METRYKA PRODUKTU OSZCZĘDNOŚCIOWEGO

I. DANE OGÓLNE		
1.	*Nazwa produktu*	**RACHUNEK POL-IKE**

II. CECHY PRODUKTU	
Rodzaj produktu	**Rachunek oszczędnościowy**
Segment docelowy	Rachunek przeznaczony dla pełnoletniej osoby fizycznej, która spełnia poniższe warunki: 1. nie jest posiadaczem innego IKE; 2. w bieżącym roku kalendarzowym nie dokonała wypłaty transferowej z IKE do programu emerytalnego, a w przypadku osoby, która osiągnęła wiek 55 lat, potwierdzi również, że nie dokonała ona w przeszłości wypłaty z IKE albo 3. jest posiadaczem innego IKE, poda nazwę instytucji finansowej, w której jest prowadzone IKE oraz potwierdzi, że dokona ona wypłaty transferowej. Rachunek oszczędnościowy POL-IKE może być otwarty i prowadzony dla osoby małoletniej, jeżeli: 1. jest ona uprawniona do środków na IKE osoby zmarłej i zamierza dokonać na OL-IKE wypłaty transferowej lub 2. ukończyła 16 lat i osiąga dochód z tytułu umowy o pracę.
Przeznaczenie produktu	Podstawową funkcją IKE jest gromadzenie oszczędności w celu ich późniejszego wykorzystania w charakterze uzupełnienia przez Oszczędzającego swoich świadczeń emerytalnych
Waluta produktu	PLN
Opłaty i prowizje	Opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku *„Taryfą opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Reszlu dla klientów indywidualnych”.*
Wpłaty na rachunek	1. Suma wpłat na IKE w każdym roku kalendarzowym nie może przekroczyć maksymalnej wysokości ogłaszanej przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego w „Monitorze Polskim”. 2. W przypadku, gdy kwota ustalona w sposób określony w pkt. 1 będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na POL-IKE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym. 3. Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKE brak jest podstaw, o których mowa w pkt. 1, do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty, o której mowa w pkt. 1, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego. 4. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKE, nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w pkt. 2. 5. Przepis pkt 1 nie ma zastosowania do przyjmowania wpłat transferowych.
Dyspozycje do rachunku	1. Wypłata, zwrot oraz częściowy zwrot środków zgromadzonych na POL-IKE jest dokonywany w formie pieniężnej gotówkowej lub bezgotówkowej na wskazany rachunek bankowy. 2. Wypłata transferowa dokonywana jest wyłącznie w formie pieniężnej bezgotówkowej. 3. Wypłata ratalna realizowana jest zgodnie z wnioskiem Oszczędzającego lub osoby uprawnionej: 1) o ile kwota wypłaty przekracza 1000 PLN; 2) wysokość raty określa się kwotą pieniężną; 3) raty wypłacane są z częstotliwością miesięczną, kwartalną lub roczną; 4) pierwsza rata jest płatna w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia wniosku, chyba że Oszczędzający albo osoba uprawniona wystąpi z wnioskiem o wypłatę w terminie późniejszym; 5) kolejne wypłaty rat dokonywane są w ostatnim dniu roboczym lub w innym wskazanym dniu każdego miesiąca, kwartału lub roku; 6) wartość wypłacanej raty nie może być niższa niż 500 PLN; 7) w przypadku gdy kwota pozostałej do wypłaty raty byłaby mniejsza niż 500 PLN, zostaną wypłacone wszystkie środki zgromadzone na POL-IKE Oszczędzającego; 8) Oszczędzający może w każdej chwili zmienić warunki wypłaty ratalnej, w tym złożyć wniosek o wypłatę pozostałych środków zgromadzonych na POL-IKE Oszczędzającego w formie jednej raty. 4. Częściowy zwrot jest realizowany zgodnie z wnioskiem Oszczędzającego, z uwzględnieniem następujących zasad: 1) o ile kwota na POL-IKE Oszczędzającego przekracza 1000 PLN; 2) wartość częściowego zwrotu nie jest niższa niż 500 PLN; 3) kwota środków na POL-IKE po dokonaniu częściowego zwrotu nie będzie niższa niż 500 PLN; 4) w przypadku gdy jeden z warunków opisanych w pkt 1- 3 nie jest zachowany, wniosek Oszczędzającego o częściowy zwrot nie jest realizowany. 5. Częściowy zwrot następuje w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia złożenia wniosku i nie skutkuje rozwiązaniem Umowy.

