

# UMOWA O PROWADZENIE OGÓLNOEUROPEJSKIEGO INDYWIDUALNEGO PRODUKTU EMERYTALNEGO (OIKE)

## 1. Strony Umowy

### KLIENT

IMIĘ	NAZWISKO		ID KLIENTA	
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
PESEL	DATA URODZENIA	MIEJSCE URODZENIA	PAŃSTWO URODZENIA	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
TELEFON	ADRES E-MAIL	RODZAJ PRODUKTU I TYP SUBKONTA		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
OBYWATELSTWO:	DOKUMENT TOŻSAMOŚCI	NUMER DOKUMENTU TOŻSAMOŚCI	FORMA WYPŁATY	
<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> DOW. OS. <input type="checkbox"/> PASZPORT	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<b>ADRES STAŁEGO POBYTU</b>				
ULICA	NUMER	KOD POCZTOWY	MIASTO	PAŃSTWO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>ADRES DO KORESPONDENCJI</b>				
ULICA	NUMER	KOD POCZTOWY	MIASTO	PAŃSTWO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>PODATKI, PEP I KOMUNIKACJA</b>				
PAŃSTWO, W KTÓRYM PŁACĘ PODATKI	NIP, JEŻELI ZOSTAŁ PRZYDZIELONY	OBYWATEL / REZYDENT USA	AMERYKAŃSKI NUMER IDENTYFIKACJI PODATKOWEJ	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
CZY TY LUB KTOŚ Z TWOICH KREWNYCH PEŁNI ZNACZĄCĄ FUNKCJĘ PUBLICZNĄ, LUB SĄ WOBEC CIEBIE PROWADZONE SANKCJE MIĘDZYNARODOWE?		ZGADZAM SIĘ, ABY KORESPONDENCJA, ZGODNIE Z PUNKTEM 6.6 UMOWY BYŁA PRZESYLANA POCZTĄ ELEKTRONICZNĄ.		
<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE		<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE		

### SPÓŁKA

FINAX, O.C.P., A.S.  
BAJKALSKÁ 19B  
82101 BRATYSŁAWA, SK  
REGON: 51 306 727

OSOBA REPREZENTUJĄCA SPÓŁKĘ: JURAJ HRBATÝ, PREZES ZARZĄDU

### KONTAKT

TEL.: +48 22 104 09 08  
ADRES E-MAIL: [client@finax.eu](mailto:client@finax.eu)  
STRONA INTERNETOWA:  
[www.finax.eu/pl](http://www.finax.eu/pl)

### INSTRUKCJE DOTYCZĄCE PŁATNOŚCI

BANK: BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.  
NAZWA RACHUNKU: FINAX O.C.P. A.S.  
IBAN: : PL18 1600 0003 1740 8221 7000 000  
TYTUŁ PRZELEWU:

**ODDZIAŁ:** FINAX, O.C.P., A.S., SPÓŁKA AKCYJNA, ODDZIAŁ W POLSCE Z ADRESEM REJESTROWYM UL. MOKOTOWSKA 1, VIII PIĘTRO, 00-640 WARSZAWA, NIP: 1080025214, REGON: 521439190, KTÓREJ AKTA SĄ PRZECHOWYWANE PRZEZ SĄD REJONOWY DLA M. ST. WARSZAWY W WARSZAWIE, WYDZIAŁ XII GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO POD NUMEREM KRS: 0000957447,

### OŚWIADCZENIE I PODPIS

POTWIERDZAM, ŻE PRZECZYTAŁEM/-AM UMOWĘ O PROWADZENIE OIKE I ZAPOZNAŁEM/-AM SIĘ Z KLUCZOWYMI INFORMACJAMI DOTYCZĄCYMI OIKE, OGÓLNYMI WARUNKAMI HANDLOWYMI, CENNIKIEM USŁUG I POZOSTAŁĄ DOKUMENTACJĄ DOTYCZĄCĄ UMOWY I WYRAŻAM NA NIE SWOJĄ ZGODĘ.

DATA	MIEJSCE	W IMIENIU KLIENTA	W IMIENIU SPÓŁKI
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

## 2. Przedmiot Umowy, rachunek Klienta, wynagrodzenie i opłaty

2.1 Finax, o.c.p., a.s. (dalej jako: „**Spółka**”) i Klient zawierają umowę (zwaną dalej „**Umową**”) zgodnie z art. 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1238 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie Ogónoeuropejskiego Indywidualnego Produktu Emerytalnego (OIPE) ("**Rozporządzenie OIPE**"). Postanowienia z par. 43 z późn. zm. ustawy nr 566 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2001 r. o papierach wartościowych i usługach inwestycyjnych oraz o zmianie i uzupełnieniu niektórych przepisów z późniejszymi zmianami (zwanej dalej „**Ustawą o papierach wartościowych**”), mają zastosowanie do niniejszej Umowy w odniesieniu do kwestii, które nie są regulowane Rozporządzeniem OIPE i przepisami krajowymi mającymi zastosowanie do OIPE i jego fazy akumulacji i deakumulacji.

