

POUCZENIA SKŁADANE KLIENTOWI PRZEZ Biuro maklerskie („BM”)

W związku z zawarciem z Biurem maklerskim mBanku („BM”) Umowy o prowadzenie IKE, BM poucza niniejszym, że:

- w przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez którąkolwiek z jej stron, zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek oraz o kwotę stanowiącą 30 % sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego (w przypadku, gdyby na IKE została przyjęta wypłata transferowa z programu emerytalnego); powyższe pouczenie dokonane zostaje w celu wykonania obowiązku BM do pouczenia Klienta w trybie art. 37 ust. 7 Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;

- w przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE, z zastrzeżeniem art. 14 i 23 Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U nr 116 z dnia 24 maja 2004 r. pozycja 1205), opodatkowaniu, w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, podlegają dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich IKE.

W przypadku podania w powyższym oświadczeniu nieprawdy lub zatajenia prawdy, Klient podlega odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (Dz. U. z 2016r. poz. 1137)

Niniejszym oświadczam, że zostałem zapoznany i przyjmuję do wiadomości zawarte w niniejszym dokumencie pouczenia, w tym pouczenie o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywych oświadczeń.