

została zawarta Umowa o następującej treści:

1. Oszczędzający i Fundusze zawierają Umowę na warunkach w niej określonych, jak również przewidzianych Statutami i Prospektami, Regulaminem prowadzenia przez Fundusze indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego (dalej jako „Regulamin”) oraz przepisami prawa.
2. Umowa zostaje zawarta w dacie jej podpisania przez Oszczędzającego i osobę reprezentującą Fundusze, przy czym jeżeli Umowa nie zostanie podpisana przez Oszczędzającego w obecności osoby reprezentującej Fundusze, Umowa zostaje zawarta z chwilą podpisania Umowy przez osobę reprezentującą Fundusze.
3. Pojęcia pisane wielką literą, o ile nie są zdefiniowane w niniejszej Umowie, mają znaczenie nadane im w Regulaminie.
4. Integralną częścią Umowy jest Regulamin i Tabela opłat.
5. W zakresie nieuregulowanym w Umowie zastosowanie mają postanowienia Regulaminu, Statutów, Prospektów oraz przepisy prawa, w szczególności Ustawy.
6. Oszczędzający jest zobowiązany poinformować Fundusze o każdej zmianie danych dotyczących Oszczędzającego wskazanych w Umowie. Fundusze mogą zażądać udokumentowania zmian poprzez okazanie odpowiednich dokumentów potwierdzających zmiany.
7. Spory pomiędzy Stronami, jeżeli nie zostały rozwiązane polubownie, będą rozstrzygane przez właściwe sądy powszechne.
8. Zmiana Umowy wymaga formy pisemnej, przy czym zmiana Regulaminu i Tabeli opłat następuje na zasadach wskazanych w Statucie i w Regulaminie.
9. Umowa została sporządzona w 2 (dwóch) jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej Strony.
10. Umowa może zostać wypowiedziana przez każdą ze Stron na zasadach wskazanych w Regulaminie.
11. Numer rachunku bankowego, na który należy dokonywać Wpłat, w tym Wyплаты transferowej:

W tytule wpłaty należy podać imię i nazwisko Oszczędzającego oraz PESEL Oszczędzającego.

12. Postępowanie w przypadku przekroczenia limitu Wpłat na IKZE:

zwrot na rachunek bankowy o numerze:

zwrot na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia Wpłata

13. Dane osób Uprawnionych do otrzymania środków w razie śmierci Oszczędzającego.

Suma udziałów procentowych wszystkich osób uprawnionych musi się równać 100%, w przypadku nieokreślenia udziałów procentowych lub gdy suma udziałów procentowych nie jest równa 100%, przyjmuje się, że udziały osób uprawnionych są równe.

Pierwsza osoba:

Imię _____		Nazwisko _____			
Pesel _____	Data urodzenia DD - MM - RRRR				
Adres zamieszkania:					
Ulica _____		Nr domu _____	Nr mieszkania _____		
Miejscowość _____			Kod pocztowy _____		
Kraj _____		Udział procentowy _____		%	

Druga osoba:

Imię _____		Nazwisko _____			
Pesel _____	Data urodzenia DD - MM - RRRR				
Adres zamieszkania:					
Ulica _____		Nr domu _____	Nr mieszkania _____		
Miejscowość _____			Kod pocztowy _____		
Kraj _____		Udział procentowy _____		%	

Trzecia osoba:

Imię		Nazwisko					
Pesel		D D - M M - R R R R		Data urodzenia			
Adres zamieszkania:							
Ulica						Nr domu	Nr mieszkania
Miejscowość						Kod pocztowy	
Kraj						Udział procentowy	

14. Określenie Strategii inwestycyjnej przez Oszczędzającego. Należy wybrać wyłącznie jedną Strategię

Strategia Indywidualna – w jej ramach Oszczędzający wybiera jeden lub więcej wskazanych poniżej Subfunduszy, określając procentowy udział danego Subfunduszu w Strategii. Łączny udział Subfunduszy musi wynieść 100%.