Spółka zobowiązuje się świadczyć na rzecz Klienta usługi związane z prowadzeniem Ogónoeuropejskiego Indywidualnego Produktu Emerytalnego (OIPE), opartego na technice ograniczania ryzyka, która stopniowo dostosowuje alokację inwestycji w papiery wartościowe i inne instrumenty finansowe (zwane dalej „**Portfelem**” lub „**Aktywami**”) w trakcie fazy akumulacji w celu ograniczenia ryzyka finansowego inwestycji dla różnych grup wiekowych w odniesieniu do pozostałego okresu oszczędzania (Strategia Cyklu Życia). Świadczenie OIPE na podstawie niniejszej Umowy obejmuje zarządzanie portfelem Klienta, rozumiane jako zarządzanie środkami pieniężnymi, papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi Klienta, podejmowanie i realizację decyzji inwestycyjnych na rachunek Klienta, w ramach pozostawionych przez niego do dyspozycji Spółki Aktywów, włącznie z ich przechowywaniem i administracją. Usługi te obejmują kupno i sprzedaż Aktywów, jak również prowadzenie rachunku Klienta przeznaczonego do przeprowadzania operacji związanych z OIPE zgodnie z Ogólnymi Warunkami Handlowymi OIPE, Cennikiem Usług i Strategii Inwestycyjnej Klienta, które stanowią załączniki do Umowy.

Klient zobowiązuje się zapłacić Spółce wynagrodzenie za prowadzenie OIPE i pokryć inne opłaty oraz koszty związane ze świadczeniem usługi w wysokości, terminie i przy użyciu sposobu płatności określonych w *Cenniku usług* i w *Ogólnych warunkach handlowych*.

2.2 Na podstawie uzyskanych informacji i zgodnie z wybraną przez Klienta Strategią Inwestycyjną, Spółka zobowiązuje się: i) utworzyć Portfel Klienta i zarządzać nim zgodnie z techniką strategii cyklu życia, ii) zarządzać zakupem do Portfela Klienta i sprzedażą z Portfela Klienta papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, iii) prowadzić administrację Portfela Klienta, dokonywać czynności prawnych niezbędnych dla wykonywania i utrzymywania praw związanych z instrumentami finansowymi, zaś Klient zobowiązuje się współpracować ze Spółką w zakresie niezbędnym do podejmowania przez Spółkę działań związanych z pełnieniem obowiązków wynikających z niniejszej Umowy, szczególnie dostarczyć na czas niezbędne pełnomocnictwa i dokumenty. Zatwierdzona przez Klienta strategia inwestycyjna stanowi załącznik do niniejszej Umowy.

2.3 W celu prowadzenia OIPE, Spółka zakłada rachunek bankowy (zwany dalej „**Rachunkiem**”), przeznaczony do przeprowadzania operacji związanych z OIPE, który będzie wykorzystywany do transakcji płatniczych związanych z prowadzeniem OIPE. Środki finansowe Klienta nie są oprocentowane przez Spółkę.

2.4 W celu prowadzenia OIPE, Spółka może używać również wspólnego technicznego rachunku Klientów, dla którego prowadzi ewidencję kont i subkont Klientów i w ten sposób zapewnia rozdzielenie aktywów poszczególnych Klientów.

2.5 Spółka będzie prowadzić dla Klienta osobiste konto emerytalne, na którym Spółka będzie rejestrować transakcje i wpłaty Klienta. Spółka obciąży Rachunek Klienta wynagrodzeniem i opłatami związanymi ze świadczeniem OIPE zgodnie z *Cennikiem usług*.

### 3. Warunki związane z prowadzeniem OIPE

**3.1 Opis Podstawowego OIPE i Alternatywnych Opcji Inwestycyjnych:** Zarówno Podstawowe OIPE wykorzystujący Strategię Inwestycyjną Cyklu Życia 100-60 (dalej "Podstawowe OIPE"), jak i alternatywny wariant inwestycyjny wykorzystujący Strategię Inwestycyjną Cyklu Życia 80-60 (dalej "Alternatywne OIPE - Konserwatywny") zostały zaprojektowane w oparciu o technikę ograniczania ryzyka. Technika ta ma na celu umożliwienie oszczędzającym w OIPE odzyskania zainwestowanego kapitału po opłatach i opiera się na podejściu opartym na cyklu życia, które wykorzystuje strategiczną realokację kapitału z bardziej ryzykownych aktywów do bezpieczniejszych aktywów w celu maksymalizacji zysków na wcześniejszych etapach produktu oraz zapewnienia stabilności i wzrostu na późniejszych etapach produktu.

Technika ograniczania ryzyka rozpoczyna się 10 lat przed osiągnięciem wieku emerytalnego poprzez przesunięcie aktywów z inwestycji w akcje do inwestycji w obligacyjne fundusze ETF w celu zminimalizowania prawdopodobieństwa, że oszczędzający będzie miał po osiągnięciu wieku emerytalnego niższą wartość zaoszczędzonych aktywów niż łączna suma jego składek. Technika ograniczania ryzyka stopniowo zwiększa tempo przesuwania oszczędności ze składnika akcyjnego do składnika obligacyjnego.

Klient dokonał wyboru opcji inwestycyjnej OIPE określonej w art. 1 niniejszej Umowy. Klient ma możliwość bezpłatnej zmiany opcji inwestycyjnej w każdym czasie.

**3.2 Warunki otwarcia subkonta, fazy oszczędzania i wypłaty:** Warunki fazy oszczędzania i fazy wypłaty są regulowane przez ustawodawstwo krajowe Państw Członkowskich Unii Europejskiej i różnią się w zależności od subkonta. Klient otworzył subkonto w sposób określony w Art. 1 niniejszej Umowy, a jego warunki zostały określone w Załączniku nr 1 do niniejszej Umowy.

Klient przyjmuje do wiadomości, że warunki fazy oszczędzania (akumulacji) i wypłaty (dekumulacji) dla subkonta mogą ulec zmianom prawnym w trakcie obowiązywania niniejszej Umowy i będą aktualizowane przez Spółkę w Kluczowych Informacjach dostępnych na stronie <https://www.finax.eu/pl/dokumentacja>.

