



**UMOWA IKZE „BNP Paribas – IKZE”  
(UMOWA O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO „BNP Paribas - IKZE”  
na jednostkach uczestnictwa kategorii A  
(formularz awaryjny)**

Nr Umowy IKZE zostanie nadany przez Fundusze i przesłany w Potwierdzeniu Zawarcia Umowy.

Zawarta w dniu: \_\_\_\_\_ pomiędzy:

**FUNDUSZAMI:**

**BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty („BNP Paribas FIO”/„Fundusz”)** (do dnia 15.01.2020 r. działający pod nazwą BGŻ BNP Paribas FIO) - z siedzibą przy ul. Grzybowskiej 78, 00-844 Warszawa, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem RFi 1331, NIP 1070035582 wraz z wydzielonymi Subfunduszami prowadzący IKZE na jednostkach uczestnictwa kategorii A,

**BNPP Fundusz Inwestycyjny Otwarty („BNPP FIO”/„Fundusz”)** - z siedzibą przy ul. Grzybowskiej 78, 00-844 Warszawa, wpisanym do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem RFi 178, REGON 015886621; NIP 1070001347 wraz z wydzielonymi Subfunduszami prowadzący IKZE na jednostkach uczestnictwa kategorii A

oraz

**BNP Paribas Parasol Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („BNP Paribas Parasol SFIO”/„Fundusz”)** - z siedzibą przy ul. Grzybowskiej 78, 00-844 Warszawa, wpisanym do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem RFi 970, REGON 147231085; NIP 1070029883 wraz z wydzielonymi Subfunduszami prowadzący IKZE na jednostkach uczestnictwa kategorii A

reprezentowane przez Dystrybutora – BNP Paribas Bank Polska S.A. lub BNP Paribas Towarzystwa Funduszy inwestycyjnych S.A.

a

**UCZESTNIKIEM:**

**I. Dane Uczestnika:**

Imię/imiona .....

Nazwisko .....

PESEL: \_\_\_\_\_

Data urodzenia: \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

Kraj Urodzenia: .....

Kraj obywatelstwa: .....

Dokument tożsamości:  dowód osobisty  paszport

inny - podać jaki .....

Seria i numer dokumentu tożsamości: .....

Kraj wydania: .....

Data wystawienia dok. tożsamości: \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

Data jego ważności: \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

Adres zamieszkania\* z kodem pocztowym: .....

Adres do korespondencji\* (jeżeli jest inny niż powyżej): .....

Telefon kontaktowy Uczestnika: \_\_\_\_\_

Uczestnik zgadza się otrzymywać potwierdzenia transakcji pocztą elektroniczną na adres e-mail:

TAK - na adres e-mail: .....  NIE

W przypadku braku zgody potwierdzenia będą przekazywane listownie na wskazany powyżej adres korespondencyjny.



Kraj, w którym Uczestnik rozlicza się z podatków (**rezydencja podatkowa**): .....  
Data i kraj wystawienia certyfikatu rezydencji podatkowej (jeżeli został wystawiony) .....

**Oświadczam, że posiadam polską rezydencję podatkową:**  TAK  NIE

*\*W przypadku Uczestników których adres zamieszkania, adres do korespondencji znajdują się na Liście krajów wysokiego ryzyka KE – lista państw trzecich wysokiego ryzyka zidentyfikowana przez Komisję Europejską w akcie delegowanym przyjętym na podstawie art. 9 dyrektywy 2015/849 - <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/PDF/?uri=CELEX:02016R1675-20201001&from=EN>, wymagane jest wskazanie informacji o źródle pochodzenia majątku Uczestnika w sekcji III.*

**II. Dane Pełnomocnika, Przedstawiciela Ustawowego, Rodzica, Kuratora, Opiekuna prawnego (niepotrzebne skreślić) działającego w imieniu Uczestnika:**

Imię/imiona i nazwisko: .....

PESEL: \_\_\_\_\_

Data urodzenia: \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

Kraj Urodzenia: .....

Kraj obywatelstwa: .....

Dokument tożsamości:  dowód osobisty  paszport

inny: .....

Seria i numer dokumentu tożsamości: .....

Kraj wydania: .....

Data wystawienia dok. tożsamości: \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

Data jego ważności: \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

Adres zamieszkania z kodem pocztowym: .....  
.....  
.....