- Subfundusz VIG / C-QUADRAT Konserwatywny _____%
- Subfundusz VIG / C-QUADRAT Obligacji _____%
- Subfundusz VIG / C-QUADRAT Obligacji Korporacyjnych _____%
- Subfundusz VIG / C-QUADRAT Akcji _____%
- Subfundusz VIG / C-QUADRAT Global Growth Trends _____%
- Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars _____%
- Subfundusz C-QUADRAT ARTS Total Return Bond _____%

Strategia Konserwatywna

		Strategia Konserwatywna						
		VIG / C-QUADRAT Konserwatywny	VIG / C-QUADRAT Obligacji	VIG / C-QUADRAT Obligacji Korporacyjnych	VIG / C-QUADRAT Akcji	VIG / C-QUADRAT Global Growth Trends	VIG / C-QUADRAT GreenStars	C-QUADRAT ARTS Total Return Bond
Przedział wiekowy	do 35 l.	15%	25%	20%	10%	10%	5%	15%
	35 - 50	20%	25%	20%	7,50%	7,50%	5%	15%
	50 - 60	25%	25%	20%	5%	5%	5%	15%
	60+	30%	35%	20%	0%	0%	0%	15%

Strategia Rozważna

		Strategia Rozważna						
		VIG / C-QUADRAT Konserwatywny	VIG / C-QUADRAT Obligacji	VIG / C-QUADRAT Obligacji Korporacyjnych	VIG / C-QUADRAT Akcji	VIG / C-QUADRAT Global Growth Trends	VIG / C-QUADRAT GreenStars	C-QUADRAT ARTS Total Return Bond
Przedział wiekowy	do 35 l.	15%	15%	10%	20%	20%	10%	10%
	35 - 50	15%	20%	15%	15,00%	15,00%	10%	10%
	50 - 60	15%	25%	20%	10%	10%	10%	10%
	60+	30%	30%	25%	1,5%	1,5%	2%	10%

Strategia Aktywna

		Strategia Aktywna						
		VIG / C-QUADRAT Konserwatywny	VIG / C-QUADRAT Obligacji	VIG / C-QUADRAT Obligacji Korporacyjnych	VIG / C-QUADRAT Akcji	VIG / C-QUADRAT Global Growth Trends	VIG / C-QUADRAT GreenStars	C-QUADRAT ARTS Total Return Bond
Przedział wiekowy	do 35 l.	5%	5%	5%	30%	30%	20%	5%
	35 - 50	5%	15%	10%	22,50%	22,50%	20%	5%
	50 - 60	5%	25%	15%	15%	15%	20%	5%
	60+	25%	30%	25%	3%	3%	4%	10%

15. Oświadczenia Oszczędzającego

Oszczędzający oświadcza niniejszym, że:

- 1) otrzymał przy zawieraniu Umowy: Regulamin i Tabelę opłat, zapoznał się z tymi dokumentami i akceptuje ich treść;
- 2) został pouczone, że w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy Oszczędzający podlega odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny. Oszczędzający oświadcza, że został pouczone o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń;
- 3) prowadzi pozarolniczą działalność gospodarczą, w związku z czym przysługuje mu limit wpłat na IKZE odpowiadający 1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia w gospodarce narodowej na dany rok;
- 4) nie prowadzi pozarolniczej działalności gospodarczej;
- 5) w przypadku, gdy zawarcie Umowy nie jest związane z przekazaniem do Funduszy Wyплаты transferowej z innej instytucji finansowej – nie gromadzi oszczędności na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego;
- 6) w przypadku, gdy zawarcie Umowy jest związane z przekazaniem do Funduszy Wyплаты transferowej z innej instytucji finansowej:
 - a) posiada indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone przez inną instytucję finansową, oraz potwierdza, że dokona Wyплаты transferowej zgromadzonych tam środków do IKZE;
 - b) wskazuje nazwę instytucji prowadzącej jego dotychczasowe indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego:

 - c) został mu wskazany numer rachunku bankowego, na który należy dokonać Wyплаты transferowej (w tytule przelewu należy podać następujące dane: „wypłata transferowa”, imię i nazwisko Oszczędzającego oraz PESEL Oszczędzającego),
- 7) został pouczone o konsekwencjach gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego;
- 8) otrzymał przy zawieraniu Umowy treść Statutów i Prospektów, w tym opis ryzyk związanych z inwestycją w Fundusze, znana jest mu treść wyżej wymienionych dokumentów i ją akceptuje, jak również zna i akceptuje poziom ryzyka inwestycyjnego związanego z dokonywaniem lokat w Fundusze;
- 9) został poinformowany o prawie złożenia skargi lub reklamacji na zasadach wskazanych w Regulaminie i Prospekcie oraz o tym, że Fundusze i Towarzystwo podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego;
- 10) podane przez niego w Umowie dane osobowe są aktualne i w razie rozbieżności pomiędzy powyższymi danymi a dotychczasowymi danymi Oszczędzającego, posiadanymi przez Fundusze, będzie zgłaszał ich aktualizację zgodnie z niniejszą Umową;
- 11) zapoznał się z Informacją Administratora zawartą poniżej oraz akceptuje jej treść.