**3.3 Wybór świadczenia emerytalnego:** Klient dokonał wyboru świadczenia emerytalnego określonego w art. 1 niniejszej Umowy dla wybranego subkonta. Jeżeli Klient ma otwartych kilka subkont, które umożliwiają wiele rodzajów wypłat świadczenia emerytalnego, Klient wybiera rodzaj świadczenia emerytalnego dla każdego subkonta. Klient może bezpłatnie zmienić formę wypłaty świadczenia emerytalnego dla każdego otwartego subkonta:

- rok przed rozpoczęciem fazy wypłaty (dekumulacji),
- w momencie rozpoczęcia fazy wypłaty (dekumulacji), lub
- przy zmianie dostawcy usług OIPE.

**3.4 Usługa Transferu:** Klient ma prawo kontynuować wpłaty na istniejące konto OIPE nawet po zmianie miejsca zamieszkania na inne Państwo Członkowskie Unii Europejskiej. W przypadku zmiany miejsca zamieszkania, Klient może ubiegać się o otwarcie nowego subkonta lub dokonać wpłaty na istniejące subkonto. Klient może złożyć wniosek o otwarcie subkonta dla krajów, w których Spółka świadczy OIPE, a szczegółowe warunki otwarcia i prowadzenia nowego subkonta będą przedmiotem aneksu do niniejszej Umowy. Jeżeli Spółka nie oferuje możliwości otwarcia subkonta dla Państwa Członkowskiego Unii Europejskiej, do którego przenosi się Klient, Klient może zażądać zmiany dostawcy OIPE. Informacja o Państwach Członkowskich, dla których dostępne jest subkonto OIPE, podana jest w Kluczowych informacjach OIPE na stronie [www.finax.eu/pl/dokumentacja](http://www.finax.eu/pl/dokumentacja).

**3.5 Zmiana Dostawcy:** Klient może zmienić Dostawcę OIPE zgodnie z Rozporządzeniem OIPE. Przedmiotem transferu na rachunek prowadzony u nowego Dostawcy mogą być odpowiednie kwoty

pieniężne lub Papiery Wartościowe Klienta. Zmiana Dostawcy jest bezpłatna, z wyjątkiem sytuacji, gdy przedmiotem transferu mają być Papiery Wartościowe. Informacje na temat usługi zmiany dostawcy zostały przedstawione w dokumencie Informacja o zmianie dostawcy na stronie [www.finax.eu/pl/dokumentacja](http://www.finax.eu/pl/dokumentacja).

**3.6 Informacje o Rachunku Klienta:** Spółka będzie przekazywała Klientowi informacje o saldzie rachunku OIPE Klienta, zestawienie korzyści OIPE oraz informacje o poszczególnych zrealizowanych transakcjach drogą elektroniczną w wyznaczonym czasie, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

## 4. Zarządzanie Portfelem Klienta i jego wycena

4.1 Spółka dokonuje wyceny Aktywów Klienta zgodnie z zasadami wyceny dla poszczególnych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych. Wycena dokonana przez Spółkę ma decydujące znaczenie dla określenia wartości Portfela Klienta OIPE

4.2 Spółka zobowiązuje się do inwestowania Aktywów finansowych Klienta, znajdujących się na rachunku Klienta założonym w celu prowadzenia OIPE, zgodnie z uzgodnioną Strategią Inwestycyjną. Klient ponosi w pełnym wymiarze ryzyko związane ze zmianami kursów poszczególnych walut i papierów wartościowych, a inwestycja może również przynieść stratę.

4.3 Spółka zobowiązuje się zapewnić przechowanie i ewidencję papierów wartościowych Klienta, jak również administrację Portfela Klienta. Spółka zapewni ewidencję słowackich zaksięgowanych papierów wartościowych za pośrednictwem własnego rachunku Klienta prowadzonego przez Spółkę i/lub za pośrednictwem rachunku Klienta w centralnym depozycie papierów wartościowych lub u członka centralnego depozytu papierów wartościowych. Przechowywanie, ewidencja i administracja, łącznie z administracją operacji, zagranicznych papierów wartościowych, Spółka będzie wykonywać we współpracy ze spółką administrującą papierów wartościowych.

4.4 Klient ma prawo w każdej chwili zażądać określenia wartości i Spółka ma obowiązek dostarczyć Klientowi wycenę portfela do dnia wymienionego w pisemnym wniosku Klienta. Jeżeli termin nie zostanie określony, Spółka ma obowiązek przesłać wycenę w terminie 15 dni roboczych od doręczenia pisemnego wniosku.

4.5 Wycena Portfela Klienta to wartość Portfela określona poprzez sumę aktualnych wartości papierów wartościowych, innych instrumentów finansowych i środków pieniężnych w Portfelu. Wartość instrumentów finansowych w Portfelu określa się zgodnie z procedurami wyceny, które są powszechne na poszczególnych rynkach finansowych. Procedura wyceny poszczególnych składników Portfela Klienta jest ustanowiona w Ogólnych Warunkach Handlowych OIPE Spółki.

4.6 Aktualną wartością Portfela Klienta jest jego wycena (ocena wartości) w określonym terminie. Wartość bieżąca netto Portfela Klienta to wartość bieżąca pomniejszona o obowiązujące opłaty pobierane z Portfela Klienta.

4.7 Jeśli strategia inwestycyjna przewiduje zakup funduszy powierniczych, będą one zarządzane przez zarządzających właściwych dla danego typu funduszy.

