

## Informacje na temat transferów i przenoszenia Ogólnoeuropejskiego Indywidualnego Produktu Emerytalnego (OIPE)

### 1. Zmiana dostawcy OIPE

- 1.1 Finax, o.c.p., a.s. z siedzibą pod adresem Bajkalská 19/B, Bratysława –Ružinov 821 01, REGON: 51 306 727, zarejestrowana w Rejestrze Handlowym Sądu Okręgowego Bratysława III, dział Sa, wpis nr 1. 6713/B (zwana dalej „**Finax**”) niniejszym informuje oszczędzających w ramach OIPE oraz oszczędzających w IKE o możliwości zmiany dostawcy w rozumieniu art. 56 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1238 z dnia 20 czerwca 2019 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym („**Rozporządzenie OIPE**”), a także zgodnie z właściwymi przepisami ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz. 1843) - („**Ustawa w sprawie OIPE**”).
- 1.2 **Oszczędzający w ramach OIPE** może przenieść swoje środki do innego dostawcy OIPE kwalifikującego się na mocy rozporządzenia w sprawie OIPE. Oszczędzający w ramach OIPE może złożyć wniosek o zmianę dostawcy OIPE mającego siedzibę w tym samym państwie członkowskim (przeniesienie krajowe) lub w innym państwie członkowskim (przeniesienie transgraniczne). Oszczędzający w ramach OIPE może skorzystać z prawa do zmiany dostawcy zarówno w fazie oszczędzania, jak i dekapulacji OIPE, chyba że rozporządzenie w sprawie OIPE stanowi inaczej.
- 1.3 **Oszczędzający w ramach IKE** może zwrócić się o przeniesienie swoich środków do Finax jako dostawcy OIPE. Wypłata z IKE oszczędzającego na subkonto OIPE oszczędzającego możliwa jest wyłącznie w przypadku braku częściowych zwrotów z IKE lub wypłat transferowych z Pracowniczego Programu Emerytalnego, zgodnie z przepisami Ustawy w sprawie OIPE.
- 1.4 Oszczędzający w ramach OIPE ma prawo zmienić dostawcę OIPE w dowolnym momencie. Okres minimalny nie ma zastosowania, jeżeli klient pragnie otworzyć subkonto w kraju, do którego się przeprowadził i gdzie dotychczasowy dostawca OIPE nie świadczy tej usługi. Okres minimalny nie dotyczy przeniesienia oszczędności zgromadzonych na IKE, chyba że umowa z dostawcą IKE stanowi inaczej.
- 1.5 Dostawcy OIPE świadczą usługę przeniesienia na wniosek oszczędzającego OIPE lub oszczędzającego IKE poprzez przekazanie odpowiednich kwot (lub aktywów niepieniężnych, jeżeli taki transfer jest możliwy) z rachunku OIPE lub IKE prowadzonego u przekazującego dostawcy OIPE lub IKE na nowy rachunek OIPE z tymi samymi środkami otwarty u przyjmującego dostawcy OIPE, przy czym

pierwotny rachunek OIPE zostaje zamknięty. W przypadku gdy oszczędzający OIPE żąda przeniesienia aktywów niepieniężnych, taki transfer jest możliwy tylko wtedy, gdy zarówno dostawca przyjmujący, jak i przekazujący świadczą usługę zarządzania portfelem, a taki transfer wymaga zgody przyjmującego dostawcy OIPE. Taki transfer może podlegać opłacie naliczanej przez dostawcę przekazującego. Niezależnie od powyższego, w ramach oszczędzania na IKE oraz w przypadku subkont polskich możliwe jest przekazywanie wyłącznie środków pieniężnych (gotówka).

1.6 W celu zmiany dostawcy oszczędzający w ramach OIPE **wypełnia wniosek** zawierający:

- a) wyrażenie wyraźnej zgody na wykonanie przez przenoszącego dostawcę OIPE każdego z zadań, o których mowa w art. 2 lit. A poniżej oraz wyrażenie wyraźnej zgody na wykonanie przez przejmującego dostawcę OIPE każdego z zadań, o których mowa w art. 2( B) poniżej;
- b) określenie, w porozumieniu z przyjmującym dostawcą OIPE, daty, od której mają być dokonywane wpłaty na rachunek OIPE otwarty u odbierającego dostawcy OIPE. Data ta przypada co najmniej dwa tygodnie po dacie otrzymania przez przyjmującego dostawcę OIPE dokumentów przesłanych przez przekazującego dostawcę zgodnie z pkt 2 lit. A) poniżej.