16. Korespondencja z Oszczędzającym

- 1) Fundusze będą przysyłały Oszczędzającemu informacje o zmianie Regulaminu, Tabeli opłat a także pozostałe informacje wynikające z uczestnictwa w IKZE, w tym o których mowa w § 13 Regulaminu w formie elektronicznej, na wskazany przez Oszczędzającego w Umowie adres poczty elektronicznej (e-mail).
- 2) Informacje inne, niż wskazane w ust. 1, będą przysyłane Oszczędzającemu przez Fundusze w uzgodnionych odrębnie pomiędzy Stronami trybie i formie, a w braku takiego uzgodnienia, w trybie i formie wybranych zgodnie z ust. 1 powyżej.
- 3) Oszczędzający może zmienić Dyspozycję w sprawie trybu i formy przekazywania informacji, o których mowa w ust. 1 i ust. 2, poprzez złożenie jednostronnego oświadczenia w tej sprawie, przy czym po otrzymaniu takiego oświadczenia przez Fundusze, Strony uznają zmieniony tryb i formę za uzgodnione.
- 4) Sposób komunikacji Funduszy z Oszczędzającym oraz adres korespondencyjny Oszczędzającego, Oszczędzający określa w stosunku do każdej korespondencji kierowanej przez Fundusze do Oszczędzającego, również w związku z innymi produktami oferowanymi przez Fundusze. Za aktualne dane adresowe oraz sposób komunikacji z Oszczędzającym, Fundusze uznają dane ostatnio podane przez Oszczędzającego.

17. Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji są zawarte w „Podstawowych zasadach rozpatrywania reklamacji w VIG / C-QUADRAT TFI S.A.” dostępnych na stronie internetowej www.vigcq-tfi.pl.

Reklamacja może zostać złożona:

- 1) na piśmie – przesyłką pocztową albo osobiście:
 - a) w siedzibie Towarzystwa - Aleje Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa,
 - b) u Dystrybutora (aktualna lista Dystrybutorów wraz z adresami Punktów Obsługi Klienta wskazana jest w Prospektach Informacyjnych i Prospektach Emisyjnych danych Funduszy oraz na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem www.vigcq-tfi.pl),
 - c) w ProService Finteco Sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie (kod pocztowy: 02-673) przy ul. Konstruktorskiej 12a („Agent Transferowy”);
- 2) ustnie – telefonicznie pod numerem +48 22 43 15 230 (pn-pt, 09.00-17.00) e-mail (obsługa zleceń): vigcqtfi@psat.pl
- 3) ustnie – osobiście do protokołu podczas Państwa wizyty:
 - a) w Towarzystwie,
 - b) u Dystrybutora.

Rozpatrzenie reklamacji przez Towarzystwo i udzielenie Państwu odpowiedzi powinno nastąpić bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty doręczenia Reklamacji Towarzystwu, Agentowi Transferowemu lub Dystrybutorowi. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi na reklamację może być dłuższy niż 30 dni ale nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

O rozpatrzeniu reklamacji zostaniecie Państwo powiadomieni na piśmie (lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji). Odpowiedź zostanie wysłana na Państwa adres wskazany w reklamacji, a jeżeli nie wskazaliście Państwo tego adresu na Państwa adres znany Towarzystwu. Odpowiedź na reklamację może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na Państwa wniosek.

Towarzystwo jest podmiotem podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Formą pozasądowego rozwiązywania sporów z konsumentami, do korzystania z której zobowiązane jest Towarzystwo, jest pozasądowe postępowanie w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego prowadzone przez Rzecznika Finansowego, strona internetowa Rzecznika Finansowego www.rf.gov.pl.

