

**Regulamin prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych (IKE) oraz  
indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE)  
przez  
Michael / Ström Dom Maklerski S.A.**

**Rozdział I  
Postanowienia ogólne**

**§ 1.**

1. Niniejszy Regulamin określa tryb i warunki prowadzenia przez Michael / Ström Dom Maklerski S. A. Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE) oraz Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE).
2. Regulamin stanowi integralną część Umowy IKE lub Umowy IKZE, zawieranej przez Dom Maklerski z Klientem, chyba, że postanowienia umowy wyraźnie wyłączają stosowanie poszczególnych jego postanowień.
3. Pojęcie niezdefiniowane w Regulaminie należy tłumaczyć zgodnie z definicjami zawartymi w Regulaminie usług maklerskich lub w Ustawie.

**§ 2.**

Użyte w niniejszym regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Częściowy zwrot** – oznacza wycofanie części Środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej;
- 2) **Dom Maklerski** – oznacza Michael / Ström Dom Maklerski S.A.;
- 3) **Dostawca OIPE** – oznacza dostawcę OIPE w zdefiniowanego w art. 2 pkt 1) Ustawy OIPE;
- 4) **IKE** – oznacza Indywidualne Konto Emerytalne, o których mowa w art. 2 ust. 1) Ustawy;
- 5) **IKZE** – oznacza Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego, o których mowa w art. 2 ust. 2) Ustawy;
- 6) **Instytucja Finansowa** – oznacza fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące IKE lub IKZE, o których mowa w art. 2 ust. 10) Ustawy;
- 7) **Klient** – oznacza osobę fizyczną, która gromadzi Środki na IKE lub IKZE;
- 8) **Kodeks Karny** – oznacza ustawę z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny;
- 9) **OIPE** – oznacza ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny, zgodnie z art. 1 pkt. 1) Ustawy o OIPE;
- 10) **Osoby uprawnione** – oznaczają osoby wskazane przez Klienta w umowie o IKE lub IKZE, które otrzymują

Środki z IKE lub IKZE w przypadku jego śmierci, osoby, o których mowa w art. 832 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny, oraz spadkobierców oszczędzającego;

- 11) **Papiery wartościowe** – oznaczają certyfikaty inwestycyjne, emitowane przez fundusze inwestycyjne zamknięte, obligacje skarbowe lub gwarantowane przez Skarb Państwa, obligacje komunalne, obligacje banków spółdzielczych oraz obligacje korporacyjne wyemitowane na podstawie ustawy z dnia 15 stycznia 2015 roku o obligacjach;
- 12) **Program emerytalny** – oznacza pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;
- 13) **Rachunek IKE** – oznacza wyodrębniony rachunek Papierów wartościowych i powiązane z nim rachunki pieniężne prowadzone przez Dom Maklerski, służące do gromadzenia oszczędności w ramach IKE;
- 14) **Rachunek IKZE** – oznacza wyodrębniony rachunek Papierów wartościowych i powiązane z nim rachunki pieniężne prowadzone przez Dom Maklerski, służące do gromadzenia oszczędności w ramach IKZE;
- 15) **Regulamin** – oznacza niniejszy Regulamin prowadzenia przez Dom Maklerski indywidualnych kont emerytalnych (IKE) oraz indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE);
- 16) **Regulamin usług maklerskich** – oznacza Regulamin świadczenia usług maklerskich MICHAEL / STRÖM Dom Maklerski S.A.;
- 17) **Środki** – oznacza środki pieniężne, papiery wartościowe oraz niebędące papierami wartościowymi instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. c i d Ustawy, zapisane na IKE lub IKZE;
- 18) **Strona Internetowa** – oznacza stronę internetową Domu Maklerskiego pod adresem [www.michaelstrom.pl](http://www.michaelstrom.pl);
- 19) **Subkonto OIPE** - oznacza subkonto OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9 ustawy o OIPE;
- 20) **Tabela opłat i prowizji** – oznacza tabelę opłat i prowizji aktualnie obowiązującą w Domu Maklerskim;
- 21) **Umowa IKE** – oznacza umowę zawieraną pomiędzy Domem Maklerskim a Klientem o świadczenie usług maklerskich w ramach Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE);
- 22) **Umowa IKZE** - oznacza umowę zawieraną pomiędzy Domem Maklerskim a Klientem o świadczenie usług maklerskich w ramach Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE);
- 23) **Ustawa** – oznacza ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego;
- 24) **Ustawa o obrocie** - oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005r. – o obrocie instrumentami finansowymi;

- 25) **Ustawa o OIPE** - oznacza ustawę z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym;
- 26) **Wpłata** – oznacza wpłatę środków pieniężnych przez Klienta na IKE lub IKZE;
- 27) **Wypłata** - oznacza wypłatę Środków IKE lub IKZE dokonywaną na rzecz Klienta lub osób uprawnionych, o której mowa w art. 2 ust. 13) Ustawy;
- 28) **Wypłata transferowa** – oznacza wypłatę, o której mowa w art. 2 ust. 14) Ustawy;
- 29) **Zwrot** – oznacza wycofanie całości Środków zgromadzonych na koncie IKE lub IKZE Klienta, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.