Wniosek należy skierować do przyjmującego dostawcy OIPE.

1.7 W celu przeniesienia środków z rachunku IKE na subkonto OIPE oszczędzający **powinien**:

- a) zawrzeć umowę OIPE z Finax,
- b) otrzymać od Finax dla dostawcy IKE potwierdzenie zawarcia umowy OIPE,
- c) spełnić przygotowany przez Dostawcę IKE wniosek o zmianę dostawcy,
- d) dostarczyć niezbędne dokumenty wymagane przez dostawcę IKE,
- e) złożyć dyspozycję wypłaty transferowej.

## 2. **Role przekazujących i przyjmujących dostawców OIPE na różnych etapach procesu oraz ramy czasowe przeprowadzenia odpowiednich etapów w odniesieniu do rachunków OIPE.**

2.1 W ciągu pięciu dni roboczych od otrzymania wniosku o przeniesienie rachunków OIPE przyjmujący dostawca OIPE zwraca się do przekazującego dostawcy OIPE o

wykonanie zadań, o których mowa w pkt A. Informacje na temat przeniesienia z lub na rachunki IKE znajdują się w pkt A (ii) poniżej.

## **A. Zadania przenoszącego dostawcy OIPE lub IKE**

### **(i) Rachunki OIPE**

Po otrzymaniu wniosku od przyjmującego dostawcy OIPE przekazujący dostawca OIPE powinien:

- a) przesłać w ciągu pięciu dni roboczych oszczędzającemu w ramach OIPE i przyjmującemu dostawcy OIPE oświadczenie o świadczeniach z OIPE obejmujące okres od dnia sporządzenia ostatniego oświadczenia o świadczeniach z OIPE do daty złożenia wniosku;
- b) przesłać w ciągu pięciu dni roboczych do przyjmującego dostawcy OIPE wykaz istniejących aktywów, które są przenoszone w przypadku przeniesienia aktywów niepieniężnych, jeżeli jest to dozwolone;
- c) zaprzestać przyjmowania wpłat wpływających na rachunek OIPE, ze skutkiem od dnia wskazanego przez oszczędzającego OIPE we wniosku, o którym mowa w ust. 1 pkt 5 lit.
- d) przenieść odpowiednie kwoty lub, w stosownych przypadkach, aktywa niepieniężne z rachunku OIPE na nowy rachunek OIPE otwarty u przyjmującego dostawcy OIPE w terminie wskazanym we wniosku;
- e) zamknąć subkonto OIPE w terminie określonym przez oszczędzającego w ramach OIPE, jeżeli oszczędzający w ramach OIPE nie ma żadnych zaległych zobowiązań. Przenoszący dostawca OIPE niezwłocznie informuje oszczędzającego w ramach OIPE, jeżeli takie zaległe zobowiązania uniemożliwiają zamknięcie rachunku oszczędzającego w ramach OIPE.

### **(ii) Konta IKE**

Dostawca IKE ma obowiązek przekazać środki nowemu dostawcy OIPE w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez oszczędzającego dyspozycji wypłaty transferowej.

Dostawca IKE przygotowuje i przekazuje przyjmującemu dostawcy OIPE, do siódmego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonano wypłaty transferowej, informację dotyczącą wypłaty zawierającą:

- 1) dane identyfikujące oszczędzającego: imię, nazwisko, adres zamieszkania, NIP, numer PESEL lub data urodzenia, jeżeli osoba nie posiada numeru PESEL, oraz serię i numer dowodu osobistego lub – w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego – numer paszportu lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość ze wskazaniem kraju wydania;

- 2) dane identyfikujące przekazującego dostawcę OIPE lub dostawcę IKE;
- 3) dane identyfikujące przyjmującego dostawcę OIPE otrzymującego informację;
- 4) dane dotyczące pierwszej wpłaty lub pierwszego zasilenia subkonta OIPE środkami w ramach wypłaty transferowej, w zależności od tego, co nastąpi wcześniej;
- 5) dane dotyczące wpłat na subkonto OIPE;
- 6) dane dotyczące podziału środków zgromadzonych na subkoncie OIPE;
- 7) dane o zaakceptowanych wypłatach transferowych na subkonto OIPE lub IKE;
- 8) dane dotyczące wypłat transferowych z subkonta OIPE;
- 9) dane dotyczące wpłat na subkonto OIPE w przypadku zaakceptowanych wypłat transferowych na rachunek OIPE w wysokości środków stanowiących wpłaty na IKE.

