopa depozytowa,
 - stopa lombardowa,
 - stopa rezerwy obowiązkowej
 - zmiany wskaźnika WIBOR dla jednomiesięcznych lub trzymiesięcznych lokat na rynku międzybankowym,
 - zmiany któregośkolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanych przez Główny Urząd Statystyczny,
 - zmiany wysokości przeciętnego, miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny,
 - zmiany oprocentowania obligacji, które emituje Skarb Państwa,
 - zmiany ceny energii, ceny połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych, o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym),
 - gdy bank będzie zobowiązany na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa, decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów nadzoru nad rynkiem kapitałowym, finansowym lub konsumenckim bądź unormowań dotyczących standardów rachunkowości do zmiany kapitałów banku, w tym kapitału zakładowego, do zmiany lub utworzenia funduszy własnych, w tym funduszy rezerwowych, do zmiany lub utworzenia rezerw lub odpisów, do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych należności publicznoprawnych,

- h) wprowadzenia nowych lub zmiany istniejących, powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
 - i) zmiany lub pojawienia się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów lub decyzji, rekomendacji, wytycznych lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Związku Banków Polskich i organów władzy i administracji publicznej,
 - j) wprowadzenia do oferty banku lub wycofania z oferty banku usług i produktów, a także w przypadku rozszerzenia lub zmiany funkcjonalności produktów i usług,
 - k) konieczności sprostowania omyłek pisarskich, rachunkowych, konieczności wprowadzenia zmian porządkowych,
 - l) zmiany nazwy produktu lub usługi, w tym nazwy marketingowej.
- 3) Opłata lub prowizja nie może wzrosnąć o więcej niż 200% w stosunku do jej dotychczasowej wysokości. Ograniczenia tego nie stosuje się do zmiany taryfy polegającej na:
- a) wprowadzeniu nowej opłaty i prowizji
 - b) podwyższeniu opłaty lub prowizji, której wartość wynosiła 0 złotych lub 0%
- 4) Zmiana taryfy w przypadku zmiany:
- a) stopy referencyjnej, stopy depozytowej, stopy lombardowej, oprocentowania obligacji, które emituje Skarb Państwa - następuje w kierunku przeciwnym do zmiany stopy,
 - b) stopy rezerwy obowiązkowej, wskaźnika WIBOR dla jednomiesięcznych lub trzymiesięcznych lokat na rynku międzybankowym, któregośkolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, wysokości przeciętnego, miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, bez wypłat nagród z zysku, ceny energii, ceny połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych - następuje w kierunku zgodnym ze zmianą tych wskaźników.

18. Kiedy zmienia się regulamin?

Gdy trwa umowa, możemy z ważnych przyczyn zmieniać Regulamin. Przyczyny te wskazujemy w regulaminie obsługi klienta.

19. W jaki sposób i w jakich terminach informujemy o zmianie regulaminu, taryfy i tabeli oprocentowania?



20. Jak chronione są moje oszczędności?

- 1) Oszczędności, które u nas gromadzisz, chroni Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Oznacza to, że nie stracisz swoich oszczędności, gdy zawiesimy działalność. Gwarancja ta obejmuje również środki zgromadzone na rachunku IKE oraz należności, które wynikają z czynności bankowych.
- 2) Ochrona Bankowego Funduszu obejmuje środki:
 - a) osób fizycznych,
 - b) osób prawnych,
 - c) jednostek organizacyjnych, które nie mają osobowości prawnej, ale mają zdolność prawną,
 - d) szkolnych kas oszczędności,
 - e) pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych.
- 3) Bankowy Fundusz Gwarancyjny chroni:
 - a) oszczędności i odsetki od nich:
 - od dnia wpłaty na rachunek bankowy do dnia, który poprzedza dzień ogłoszenia upadłości przez bank,
 - b) należności, które wynikają z czynności bankowych:
 - od dnia wpłaty na rachunek bankowy do dnia ogłoszenia upadłości przez bank,
 - c) do wysokości 100.000 euro. Kwota ta określa maksymalną wysokość Twoich roszczeń do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Obejmuje środki na wszystkich Twoich rachunkach, we wszystkich bankach, w których masz rachunki i należności, które Ci przysługują.
- 4) Wartość euro w złotych oblicza się na podstawie kursu średniego euro z tabeli kursowej Narodowego Banku Polskiego. Obowiązuje kurs z dnia zawieszenia działalności banku.



Więcej informacji na temat ochrony depozytów znajdziesz:

- a) na stronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego – pod adresem www.bfg.pl,
- b) pod numerem telefonu 800 569 341 (numer bezpłatny), 22 583 09 42.

21. Jak odstąpić od umowy zawartej na odległość?

- 1) Jeśli zawarłeś umowę na odległość, możesz od niej odstąpić. Masz na to 14 dni od dnia, w którym otrzymałeś potwierdzenie pocztą elektroniczną.
- 2) Aby odstąpić od umowy:
 - a) złóż w placówce pisemne odstąpienie od umowy lub
 - b) prześlij pisemne odstąpienie od umowy na nasz adres do korespondencji.
- 3) Skuteczne odstąpienie oznacza, że umowę traktuje się jako niezawartą.