## 5. Zasady działania Spółki

5.1 Spółka jest przede wszystkim zobowiązana działać uczciwie, rzetelnie i profesjonalnie, zgodnie z najlepszym interesem Klienta. Zasady zapobiegania konfliktom interesów są opublikowane na stronie internetowej Spółki pod adresem: [www.finax.eu/pl/dokumentacja](http://www.finax.eu/pl/dokumentacja) w dokumencie *Ogólne informacje dla klienta lub potencjalnego klienta przed świadczeniem usługi inwestycyjnej w części Środki zapobiegawcze w przypadku konfliktu interesów*. W przypadku ewentualnego konfliktu interesów, Spółka jest zawsze zobowiązana do priorytetowego traktowania interesów Klienta. Spółka jest



zobowiązana do szczegółowego poinformowania Klienta o konflikcie interesów, zwłaszcza o konkretnym zagrożeniu związanym z konfliktem interesów.

5.2 Spółka jest zobowiązana do wprowadzenia takich zabezpieczeń, aby podczas wykonywania zlecenia w czasie zarządzania Portfelem w imieniu Klientów uzyskać najlepszy możliwy dla nich wynik, biorąc pod uwagę cenę, koszty, szybkość i prawdopodobieństwo wykonania zlecenia, rozliczenie transakcji, wielkość i charakter lub inne kryteria dotyczące wykonania tego zlecenia.

5.3 Spółka podczas stosunku handlowego z Klientem wykorzystuje następujące formy komunikacji:

- a) rozmowa osobista,
- b) doręczanie dokumentów pocztą,
- c) komunikacja za pośrednictwem poczty elektronicznej,
- d) komunikacja telefoniczna.

5.4 Klient ma prawo do otrzymywania zrozumiałych informacji, szczególnie o:

- a) Spółce oraz świadczonych przez nią usługach,
- b) OIPE, instrumentach finansowych i proponowanych strategiach inwestycyjnych, których częścią powinny być właściwe instrukcje i ostrzeżenia, dotyczące ryzyka związanego z inwestycjami w te instrumenty finansowe lub określone strategie inwestycyjne, ochrony instrumentów finansowych lub środków pieniężnych Klienta, o tym, czy instrument finansowy jest przeznaczony dla Klientów detalicznych, czy tylko dla profesjonalnych w odniesieniu do zidentyfikowanego rynku docelowego,
- c) miejscu świadczenia usługi,
- d) strategii wykonywania zleceń,
- e) wszystkich kosztach i niezbędnych opłatach, włącznie z jakimikolwiek opłatami należnymi od strony trzeciej,
- f) wszystkich oferowanych usługach inwestycyjnych i poszczególnych transakcjach (reporting), tak aby Klient był w stanie właściwie zrozumieć charakter i ryzyko usługi inwestycyjnej, jak również określonego rodzaju instrumentu finansowego, a następnie podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

5.5 W związku z właściwymi przepisami prawnymi, w niektórych przypadkach Spółka ma obowiązek wykorzystać jako sposób komunikacji w stosunku do obowiązkowo przekazywanych informacji trwałe nośniki, który ma co do zasady formę nośnika elektronicznego. Klient ma prawo zażądać dostarczenia informacji na innym trwałym nośniku zgodnie z art. 6.1 (d) niniejszej Umowy.

5.6 Spółka podczas rozpatrywania reklamacji postępuje zgodnie z obowiązującymi przepisami prawnymi, a szczególnie Rozporządzeniem OIPE. Szczegółowe dane o prawach i obowiązkach Klienta zawiera Procedura reklamacji opublikowana na stronie internetowej Spółki: [www.finax.eu/pl/dokumentacja](http://www.finax.eu/pl/dokumentacja).

5.7 Za pośrednictwem strony internetowej Spółki [www.finax.eu/pl/dokumentacja](http://www.finax.eu/pl/dokumentacja), Klienci otrzymują informacje o:

- a) podmiocie zajmującym się obrotem papierami wartościowymi oraz o świadczonych przez ten podmiot usługach,
- b) miejscu świadczenia usługi,
- c) wszystkich kosztach i niezbędnych opłatach, włącznie z jakimikolwiek opłatami należnymi od strony trzeciej,
- d) ogólnych warunkach handlowych OIPE,
- e) strategii wykonywania zleceń,
- f) instrumentach finansowych i ryzyku związanym z instrumentami finansowymi,

- g) zasadach i zmianie kategoryzacji klientów,
- h) procedurze reklamacji,
- i) funduszach gwarancyjnych,
- j) Kluczowe Informacje Dotyczące OIPE
- k) sprawozdanie dotyczące sytuacji finansowej Spółki, w tym jego wypłacalności,
- l) informacje o zmianie usługodawcy
- m) ogólnych informacjach dla klientów lub potencjalnych klientów przed świadczeniem usługi inwestycyjnej.

5.8 Spółka ma prawo umożliwić Klientowi zdalny dostęp za pośrednictwem Internetu do wszystkich informacji związanych z czynnościami wynikającymi z niniejszej Umowy, w tym wszelkich informacji, które Spółka rejestruje na temat Klienta i transakcji dokonanych na podstawie niniejszej Umowy, a Klient niniejszym udziela Spółce wyraźnej zgody na taki sposób udostępniania informacji i przyjmuje do wiadomości, że wszystkie te informacje są dla Spółki wiążące i są uważane za informacje podane w formie uzgodnionej w art. 1 Umowy.

5.9 W celu takiego zdalnego dostępu, Klient ustanawia początkowe klucze dostępu, które umożliwiają mu dostęp do właściwej aplikacji internetowej i które Klient utworzy dla siebie podczas rejestracji lub które zostaną mu ustanowione przez Spółkę.