## **Rozdział II**

### **Tryb i warunki zawierania umów**

#### **§ 3.**

1. Celem świadczenia usługi w zakresie prowadzenia IKE, Dom Maklerski zawiera z Klientem Umowę IKE. Dom Maklerski może prowadzić dla Klienta jeden rachunek IKE, na którym gromadzone są oszczędności wyłącznie jednego Klienta.
2. Celem świadczenia usługi w zakresie prowadzenia IKZE, Dom Maklerski zawiera z Klientem Umowę IKZE. Dom Maklerski może prowadzić dla Klienta jeden rachunek IKZE, na którym gromadzone są oszczędności wyłącznie jednego Klienta.
3. Z zastrzeżeniem postanowień niniejszego Regulaminu, Umowa IKE lub Umowa IKZE zawierana jest w trybie i na warunkach określonych w Regulaminie usług maklerskich.
4. Przed podpisaniem Umowy IKE lub Umowy IKZE Klient zobowiązany jest do zapoznania się Uchwałą Zarządu Domu Maklerskiego, o której mowa w § 10 ust. 1 niniejszego Regulaminu.
5. Klient ma prawo do zmiany Instytucji Finansowej prowadzącej IKE lub IKZE, dokonując Wypłaty Transferowej, z uwzględnieniem zasad wskazanych w Rozdziale VII.

#### **§ 4.**

1. Klient przed zawarciem Umowy IKE oświadcza, że:
  - 1) nie gromadzi Środków na IKE prowadzonym przez inną Instytucję Finansową, z zastrzeżeniem art. 23 Ustawy, oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonał Wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego albo

- 2) posiada IKE prowadzone przez inną Instytucję finansową, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona Wypłaty transferowej.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt. 1), jeżeli Klient, który składa oświadczenie, osiągnął wiek 55 lat w oświadczeniu potwierdza również, że nie dokonał w przeszłości wypłaty Środków zgromadzonych na IKE.
3. Przed złożeniem oświadczenia, o którym mowa w ust. 1, Dom Maklerski poucza Klienta, że w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy podlega on odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 Kodeksu Karnego oraz że w przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE, z zastrzeżeniem art. 14 i 23 Ustawy, opodatkowaniu, na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, podlegają dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich IKE. W oświadczeniu, o którym mowa w ust. 1, oszczędzający potwierdza, że został pouczony o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.
4. W oświadczeniu, o którym mowa w ust. 1, oszczędzający potwierdza, że został pouczony o konsekwencjach:
  - 1) gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE oraz
  - 2) podpisania umowy o prowadzenie IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonano Wypłaty Transferowej z uprzednio posiadanego IKE do Programu emerytalnego.
5. Klient, który w danym roku kalendarzowym dokonał wypłaty z IKE do Programu Emerytalnego nie może w tym roku kalendarzowym zawrzeć umowy IKE.
6. W przypadku posiadania przez Klienta IKE prowadzonego przez inną Instytucję Finansową i złożenia oświadczenia o zamiarze dokonania Wypłaty Transferowej, Dom Maklerski wydaje Klientowi potwierdzenie zawarcia Umowy IKE zawierające w szczególności dane osobowe Klienta, nazwę Domu Maklerskiego oraz numer rachunku, na który należy dokonać Wypłaty Transferowej z dotychczasowej Instytucji Finansowej oraz wyciąg z uchwały Zarządu Domu Maklerskiego, o której mowa w § 10 ust. 1 niniejszego Regulaminu, wskazującej Papiery wartościowe, które mogą być przedmiotem Wypłaty Transferowej do Domu Maklerskiego.
7. Wypłata transferowa, o której mowa w ust. 6 powyżej, jest dokonywana wyłącznie w formie pieniężnej oraz poprzez przeniesienie Papierów wartościowych, których rodzaj wskazany jest w Uchwale Zarządu Domu Maklerskiego, o której mowa w § 10 ust. 1 niniejszego Regulaminu.
8. W przypadku gdy przedmiotem Wypłaty transferowej na Rachunek IKE do Domu Maklerskiego są Papiery wartościowe nie wskazane w Uchwale Zarządu Domu Maklerskiego, o której mowa w § 10 ust. 1 niniejszego Regulaminu bądź są to Papiery wartościowe niezaakceptowane przez Dom Maklerski, Dom Maklerski odrzuca Wypłatę transferową w całości.