Okres umowy	Rachunek otwierany na czas nieokreślony.
Kapitalizacja odsetek	1. Odsetki naliczane są za każdy dzień utrzymania środków na rachunku, od dnia ich wpływu/ wpłaty na POL-IKE do dnia poprzedzającego wypłatę włącznie. 2. Do obliczenia należnych odsetek od środków zgromadzonych na POL-IKE przyjmuje się rzeczywista liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku. 3. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunku kapitalizowane są na koniec każdego roku kalendarzowego.
Wysokość oprocentowania	Rachunek POL-IKE oprocentowany jest wg zmiennej stopy procentowej wyrażonej w stosunku rocznym. Wysokość oprocentowania określa *„Tabela oprocentowania wkładów oszczędnościowych i środków na rachunkach bankowych w Banku Spółdzielczym w Reszlu”*.
Zasady oprocentowania	1. Odsetki od zgromadzonych środków naliczane są według stopy zmiennej, określonej w „Tabeli oprocentowania wkładów oszczędnościowych i środków pieniężnych na rachunkach bankowych”. 2. Do naliczenia należnych odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku przyjmuje się rzeczywista liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku. 3. Wysokość oprocentowania środków na rachunku POL-IKE może być zmieniona w czasie trwania Umowy, na zasadach określonych w pkt. 4 i 5, w przypadku wystąpienia zmiany wysokości stopy redyskonta weksli ustalonej przez rade Polityki Pieniężnej. 4. Wzrost wysokości wskaźnika, o którym mowa w ust. 3, może skutkować podwyższeniem stawki oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach. 5. W przypadku spadku wysokości wskaźnika, o którym mowa w ust. 3, Bank może podjąć decyzję o obniżeniu stawki oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach. 6. Maksymalna wysokość zmiany nowej stawki oprocentowania obliczana jest według wzoru: $x = \left(\frac{v - z}{z}\right)$ gdzie poszczególne symbole oznaczają: x – wartość zmiany wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku z – stopa redyskonta weksli przed zmianą (jeżeli wynosi zero to w mianowniku do ww. wzoru należy podać wartość 1) v – stopa redyskonta weksli po zmianie 7. Nowa stawka oprocentowania, o której mowa w ust. 4 i 5 wyliczana jest z dokładnością do jednej setnej części procenta.
Zawarcie umowy	1. Umowę o otwarcie i prowadzenie POL-IKE może zawrzeć każda pełnoletnia osoba fizyczna, która oświadcza że: 1) nie jest posiadaczem innego IKE oraz w bieżącym roku kalendarzowym nie dokonała wypłaty transferowej z IKE do programu emerytalnego, a w przypadku osoby, która osiągnęła wiek 55 lat, również potwierdzenie, że nie dokonała ona w przeszłości wypłaty z IKE albo 2) jest posiadaczem innego IKE, z podaniem nazwy instytucji finansowej, w której IKE jest prowadzone oraz potwierdzeniem, że dokona ona wypłaty transferowej. 2. W przypadku osoby małoletniej możliwe jest otwarcie POL-IKE, jeżeli spełnione są warunki opisane w ust. 3 oraz następujące warunki: 1) jest ona uprawniona do środków na IKE osoby zmarłej i zamierza dokonać na POL-IKE wypłaty transferowej lub 2) ukończyła 16 lat i osiąga dochód z tytułu umowy o pracę. 3. Osoba małoletnia nie może wnosić na POL-IKE wpłat w kwocie wyższej niż dochody uzyskane przez nią w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę, z zastrzeżeniem w §11 Instrukcji. 4. Do zawarcia Umowy przez małoletniego wymagana jest zgoda Przedstawiciela ustawowego. 5. Posiadaczem rachunku POL-IKE może być tylko jedna osoba.
Monitoring	1. Salda na rachunkach POL-IKE są comiesięcznie monitorowane przez wyznaczonego pracownika w danej placówce sprzedażowej. 2. W przypadku stwierdzenia, że suma wpłat rocznych przekroczyła kwotę, o której mowa w §11 Instrukcji, pracownik placówki sprzedażowej przekazuje nadpłatę na rachunek wskazany w Umowie. 3. Jeżeli przekroczenie zostało stwierdzone w obecności Oszczędzającego przy okazji jego wpłaty gotówkowej na POL-IKE w placówce Banku, pracownik placówki sprzedażowej zwraca Oszczędzającemu kwotę nadpłaty w gotówce.

Wypowiedzenie umow	1. Rozwiązanie Umowy następuje wskutek: 1) złożenia wypowiedzenia drugiej Stronie i upływu okresu wypowiedzenia Umowy; 2) dyspozycji wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu; 3) śmierci Oszczędzającego. 2. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank, Oszczędzający jest informowany o przyczynie jej wypowiedzenia oraz terminie zamknięcia rachunku. 3. Okres wypowiedzenia Umowy przez Bank wynosi 2 miesiące. 4. Bank może wypowiedzieć Umowę tylko z ważnych powodów, a w szczególności: 1) podania nieprawdziwych lub niewłaściwych informacji przez Oszczędzającego przy zawieraniu Umowy; 2) utrzymywania się zerowego salda przez okres jednego roku; 3) wycofania z oferty Banku produktu będącego przedmiotem Umowy. 5. Ponadto Bank może wypowiedzieć Umowę POL-IKE, gdy: 1) istnieje uzasadnione podejrzenie, że środki zgromadzone na rachunku pochodzą z działalności przestępczej lub mają związek z taką działalnością; 2) zachodzi uzasadnione podejrzenie, że Posiadacz rachunku wykorzystuje działalność Banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem, w szczególności o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym; 3) brak jest możliwości zastosowania wobec Posiadacza rachunku środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym braku dostarczenia informacji i dokumentów wymaganych w celu wykonania wskazanych środków bezpieczeństwa finansowego; 4) Klient otrzymał negatywną ocenę ryzyka w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
Atrakcyjność produktu	1) **zabezpieczenie przyszłości** - wyższa emerytura, dzięki długoterminowemu oszczędzaniu; 2) **wyższy zwrot z zainwestowanego kapitału niż np. z lokaty terminowej** - dzięki zwolnieniu zysków z IKE z podatku dochodowego (tzw. podatku Belki) Posiadacz IKE osiąga wyższy zysk niż z innych form oszczędzania; 3) **elastyczność** - nie ma obowiązku dokonywania regularnych wpłat, częstotliwość wpłat zależy jedynie od możliwości finansowych oszczędzającego; 4) **zwolnienie z podatku od spadku** - środki zgromadzone na IKE zwolnione są z podatku spadkowego.
Bezpieczeństwo środków	Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach Klientów w Banku Spółdzielczym w Reszlu są objęte polskim systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny zgodnie z Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.