Telefon kontaktowy zawierającego Umowę: + \_\_\_\_ \_\_\_\_\_

**III. OŚWIADCZENIE O ZAJMOWANIU EKSPONOWANEGO STANOWISKA POLITYCZNEGO:**

**Będąc świadomym odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego Oświadczenia oświadczam, że:**

- 1) jestem Osobą Zajmującą Eksponowane Stanowisko Polityczne (patrz definicja nr 1 na końcu):  TAK  NIE  
2) Jestem Członkiem Rodziny PEP (patrz definicja nr 2 na końcu):  TAK  NIE  
3) Jestem Bliskim Współpracownikiem PEP (patrz definicja nr 3 na końcu):  TAK  NIE

Jeżeli **TAK** proszę podać rodzaj zajmowanego stanowiska lub stopień pokrewieństwa bądź relacji z osobą zajmującą eksponowane stanowisko .....

**W PRZYPADKU OŚWIADCZENIA UCZESTNIKA O BYCIU PEP BĄDŹ POWIĄZANIA UCZESTNIKA Z KRAJEM ZNAJDUJĄCYM SIĘ NA LIŚCIE KRAJÓW WYSOKIEGO RYZYKA KE – LISTA PAŃSTW TRZECICH WYSOKIEGO RYZYKA ZIDENTYFIKOWANA PRZEZ KOMISJĘ EUROPEJSKĄ W AKCIE DELEGOWANYM PRZYJĘTYM NA PODSTAWIE ART. 9 DYREKTYWY 2015/849 [PATRZ SEKCJA II], OBOWIĄZKOWE JEST PODANIE PONIŻSZYCH DANYCH:**

**Źródło pochodzenie majątku Uczestnika:**

- wynagrodzenie za pracę  oszczędności  dochody z działalności gospodarczej  
 emerytura lub renta  spadek  darowizna  
 wygrana losowa  dochody z tytułu pełnionej funkcji  inne (opisowo).....



Zobowiązuje się do każdorazowej aktualizacji oświadczenia w zakresie statusu PEP, w sytuacji gdy nastąpi zmiana stanu faktycznego.

**IV. Oświadczenie związane z Dyrektywą AML**

Oświadczam, że rzeczywistym beneficjentem inwestycji jest Uczestnik. Celem inwestycyjnym jest zebranie środków na emeryturę – zabezpieczenie przyszłości. Horyzont inwestycji jest długoterminowy co najmniej do 65 roku życia.

**Źródło pochodzenia środków:**

- |   |  |  |
|---|--|--|
| <input type="checkbox"/> wynagrodzenie za pracę | <input type="checkbox"/> oszczędności        | <input type="checkbox"/> dochody z działalności gospodarczej |
| <input type="checkbox"/> emerytura lub renta    | <input type="checkbox"/> spadek              | <input type="checkbox"/> darowizna                           |
| <input type="checkbox"/> wygrana losowa         | <input type="checkbox"/> inne (opisowo)..... |  |

**V. Postanowienia Umowy**

**§ 1**

- Niniejszym Uczestnik oraz Fundusze zawierają „Umowę IKZE” na warunkach określonych w „REGULAMINIE PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO „BNP Paribas – IKZE” dla jednostek kategorii A („Regulamin”), który jest integralną częścią „Umowy IKZE” od momentu jej zawarcia oraz postanowieniami Statutu BNP Paribas FIO, BNP Paribas ParasoISFIO oraz BNPP FIO.
- Po zawarciu „Umowy IKZE” Fundusze otwierają dla Uczestnika rejestry w Subfunduszach wybranych przez Uczestnika zgodnie z Umową. W ramach IKZE nabywane są jednostki uczestnictwa kategorii - A.
- Uczestnik decyduje się zawrzeć tę Umowę IKZE i deklaruje, że:

- jest to pierwsza umowa tego typu, ponieważ Uczestnik nie posiada IKZE w żadnej innej instytucji finansowej. W związku z zawarciem tej Umowy Uczestnik deklaruje, że dokona pierwszej wpłaty przelewem na rachunek wskazany poniżej (wpłata bezpośrednia w kwocie co najmniej 200 zł).
- jest to kolejna umowa otwarta w celu przeniesienia środków Uczestnika z obecnie otwartego IKZE prowadzonego dla Uczestnika przez (tu podać pełną nazwę instytucji)

.....  
Uczestnik po zawarciu tej Umowy IKZE planuje złożyć w wyżej wymienionej instytucji zlecenie „wypłaty transferowej środków” z innej instytucji finansowej do Funduszy.