## **§ 5.**

1. Klient przed zawarciem Umowy IKZE oświadcza, że:
  - 1) nie gromadzi Środków na IKZE prowadzonym przez inną Instytucję Finansową, albo
  - 2) gromadzi Środki na IKZE w innej Instytucji Finansowej, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona Wyплаты Transferowej.
2. Przed złożeniem oświadczenia, o którym mowa w ust. 1, Dom Maklerski poucza Klienta, że w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy podlega on odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 Kodeksu Karnego. W oświadczeniu, o którym mowa w ust. 1, oszczędzający potwierdza, że został pouczony o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.
3. W przypadku posiadania przez Klienta IKZE prowadzonego przez inną Instytucję finansową i złożenia oświadczenia o zamiarze dokonania Wyплаты transferowej, Dom Maklerski wydaje Klientowi potwierdzenie zawarcia Umowy IKZE zawierające w szczególności dane osobowe Klienta, nazwę Domu Maklerskiego oraz numer rachunku, na który należy dokonać Wyплаты transferowej z dotychczasowej Instytucji finansowej oraz wyciąg z uchwały Zarządu Domu Maklerskiego, o której mowa w § 10 ust. 1 niniejszego Regulaminu, wskazującej Papiery wartościowe, które mogą być przedmiotem Wyплаты transferowej do Domu Maklerskiego.
4. Wyплата transferowa, o której mowa w ust. 3 powyżej, jest dokonywana wyłącznie w formie pieniężnej oraz poprzez przeniesienie Papierów wartościowych, których rodzaj wskazany jest w Uchwale Zarządu Domu Maklerskiego, o której mowa w § 10 ust. 1 niniejszego Regulaminu.
5. Dom Maklerski wydaje Klientowi potwierdzenie zawarcia umowy IKZE także w przypadku zamiaru dokonania transferu Środków zgromadzonych w Programie emerytalnym na IKZE Klienta.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, Dom Maklerski aktywuje Rachunek IKZE po wpływie Środków z Wyплаты transferowej i otrzymaniu z dotychczasowej Instytucji finansowej informacji wymaganych zgodnie z Ustawą.
7. W przypadku gdy przedmiotem Wyплаты transferowej na Rachunek IKZE do Domu Maklerskiego są Papiery wartościowe nie wskazane w Uchwale Zarządu Domu Maklerskiego, o której mowa w § 10 ust. 1 niniejszego Regulaminu bądź są to Papiery wartościowe niezaakceptowane przez Dom Maklerski, Dom Maklerski odrzuca Wypłatę transferową w całości.

## **Rozdział III**

## **Pełnomocnictwa i osoby uprawnione**

### **§ 6.**

Klient może ustanowić pełnomocnika lub pełnomocników do dysponowania środkami zdeponowanymi na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE na zasadach określonych w Regulaminie usług maklerskich.

### **§ 7.**

1. Klient może ustanowić w Umowie IKE lub IKZE jedną lub więcej Osób uprawnionych.
2. Jeżeli Klient wskazał kilka Osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach, uważa się, że udziały tych Osób uprawnionych są równe.
3. Wskazanie Osoby uprawnionej do otrzymania Środków po śmierci Klienta staje się bezskuteczne, jeżeli ta Osoba Uprawniona zmarła przed śmiercią Klienta. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym Osobom uprawnionym wskazanym, chyba że Klient zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
4. Umowa IKE lub Umowa IKZE może zostać w każdej chwili zmieniona w zakresie ustanowienia Osób uprawnionych.
5. Osoba uprawniona po śmierci Klienta może dokonać Wypłaty lub Wypłaty transferowej Środków.
6. W przypadku braku Osób uprawnionych wskazanych przez Klienta środki zgromadzone na IKE lub IKZE wchodzi do spadku. W takim przypadku stosuje się odpowiednio art. 831 i 832 Kodeksu cywilnego.
7. Instytucja Finansowa, dokonując Wypłaty Transferowej środków zgromadzonych na IKE lub IKZE zmarłego na IKE lub IKZE Osoby Uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił, przekazuje odpowiednio Instytucji Finansowej prowadzącej IKE lub IKZE Osoby Uprawnionej albo zarządzającemu informację o wysokości i datach dokonywanych Wypłat Transferowych, a w przypadku transferu Papierów wartościowych lub środków pieniężnych zgromadzonych w podmiocie prowadzącym działalność maklerską również o rodzaju i ilości tych Papierów wartościowych, oraz o nazwie Instytucji Finansowej albo o danych zarządzającego i o danych pracodawcy prowadzącego program emerytalny, do których dokonywana jest Wypłata Transferowa.

