

# Emerytura Premium w skrócie

## DLACZEGO WARTO MIEĆ EMERYTURĘ PREMIUM?

- Poprzez regularne wpłacanie składek możesz zgromadzić dodatkowe pieniądze na emeryturę, które pozwolą Ci poprawić standard życia po zakończeniu aktywności zawodowej. Umowę zawierasz na czas nieokreślony, a prawo do wypłaty świadczenia zyskujesz po ukończeniu 60-tego roku życia.
- Wraz z osiągnięciem przez Ciebie wieku emerytalnego 60 lat, za systematyczne i długoletnie wpłacanie składek przyznawana jest premia, która dodatkowo powiększy kwotę świadczenia.
- Możesz skorzystać z szerokiej oferty różnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych. Wybierasz pomiędzy Portfelami Modelowymi, którymi zarządzają eksperci z ING Investment Management (Polska) S.A., a Portfelem Indywidualnym, gdzie spośród 24 dostępnych funduszy sam dobierasz te, w które zamierzasz inwestować.
- Za pośrednictwem ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych masz dostęp do inwestycji o zasięgu globalnym, w postaci funduszy międzynarodowych.
- Możesz przenosić zgromadzone środki pomiędzy funduszami bez żadnych opłat, do 6 razy w roku.
- Podczas przenoszenia środków pomiędzy funduszami nie zapłacisz podatku od dochodów kapitałowych - tzw. podatku Belki.
- Podczas przenoszenia środków pomiędzy funduszami nie zapłacisz podatku od dochodów kapitałowych - tzw. podatku Belki.
- Masz wpływ na wysokość swojego świadczenia. Jeśli chcesz możesz zwiększać wpłacaną składkę. W razie kłopotów finansowych możesz czasowo zawiesić jej opłacanie, a jeśli będziesz chciał na emeryturę przeznaczyć dodatkowe środki, możesz wpłacić specjalną składkę lokacyjną w ramach Twojej umowy.
- „Emerytura Premium” jest ubezpieczeniem na życie, dzięki czemu przez cały okres jego trwania jesteś objęty ochroną ubezpieczeniową świadconą przez ING Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (dalej ING Życie).

### PODSTAWOWE INFORMACJE O POLISIE

#### JAK DZIAŁA TO UBEZPIECZENIE?

„Emerytura Premium” jest ubezpieczeniem opłacanym składką regularną, której część określona w Tabeli Limitów i Opłat jest inwestowana w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe. To propozycja dla osób aktywnych zawodowo, świadomych swoich potrzeb finansowych, które chcą systematycznie inwestować w przyszłą emeryturę. Osoba ubezpieczona objęta jest ochroną

ubezpieczeniową, czyli w przypadku jej śmierci zgromadzone pieniądze nie przepadają. Uposażonym osobom wypłacimy kwotę, co najmniej równą wartości wpłaconych składek. W ramach umowy ubezpieczenia prowadzone są dwa rachunki: główny i lokacyjny. Do rachunku głównego dopisywane są jednostki uczestnictwa w ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych zakupione za środki pochodzące z wpłaty składki podstawowej, a do rachunku lokacyjnego - ze składki lokacyjnej, czyli nieregularnych wpłat wpływających na konto w dowolnym terminie. Środki zgromadzone na rachunku lokacyjnym można wypłacić na życzenie.

### **JAK DŁUGO TRWA UBEZPIECZENIE?**

Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony, a prawo do wypłaty świadczenia z tytułu dożycia wieku emerytalnego uzyskujesz po ukończeniu 60-tego roku życia.

### **CO POWINIENEM WIEDZIEĆ, ZAWIERAJĄC UMOWĘ UBEZPIECZENIA Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI?**

Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi pozwalają na łączenie ochrony życia z gromadzeniem i pomnażaniem środków. Swoboda wyboru funduszy oraz wysokości opłacanej składki pozwalają na indywidualne kształtowanie charakteru inwestycji umowy. Poszczególne ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe różnią się poziomem zyskowności i ryzyka. Pamiętaj, że inwestowanie może wiązać się z wieloma ryzykami. Jakkolwiek inwestowane w ramach ubezpieczenia środki mogą w długim okresie przynosić zyski, ING Życie nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego zysku.