22. Rozwiązanie umowy

- 1) Rozwiązanie umowy może nastąpić z inicjatywy każdej ze stron.
- 2) Możesz wypowiedzieć umowę kiedy chcesz i z dowolnej przyczyny.
- 3) My możemy wypowiedzieć umowę gdy:
 - a) w ciągu jednego roku od zawarcia umowy nie wpłacisz środków na rachunek IKE,
 - b) gdy wpłaciłeś środki na rachunek IKE, ale przez więcej niż 2 lata nie było na nim operacji, poza naliczaniem odsetek,
 - c) nie będziemy mogli zastosować wobec Ciebie środków bezpieczeństwa finansowego jakie określa ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
- 4) Umowa ulega rozwiązaniu:
 - a) z upływem okresu wypowiedzenia,
 - b) gdy uzyskamy wiarygodną informację o śmierci posiadacza rachunku IKE,
 - c) 60 dni po tym, gdy złożyłeś wniosek, jeśli:
 - zawierasz umowę na odległość oraz
 - przenosisz oszczędności na rachunek IKE w mBanku (wypłata transferowa) oraz
 - nie otrzymaliśmy formularza informacyjnego z innej instytucji finansowej lub programu emerytalnego.
- 5) Wypowiedzenie umowy wymaga zachowania formy pisemnej, z wyjątkiem wypowiedzenia, którego przyczyną jest:
 - a) zlecenie wypłaty jednorazowej,
 - b) zlecenie wypłaty transferowej,
 - c) zlecenie zwrotu wszystkich środków, które zaoszczędziłeś na rachunku IKE.
- 6) Gdy wypowiadamy umowę:
 - a) podajemy przyczynę wypowiedzenia,
 - b) przekazujemy informację, że możesz zlecić:
 - wypłatę, jeśli masz do tego uprawnienia,
 - wypłatę transferową,
 - c) prosimy Cię o podanie numeru rachunku, na który przelejemy środki z rachunku IKE. Jeśli tego nie zrobisz, Twoje oszczędności na rachunku IKE staną się nieoprocenowanym depozytem.
- 7) Wypowiedzenie umowy, którego przyczyną nie jest wypłata jednorazowa lub transferowa, skutkuje zwrotem środków. Zwracane środki pomniejszamy o podatek dochodowy zgodnie z przepisami o podatku dochodowym i ustawą.
- 8) Jeśli to Ty wypowiadasz umowę:
 - a) okres wypowiedzenia umowy wynosi 30 dni.
- 9) Jeśli to my wypowiadamy umowę:
 - a) okres wypowiedzenia umowy wynosi 2 miesiące.
- 10) Jeśli przyczyną wypowiedzenia umowy jest zlecenie wypłaty jednorazowej, wypłaty transferowej lub zwrotu wszystkich środków:
 - a) umowa ulega rozwiązaniu po 30 dniach lub wcześniej - w dzień wypłaty środków z rachunku IKE.



W okresie wypowiedzenia umowa obowiązuje. Rozwiąże się dopiero po upływie tego okresu.

Okres wypowiedzenia liczy się od dnia:


- a) w którym otrzymaliśmy wypowiedzenie – jeśli to Ty wypowiadasz umowę,
- b) w którym otrzymałeś wypowiedzenie – jeśli to my wypowiadamy umowę.

11) Z upływem okresu wypowiedzenia zamykamy rachunek IKE i blokujemy do niego dostęp.

23. Lista czynności, które możesz wykonać w ramach obsługi rachunku IKE

Sprawdź, co możesz zrobić, gdy korzystasz z różnych sposobów dostępu do banku.

Co chcesz zrobić?	Gdzie możesz to zrobić?		
	serwis transakcyjny (nasza strona internetowa / aplikacja mobilna)	BOK	placówka mBanku
otworzyć rachunek oszczędnościowy IKE	TAK	TAK	TAK
ustanowić/zmienić osobę uprawnioną	NIE	NIE	TAK
wypłatę transferową	NIE	NIE	TAK
wypłatę środków	NIE	NIE	TAK
wypowiedzieć umowę	NIE	NIE	TAK

 Dyspozycje dotyczące IKE możesz złożyć pisemnie. Formularze znajdziesz na naszej stronie internetowej w sekcji Regulaminy i dokumenty.

24. Postanowienia końcowe

- 1) Zasady przyjmowania oraz rozpatrywania reklamacji określa regulamin reklamacji. Znajdziesz go na naszej stronie internetowej.
- 2) Jeśli Twoje dane osobowe lub kontaktowe ulegną zmianie, powiadom nas o tym. Jeśli tego nie zrobisz, prześlemy korespondencję na ostatni znany nam adres.