## **Rozdział IV**

### **Zasady prowadzenia rachunków IKE i IKZE**

## **§ 8.**

1. Rachunek pieniężny służy do obsługi Rachunku IKE lub Rachunku IKZE oraz obsługi zobowiązań Klienta z tytułu świadczonych przez Dom Maklerski usług oraz rejestrowania środków pieniężnych Klienta.
2. W przypadku braku odmiennych postanowień w niniejszym Regulaminie Rachunek IKE oraz IKZE są prowadzone zgodnie z zasadami prowadzenia rachunków papierów wartościowych oraz rachunków pieniężnych na podstawie Regulaminu usług maklerskich.

## **Rozdział V Wpłaty**

## **§ 9.**

1. Suma Wpłat na IKE lub na IKZE w danym roku kalendarzowym jest ustalana zgodnie z zasadami określonymi w Ustawie.
2. Dom Maklerski podaje do wiadomości Klientów maksymalną sumę Wpłat w danym roku kalendarzowym.
3. Wpłaty na Rachunek IKE i Rachunek IKZE Klient może dokonywać wyłącznie w środkach pieniężnych w walucie polskiej.
4. Wpłaty dokonywane w związku z Wypłatą Transferową przez Instytucję Finansową mogą być dokonywane wyłącznie w środkach pieniężnych w walutach, w których prowadzone są rachunki pieniężne wchodzące w skład Rachunku IKE lub Rachunku IKZE lub w Papierach wartościowych, o których mowa w uchwale Zarządu, o której mowa w § 10 ust. 1 niniejszego Regulaminu.
5. W przypadku gdy w związku z dokonaniem przez Klienta przelewem na Rachunek IKE, bądź Rachunek IKZE suma Wpłat na ten rachunek przekroczyłaby kwotę określoną w obwieszczeniu, o którym mowa w ust. 2, Dom Maklerski odrzuci przelew w całości.
6. W przypadku dokonania Wypłaty transferowej z innej Instytucji Finansowej, Klient może dokonywać Wpłat dopiero po wpływie środków będących przedmiotem Wypłaty transferowej na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE w Domu Maklerskim, z wyłączeniem przypadków określonych w Ustawie.
7. Klient nie może dokonywać Wpłat ani Wpłat na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE w przypadku, gdy dokonał Wypłaty pierwszej raty (w przypadku Wypłaty w ratach) lub Wypłaty jednorazowej.
8. Pożytki z Papierów wartościowych zapisanych na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE, w szczególności odsetki, nie stanowią Wpłaty, ale stanowią część oszczędności gromadzonych na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE i nie są uwzględniane przy obliczaniu wykorzystania limitu Wpłat na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE.

**Rozdział VI**  
**INWESTOWANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH**

**§ 10.**

1. Dom Maklerski określa w uchwale Zarządu zdematerializowane Papiery wartościowe, w tym ich rodzaje, w które Klient może inwestować za pośrednictwem Rachunku IKE lub Rachunku IKZE.
2. Szczegółowy tryb i zasady składania dyspozycji w Domu Maklerskim określają odpowiednie postanowienia Regulaminu usług maklerskich oraz Ustawy.

**Rozdział VII**

**Wypłata, Wypłata transferowa, Zwrot i Częściowy zwrot**

**§ 11.**

1. Wypłata Środków zgromadzonych na IKE następuje wyłącznie:
  - 1) na wniosek Klienta po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości Wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty;
  - 2) w przypadku śmierci Klienta - na wniosek Osoby uprawnionej .
2. Wypłata Środków zgromadzonych na IKE na rzecz Klienta:
  - 1) urodzonego do dnia 31 grudnia 1945 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
  - 2) urodzonego w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. następuje na wniosek Klienta po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.



3. Warunków, o których mowa w ust. 1 pkt 1 lit. a i b powyżej, nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z programu emerytalnego na IKE.
4. Wypłata może być, w zależności od wniosku Klienta albo Osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa, a w przypadku Wypłaty w ratach pierwsza rata, powinny być, dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia przez Klienta wniosku o dokonanie wypłaty,
  - 2) złożenia przez Osobę uprawnioną, o której mowa w ust. 1 pkt 2 powyżej, wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:
    - a) aktu zgonu Klienta i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby uprawnionej albo
    - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Klienta bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców

- chyba, że Klient albo Osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
5. Termin, o którym mowa w ust. 4, nie ma zastosowania w przypadkach określonych w przepisach Ustawy.
6. Wybór sposobu Wypłaty, o którym mowa w ust. 4 należy do Klienta albo Osoby uprawnionej.
7. W przypadku Wypłaty w ratach, Klient lub Osoba Uprawniona określa:
  - 1) liczbę rat, przy czym w przypadku niewskazania liczby rat Wypłata realizowana będzie do chwili wyczerpania środków pieniężnych,
  - 2) kwotę raty, nie mniejszą niż 1 000,00 zł oraz
  - 3) częstotliwość rat, ze wskazaniem okresów miesięcznych kwartalnych lub rocznych.
8. Dom Maklerski w przypadku Wypłat realizowanych w ratach, począwszy od drugiej raty, dokonuje wypłat do 5 dnia roboczego miesiąca dnia danego miesiąca kalendarzowego, a jeżeli dzień ten będzie dniem ustawowo wolnym od pracy, poprzedzającego go dnia roboczego.
9. Przed złożeniem wniosku o dokonanie Wypłaty jednorazowej środków zgromadzonych na IKE, która to ma być dokonana w formie pieniężnej, Klient lub Osoba uprawniona ma obowiązek sprzedaży wszystkich Papierów wartościowych. W przypadku nie dokonania przez Klienta lub Osobę uprawnioną sprzedaży Papierów wartościowych Dom Maklerski odmówi przyjęcia wniosku, o którym mowa w ust. 4 powyżej.
10. W przypadku Wypłaty w ratach, która ma być dokonana w formie pieniężnej, Klient lub Osoba uprawniona ma obowiązek sprzedaży odpowiedniej ilości Papierów wartościowych celem zapewnienia środków

pieniężnych umożliwiających wypłacenie raty. Dom Maklerski nie zrealizuje Wypłaty raty w przypadku braku środków pieniężnych na Rachunku IKE w ilości co najmniej odpowiadającej wartości danej raty (z wyłączeniem ostatniej raty).

11. Brak Środków pieniężnych na Rachunku IKE, skutkować będzie brakiem Wypłaty.
12. W przypadku, gdy Klient nie ukończył 60 roku życia, Wypłata z Rachunku IKE następuje na rzecz Klienta, po przedstawieniu przez niego decyzji organu rentowego o przyznaniu Klientowi prawa do emerytury.
13. Przed dokonaniem Wypłaty Klient jest zobowiązany do poinformowania Domu Maklerskiego o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego Klienta oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Klient nie ukończył 60 roku życia.

## **§ 12.**

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE następuje wyłącznie:
  - 1) na wniosek Klienta po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych;
  - 2) w przypadku śmierci Klienta - na wniosek Osoby uprawnionej.
2. Klient lub Osoba uprawniona może w każdym czasie zmienić wniosek o dokonanie wypłaty w ratach i żądać wypłaty jednorazowej, o ile nie zostały wypłacone wszystkie środki zgromadzone na IKZE.
3. W przypadku wypłaty w ratach środki zgromadzone przez Klienta na IKZE są wypłacane przez Dom Maklerski zgodnie z regulacjami dotyczącymi działania tych instytucji.
4. Wypłata jednorazowa oraz pierwsza rata, w przypadku wypłaty w ratach, powinny być, dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty,
  - 2) złożenia przez Osobę uprawnioną, o której mowa w ust. 1 pkt 2 powyżej, wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:
    - a) aktu zgonu Klienta i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby uprawnionej albo
    - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Klienta bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.
5. Termin, o którym mowa w ust. 4, nie ma zastosowania w przypadkach określonych w przepisach Ustawy.

6. Wypłata może być, w zależności od wniosku Klienta albo Osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach.
7. Wypłata w ratach Środków zgromadzonych przez Klienta następuje przez co najmniej 10 lat. Jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były Wpłaty.
8. W przypadku Wypłaty w ratach, Klient lub Osoba Uprawniona określa:
  - 1) liczbę rat, z uwzględnieniem ust. 7 powyżej, przy czym w przypadku niewskazania liczby rat Wypłata realizowana będzie do chwili wyczerpania środków pieniężnych,
  - 2) kwotę raty, nie mniejszą niż 1 000,00 zł (próg nie ma zastosowania, gdy kwota raty jest odpowiednio niższa, z uwagi na postanowienia wskazane w ust. 7 powyżej) oraz
  - 3) częstotliwość rat, ze wskazaniem okresów miesięcznych, kwartalnych lub rocznych.
9. Dom Maklerski w przypadku Wypłat realizowanych w ratach, począwszy od drugiej raty, dokonuje wypłat do 5. dnia roboczego miesiąca dnia danego miesiąca kalendarzowego, a jeżeli dzień ten będzie dniem ustawowo wolnym od pracy, poprzedzającego go dnia roboczego.
10. Przed dokonaniem Wypłaty z IKZE przez Klienta jest on zobowiązany do poinformowania Domu Maklerskiego o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego Klienta.
11. Przed złożeniem wniosku o dokonanie Wypłaty jednorazowej środków zgromadzonych na IKZE, która to ma być dokonana w formie pieniężnej, Klient lub Osoba uprawniona ma obowiązek sprzedaży wszystkich Papierów wartościowych. W przypadku nie dokonania przez Klienta lub Osobę uprawnioną sprzedaży Papierów wartościowych, Dom Maklerski odmówi przyjęcia wniosku, o którym mowa w ust. 4 powyżej.
12. W przypadku Wypłaty w ratach, które mają być dokonana w formie pieniężnej, Klient lub Osoba uprawniona ma obowiązek sprzedaży odpowiedniej ilości Papierów wartościowych celem zapewnienia środków pieniężnych umożliwiających wypłacenie raty. Dom Maklerski nie zrealizuje Wypłaty raty w przypadku braku środków pieniężnych na Rachunku IKZE w ilości co najmniej odpowiadającej wartości danej raty.
13. Brak Środków pieniężnych na Rachunku IKZE, skutkować będzie brakiem Wypłaty.