### **CZY ING ŻYCIE MOŻE ZLIKWIDOWAĆ UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY?**

Tak. Ma też prawo wprowadzać do oferty nowe fundusze. W przypadku likwidacji bądź dodania nowego funduszu, zostaniesz o tym poinformowany oraz otrzymasz Tabelę Limitów i Opłat oraz Wykaz ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych i regulamin lokowania środków uwzględniające likwidację lub dodanie nowego funduszu. W razie likwidacji Twoje środki zgromadzone w likwidowanym funduszu zostaną przeniesione do innego funduszu z oferty ING. Masz prawo wybrać, do którego funduszu przeniesiesz środki, a jeśli tego nie zrobisz, ING Życie przeniesie środki do funduszu o najbardziej zbliżonej strategii inwestycyjnej do funduszu likwidowanego. Szczegółowe postępowanie w razie likwidacji jest opisane w art. 15 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.

### **JAKIE OPŁATY SĄ POBIERANE?**

Rodzaje pobieranych opłat zostały szczegółowo opisane w ogólnych warunkach ubezpieczenia, a ich wysokość jest podana w Tabeli Limitów i Opłat. Niektóre z tych opłat są pobierane regularnie a niektóre tylko wtedy, gdy zostanie wykonana określona operacja. Opłaty: administracyjna, z tytułu przeniesienia między funduszami (za 7 i następne przeniesienie w danym roku), manipulacyjna podlegają indeksacji i mogą być podwyższane, jednak nie częściej, niż co 12 miesięcy.

### **CZY WYPŁATA Z POLISY JEST OPODATKOWANA?**

Świadczenie wypłacane w związku ze śmiercią osoby ubezpieczonej jest, co do zasady, wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych. Jednakże niektóre kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń na życie mogą podlegać opodatkowaniu, np. zyski wypracowane w związku z inwestowaniem w fundusze. Zasady opodatkowania kwot otrzymanych z tytułu ubezpieczeń reguluje ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych. Szczegółowe przepisy regulujące opodatkowanie tych kwot z tytułu danej umowy ubezpieczenia znajdziesz w swojej polisie.

### **CZY MOGĘ ZREZYGNOWAĆ Z UBEZPIECZENIA? JAKIE KONSEKWENCJE SIĘ Z TYM WIĄŻĄ?**

Masz prawo odstąpić od ubezpieczenia w ciągu 30 dni od otrzymania polisy, jeśli natomiast jesteś przedsiębiorcą - w terminie 7 dni. W takim przypadku otrzymasz zwrot wpłaconej składki. Rezygnacja z ubezpieczenia możliwa jest w każdym momencie trwania umowy i wymaga pisemnego oświadczenia. Umowa ulegnie rozwiązaniu przy zachowaniu terminów wskazanych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia. Pamiętaj, że wypowiedzenie umowy w pierwszych 5 latach skutkuje wypłatą wartości wykupu, która jest niższa niż wartość środków zgromadzonych na rachunku głównym.

## ZMIANY W POLISIE

### CZY MOGĘ ZMIENIĆ WYSOKOŚĆ OPŁACANEJ SKŁADKI?

Tak, w trakcie trwania umowy możesz podwyższyć lub obniżyć opłacaną składkę. Obniżenie składki jest możliwe po upływie dwóch lat funkcjonowania polisy i spełnieniu warunków opisanych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia. Takie prawo przysługuje Ci raz w ciągu roku polisowego.

### CO SIĘ STANIE, GDY PRZESTANĘ OPŁACAĆ SKŁADKI?

W przypadku zaprzestania opłacania składek, umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu po 90 dniach od terminu płatności pierwszej zaległej składki. Wyplacimy Ci w tym przypadku wartość wykupu, która równa jest odpowiedniemu % (procentowi) wartości jednostek uczestnictwa znajdujących się na rachunku głównym. Wyplacany procent zależy od roku polisowego, w którym umowa jest rozwiązywana.

### CZY MOŻNA ZAWIESIĆ OPŁACANIE SKŁADEK?

Tak, masz możliwość zawieszenia opłacania składek na maksymalnie 12 miesięcy, po upływie dwóch lat funkcjonowania polisy i opłaceniu składek całkowitych za te dwa lata. Takie prawo przysługuje Ci raz na 5 lat. W okresie zawieszenia udzielana jest ochrona ubezpieczeniowa, której koszt pokrywany jest poprzez pobranie opłat z rachunku głównego, co pomniejsza wartość zgromadzonych na nim środków.