## **B. Zadania dostawcy przyjmującego OIPE**

Zgodnie z wnioskiem i w zakresie, w jakim informacje przekazane przez przekazującego dostawcę OIPE lub oszczędzającego w OIPE na to pozwalają, przyjmujący dostawca OIPE podejmuje wszelkie niezbędne kroki przygotowawcze w celu otrzymania przychodzących wpłat i przyjmuje je ze skutkiem od dnia określonego przez oszczędzającego w OIPE we wniosku.

## **3. Informacja o ewentualnej możliwości przeniesienia aktywów niepieniężnych**

- 3.1 Oszczędzający w OIPE może przenosić swoje aktywa niepieniężne wyłącznie pomiędzy dostawcami OIPE świadczącymi usługę zarządzania portfelem, jeżeli przeniesienie jest technicznie wykonalne, a przyjmujący dostawca OIPE również wyraził pisemną zgodę na przeniesienie aktywów niepieniężnych. W pozostałych przypadkach, w szczególności w przypadku przenoszenia środków z IKE do OIPE lub w przypadku przenoszenia środków zgromadzonych na subkontach w polskim OIPE, przenoszone mogą być wyłącznie środki pieniężne (zgodnie z regulacjami obowiązującymi w momencie sporządzania takiej dyspozycji).

## **4. Płaty i koszty związane z procesem zmiany konta**

- 4.1 W przypadku, gdy oszczędzający w OIPE przenosi tylko gotówkę do innego dostawcy OIPE, Finax nie pobiera opłaty za zmianę dostawcy. W przypadku przeniesienia papierów wartościowych na subkonto do innego dostawcy OIPE, Finax pobierze opłatę w wysokości 0,5% wartości przeniesionych aktywów. Przyjmujący dostawca OIPE może pobierać jedynie rzeczywiste koszty administracyjne i transakcyjne usługi.
- 4.2 Finax nie pobiera od klienta opłaty za otrzymanie transferu środków od dostawcy IKE.

## 5. **Możliwe konsekwencje zmiany dostawcy OIPE, w szczególności w zakresie ochrony kapitału lub gwarancji oraz inne informacje związane z usługą zmiany dostawcy OIPE**

5.1 Oszczędzający na OIPE lub IKE ponosi ryzyko straty finansowej związanej ze sprzedażą aktywów zgromadzonych na rachunku OIPE lub IKE w celu ich przeniesienia od dostawcy przenoszącego OIPE lub IKE do dostawcy przyjmującego OIPE. W momencie zmiany dostawca przenoszącego OIPE nie jest związany gwarancją kapitałową ani zobowiązaniami gwarancyjnymi. Nie ma to wpływu na odszkodowanie w przypadku naruszenia obowiązków dostawcy OIPE w momencie zmiany.

## 6 **Przenoszenie OIPE**

6.1 Rozporządzenie OIPE zezwala oszczędzającemu w ramach OIPE na dalsze korzystanie z usług dostawcy OIPE w przypadku przeniesienia miejsca zamieszkania do innego państwa członkowskiego i ma on prawo do dokonywania wpłat na istniejące konto OIPE nawet po przeniesieniu miejsca zamieszkania do innego państwa członkowskiego.

6.2 Jeżeli dostawca OIPE zezwala na otwarcie subkonta w państwie członkowskim, do którego przeniósł się oszczędzający w ramach OIPE, może on otworzyć subkonto dla tego kraju. Subkonto takie musi spełniać warunki dotyczące fazy oszczędzania i dekapitalacji określone w ustawodawstwie krajowym danego państwa członkowskiego. Po otwarciu subkonta nowe wpłaty będą księgowane na tym subkoncie.

6.3 Jeśli Klient zamierza skorzystać z opcji otwarcia subkonta, powinien powiadomić Finax o następujących informacjach:

- a) Państwo Członkowskie nowego miejsca zamieszkania;
- b) datę, od której wpłaty będą przekierowywane na nowe subkonto;
- c) wszystkie istotne informacje dotyczące dalszych warunków OIPE.

W celu otwarcia subkonta Finax i Klient zawrą następnie odpowiedni aneks regulujący otwarcie nowego subkonta.

6.4 Jeśli Finax nie oferuje otwarcia subkonta dla państwa członkowskiego Unii Europejskiej, do którego Klient się przeprowadzi, Klient może zażądać zmiany dostawcy OIPE bezpłatnie i niezależnie od czasu trwania umowy z Finax lub może kontynuować oszczędzanie na ostatnio otwartym subkoncie.