- Wpłaty do IKZE w Funduszach należy wносить na rachunek nr **08 1880 0009 0000 0013 0079 8000** prowadzony w Deutsche Bank Polska S.A. W tytule przelewu/wpłaty należy podać, imię i nazwisko oraz numer PESEL a w przypadku braku PESEL numer Umowy IKZE. W przypadku środków pochodzących z wypłaty transferowej z IKZE prowadzonego w innej instytucji finansowej należy dodatkowo dodać dopisek „wypłata transferowa”.

**§ 2**

Uczestnik wybiera jedną z możliwości podziału swoich oszczędności w ramach:

- Alokacji Według Wieków dla mężczyzn (tabela alokacji pomiędzy Subfundusze stanowi załącznik do Regulaminu)
- Alokacji Według Wieków dla kobiet (tabela alokacji pomiędzy Subfundusze stanowi załącznik do Regulaminu)
- Alokacji Indywidualnej, która ma być dokonywana pomiędzy Subfundusze:

**UWAGA: do wybranego Subfunduszu musi trafić minimum 10% (nie może być mniej). Suma procentów alokacji wskazanych dla wybranych Subfunduszy musi wynosić 100%, dlatego z poniższej listy można wybrać maksymalnie 10 Subfunduszy.**

| Nazwa Subfunduszu  | Procent alokacji* |
|--|-------------------|
| <input type="checkbox"/> BNP Paribas Akcji Polskich          | _____             |
| <input type="checkbox"/> BNP Paribas Aktywnego Inwestowania  | _____             |
| <input type="checkbox"/> BNP Paribas Stabilnego Inwestowania | _____             |
| <input type="checkbox"/> BNP Paribas Obligacji Skarbowych    | _____             |
| <input type="checkbox"/> BNP Paribas Obligacji Uniwersalny   | _____             |
| <input type="checkbox"/> BNP Paribas Globalny Akcji          | _____             |



- BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu \_\_\_\_\_
- BNP Paribas Obligacji Korporacyjnych \_\_\_\_\_
- BNP Paribas Małych i Średnich Spółek \_\_\_\_\_
- BNP Paribas Globalny Obligacji Uniwersalny \_\_\_\_\_
- BNP Paribas Akcji Wzrostowych USA \_\_\_\_\_
- BNP Paribas Akcji AQUA \_\_\_\_\_
- BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych Skarbowych \_\_\_\_\_

**§ 3**

Określenie limitu rocznej wpłaty czyli maksymalnej wysokości wpłat jakie można przekazać na IKZE w danym roku kalendarzowym:

- Podstawowy** limit wynosi 1,2 krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok.
- Podwyższony** limit wpłat wynosi 1,8 krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok i **przysługuje wyłącznie osobom prowadzącym pozarolniczą działalność zgodnie z art. 13a ust. 1a ustawy o IKE i IKZE.**

W przypadku wyboru podwyższonego limitu rocznej wpłaty oświadczam, że prowadzę pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych i przysługuje mi wyższy limit wpłat dokonywanych na IKZE w danym roku kalendarzowym.

Jestem świadomy, że Towarzystwo nie jest zobowiązane do kontrolowania prawdziwości i aktualności mojego oświadczenia dotyczącego prawa do korzystania z wyższego limitu wpłat na IKZE, o którym mowa powyżej.

Zobowiązuję się, w przypadku utraty prawa do korzystania z wyższego limitu wpłat IKZE, o którym mowa powyżej poinformować Towarzystwo poprzez złożenie oświadczenia w terminie 7 dni od dnia utraty prawa.

**§ 4**

W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez Uczestnika w danym roku kalendarzowym przekroczy limit rocznych wpłat, wpłaty przewyższające limit zostaną zwrócone Uczestnikowi na wskazany poniżej rachunek:

Rachunek Uczestnika do zwrotu wpłat ponad limit .....