5.10 Klient, w celu komunikacji z ze Spółką, może posługiwać się językiem słowackim, angielskim, polskim lub innym językiem używanym przez Spółkę w dokumentacji opublikowanej na stronie internetowej [www.finax.eu](http://www.finax.eu). Klient wyraża zgodę, że w tych językach Spółka ma prawo udzielać mu informacji. Niezależnie od powyższego, w przypadku komunikacji ustnej, Spółka zastrzega sobie prawo do komunikowania się z Klientem w języku słowackim, polskim lub angielskim.

## 6. Oświadczenia Klienta

6.1 Klient poprzez swój podpis wyraźnie wyraża zgodę na:

- a) strategię wykonywania zleceń opublikowaną na stronie internetowej [www.finax.eu/pl/dokumentacja](http://www.finax.eu/pl/dokumentacja),
- b) wykonywanie zleceń Klienta poza rynkiem regulowanym, wielostronną platformą handlową lub poza regulowanym rynkiem handlowym (tj. na rynkach pozagiełdowych), w stosunku do wszystkich transakcji,
- c) udzielanie informacji, które nie są przeznaczone indywidualnie dla Klienta, za pośrednictwem strony internetowej [www.finax.eu/pl/dokumentacja](http://www.finax.eu/pl/dokumentacja),
- d) udzielanie informacji Klientowi za pośrednictwem nośnika trwałego, szczególnie za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej zgodnie z *Ogólnymi warunkami handlowymi*. Nośnik trwały obejmuje zwłaszcza płyty CD, DVD, dyski twarde komputerów osobistych, na których jest przechowywana poczta elektroniczna. Jeśli Klient w art. 1 Umowy podał swój adres e-mail, wówczas na ten adres przesyłane będą przeznaczone dla niego informacje. Jeśli adres e-mail nie został podany, lub z innego powodu, Klient może wystąpić pisemnie z prośbą o udzielanie informacji na innym nośniku trwałym, także w formie papierowej.

6.2 Klient potwierdza, że:

- a) akceptuje postanowienia niniejszej Umowy proponowanej przez Spółkę, a w przypadku jakichkolwiek uwag do treści niniejszej Umowy ma prawo podpisać ze Spółką osobną, indywidualną umowę,
- b) otrzymał Kluczowe Informacje Dotyczące OIPE z dużym wyprzedzeniem przed zawarciem niniejszej Umowy, zapoznał się dodatkowo z brzmieniem Umowy i potwierdza kompletność,

- aktualność i prawdziwość swoich danych osobowych oraz dostarczonych przez siebie informacji, a także wyraża zgodę na wszystkie informacje zawarte w art. 1-97 niniejszej Umowy,
- c) zapoznał się z treścią *Ogólnych warunków handlowych OIPE* i *Cennikiem usług*,
  - d) wszystkie jego odpowiedzi na pytania dotyczące wiedzy, doświadczenia, celów inwestycyjnych, sytuacji finansowej oraz stosunku do ryzyka, które stanowią część formularza rejestracyjnego, są prawdziwe i szczerze deklaruje, że wszystkie informacje wskazane w art. 1 niniejszej Umowy oraz przedłożone w związku z niniejszą Umową dokumenty są aktualne, pełne, prawdziwe i wiarygodne,
  - e) Klient rozumie, że nie może wybrać bardziej ryzykownej strategii od zaproponowanej mu przez Spółkę zgodnie z właściwymi przepisami prawnymi jako adekwatnej do potrzeb Klienta na podstawie wypełnionego formularza rejestracyjnego. Klient może jednak wybrać dla siebie mniej ryzykowną strategię inwestycyjną od tej, która jest adekwatna do jego potrzeb i została mu zaproponowana przez Spółkę,
  - f) zapoznał się ze wszystkimi kosztami i opłatami związanymi z usługami świadczonymi na podstawie niniejszej Umowy, włącznie z jakimikolwiek opłatami strony trzeciej,
  - g) został poinformowany o zasadach i o prawie do złożenia wniosku o zmianę przyporządkowania w ramach kategoryzacji klientów w sekcji *Przepisy prawne* na stronie internetowej Spółki i o przydzieleniu mu kategorii *klient detaliczny*. Klient wyraża swoją zgodę na przydzielenie mu kategorii *klient detaliczny*,
  - h) został pouczone o charakterze i ryzyku związanym ze świadczonymi usługami, o zasadach zarządzania Portfelem, o swoich prawach do otrzymywania informacji od Spółki, o sposobie i zakresie ochrony Klientów oraz o gwarancjach proponowanych przez system ochrony Klientów, o obowiązkach i odpowiedzialności podmiotu zajmującego się obrotem papierami wartościowymi, o metodzie i częstotliwości wyceny instrumentów finansowych w Portfelu Klienta i o rodzajach instrumentów finansowych, które mogą być zawarte w Portfelu Klienta,
  - i) nie posiada szczególnych relacji ze Spółką,
  - j) środki finansowe, które wykorzysta do przeprowadzenia jednej lub kilku inwestycji o wartości powyżej 15.000 EUR (lub równowartość tej kwoty we właściwej walucie), są jego własnością, jest beneficjentem rzeczywistym, a zawarcie niniejszej Umowy i inwestycję przeprowadza w imieniu własnym i na swój własny rachunek, w przeciwnym razie Klient ma obowiązek podać:
    - (i) imię, nazwisko, osobisty numer identyfikacyjny/PESEL lub datę urodzenia, adres stałego pobytu, obywatelstwo osoby fizycznej, rodzaj i numer dowodu tożsamości, lub
    - (ii) nazwę, siedzibę, NIP, numer rejestrowy osoby prawnej lub podmiotu gospodarczego, jeśli został przydzielony,

która jest właścicielem środków i beneficjentem rzeczywistym, w imieniu którego i na rachunek którego inwestycja została przeprowadzona, i przekazać Spółce pisemną zgodę osoby, której to dotyczy, na wykorzystanie jej środków do przeprowadzenia inwestycji i przeprowadzenie tej inwestycji na jej rachunek. W przeciwnym razie Klient odpowiada za szkodę wyrządzoną Spółce w wyniku niedopełnienia tego obowiązku przez Klienta.