D	D	-	M	M	-	R	R	R	R	R																						
Data podpisania Umowy											Miejsce podpisania Umowy																					
Czytelny podpis Oszczędzającego/Petnomocnika											Czytelny podpis oraz pieczęć osoby reprezentującej Fundusze																					

INFORMACJA ADMINISTRATORA

1. Administratorami Pani/Pana danych osobowych są VIG / C-QUADRAT Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz VIG / C-QUADRAT Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, reprezentowane przez VIG / C-QUADRAT Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., z siedzibą w Warszawie, przy Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa (dalej łącznie jako „Administratorzy” albo „Fundusze”).
2. Pani/Pana dane będą przetwarzane w celu:
 1. zawarcia, wykonywania lub rozwiązania Umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego (dalej jako „Umowa”) – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonywania Umowy oraz wykonania obowiązku prawnego ciążącego na Administratorach;
 2. wypełnienia przez Administratorów obowiązków wynikających z przepisów prawa, w tym ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, czy też ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorach;
 3. realizacji prawnie uzasadnionych interesów Administratorów danych, za które Administratorzy uznają możliwość dochodzenia roszczeń i obrony przed roszczeniami, obsługę zgłaszanych spraw lub zapytań w związku z uczestnictwem w Funduszach.
3. Przetwarzaniu będą podlegały kategorie Pani/Pana danych osobowych, wymienione w Umowie lub przekazane przez Panią/Pana Administratorom w związku z zawarciem, wykonywaniem lub rozwiązaniem Umowy.
4. Pani/Pana dane osobowe zostały przekazane Administratorom bezpośrednio przez Panią/Pana lub pełnomocnika, działającego w Pani/Pana imieniu w związku z zawarciem Umowy.
5. Pani/Pana dane osobowe będą udostępniane właściwym organom państwowym, w tym Zakładowi Ubezpieczeń Społecznych oraz Urzędowi Skarbowemu, w zakresie i trybie określonym przepisami prawa.
6. W przypadku wyrażenia przez Panią/Pana zgody, która w każdej chwili może zostać cofnięta, Pani/Pana dane osobowe będą udostępnione innym podmiotom z grupy kapitałowej VIG / C-QUADRAT Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., tj. podmiotom wskazanym na stronie www.vigcq-tfi.pl, dla celów prowadzenia przez te podmioty marketingu ich własnych produktów i usług, w celach analitycznych, statystycznych i profilowania.
7. Ponadto, Pani/Pana dane mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie administratora, m. in. agentowi transferowemu, dostawcom usług IT, czy też dostawcom usług archiwizacji dokumentów – przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z Administratorami i wyłącznie zgodnie z poleceniami Administratorów.
8. Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane do momentu wykonania obowiązków wynikających z przepisów prawa.
9. Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych osobowych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania.
10. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.
11. W zakresie, w jakim Pani/Pana dane są przetwarzane w sposób zautomatyzowany w celu zawarcia i wykonywania umowy – przysługuje Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od administratora Pani/Pana danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Może Pani/Pan przestać te dane innemu administratorowi danych.
12. Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych – Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
13. We wszystkich sprawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych oraz korzystaniem z praw dotyczących przetwarzania danych można się Pani/Pan skontaktować z Administratorami i inspektorem ochrony danych pod adresem e-mail: iod@vigcq-tfi.pl lub pisemnie na adres: VIG / C-QUADRAT TFI S.A., Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa.
14. Podanie danych osobowych jest wymogiem ustawowym w zakresie określonym przepisami prawa, a także warunkiem przystąpienia do Funduszy. W przypadku braku podania danych osobowych nie może Pani/Pan przystąpić do Funduszy.
15. W procesie przetwarzania Pani/Pana danych osobowych nie są podejmowane decyzje w sposób zautomatyzowany w oparciu o Pani/Pana dane.
16. Ponadto, w procesie przetwarzania Pani/Pana danych osobowych nie jest dokonywane ich profilowanie, rozumiane jako zautomatyzowane przetwarzanie danych osobowych, które polega na ich wykorzystaniu do oceny niektórych cech, w szczególności do analizy lub prognozy aspektów dotyczących efektów pracy, sytuacji ekonomicznej, zdrowia, osobistych preferencji, zainteresowania, wiarygodności, zachowania, lokalizacji lub przemieszczanie się.