**§ 5**

Obowiązującym prawem w relacjach pomiędzy Funduszami a Uczestnikiem jest prawo Polskie. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron. W przypadku zawarcia tej Umowy na odległość Uczestnikowi nie przysługuje prawo do odstąpienia od tej Umowy w trybie przewidzianym w art. 40 Ustawy o Prawach Konsumenta (z dnia 30 maja 2014 r. (Dz.U. z 2023 r. poz. 2759) z późniejszymi zmianami). Umowa może być wypowiedziana lub w inny sposób rozwiązana przez Uczestnika zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

**VI. Wyznaczenie osób uprawnionych po śmierci (pole nie jest obowiązkowe)**

Jako osobę/osoby uprawnione do otrzymania wypłaty środków zgromadzonych na IKZE w BNP Paribas FIO, BNP Paribas Parasol SFIO oraz BNPP FIO w przypadku mojej śmierci wskazuję:

**Imiona i Nazwisko:** \_\_\_\_\_

PESEL: \_\_\_\_\_ Data urodzenia: \_\_\_\_\_ Udział w środkach: \_\_\_\_\_ %

Adres zamieszkania z kodem pocztowym (pole niewymagane): .....

**Imiona i Nazwisko:** \_\_\_\_\_

PESEL: \_\_\_\_\_ Data urodzenia: \_\_\_\_\_ Udział w środkach: \_\_\_\_\_ %



Adres zamieszkania z kodem pocztowym (pole niewymagane): .....

Imiona i Nazwisko: \_\_\_\_\_

PESEL: \_\_\_\_\_ Data urodzenia: \_\_\_\_\_ Udział w środkach: \_\_\_\_\_ %

Adres zamieszkania z kodem pocztowym (pole niewymagane): .....

Imiona i Nazwisko: \_\_\_\_\_

PESEL: \_\_\_\_\_ Data urodzenia: \_\_\_\_\_ Udział w środkach: \_\_\_\_\_ %

Adres zamieszkania z kodem pocztowym (pole niewymagane): .....

Jeżeli Uczestnik wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.

---

## VII. Oświadczenia UCZESTNIKA IKZE oraz POUCZENIE

---

1. Oświadczam, że:
  - a) nie gromadzę środków na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego przez inną instytucję finansową ani w ramach funduszy zarządzanych przez BNP Paribas TFI S.A. i to jest moja jedyna Umowa IKZE, jaką mam zawartą. Rozumiem, że to oświadczenie dotyczy sytuacji opisanej w § 1 ust. 3 pkt. a) powyżej,
  - b) posiadam indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone przez inną instytucję finansową wskazaną na początku niniejszej Umowy IKZE i potwierdzam, że zlecę (patrz § 1 ust. 3 pkt b) powyżej) dokonanie wypłaty transferowej przez tą instytucję finansową moich środków do IKZE w Funduszach zgodnie z zapisami Regulaminu.
2. Oświadczam, że zostałem/am pouczony/a, iż podanie w powyższych oświadczeniach nieprawdy lub zatajenia prawdy podlega karze za składanie fałszywych zeznań przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks Karny.
3. Oświadczam, że jestem świadomy/a, że zgodnie z prawem osoby małoletnie (pomiędzy 16 a 18 rokiem życia) mogą dokonywać wpłat do IKZE w Funduszach tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskały dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. Wysokość wpłat nie może przekroczyć dochodów uzyskanych przez małoletniego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty wypłaty transferowej.
4. Oświadczam że przystępując do Umowy IKZE wyrażam zgodę na otrzymywanie, raz w roku w terminie do 28 lutego, łącznego Potwierdzenia Transakcji za rok poprzedni listem zwykłym na mój adres korespondencyjny lub na mój adres e-mail podany w części dotyczącej moich danych.

---

## VIII. Pozostałe Oświadczenia związane z uczestnictwem w Funduszach:

---

### OŚWIADCZENIE O PRZETWARZANIU DANYCH:

Oświadczam, że zostałam/-em poinformowany o poniższych zasadach przetwarzania moich danych osobowych:

1. Administratorem danych osobowych przekazanych w związku ze zleceniem, w zależności od Funduszu, którego dotyczy to zlecenie, jest: BNP Paribas FIO, lub BNP Paribas Parasol SFIO, lub BNPP FIO, lub BNP Paribas Premium SFIO. Administratorem danych osobowych przetwarzanych w celach marketingu jest BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
2. Wszystkich administratorów obsługuje ten sam Inspektor Ochrony Danych Osobowych z którym można skontaktować się pod adresem poczty elektronicznej: daneosobowe@tfi.bnpparibas.pl lub za pomocą tradycyjnego listu wysłanego na adres: BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ul. Grzybowska 78, 00-844 Warszawa.
3. Fundusze przetwarzają dane Uczestnika w celu: (a) realizacji uczestnictwa w Funduszach, czyli przyjmowania zleceń zbycia i nabycia jednostek uczestnictwa, konwersji, zamiany, rozpatrywania reklamacji, archiwizacji art. 6 ust. 1 lit. b RODO (b) wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze danych osobowych wynikających z ustaw szczególnych art.