### **§ 13.**

1. Klient może złożyć dyspozycję Wypłaty transferowej z Rachunku IKE lub Rachunku IKZE: 1) do innej Instytucji finansowej, z którą zawarł umowę o prowadzenie IKE lub IKZE lub 2) do Programu emerytalnego, do którego przystąpił.

2. Klient może złożyć dyspozycję Wyплаты transferowej z OIPE na Rachunek IKE w przypadkach określonych w przepisach Ustawy o OIPE oraz złożyć dyspozycję Wyплаты transferowej z Rachunku IKE na Subkonto OIPE, z zastrzeżeniem że z Rachunku IKE nie były dokonywane Częściowe zwroty oraz nie była dokonana Wyплата transferowa z Programu emerytalnego.
3. W przypadku śmierci Klienta, Osoba uprawniona może złożyć dyspozycję Wyплаты transferowej:
  - 1) z Rachunku IKE na IKE Osoby uprawnionej albo do Programu emerytalnego, do którego Osoba uprawniona przystąpiła lub
  - 2) z Rachunku IKZE na IKZE Osoby uprawnionej.
4. Wyплата transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Klienta albo Osoby uprawnionej po uprzednim zawarciu Umowy IKE lub Umowy IKZE z inną Instytucją finansową albo po przystąpieniu do Programu emerytalnego i okazaniu Domowi Maklerskiemu odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do Programu emerytalnego.
5. Z wyłączeniem przypadków określonych w Ustawie, Dom Maklerski realizuje Wypłatę transferową w terminie 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia dyspozycji Wyплаты transferowej przez Klienta albo
  - 2) przedstawienia przez Osoby uprawnione dokumentów wymienionych w § 9. Ust. 4 pkt. 2) albo § 10. ust. 4 pkt. 2) niniejszego Regulaminu oraz złożenia dyspozycji Wyплаты transferowej.
6. W przypadku Wyплаты transferowej do Programu emerytalnego wyплата transferowa dokonywana jest na rachunek Programu emerytalnego.
7. W przypadku Wyплаты transferowej z IKE na Subkonto OIPE Wyплата transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji oszczędzającego, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie OIPE, o której mowa w art. 2 pkt 12 Ustawy o OIPE, z Dostawcą OIPE i okazaniu Domu Maklerskiemu dokonującemu Wyплаты transferowej dokumentu wydanego przez Dostawcę OIPE potwierdzającego, że oszczędzający posiada Subkonto OIPE u tego Dostawcy OIPE.
8. Przed złożeniem wniosku o dokonanie Wyплаты transferowej, która ma być dokonana wyłącznie w formie pieniężnej, Klient lub Osoba uprawniona ma obowiązek sprzedaży wszystkich Papierów wartościowych.

#### **§ 14.**

1. Zwrot Środków zgromadzonych na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE następuje w razie wypowiedzenia Umowy IKE lub Umowy IKZE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej.

2. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o Częściowy zwrot pod warunkiem, że Środki te pochodziły z Wpłat na Rachunek IKE.
3. Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na Rachunku IKE Klienta lub Rachunku IKZE Klienta, jeżeli Umowa IKE lub Umowa IKZE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.
4. W przypadku gdy na Rachunku IKE Klienta przyjęto Wypłatę transferową z Programu emerytalnego, Dom Maklerski przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Klienta wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do Programu emerytalnego
5. Dom Maklerski, w przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez którąkolwiek ze stron, poucza Klienta, że zwrotowi podlegają Środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, o którym mowa w ust. 4 powyżej, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do Programu emerytalnego. Ponadto Dom Maklerski dokonując wypowiedzenia Umowy IKE, informuje Klienta o możliwości dokonania Wypłaty transferowej.
6. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Klienta jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w ust. 4-5 powyżej.
7. Zwrot Środków zgromadzonych na IKE lub IKZE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy, pod warunkiem sprzedaży przez Klienta Papierów wartościowych zdeponowanych na IKE lub IKZE do czasu upływu okresu wypowiedzenia.
8. W przypadku, gdy w ostatnim dniu obowiązywania Umowy IKE lub Umowy IKZE, sprzedaż Papierów wartościowych nie nastąpiła lub nie została rozliczona, termin wypowiedzenia Umowy ulega przedłużeniu bez konieczności składania odrębnych oświadczeń, do dnia, w którym będzie możliwy zwrot środków z IKE lub IKZE w formie pieniężnej.
9. Częściowy zwrot, o którym mowa w ust. 2 powyżej, następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Klienta wniosku.
10. W przypadku Zwrotu w formie pieniężnej Klient jest zobowiązany do sprzedaży Papierów wartościowych w całości, lub w przypadku Częściowego zwrotu, w ilości zapewniającej środki pieniężne do dokonania Częściowego zwrotu. Niedopełnienie tego obowiązku spowoduje, że Dom Maklerski nie dokona Zwrotu lub Częściowego zwrotu.

## **§ 15.**

1. Wypłata, Częściowy Zwrot oraz Zwrot Środków zgromadzonych na IKE lub IKZE są dokonywane w formie pieniężnej na podstawie dyspozycji Klienta lub Osoby uprawnionej, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Wypłata transferowa Środków, zgromadzonych na IKE lub IKZE, jest dokonywana zgodnie z § 4. ust. 6-7 niniejszego Regulaminu na podstawie dyspozycji Klienta lub Osoby uprawnionej.
3. Dyspozycja Klienta lub Osoby uprawnionej, o której mowa w ust. 1, dokonywana jest w formie pisemnej lub w innej formie adekwatnej jak do zawarcia umowy, o której mowa w § 21 ust. 2 Regulaminu usług maklerskich.
4. Zwroty oraz wypłaty, o których mowa w ust. 1 powyżej, mogą zostać dokonane poprzez przeniesienie Papierów wartościowych:
  - 1) w przypadku Wypłaty transferowej z Domu Maklerskiego do innego podmiotu prowadzącego działalność maklerską,
  - 2) które przestały być przedmiotem notowań na rynku regulowanym lub notowania ich są zawieszane od co najmniej 30 dni.
5. Zwrot lub Częściowy zwrot może zostać dokonany poprzez przeniesienie Papierów wartościowych obciążonych zastawem, w przypadku ich przeniesienia na wierzyciela uprawnionego do zaspokojenia w drodze przeniesienia własności rzeczy będących przedmiotem zastawu. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako Częściowy zwrot albo Zwrot, zaś w przypadku IKZE jedynie jako Zwrot.

## **Rozdział VIII**

### **Zmiana i rozwiązanie Umowy IKE lub Umowy IKZE**

#### **§ 16.**

1. Zmiany Umowy IKE lub Umowy IKZE mogą być dokonywane wyłącznie za zgodą obu stron w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Każda ze stron może rozwiązać Umowę IKE lub Umowę IKZE z czternastodniowym terminem wypowiedzenia, którego bieg rozpoczyna się następnego dnia od daty doręczenia drugiej stronie wypowiedzenia, chyba że strony uzgodnią inny termin rozwiązania Umowy IKE lub Umowy IKZE. Okres wypowiedzenia stosuje się z zastrzeżeniem § 16 ust. 2.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE lub Umowy IKZE Klient ma możliwość dokonania Wypłaty transferowej.

4. Z zastrzeżeniem postanowień niniejszego Regulaminu w zakresie wypowiedzenia i rozwiązania Umowy IKE lub Umowy IKZE stosuje się postanowienia Regulaminu usług maklerskich.
5. Umowa IKE lub IKZE ulega rozwiązaniu z chwilą wskazaną w § 11. ust. 8 niniejszego Regulaminu.
6. Umowa IKE lub Umowa IKE ulega rozwiązaniu:
  - 1) jeżeli w terminie 60 dni od zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE, do Domu Maklerskiego nie wpłyną środki z Wyплаты transferowej,
  - 2) w przypadku dokonania Wyплаты jednorazowej, wyплаты ostatniej raty w przypadku Wyплаты w ratach, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu - z dniem realizacji tej Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu.

#### **§ 17.**

Dom Maklerski może wypowiedzieć Umowę IKE lub Umowę IKZE wyłącznie z ważnych przyczyn. Ważną przyczyną jest w szczególności:

- 1) rażąco naruszenie przez Klienta postanowień Umowy IKE, Umowy IKZE lub Regulaminu, a także Regulaminu usług maklerskich, gdy jego postanowienia są adekwatne do prowadzenia IKE lub IKZE,
- 2) przedłożenie przez Klienta dokumentów sfałszowanych lub poświadczających nieprawdę lub
- 3) nieuregulowanie przez Klienta, mimo wezwania, opłat lub prowizji przewidzianych w Tabeli opłat i prowizji.