### NA CZYM POLEGA INDEKSACJA SKŁADKI?

Indeksacja składki to propozycja podwyższenia składki i sumy ubezpieczenia o min. 3%. Chcemy mieć pewność, że wybrana przez Ciebie suma ubezpieczenia będzie odpowiadać Twoim potrzebom za 5 czy 20 lat, bez względu na zmieniającą się wartość pieniądza w czasie. To bardzo ważne z punktu widzenia zachowania realnej wartości Twojej polisy. Jeśli będziesz chciał skorzystać z indeksacji, wystarczy, że wpłacisz nową, proponowaną przez nas składkę. Jeśli jednak będziesz chciał z niej zrezygnować – zadzwoń do nas pod numer 801 20 30 40 lub złóż pisemne oświadczenie, najpóźniej na piętnaście dni przed rocznicą polisy.

### CZY MOŻNA WPŁACAĆ DODATKOWE SKŁADKI?

Tak. Niezależnie od składki podstawowej opłacanej regularnie, możesz dokonywać wpłat dodatkowych kwot, tak zwanych składek lokacyjnych. Za określoną w Tabeli Limitów i Opłat część składki lokacyjnej zgodnie z Twoją dyspozycją podziału pomiędzy fundusze nabywane są jednostki uczestnictwa w ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych i dopisywane do rachunku lokacyjnego. Zwróć uwagę, że alokacji w fundusze podlega część każdej wpłaconej składki lokacyjnej określona w Tabeli Limitów i Opłat.

## WYPŁATA Z POLISY

### KTO OTRZYMA PIENIĄDZE Z POLISY W RAZIE MOJEJ ŚMIERCI?

W razie Twojej śmierci, pieniądze z ubezpieczenia (tzw. świadczenie) zostaną wypłacone wskazanej przez Ciebie osobie lub osobom, które nazywamy Uposażonymi - np. żonie, mężowi, dzieciom, rodzicom. W każdym momencie możesz wyznaczyć inne osoby Uposażone, które będą uprawnione do otrzymania całości lub części świadczenia z polisy.

### JAKA KWOTA BĘDZIE WYPŁACONA, JEŚLI COŚ MI SIĘ STANIE?

W przypadku Twojej śmierci wypłacona zostanie większa z dwóch kwot: wartość środków zgromadzonych na rachunku głównym albo nominalna wartość wszystkich opłaconych dotychczas składek podstawowych. Dodatkowo, jeśli wpłacałeś składki lokacyjne – wypłacimy wartość jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku lokacyjnym. Oznacza to, że osoba Uposażona otrzyma co najmniej, wartość wpłaconych składek podstawowych.

## **CZY MOŻNA CZĘŚCIOWO WYPŁACIĆ ŚRODKI W TRAKCIE TRWANIA UMOWY I JAKIE SĄ TEGO KONSEKWENCJE?**

Nie możesz wypłacić środków z rachunku głównego, ale masz dostęp do środków zgromadzonych na rachunku lokacyjnym. Minimalna kwota wypłaty z rachunku lokacyjnego wskazana jest w Tabeli Limitów i Opłat.

## **JAKA KWOTA ZOSTANIE WYPŁACONA W PRZYPADKU ROZWIĄZANIA UMOWY?**

Kwota, którą wypłacimy w przypadku rozwiązania umowy to wartość wykupu. Równa jest ona odpowiedniemu % (procentowi) wartości jednostek uczestnictwa znajdujących się na rachunku głównym. Wypłacany procent zależy od roku polisowego, w którym umowa jest rozwiązywana. Począwszy od 6. roku polisowego wypłacamy 100 % wartości zgromadzonych środków. Jeśli na rachunek lokacyjny dokonywane były wpłaty, wypłacimy również 100% wartości zgromadzonych tam środków.

## **CZY DOSTANĘ ZWROT SKŁADEK, KTÓRE WPLACIŁEM, JEŚLI NIC MI SIĘ NIE STANIE?**

ING Życie nie gwarantuje zwrotu środków równych sumie wpłaconych składek. Inwestowanie w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe może wiązać się z ryzykiem strat. W zależności od tego, który fundusz wybierzesz, warto zapoznać się z jego polityką inwestycyjną, a także celem i zasadami funkcjonowania. Jakkolwiek inwestowane w ramach ubezpieczenia środki mogą w długim okresie przynosić zyski, powinieneś również liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.