- 6 ust. 1 lit. c RODO, (c) zabezpieczenia prawnie uzasadnionego interesu administratora, którym jest marketing bezpośredni usług własnych i produktów Funduszy, prowadzenie działań analitycznych, statystyka/raportowanie wewnętrzne art. 6 ust. 1 lit. f RODO.
4. Towarzystwo oraz Fundusze przekazują dane osobowe swoich klientów różnym organom w celu wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorach danych osobowych wynikających z: (a) ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu; (b) wypełnienia obowiązków związanych z raportowaniem FATCA; (c) ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami; (d) poza tym odbiorcami danych osobowych mogą być podmioty, z którymi Fundusze albo Towarzystwo zawarły stosowne umowy tj.: agent transferowy, dystrybutorzy jednostek uczestnictwa, podmioty świadczące usługi księgowo, informatyczne, marketingowe, archiwizacji i niszczenia dokumentów, oraz firmy audytorskie.
  5. Towarzystwo oraz Fundusze mogą dokonywać profilowania klientów, gdy jest to niezbędne do zawarcia lub wykonania umowy o uczestnictwo, bądź wiąże się z wypełnieniem obowiązku prawnego ciążącego na administratorze.
  6. Dane osobowe będą przechowywane przez okres trwania umowy pomiędzy Uczestnikiem a Funduszami, a po zakończeniu umowy przez okres konieczny do spełnienia wymogów wynikających ze szczególnych przepisów lub dochodzenia roszczeń przez strony umowy; maksymalnie przez 10 lat. Towarzystwo przetwarza dane w celu marketingowym w w/w terminie, nie dłużej jednak niż do momentu wycofania zgody.
  7. Uczestnik ma prawo żądania od administratora dostępu do swoich danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, a także prawo do przenoszenia danych oraz prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania.
  8. Uczestnikowi przysługuje prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych w związku z przetwarzaniem jego danych osobowych.
  9. Podanie danych osobowych jest warunkiem zawarcia umowy z Funduszami. Niepodanie danych uniemożliwia zawarcie i wykonanie umowy. Nie jest warunkiem zawarcia umowy wyrażenie zgody na przetwarzanie danych dla celów marketingowych.

