

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

1. Zmiana dostawcy OIPE

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

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

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

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

Wniosek należy skierować do przyjmującego dostawcy OIPE.

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

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

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

- 2.1 W ciągu pięciu dni roboczych od otrzymania wniosku o przeniesienie rachunków OIPE przyjmujący dostawca OIPE zwraca się do przekazującego dostawcy OIPE o wykonanie zadań, o których mowa w pkt A. Informacje na temat przeniesienia z lub na rachunki IKE znajdują się w pkt A (ii) poniżej.

A. Zadania przenoszącego dostawcy OIPE lub IKE

(i) Rachunki OIPE

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

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

(ii) Konta IKE

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

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

- 1) dane identyfikujące oszczędzającego: imię, nazwisko, adres zamieszkania, NIP, numer PESEL lub data urodzenia, jeżeli osoba nie posiada numeru

PESEL, oraz serię i numer dowodu osobistego lub – w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego – numer paszportu lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość ze wskazaniem kraju wydania;

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

B. Zadania dostawcy przyjmującego OIPE

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

3. Informacja o ewentualnej możliwości przeniesienia aktywów niepieniężnych

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

4. Płaty i koszty związane z procesem zmiany konta

- 4.1 W przypadku, gdy oszczędzający w OIPE przenosi tylko gotówkę do innego dostawcy OIPE, Finax nie pobiera opłaty za zmianę dostawcy. W przypadku przeniesienia papierów wartościowych na subkonto do innego dostawcy OIPE, Finax pobierze opłatę w wysokości 0,5% wartości przeniesionych aktywów.

Przyjmujący dostawca OIPE może pobierać jedynie rzeczywiste koszty administracyjne i transakcyjne usługi.

- 4.2 Finax nie pobiera od klienta opłaty za otrzymanie transferu środków od dostawcy IKE.

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

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

6 Przenoszenie OIPE

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

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

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

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

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

- 6.4 Jeśli Finax nie oferuje otwarcia subkonta dla państwa członkowskiego Unii Europejskiej, do którego Klient się przeprowadzi, Klient może zażądać zmiany

dostawcy OIPE bezpłatnie i niezależnie od czasu trwania umowy z Finax lub może kontynuować oszczędzanie na ostatnio otwartym subkoncie.