## **JAKA KWOTA BĘDZIE WYPŁACONA Z TYTUŁU ZAKOŃCZENIA UMOWY?**

Prawo do świadczenia z tytułu dożycia wieku emerytalnego nabywasz po ukończeniu 60 roku życia. Jest ono wypłacane na podstawie Twojego wniosku, po zweryfikowaniu Twojej tożsamości. Wypłacana jest wartość środków na rachunku głównym, powiększona, jeśli były wpłacane składki lokacyjne, o wartość rachunku lokacyjnego. Wypłacana kwota uwzględnia premię naliczoną zgodnie z umową.

## **CZYM JEST PREMIA?**

Premia to dodatkowa kwota powiększająca wartość rachunku głównego, jej naliczenie odbywa się w rocznicę polisy przypadającą po dożyciu przez osobę ubezpieczoną 60 lat. Premia za dany rok polisowy obliczana jest jako iloczyn sumy składek podstawowych opłaconych za dany rok polisowy oraz liczby pełnych lat polisowych, jakie pozostały do rocznicy polisy przypadającej po osiągnięciu wieku emerytalnego (60 lat) i współczynnika do naliczania premii określonego w Tabeli Limitów i Opłat.

### **INFORMACJE PRAKTYCZNE**

## **Z KIM MAM SIĘ KONTAKTOWAĆ, JEŚLI COŚ MI SIĘ STANIE?**

W pierwszej kolejności skontaktuj się z obsługującym Cię Przedstawicielem, który poinformuje, co robić dalej. Możesz również zadzwonić do Centrum Obsługi Telefonicznej ING Życie, gdzie otrzymasz szczegółowe informacje o dalszym postępowaniu, niezbędnych dokumentach, które należy przygotować oraz o terminie rozpatrywania Twojego zgłoszenia.

## **JAKIE DOKUMENTY SĄ POTRZEBNE ŻEBY DOSTAĆ PIENIĄDZE Z UBEZPIECZENIA?**

Podstawą do wypłaty świadczenia jest wniosek o wypłatę świadczenia, złożony w ING Życie wraz z następującymi dokumentami:

- urzędowym dokumentem potwierdzającym Twoją tożsamość i datę urodzenia w przypadku zakończenia umowy
- urzędowym dokumentem potwierdzającym tożsamość i datę urodzenia Uposażonego oraz dokumenty potwierdzające zajście zdarzenia ubezpieczeniowego w przypadku Twojej śmierci
- innymi dokumentami niezbędnymi do określenia tytułu wypłaty - na wniosek ING Życie.

Wszelkie niezbędne informacje uzyskasz dzwoniąc do nas pod numer 801 20 30 40.

## **JAKĄ KORESPONDENCJĘ BĘDĘ OTRZYMYWAĆ OD ING ŻYCIE?**

Pierwszym dokumentem, jaki otrzymasz w związku z ubezpieczeniem będzie polisa. Znajdziesz w niej informacje, kto jest objęty ubezpieczeniem i w jakim zakresie. Sprawdź dokładnie wszystkie zapisane tam informacje, takie jak dane osobowe czy sumy ubezpieczenia. Co roku otrzymasz list rocznicowy zawierający aktualne informacje o Twojej polisie.

## **JAK SIĘ Z WAMI KONTAKTOWAĆ?**

Centrum Obsługi Telefonicznej: 801 20 30 40,  
z telefonu komórkowego: 22 522 71 24,  
e-mail: [info@ingcentrala.pl](mailto:info@ingcentrala.pl),  
[www.e-serwisING.pl](http://www.e-serwisING.pl)

## **DLACZEGO PROSICIE O MÓJ NUMER TELEFONU KOMÓRKOWEGO I ADRES E-MAIL?**

Prosimy o podanie i aktualizowanie tych danych w czasie trwania umowy. To ważne, bo dzięki temu możemy szybko skontaktować się z Tobą i przekazać Ci ważne informacje dotyczące umowy, gdy zajdzie taka potrzeba, np. gdy będą wątpliwości, jak rozumieć Twoją dyspozycję lub gdy nie zarejestrujemy Twojej składki w terminie.

Dla uproszczenia wyjaśnień przyjęliśmy założenie, że właściciel polisy (czyli osoba, która opłaca składki za ubezpieczenie) jest jednocześnie osobą ubezpieczoną (czyli osobą objętą ochroną ubezpieczeniową).

Powyższe informacje są wyłącznie ogólnymi informacjami o umowie ubezpieczenia i nie stanowią zobowiązania Towarzystwa.