#### OŚWIADCZAM, ŻE:

1. Fundusz, którego dotyczy niniejsze zlecenie udostępnił mi przed zawarciem umowy (transakcji) Dokument zawierający kluczowe informacje (KID) w formie wydruku, tabelę opłat, a w odniesieniu do Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego dodatkowo Informacje dla Klienta Alternatywnego Funduszu Inwestycyjnego. Zostałam/-em też poinformowana/-y, że pełna informacja o Funduszu znajduje się w Prospekcie Informacyjnym oraz w Statucie, opublikowanym na stronie internetowej [www.tfi.bnpparibas.pl](http://www.tfi.bnpparibas.pl), z którymi miałem możliwość zapoznać się przed złożeniem zlecenia.
2. Wiem, że reklamacje i skargi mogę składać w następujący sposób:
  - ustnie przez telefon w godzinach 9:00-17:00, na numer Infolinii 22 588 18 87 (język polski) lub 22 566 98 08 (język angielski) (opłata za połączenie wg cennika operatora) obsługiwany przez Agenta Transferowego.
  - w formie elektronicznej – (za pomocą e-mail), na adres [reklamacje@tfi.bnpparibas.pl](mailto:reklamacje@tfi.bnpparibas.pl).
  - w formie pisemnej – przesyłką/listem na adres: ProService Finteco Sp. z o.o. Konstruktorska 12A, 02-793 Warszawa lub BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ul. Grzybowska 78 (Prime), 00-844 Warszawa.
  - osobiście do protokołu podczas wizyty u Sprzedawcy w Punkcie Obsługi Klienta BNP Paribas Banku Polska S.A. lub w siedzibie TowarzystwaReklamacja podlega rozpatrzeniu w terminie 30 dni od dnia jej złożenia. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin ten może zostać przedłużony, nie może jednak przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. O wyniku rozpatrzenia reklamacji Uczestnik zostanie poinformowany pisemnie oraz w zależności od formy kontaktu wskazanej w reklamacji - za pośrednictwem telefonu lub poczty elektronicznej. Od rozstrzygnięcia reklamacji Uczestnik może się odwołać do Towarzystwa.
3. Zostałam/-em poinformowana/-y, że Klient (będący osobą fizyczną) może złożyć do Rzecznika Finansowego skargę na działanie Funduszy.
4. Ponadto Rzecznik Finansowy jest podmiotem uprawnionym do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich. Klient (będący konsumentem) może złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego o pomoc w polubownym załatwieniu sporu na tej drodze. **Biuro Rzecznika Finansowego** mieści się przy **ul. Nowogrodzkiej 47A, 00-695 Warszawa**, adres elektroniczny [biuro@rf.gov.pl](mailto:biuro@rf.gov.pl). Szczegółowe zasady kontaktu z Rzecznikiem Finansowym opisane są na stronie Internetowej: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl). Towarzystwo nie przewiduje poddania się osądowi innego niż Rzecznik Finansowy podmiotu uprawnionego do pozasądowego polubownego rozwiązywania sporów z Klientami.
5. Jestem świadom/a/-y, że moja umowa z Funduszami zawarta jest bezterminowo i mogę ją rozwiązać poprzez odkupienie wszystkich posiadanych przeze mnie w Funduszach jednostek uczestnictwa.
6. Jestem świadom/a/-y, że inwestowanie w fundusze inwestycyjne nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, a wyniki osiągnięte przez Fundusze i wydzielone w ich ramach Subfundusze w przeszłości nie zapewniają





osiągnięcia takich samych lub podobnych wyników w przyszłości, w tym w szczególności istnieje możliwość straty zainwestowanych środków.

7. Potwierdzam poprawność danych zawartych w niniejszym/iej dokumencie oraz potwierdzam/-y nieodwołalność niniejszej dyspozycji. Oświadczam, że poinformowałem/em pełnomocników, osoby wskazane na wypadek śmierci oraz inne osoby wskazane przeze mnie, że ich dane osobowe są przetwarzane przez Fundusze jako administratora danych osobowych w celu wykonania umowy o moje uczestnictwo oraz o ich prawie dostępu do danych i ich zmieniania.
8. Zostałem/-em poinformowany/-o prawie do żądania przez Fundusze dodatkowych danych przewidzianych Ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i w związku z tymi przepisami zwalniam Fundusze i Towarzystwo z tajemnicy zawodowej w zakresie podawania moich danych kontrahentom Funduszy w celu nawiązania relacji gospodarczych w przypadku gdybym był Beneficjentem rzeczywistym Funduszy.
9. Oświadczam, że w przypadku zmiany danych Beneficjenta rzeczywistego zobowiązuję się do niezwłocznego poinformowania Funduszy, o zmianach, wraz z aktualizacją danych Beneficjenta rzeczywistego. Zobowiązuję się do każdorazowej aktualizacji oświadczenia w zakresie statusu PEP w sytuacji, gdy nastąpi zmiana stanu faktycznego.
10. Jestem poinformowany/a, że Towarzystwo może przekazywać Dystrybutorom opłaty lub świadczenia inne niż wynagrodzenie z tytułu Umowy zlecenia pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa zawartej z dystrybutorem oraz inne niż opłaty i prowizje przyjmowane od uczestników funduszu za pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, pod warunkiem, że wartość takich opłat lub świadczeń nie przekroczy w danym roku 2% kwoty kapitałów własnych Towarzystwa za ubiegły rok, opublikowanej w Rozdziale II punkcie 4 Prospektów Informacyjnych funduszy (pierwszy wiersz tabeli). W szczególności Towarzystwo może organizować szkolenia, spotkania i inne wydarzenia lub partycypować w ich kosztach jeżeli organizuje je Dystrybutor. Towarzystwo zobowiązuje się do ujawniania dalszych szczegółów dotyczących tych opłat lub świadczeń, wypłaconych w bieżącym lub minionym roku, na każdy wniosek inwestora lub uczestnika funduszy, którymi Towarzystwo zarządza.