Równocześnie Klient oświadcza, że środki finansowe, które wykorzystuje do przeprowadzenia jednej lub kilku inwestycji, nie są dochodem z przestępstwa, oraz że ani zawarcie Umowy, ani wypełnianie obowiązków z niej wynikających, ani przeprowadzanie transakcji, nie stanowi podejrzaną transakcji finansowej w myśl obowiązujących przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Klient równocześnie zgodnie z prawdą w art. 1 Umowy oświadcza, że jest lub nie jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne (PEP) w myśl obowiązujących przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. W niniejszym oświadczeniu Klient zobowiązuje się bezzwłocznie poinformować

Spółkę na piśmie o jakichkolwiek zmianach stanu faktycznego wskazanego w oświadczeniu, w szczególności o zajęciu eksponowanego stanowiska politycznego,

- k) bezzwłocznie powiadomi Spółkę o jakiegokolwiek zmianie swoich danych identyfikacyjnych oraz informacji wymienionych w art. 1 Umowy, włącznie ze zmianą rezydencji podatkowej i danych na liście kontrolujących go osób, zmianą numeru identyfikacji podatkowej i niniejszym zobowiązuje się, że o zmianach danych powiadomi w formie oświadczenia do 30 dni od dnia zmiany, jeżeli jakkolwiek informacja lub jakiegokolwiek oświadczenie wymienione w art. 1 Umowy, w wyniku zmiany okoliczności, stanie się nieaktualne lub nieprawdziwe. Równocześnie swoim podpisem Klient zobowiązuje się na wniosek Spółki przedstawić jej nowe aktualne dane i potwierdzone oświadczenie w celu spełnienia obowiązku zgodnie z Ustawą nr 359 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2015 o *automatycznej wymianie informacji o rachunkach finansowych w celu sprawozdania podatkowego z późniejszymi zmianami*,
- l) zapoznał się i wyraża zgodę na Zasady ochrony danych osobowych opublikowane na stronie internetowej Spółki [www.finax.eu/pl/dokumentacja](http://www.finax.eu/pl/dokumentacja). Zgodnie z niniejszymi zasadami Spółka uzyskuje i przetwarza przekazane dane osobowe w myśl *Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych (RODO)* oraz Ustawy nr 18 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2018 r. o *ochronie danych osobowych*).

6.3 Klient niniejszym oświadcza, że jest rzeczywistym beneficjentem dochodu, który powstanie na podstawie niniejszej Umowy, przy czym dany dochód, zgodnie z prawem państwa, w którym jest rezydentem podatkowym, jest uważany za jego przychód.

6.4 Klient wyraża zgodę na to, aby Umowa o prowadzenie OIPE została zawarta na odległość drogą elektroniczną.

6.5 Klient przyjmuje do wiadomości, że Spółka w czasie trwania Umowy w związku z obowiązkami ustawowymi będzie nagrywała na urządzenia rejestrujące wszystkie wypowiedzi Klienta, które mogą również zapobiec błędom w identyfikacji Klienta, wymienionym w art. 1 Umowy.

6.6 Klient potwierdza w art. 1 Umowy, że wyraża zgodę lub nie wyraża zgody na wykorzystywanie usług komunikacji elektronicznej zgodnie z Ogólnymi warunkami handlowymi, aby korespondencja, która nie wymaga jego podpisu, lub której charakter na to pozwala, była przesyłana drogą elektroniczną na adres e-mail wymieniony w art. 1 Umowy lub opublikowana na stronie internetowej Spółki po zalogowaniu Klienta na swój rachunek, w przeciwnym razie korespondencja będzie mu przesyłana na adres zamieszkania lub stałego pobytu lub na inny podany przez niego w art. 1 Umowy adres do korespondencji.

6.7 Klient niniejszym oświadcza, że poinformował współmałżonka o planowanej inwestycji i uzyskał jego zgodę na jej przeprowadzenie.

## 7. Postanowienia końcowe

7.1 Umowa zawierana jest na czas nieokreślony z zastrzeżeniem, że od Umowy nie można odstąpić ani jej rozwiązać za wypowiedzeniem lub porozumieniem, chyba że Ustawa OIPE mająca zastosowanie do wybranego subkonta (zgodnie z definicją zawartą w Ogólnych Warunkach Handlowych OIPE) stanowi inaczej. Niniejsza Umowa ulega rozwiązaniu z dniem przeniesienia przez Klienta do innego Świadczeniodawcy OIPE zgodnie z Regulaminem OIPE lub z chwilą wypłaty świadczeń na rzecz Klienta.