#### **§ 18.**

1. Zmiany Umowy IKE lub Umowy IKZE mogą być dokonywane wyłącznie za zgodą obu stron w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE zastosowanie mają postanowienia § 12. Ust. 5 i 6 niniejszego Regulaminu.

### **Rozdział IX**

#### **Zastaw**

#### **§ 19.**

Środki zgromadzone na IKE lub IKZE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako Częściowy zwrot albo Zwrot. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE jest traktowane jako Zwrot.

## **Rozdział X**

### **Informacje o stanie Rachunku IKE lub Rachunku IKZE**

#### **§ 20.**

1. Po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego, Dom Maklerski sporządza wyciąg z Rachunku IKE lub Rachunku IKZE zawierający stan na ostatni dzień kwartału kalendarzowego. Wyciąg przekazywany jest Klientowi na zasadach określonych w Regulaminie usług maklerskich.
2. Wyciąg z Rachunku IKE lub Rachunku IKZE zawiera w szczególności:
  - 1) nazwę i ilość Papierów wartościowych,
  - 2) wartość rynkową Papierów wartościowych lub wartość szacunkową, jeżeli wartość rynkowa jest niedostępna,
  - 3) oznaczenie Papierów wartościowych, dla których istnieją ograniczenia w prawie do dysponowania nimi przez Klienta oraz
  - 4) wartość środków pieniężnych.
3. Klient powinien sprawdzić prawidłowość informacji, o których mowa w ust. 1 i 2 powyżej, a w przypadku stwierdzenia błędu niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 30 dni od daty przekazania dokumentu, zawiadomić Dom Maklerski. Dom Maklerski niezwłocznie, lecz nie później niż 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia podejmie kroki w celu odpowiedniego sprostowania błędu.
4. Brak zgłoszenia przez Klienta nieprawidłowości w terminie 30 dni, traktuje się jako potwierdzenie prawidłowości danych zawartych w zawiadomieniach i wyciągach.

## **Rozdział XI**

### **Opłaty**

#### **§ 21.**

1. Dom Maklerski świadczy usługi określone niniejszym Regulaminem za wynagrodzeniem, którego wysokość określa aktualna Tabela opłat i prowizji.
2. Opłaty i prowizje pobierane są na zasadach określonych w Regulaminie usług maklerskich.

## **Rozdział XI Reklamacje**



## **§ 22.**

1. Tryb i warunki składania i rozpatrywania Reklamacji z tytułu świadczonych usług określa Regulamin usług maklerskich.
2. Szczegółowe informacje dotyczące trybu składania i rozpatrywania skarg przez Dom Maklerski zamieszczone są w Polityce postępowania ze skargami i reklamacjami w Michael / Ström Dom Maklerski S.A. zamieszczonej na Stronie internetowej Domu Maklerskiego.

## **Rozdział XII**

### **Postanowienia końcowe**

## **§ 23.**

1. Dom Maklerski informuje Klienta o treści zmiany niniejszego Regulaminu w takim terminie, aby Klient mógł wypowiedzieć Umowę IKE lub Umowy IKZE z zachowaniem okresu wypowiedzenia, a rozwiązanie Umowy IKE lub Umowy IKZE nastąpiło przed dniem wejścia w życie zmian.
2. Informacja, o której mowa w ust. 1 jest przekazywana poprzez:
  - 1) zamieszczenie na Stronie Internetowej oraz
  - 2) przesłanie na adres e-mail Klienta lub przesłanie w formie papierowej (dotyczy Klientów, którzy wybrali taką formę otrzymywania informacji od Domu Maklerskiego).
3. Jeżeli w terminie 30 dni od daty wysłania przez Dom Maklerski informacji o zmianie niniejszego Regulaminu, Klient nie wypowie Umowy IKE lub Umowy IKZE, uważa się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują strony.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE lub Umowy IKZE w terminie wskazanym w ust. 3, Dom Maklerski nie pobierze opłat z tytułu dokonywanego przeniesienia Papierów wartościowych oraz przelewu środków pieniężnych na rachunki Klienta w innej Instytucji Finansowej.
5. Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do kontaktowania się z Klientem za pomocą numerów telefonicznych i adresu e- Klienta udostępnionych Domowi Maklerskiemu przez Klienta.

## **§ 24.**

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają adekwatne postanowienia Regulaminu usług maklerskich, Ustawy oraz innych przepisów prawa powszechnie obowiązującego.
2. Regulamin świadczenia usług w zakresie prowadzenia IKE oraz IKZE przez Dom Maklerski wchodzi w życie z dniem 15 listopada 2023 r.