#### **OŚWIADCZENIE WAŻNE DLA OBYWATELI ROSJI I BIAŁORUSI:**

Oświadczam, że zostałem/-am poinformowany/-a, że od dnia 12.04. 2022 Fundusze zaprzestały zbywania jednostek uczestnictwa obywatelom rosyjskim lub białoruskim lub rezydentom podatkowym Rosji lub Białorusi, którzy nie posiadają obywatelstwa lub zezwolenia na pobyt czasowy lub stały w Polsce lub innym państwie członkowskim Unii Europejskiej, państwie będącym członkiem Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub Szwajcarii. Zostałem/-am też poinformowany/-a, że Fundusze mogą zablokować rejestry uczestnikom co do których nie mają pewności czy są objęci sankcjami. W związku z tym zrzekam się wszelkich roszczeń w stosunku do Funduszy wynikających z ustalenia, że jestem tego rodzaju osobą i zastosowania w stosunku do mnie wyżej opisanych ograniczeń.

Podstawa prawna ograniczeń

- Art. 5f Rozporządzenia Rady (UE) Nr 833/2014 z dnia 31 lipca 2014 r. dotyczące środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie z dnia 31 lipca 2014 R. (Dz.Urz.Ue.L Nr 229, Str. 1) oraz
- Art. 1y Rozporządzenia Rady (We) Nr 765/2006 z dnia 18 Maja 2006 R. dotyczącego środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy z dnia 18 maja 2006 R. (Dz.Urz.Ue.L Nr 134, Str. 1) z późniejszymi zmianami.

#### **Oświadczenie o odpowiedzialności. Dotyczy oświadczenia PEP:**

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

#### **Zgoda na kontakt telefoniczny**

**Wyrażam zgodę** na prowadzenie marketingu bezpośredniego przy pomocy telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących (np. telefon). Zostałem poinformowany o możliwości odwołania udzielonej zgody. Zostałem również poinformowany, że wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania danych osobowych, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

**Nie wyrażam zgody** na prowadzenie marketingu bezpośredniego przy pomocy telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących (telefon). Zostałem poinformowany o tym, że przetwarzanie danych osobowych wykonywane przed odmową zgody lub jej wycofaniem było zgodne z prawem.

#### **Zgoda na przetwarzanie danych w celach marketingowych**

**Wyrażam zgodę** na przetwarzanie moich danych osobowych dla celów marketingowych (w tym profilowanie a także



dostarczanie informacji o produktach własnych oraz Grupy Kapitałowej BNP Paribas Polska w tym w postaci newslettera) przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”) z siedzibą przy ul. Grzybowskiej 78, 00-844 Warszawa, KRS 0000031121, NIP: 526-02-10-808, jako administratora danych. Jestem poinformowany, że podanie danych jest dobrowolne i nie jest warunkiem zawarcia umowy z żadnym z funduszy zarządzanych przez Towarzystwo i że moje dane będą przetwarzane do momentu cofnięcia zgody - nawet w przypadku rozwiązania umowy z funduszami. Wiem, że mam prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie a skorzystanie z tego prawa nie powoduje, że dotychczasowe przetwarzanie danych staje się niezgodne z prawem.

**Nie wyrażam zgody** na na przetwarzanie moich danych osobowych dla celów marketingowych przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą przy ul. Grzybowskiej 78, 00-844 Warszawa, Polska KRS 0000031121, NIP: 526-02-10-808. Wiem o tym, że przetwarzanie danych osobowych wykonywane przed odmową zgody lub jej wycofaniem było zgodne z prawem.

#### Zgoda na przesyłanie informacji drogą elektroniczną

**Wyrażam zgodę** na przesyłanie mi informacji handlowych za pomocą środków komunikacji elektronicznej (zgodnie z ustawą z dnia 18 lipca 2002 roku o świadczeniu usług drogą elektroniczną). Zostałem poinformowany o możliwości odwołania udzielonej zgody oraz o tym, że wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania danych osobowych, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

**Nie wyrażam zgody** na przesyłanie mi informacji handlowych za pomocą środków komunikacji elektronicznej (zgodnie z ustawą z dnia 18 lipca 2002 roku o świadczeniu usług drogą elektroniczną). Zostałem poinformowany o tym, że przetwarzanie danych osobowych wykonywane przed odmową zgody lub jej wycofaniem było zgodne z prawem.