7.2 Umowa wchodzi w życie i zaczyna obowiązywać w dniu, kiedy:



- a) Spółce zostanie doręczona pisemna, podpisana osobiście przez Klienta Umowa oraz zostaną przesłane środki finansowe Klienta na rachunek Spółki, lub
- b) Spółka i Klient zawrą pisemną umowę drogą elektroniczną, środki finansowe Klienta zostaną przesłane z rachunku zgodnie z pkt. iii. poniżej na rachunek Spółki i Klient dokona następujących działań w celu jego identyfikacji i potwierdzenia identyfikacji:
  - i.) potwierdzenie adresu e-mail i numeru telefonicznego,
  - ii.) przesłanie Spółce kopii dowodu osobistego lub innego dowodu tożsamości,
  - iii.) przesłanie Spółce dokumentu potwierdzającego istnienie konta w banku, jeśli okaże się to konieczne.

7.3 Nieuregulowane stosunki prawne w Umowie o prowadzenie OIPE są rozstrzygane na podstawie Ogólnych warunków handlowych OIPE i właściwych przepisów Rozporządzenia OIPE, Ustawy o Ogólnoeuropejskich Indywidualnych Produktach Emerytalnych oraz rozporządzeń wykonawczych regulujących OIPE, Ustawy nr 566 Dz.U. Republiki Słowackiej z 2001 r. o papierach wartościowych i usługach inwestycyjnych oraz właściwych postanowień Ustawy nr 40 Republiki Słowackiej z 1964 r. *Kodeks cywilny* i Ustawy nr 513 DZ.U. Republiki Słowackiej z 1991 r. *Kodeks handlowy* oraz innych ogólnie obowiązujących przepisów prawa Republiki Słowackiej. Zastosowanie przepisów, o których mowa powyżej pozostaje bez uszczerbku dla ochrony zapewnianej konsumentowi przez prawo kraju, w którym ma miejsce pobytu, w rozumieniu art. 6 ust. 1 – 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 593/2008 w sprawie prawa właściwego dla zobowiązań umownych (Rzym I). Klient może wytoczyć powództwo przed sądem właściwym dla miejsca zamieszkania Klienta, dla którego zostało otwarte subkonto. W celu rozstrzygnięcia wszelkich sporów wynikających ze stosunku umowy powstałego na podstawie niniejszej Umowy lub roszczeń odszkodowawczych pozostaje bez uszczerbku dla możliwości oferowanych konsumentom na mocy art. 18 *rozporządzenia nr 1 Parlamentu Europejskiego i Rady 1215/2012 w sprawie jurysdykcji i uznawania orzeczeń sądowych oraz ich wykonywania w sprawach cywilnych i handlowych*.

7.4 Spółka zastrzega sobie prawo zmiany *Ogólnych warunków handlowych OIPE*, z powodów określonych w *Ogólnych warunkach handlowych OIPE*, a o zmianach poinformuje Klienta w formie ogłoszenia w miejscu świadczenia usług przez Spółkę oraz na stronie internetowej [www.finax.eu/pl/dokumentacja](http://www.finax.eu/pl/dokumentacja). Klient jest uprawniony do wyrażenia sprzeciwu wobec zmiany *Ogólnych warunków handlowych* w sposób i w terminie określonych w *Ogólnych warunkach handlowych*.

## **1. Faza oszczędzania (akumulacji)**

### **1.1 Oszczędzający**

Oszczędzającym może zostać osoba w wieku 15-17 lat, która uzyskuje dochody z tytułu umowy o pracę, a wpłaty do OIPE są odprowadzane do wysokości dochodów uzyskiwanych z tytułu tej umowy o pracę (z zastrzeżeniem kwoty maksymalnej, o której mowa poniżej).

Oszczędzającym może zostać osoba w wieku 55 lat lub więcej, która nie nabyła uprawnień emerytalnych zgodnie z przepisami szczególnymi i nie dokonała w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na subkoncie OIPE.

Osoba, która dokonała jednorazowej wypłaty albo otrzymała pierwsze świadczenie emerytalne z polskiego subkonta prowadzonego u dowolnego dostawcy OIPE, nie może ponownie założyć polskiego subkonta ani dokonywać wpłat na to subkonto.

### **1.2 Korzyści podatkowe**

Oszczędzający na subkoncie OIPE w Polsce może uzyskać pewne korzyści podatkowe. Zwolnione z podatku dochodowego od osób fizycznych są:

- a) dochody z oszczędności na subkoncie OIPE uzyskane w związku z:
  - i) gromadzeniem i wypłatą środków przez oszczędzającego,
  - ii) wypłatą środków dokonaną na rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci oszczędzającego
  - iii) wypłatami transferowymi- na podstawie przepisów ustawy o OIPE, z wyjątkiem sytuacji, gdy oszczędzający jednocześnie gromadził oszczędności na więcej niż jednym subkoncie PEPP, chyba że przepisy te przewidują taką możliwość;
- b) przychody uzyskane przez małżonka z tytułu zwrotu środków na podstawie odpowiednich przepisów w przypadku śmierci oszczędzającego;
- c) przychody z tytułu oszczędzania na subkoncie OIPE prowadzonym w innym niż Polska Państwie Członkowskim, jeżeli dochody (przychody) z tych świadczeń nie podlegałyby w całości opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych lub byłyby zwolnione z tego podatku, gdyby wypłaty były dokonywane na rzecz rezydenta danego Państwa Członkowskiego.

Aby uzyskać korzyści podatkowe, o których mowa w pkt 1, wpłaty dokonywane na subkonto OIPE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat w wysokości stanowiącej równowartość trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego we właściwych ustawach lub innych właściwych przepisach (dalej "Kwota maksymalna"). Ograniczenie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie dotyczy tzw. wypłat transferowych (tj. wypłat, o których mowa w art. 16 Ustawy o OIPE).

W przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym subkoncie OIPE, dochód uzyskany z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich subkontach OIPE podlega opodatkowaniu na zasadach i w trybie określonym w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych (tj. Klient traci korzyści podatkowe).