-----  
Podpis Uczestnika / Pełnomocnika / Przedstawiciela Ustawowego / Rodzica / Kuratora / Opiekuna prawnego

POŚWAIDCZAM POWYŻSZY PODPIS I DANE W FORMULARZU

IMIĘ: \_\_\_\_\_ NAZWISKO: \_\_\_\_\_ PESEL PRACOWNIKA BANKU: \_\_\_\_\_

ADRES E-MAIL: \_\_\_\_\_ NR. TELEFONU KOM. PRACOWNIKA BANKU: \_\_\_\_\_

NAZWA ODDZIAŁU Z PODANIEM MIEJSCOWOŚCI: \_\_\_\_\_

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  |  |
|--|--|--|

DATA I GODZINA  
PRZYJĘCIA

PODPIS SPRZEDAWCY

PIECZĘĆ DYSTRYBUTORA

Powyższym podpisem Sprzedawca oświadcza iż:

- (a) poinformował Uczestnika/-ów o zasadach uczestnictwa w Funduszach oraz konieczności postępowania się numerem Umowy na wszelkich zleceniach i Dyspozycjach
- (b) zweryfikował dane wypełnione w formularzu pod względem zgodności informacji zawartych w tym Formularzu z danymi uzyskanymi od osoby składającej zlecenie i otrzymanymi dokumentami, w tym z dokumentami tożsamości, czytelności i bezbłędności, kompletności uzyskanych informacji.

#### DEFINICJE

1. **PEP (Politically Exposed Person)** - osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne; rozumie się przez to osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne (z wyłączeniem grup stanowisk średniego i niższego szczebla) w tym:





- a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów oraz sekretarzy stanu,
- b) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
- c) członków organów zarządzających partii politycznych,
- d) członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych,
- e) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,
- f) ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
- g) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
- h) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
- i) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych oraz dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich,
- j) inne osoby zajmujące stanowiska publiczne lub pełniące funkcje publiczne w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej,

UWAGA! W szczególności za osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne uważa się osoby wskazane w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi oraz w odpowiadających im aktach prawnych wydanych przez władze pozostałych krajów członkowskich UE, z chwilą jego opublikowania.

## 2. Członek rodziny PEP

**Członek rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne (PEP) rozumie się przez to:**

- a) małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- b) dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
- c) rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

## 3. Bliski współpracownik PEP

**Bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne (PEP) - rozumie się przez to:**

- a) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
- b) osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.

## 4. Beneficjent rzeczywisty

Beneficjent rzeczywisty to każda osoba fizyczna sprawująca bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta, lub każda osoba fizyczna, w imieniu której są nawiązywane stosunki gospodarcze lub jest przeprowadzana transakcja okazjonalna, w tym:

- a) w przypadku osoby prawnej innej niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadających im przepisów prawa państwa trzeciego:
  - i. osoba fizyczna będąca udziałowcem lub akcjonariuszem, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
  - ii. osoba fizyczna dysponująca więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
  - iii. osoba fizyczna sprawująca kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji, lub które łącznie dysponują więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
  - iv. osoba fizyczna sprawującą kontrolę nad osobą prawną poprzez posiadanie uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217), lub



- v. osoba fizyczna zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w punktach i)-iv) oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
- b) w przypadku trustu: założyciel, powiernik, nadzorca, jeżeli został ustanowiony, beneficjent lub – w przypadku gdy osoby fizyczne czerpiące korzyści z danego trustu nie zostały jeszcze określone – grupę osób, w których głównym interesie powstał lub działa trust, inna osoba sprawująca kontrolę nad trustem lub inna osoba fizyczna posiadająca uprawnienia lub wykonująca obowiązki równoważne z określonymi w tym punkcie;
- c) w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, wobec której nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nią przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taka osoba fizyczna jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym;

**ZAŁĄCZNIKI:**

Razem z Formularzem Umowy „BNP Paribas – IKZE” na jednostkach kategorii A Uczestnik powinien otrzymać:  
„REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO „BNP Paribas – IKZE”  
wraz z Tabelą Opłat „BNP Paribas – IKZE” dla jednostek kategorii A i Tabelami Alokacji.