### **1.3 Ograniczenie liczby dostawców OIPE**

Klient nie może gromadzić oszczędności na subkoncie OIPE prowadzonym przez innego dostawcę i ponosi odpowiedzialność karną za składanie fałszywych oświadczeń w tej kwestii.

## 2. Faza wypłaty (dekumulacji)

Wypłata środków zgromadzonych na subkoncie dokonywana jest wyłącznie:

- a) na wniosek oszczędzającego po osiągnięciu wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych po ukończeniu 55 lat i spełnieniu warunku:
  - i) dokonania wpłat na subkonto w co najmniej 5 dowolnych latach kalendarzowych, albo
  - ii) wpłacenia ponad połowy wartości wpłat nie później niż 5 lat przed dniem złożenia wniosku o wypłatę;
- b) na wniosek osoby uprawnionej - w przypadku śmierci oszczędzającego.

Wypłaty mogą być, w zależności od wniosku Klienta albo osoby uprawnionej, dokonywane jednorazowo lub w ratach. W przypadku rozpoczęcia wypłat w ratach, Klient może w każdym czasie zażądać jednorazowej wypłaty wszystkich pozostałych na subkoncie OIPE środków.

Wypłata jednorazowa, a w przypadku płatności w ratach pierwsza rata, dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia:

- 1) złożenia przez Klienta wniosku o wypłatę, a w przypadku, gdy Klient nie ukończył 60 lat, złożenia uwierzytelnionej kopii decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury;
- 2) złożenie przez osobę uprawnioną wniosku o wypłatę oraz przedłożenie:
  - a) aktu zgonu Klienta oraz dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej, albo
  - b) prawomocnego postanowienia sądu o nabyciu spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego oszczędzającego albo prawomocnego postanowienia sądu o podziale spadku, zarejestrowanego europejskiego aktu poświadczenia dziedziczenia, europejskiego poświadczenia spadkowego lub odpisu aktu małżeństwa, oraz oświadczenie w formie papierowej lub elektronicznej o stosunkach majątkowych istniejących między oszczędzającym a jego małżonkiem, a także dokumenty potwierdzające, w tym w formie elektronicznej, sposób uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa, oraz dokumenty potwierdzające tożsamość osób uprawnionych.

Klient przyjmuje do wiadomości, że Spółka jest zobowiązana do przekazania informacji o wypłacie jednorazowej wypłaty lub pierwszej raty naczelnikowi urzędu skarbowego właściwemu dla Klienta lub osoby uprawnionej w sprawach opodatkowania dochodów osób fizycznych, w terminie do 7 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła wypłata.

Klient może powiadomić Spółkę, jakie osoby upoważnione uprawnia do odbioru środków zgromadzonych na subkoncie w przypadku śmierci Klienta.

## 3. Zmiana Dostawcy OIPE dla polskich subkont

Klient może zmienić dostawcę OIPE zgodnie z Rozporządzeniem OIPE. W przypadku polskiego subkonta możliwa jest zmiana dostawcy OIPE w Polsce w dowolnym momencie, a przedmiotem transferu na rachunek prowadzony przez nowego dostawcę mogą być wyłącznie środki pieniężne Klienta z polskiego subkonta. Papiery wartościowe znajdujące się na polskim subkoncie nie mogą być przedmiotem transferu na rachunek prowadzony przez nowego dostawcę. W przypadku zmiany miejsca zamieszkania Klienta do innego kraju, w którym prowadzimy subkonto, Klient ma prawo do bezpłatnej zmiany dostawcy PEPP po upływie co najmniej 5 lat od zawarcia Umowy lub od ostatniej zmiany dostawcy.

#### 4. Wypowiedzenie Umowy

Umowa ma charakter długoterminowy, a możliwość jej rozwiązania jest ograniczona.

Klient może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie, na piśmie, w odniesieniu do polskiego subkonta z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia. W takim przypadku Broker wypłaci Klientowi całą kwotę zaoszczędzoną z polskiego subkonta, przy czym w takim przypadku zostanie pobrany podatek. Umowa OIPE obowiązuje do dnia, w którym Klient otrzyma ostatnią wypłatę zgromadzonych oszczędności. W przypadku zmiany dostawcy OIPE umowa obowiązuje do dnia zakończenia procedury zmiany dostawcy. Jeśli Klient posiada wiele subkont, rozwiązanie Umowy w odniesieniu do każdego z subkont podlega warunkom odpowiedniej regulacji OIPE mającej zastosowanie do takiego subkonta oraz warunkom umownym odnoszącym się do danego subkonta. Tym samym, w przypadku wielu subkont, Umowa w odniesieniu do pozostałych subkont pozostaje w mocy.

#### 5. Oświadczenia Klienta.

Zawierając Umowę, Klient przyjmuje do wiadomości warunki fazy oszczędzania i wypłaty dla polskiego subkonta podane powyżej oraz oświadcza, że:

- a) nie dokonał w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na polskim subkoncie OIPE,
- b) dla osób, które ukończyły 55 rok życia – nie nabyła uprawnień emerytalnych zgodnie z przepisami szczególnymi,
- c) nie gromadzi oszczędności na polskim subkoncie OIPE prowadzonym przez innego dostawcę, oraz
- d) jest świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia,

#### 6. Osoba/y upoważniona/e

W przypadku śmierci Klienta, osobą/osobami upoważnioną/upoważnionymi do realizacji uprawnienia jest/będą:

##### Osoba 1:

Imię:

Nazwisko:

Pesel/data urodzenia:

Procent: