



# ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA

OWU/IKE1/1/2011





# INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE (IKE) W SKRÓCIE

## DLACZEGO WARTO MIEĆ INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE?

- Poprzez regularne wpłacanie niewielkich kwot możesz zgromadzić kapitał, który znacząco poprawi Twój standard życia po zakończeniu aktywności zawodowej. Umowę zawierasz na czas nieokreślony. Prawo do wypłaty świadczenia zyskujesz po osiągnięciu wieku emerytalnego (60 lat) lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu jednego z warunków określonych w ustawie (dokonywanie wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo dokonanie ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Ciebie wniosku o dokonanie wypłaty).
- To Ty decydujesz, jaka będzie wysokość i częstotliwość dokonywanych wpłat. W każdej chwili możesz zmniejszyć wysokość składek lub czasowo zawiesić ich opłacanie. Możesz również wpłacać dodatkowe kwoty. Pamiętaj tylko o limicie wpłat na IKE.
- Oszczędności zgromadzone na rachunku są zwolnione z 19% podatku od dochodów kapitałowych, tzw. podatku Belki.
- Masz do wyboru 8 ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych. Sam wybierasz, jakie ryzyko inwestycyjne jesteś gotów zaakceptować, aby osiągnąć zakładane zyski.
- Możesz wypłacić część środków zgromadzonych na rachunku IKE w dowolnym momencie w czasie trwania umowy.
- W przypadku Twojej śmierci środki zgromadzone na IKE zostaną wypłacone wskazanym przez Ciebie osobom i nie będą obciążone podatkiem dochodowym oraz podatkiem od spadków i darowizn.

### INFORMACJE PODSTAWOWE

#### JAK DZIAŁA IKE?

Podstawowym celem IKE jest długoterminowe oszczędzanie na dodatkową, indywidualnie gromadzoną emeryturę w ramach III dobrowolnego filara systemu emerytalnego.

#### JAK DŁUGO TRWA IKE?

Umowę zawierasz na czas nieokreślony. Prawo do wypłaty świadczenia zyskujesz po osiągnięciu wieku emerytalnego (60 lat) lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu jednego z warunków określonych w ustawie (dokonywanie wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo dokonanie ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Ciebie wniosku o dokonanie wypłaty).

## O CZYM POWINIENES PAMIĘTAĆ:

- Możesz posiadać tylko jedno IKE.
- Suma wpłat na IKE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć kwoty trzykrotnego prognozowanego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub w ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. Limit wpłat na następny rok kalendarzowy jest ogłaszany w „Monitorze Polskim” przed końcem każdego roku kalendarzowego, na stronie KNF i na stronie Ministerstwa Finansów.
- Umowa o prowadzenie IKE (dalej: umowa IKE) ma charakter długoterminowy. Zgromadzone środki są inwestowane w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, które 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.
- Po osiągnięciu uprawnień emerytalnych do wypłaty środków i po wypłacie jednorazowej albo wypłacie pierwszej raty z rachunku IKE, nie można ponownie zawrzeć umowy IKE.
- Po osiągnięciu uprawnień emerytalnych do wypłaty środków i po wypłacie pierwszej raty z rachunku IKE, nie można wpłacać środków na rachunek IKE.

## JAKIE OPŁATY SĄ POBIERANE Z TYTUŁU UMOWY IKE?

Z tytułu umowy IKE jest pobierana jedynie opłata za zarządzanie ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (UFK). Ponadto ING Życie pobiera opłatę w wysokości 50% wpłacanych lub transferowanych środków zgromadzonych na rachunku IKE, jeśli do wypłaty transferowej lub zwrotu całości środków dojdzie w okresie 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy IKE. Za wpłacane na konto IKE pieniądze zakupywane są jednostki uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, które nabywane są po cenie zakupu. W przypadku wypłaty środków zarejestrowanych na koncie IKE, ING Życie wypłaca wartość środków po cenie sprzedaży jednostki.

## CZY WYPŁATA Z UMOWY JEST OPODATKOWANA?

Środki wypłacane przez Ciebie będą zwolnione z podatku od dochodów kapitałowych, jeśli:

- ukończyłeś 60 lat albo nabyłeś uprawnienia emerytalne i ukończyłeś 55 lat oraz
- opłacałeś składki na IKE w pięciu dowolnych latach kalendarzowych albo nie później niż na pięć lat przed terminem złożenia wniosku o wypłatę dokonałeś ponad połowy wpłat na IKE.

Dla osób urodzonych przed 01.01.1949 r. minimalny okres oszczędzania na IKE może być krótszy. Podatek nie jest pobierany także w przypadku, gdy chcesz kontynuować oszczędzanie na IKE i dokonujesz wypłaty transferowej do innej instytucji prowadzącej IKE. Przeniesienie środków zgromadzonych w Pracowniczym Programie Emerytalnym na rachunek IKE lub z rachunku IKE do Pracowniczego Programu Emerytalnego jest również traktowane jako wypłata transferowa. Wypłata transferowa nie jest wliczana do rocznego limitu wpłat na IKE.

Wolna od podatku jest także wypłata środków uposażonym po Twojej śmierci.

## ILE WYNOŚI ROCZNY LIMIT WPŁAT NA IKE?

Suma wpłat na IKE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć kwoty trzykrotnego prognozowanego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub w ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. Limit wpłat na następny rok kalendarzowy jest ogłaszany w „Monitorze Polskim” przed końcem każdego roku kalendarzowego, na stronie KNF i na stronie Ministerstwa Finansów.

## CZY MOŻNA ZREZYGNOWAĆ Z IKE?

Tak, masz prawo do zwrotu całości środków zgromadzonych na rachunku IKE. Konsekwencją tego działania jest rozwiązanie umowy IKE. W przypadku zwrotu całości środków z rachunku IKE osiągnięty dochód podlega opodatkowaniu 19% podatkiem od dochodów kapitałowych, tzw. podatkiem Belki.

## ZMIANY W UMOWIE

### **CZY MOGĘ ZMIENIĆ WYSOKOŚĆ OPŁACANEJ REGULARNEJ SKŁADKI?**

Tak, na Twój wniosek istnieje możliwość zarówno podwyższenia jak i obniżenia regularnej składki IKE.

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

Jeżeli zadeklarowałeś chęć opłacania regularnej składki IKE to składka ta, jako część składki całkowitej, jest obowiązkowa. Jeżeli zamierzasz zawiesić opłacanie tej składki lub z niej zrezygnować, powinieneś poinformować o tym ING Życie przed terminem płatności kolejnej składki całkowitej. W przeciwnym razie wpłata niższej kwoty zostanie uznana przez ING Życie za wpłatę w niepełnej wysokości i zostaniesz wezwany do uregulowania składki w wymaganej wysokości. Zaległości w opłacaniu składek mogą doprowadzić do rozwiązania całej umowy ubezpieczenia.

### **CZY MOŻNA ZAWIESIĆ OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK?**

Tak, masz prawo do zawieszenia opłacania regularnej składki IKE na dowolny okres czasu.

### **NA CZYM POLEGA INDEKSACJA REGULARNEJ SKŁADKI?**

Indeksacja regularnej składki to propozycja podwyższenia składki o min. 3%. Chcemy mieć pewność, że zgromadzone przez Ciebie środki będą odpowiadać Twoim potrzebom za 5 czy 20 lat, bez względu na zmieniającą się wartość pieniądza w czasie. 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 umowy.

### **CZY MOŻNA WPŁACAĆ DODATKOWE SKŁADKI?**

Tak, istnieje możliwość wpłacania dodatkowych składek IKE. Minimalna wysokość składki dodatkowej określona jest w Tabeli Limitów i Opłat IKE. Należy jednak pamiętać o limicie wpłat na IKE.

## WYPŁATY Z UMOWY

### **KTO OTRZYMA PIENIĄDZE Z UMOWY W RAZIE MOJEJ ŚMIERCI?**

W razie Twojej śmierci, pieniądze z umowy głównej oraz z rachunku IKE zostaną wypłacone wskazanej przez Ciebie osobie lub osobom, które nazywamy osobami Uprawnionymi - np. żonie, mężowi, dzieciom, rodzicom. W każdym momencie możesz wyznaczyć inne osoby Uprawnione, które otrzymają całość lub część świadczenia.

### **JAKA KWOTA BĘDZIE WYPŁACONA W PRZYPADKU MOJEJ ŚMIERCI?**

W przypadku Twojej śmierci, ING Życie wypłaci świadczenie należne z umowy głównej, powiększone o wartość jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku IKE.

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

Tak, masz prawo do zwrotu części środków zgromadzonych na rachunku IKE. Zwrot części środków zgromadzonych na rachunku IKE następuje na Twój wniosek złożony w dowolnym momencie trwania umowy IKE. W przypadku zwrotu części środków z rachunku IKE, osiągnięty dochód podlega opodatkowaniu 19% podatkiem od dochodów kapitałowych, tzw. podatkiem Belki.

## CZY ING ŻYCIE GWARANTUJE WYPŁATĘ ŚRODKÓW RÓWNYCH SUMIE WPLĄCONYCH SKŁADEK NA RACHUNEK?

ING Życie nie gwarantuje wypłaty 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.

## KIEDY ING ŻYCIE WYPŁACI WARTOŚĆ ŚRODKÓW UCZESTNICTWA ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU IKE?

W przypadku osiągnięcia 60. roku życia lub nabycia uprawnień emerytalnych i ukończenia 55. roku życia, a ponadto spełnienia jednego z warunków (dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty) ING Życie wypłaci wartość jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku IKE.

## JAKIE WYPŁATY Z IKE PODLEGAJĄ OPODATKOWANIU?

Masz prawo do zwrotu części lub całości środków zgromadzonych na rachunku IKE. Zwrot części środków zgromadzonych na rachunku IKE następuje na Twój wniosek złożony w dowolnym momencie trwania umowy IKE. Konsekwencją zwrotu całości środków jest rozwiązanie umowy IKE. W przypadku zwrotu części lub całości środków z rachunku IKE osiągnięty dochód podlega opodatkowaniu 19% podatkiem od dochodów kapitałowych, tzw. podatkiem Belki.

### INFORMACJE PRAKTYCZNE

## Z KIM MAM SIĘ KONTAKTOWAĆ W PRZYPADKU JAKICHKOLWIEK PYTAŃ?

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 RACHUNKU IKE?

Po osiągnięciu wieku emerytalnego (60 lat) lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu jednego z warunków określonych w ustawie (dokonywanie wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo dokonanie ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Ciebie wniosku o dokonanie wypłaty) podstawą do wypłaty z rachunku IKE jest Twój wniosek złożony w ING Życie a jeśli nie ukończyłeś 60 lat wniosek powinien być uzupełniony o dokument zaświadczący nabycie uprawnień emerytalnych.

W przypadku Twojej śmierci podstawą do wypłaty z rachunku IKE jest wniosek Uprawnionego o wypłatę złożony ING Życie wraz z następującymi dokumentami:

- a) aktem zgonu, zaświadczeniem stwierdzającym przyczynę śmierci, wystawionym przez lekarza lub stosowne władze, i dokumentem stwierdzającym tożsamość Uprawnionego  
albo
- b) prawomocnym postanowieniem sądu o stwierdzeniu nabycia spadku, albo zarejestrowanym aktem poświadczenia dziedziczenia i zgodnym oświadczeniem wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnym postanowieniem sądu o dziale spadku, zaświadczeniem stwierdzającym przyczynę śmierci Oszczędzającego, wystawionym przez lekarza lub stosowne władze oraz dokumentami stwierdzającymi tożsamość spadkobierców.

## JAKĄ KORESPONDENCJĘ BĘDĘ OTRZYMYWAĆ OD ING ŻYCIE?



Pierwszym dokumentem, jaki otrzymasz w związku z założeniem konta IKE będzie potwierdzenie zawarcia umowy. Sprawdź dokładnie wszystkie zapisane tam informacje, takie jak dane osobowe czy dane Uprawnionych. Co roku otrzymasz list rocznicowy zawierający aktualne informacje o stanie konta IKE.

### **JAK MOGĘ 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.eserwisING.pl](http://www.eserwisING.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.

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



# ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA OWU/IKE1/1/2011

1. ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM 9  
(KODY: ULR0, ULR1, ULR2, ULR3, FIR0, FIR1) DLA UMÓW UBEZPIECZENIA ZAWARTYCH DO DNIA 24 LUTEGO 2011 R.
2. ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 16  
(KODY: PUL0, PUL1)
3. ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM 23  
(KODY: FIR0, FIR1) DLA UMÓW UBEZPIECZENIA ZAWARTYCH POCZĄWSZY OD DNIA 25 LUTEGO 2011 R.

# ZAŁĄCZNIK NR OWU/IKE1/1/2011 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

Załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z funduszem kapitałowym ma zastosowanie do umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego, oznaczonej w dokumencie ubezpieczenia i innych dokumentach wystawionych przez Ubezpieczyciela kodem: IKE1 i jest jej integralną częścią.

## Art. 1 DEFINICJE

W załączniku OWU/IKE1/1/2011 do Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z funduszem kapitałowym (dalej: załącznik), w polisie, w innym dokumencie ubezpieczenia oraz wszelkich innych dokumentach dotyczących umowy ubezpieczenia, poniżej podanym terminom nadano następujące znaczenia:

- 1) **„Umowa główna”** – Umowa ubezpieczenia na życie z funduszem kapitałowym, oznaczona kodem: ULRO, ULR1, ULR2, ULR3, FIRO lub FIR1.
- 2) **„Ogólne warunki ubezpieczenia”** – Ogólne warunki ubezpieczenia na życie z funduszem kapitałowym, mające zastosowanie do umowy głównej.
- 3) **„Umowa IKE”** – umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego, zmieniająca postanowienia umowy głównej, oznaczona kodem: IKE1.
- 4) **„Rachunek IKE”** – wyodrębniony rachunek jednostek uczestnictwa, utworzony dla umowy głównej, zmienionej postanowieniami umowy IKE, do którego dopisywane są jednostki uczestnictwa zakupione za regularne i nieregularne składki IKE; na rachunku IKE może gromadzić środki tylko jeden Oszczędzający.
- 5) **„Umowa ubezpieczenia”** – umowa główna zmieniona umową IKE, łącznie z umowami dodatkowymi.
- 6) **„Dokument ubezpieczenia”** – dokument określający najważniejsze postanowienia umowy ubezpieczenia, w tym także polisa potwierdzająca jej zawarcie, polisa ubezpieczenia bezskładkowego oraz potwierdzenie zawarcia umowy IKE; dokument ubezpieczenia stanowi integralną część umowy ubezpieczenia.
- 7) **„Oszczędzający”** – osoba fizyczna, która zawarła umowę IKE; osoba ta jest jednocześnie Ubezpieczającym i Ubezpieczonym z umowy głównej.
- 8) **„Uprawniony”** – Uposażony, Uposażony Zastępczy, członek rodziny Oszczędzającego wskazany w ogólnych warunkach ubezpieczenia lub spadkobierca Oszczędzającego, któremu zostaną wypłacone środki zgromadzone na rachunku IKE w przypadku określonym w załączniku.
- 9) **„Dzień roboczy”** – każdy dzień z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy tj. świąt państwowych i niedziel oraz wolnych sobót.
- 10) **„Dzień rejestracji wpłaty”** – nie później niż czwarty dzień roboczy od dnia wpływu środków na rachunek Ubezpieczyciela.
- 11) **„Składka podstawowa”** – kwota, za którą zakupuje się jednostki uczestnictwa w ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych, dopisywane do rachunku głównego.
- 12) **„Regularna składka IKE”** – kwota odpłacana w ramach składki całkowitej, za którą zakupuje się jednostki uczestnictwa w ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych, dopisywane do rachunku IKE.
- 13) **„Składka całkowita”** – suma składki podstawowej, składek za umowy dodatkowe odpłacanych odrębną składką oraz regularnej składki IKE. Wysokość składki całkowitej oraz terminy płatności tej składki wskazane są w dokumencie ubezpieczenia. Składkę całkowitą wpłaca się na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczyciela.
- 14) **„Nieregularna składka IKE”** – kwota wpłacana dobrowolnie, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczyciela, za którą zakupuje się jednostki uczestnictwa w ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych, dopisywane do rachunku IKE.
- 15) **„Dzień akceptacji wniosku (dyspozycji)”** – nie później niż:
  - 5. dzień roboczy od dnia otrzymania wniosku (dyspozycji)

przez Ubezpieczyciela (dostarczenia do siedziby Ubezpieczyciela w Warszawie)

albo

- 10. dzień roboczy od dnia otrzymania wniosku (dyspozycji) przez Przedstawiciela.

Wymienione wyżej terminy mają zastosowanie do akceptacji wniosków (dyspozycji):

a) z którymi związana jest konieczność dokonania wyceny jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego,

oraz

b) zgodnych z umową ubezpieczenia i jednoznacznie sformułowanych.

Wymienione wyżej terminy nie dotyczą wniosku o wypłatę świadczenia.

16) **„Cena zakupu”** – cena jednostki uczestnictwa funduszu, po której Ubezpieczyciel dopisuje jednostki uczestnictwa do rachunku głównego, lokacyjnego lub rachunku IKE.

17) **„Cena sprzedaży”** – cena jednostki uczestnictwa funduszu, po której Ubezpieczyciel odpisuje jednostki uczestnictwa z rachunku głównego, lokacyjnego lub rachunku IKE.

18) **„Zwrot”** – wycofanie całości lub części środków zgromadzonych na rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.

19) **„Wypłata”** – wypłata środków zgromadzonych na rachunku IKE, dokonywana jednorazowo albo w ratach, na rzecz Oszczędzającego albo Uprawnionego, zgodnie z postanowieniami załącznika.

20) **„Tabela limitów i opłat IKE”** – dokument przyjęty uchwałą Zarządu Ubezpieczyciela, zawierający maksymalne stawki opłat, stawki limitów oraz wskaźniki stosowane przez Ubezpieczyciela w umowie głównej oraz w umowie IKE, w przypadkach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia i w załączniku; dokument ten stanowi integralną część umowy ubezpieczenia i jest przekazywany Oszczędzającemu wraz z załącznikiem.

21) **„Program emerytalny”** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U. Nr 116, poz. 1207 z późn. zm.).

W zakresie nieuregulowanym w niniejszym artykule do umowy IKE mają zastosowanie definicje określone w ogólnych warunkach ubezpieczenia.

## Art. 2 PRZEDMIOT I ZAKRES UMOWY IKE

1. Przedmiotem umowy IKE jest gromadzenie przez Oszczędzającego środków na rachunku IKE.
2. Zakres umowy IKE obejmuje zasady gromadzenia oszczędności na rachunku IKE oraz dokonywania wpłat, wypłat, wypłat transferowych i zwrotu środków zgromadzonych na rachunku IKE.

## Art. 3 WIEK OSZCZĘDZAJĄCEGO

Umowa IKE może zostać zawarta, jeżeli Oszczędzający ukończył 18 lat.

## Art. 4 TRYB ZAWARCIA UMOWY IKE

1. Umowa IKE może zostać zawarta jednocześnie z umową główną albo w czasie jej trwania.
2. Zawarcie umowy IKE następuje za zgodą Ubezpieczyciela, na podstawie wniosku Oszczędzającego złożonego na odpowiednim formularzu Ubezpieczyciela. W przypadku zawierania

umowy IKE w trakcie trwania umowy głównej wniosek ten należy złożyć nie później niż na 15 dni przed kolejnym terminem płatności składki całkowitej.

3. Do zawarcia umowy IKE niezbędne jest złożenie przez Oszczędzającego oświadczenia, że:
  - a) nie gromadzi on środków na indywidualnym koncie emerytalnym prowadzonym przez inną instytucję finansową oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonał wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego,
  - albo
  - b) posiada indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną instytucję finansową; Oszczędzający jest zobowiązany do podania nazwy tej instytucji i dostarczenia potwierdzenia, że instytucja ta dokona wpłaty transferowej.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt a, jeżeli Oszczędzający osiągnął wiek 55 lat, w oświadczeniu potwierdza również, że nie dokonał w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym.
5. Przed złożeniem oświadczenia, o którym mowa w ust. 3, Ubezpieczyciel poucza Oszczędzającego o konsekwencjach podania nieprawdy lub zatajenia prawdy oraz gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym.
6. W oświadczeniu, o którym mowa w ust. 3, Oszczędzający potwierdza, że został pouczony o konsekwencjach:
  - a) gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnymoraz
- b) podpisania umowy IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonano wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego.
7. Zawarcie umowy IKE Ubezpieczyciel potwierdza dokumentem ubezpieczenia.
8. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie zawrzeć umowy IKE.

#### **Art. 5 WPŁATA TRANSFEROWA**

1. Wpłata transferowa jest to przeniesienie na rachunek IKE Oszczędzającego środków zgromadzonych:
  - a) przez Oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym w innej instytucji finansowej,
  - b) na indywidualnym koncie emerytalnym przez innego, zmarłego oszczędzającego, który wskazał Oszczędzającego jako Uprawnionego do otrzymania środków po jego śmierci,
  - c) przez Oszczędzającego w programie emerytalnym – w przypadkach, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych.
2. Do wpłaty transferowej na rachunek IKE nie ma zastosowania limit, o którym mowa w art. 12.
3. W przypadku wpłaty transferowej potwierdzenie zawarcia umowy IKE zawiera dodatkowo informację o numerze rachunku bankowego, na który ta wpłata ma zostać dokonana.
4. Alokacja środków pochodzących z wpłaty transferowej jest taka sama jak alokacja składki podstawowej. Ubezpieczyciel dopisze do rachunku IKE odpowiednią liczbę jednostek uczestnictwa, jaka wynika z podzielenia odpowiedniego procentu wpłaty transferowej przez cenę sprzedaży odpowiedniego funduszu, z dnia najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa, następującej po dniu rejestracji wpłaty transferowej i otrzymaniu wymaganej prawem informacji o środkach transferowanych z innej instytucji finansowej. Dopisanie jednostek uczestnictwa do rachunku IKE następuje nie później niż w terminie 7 dni od późniejszego z dni:
  - a) dnia rejestracji przez Ubezpieczyciela wpłaty transferowej,
  - b) dnia otrzymania wymaganej prawem informacji o środkach transferowanych z innej instytucji finansowej.
5. W przypadku dokonania wpłaty transferowej środki transferowane w całości zasilają rachunek IKE.

#### **Art. 6 OBOWIĄZKI UBEZPIECZYCIELA Z TYTUŁU UMOWY IKE**

1. W czasie trwania umowy IKE Ubezpieczyciel jest zobowiązany do alokacji każdej regularnej oraz nieregularnej składki IKE zgodnie z zasadami określonymi w załączniku.
2. Ubezpieczyciel i osoby przez niego zatrudnione lub osoby, za pomocą których Ubezpieczyciel wykonuje czynności związane z zawarciem lub obsługą umowy IKE, są zobowiązane do zachowania tajemnicy dotyczącej umowy IKE, w tym wszelkich danych dotyczących osób wymienionych w dokumencie ubezpieczenia i innych dokumentach otrzymanych przez Ubezpieczyciela w związku z tą umową.
3. Ubezpieczyciel, w przypadku wypowiedzenia umowy IKE przez którąkolwiek ze stron, poucza Oszczędzającego, że zwrotowi podlegają środki zgromadzone na rachunku IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, o którym mowa w art. 20 ust. 9, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych, wpłaconych do programu emerytalnego po dniu wejścia w życie przepisów ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych. Ponadto Ubezpieczyciel, dokonując wypowiedzenia umowy IKE, informuje Oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej.
4. W każdą rocznicę polisy Ubezpieczyciel informuje Oszczędzającego w formie pisemnej o liczbie oraz wartości jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku IKE, z zastrzeżeniem, że w czasie dokonywania wypłat w ratach Ubezpieczyciel informuje Oszczędzającego albo Uprawnionego o liczbie i wartości jednostek uczestnictwa pozostałych na rachunku IKE po dokonaniu wypłaty każdej raty.
5. W razie złożenia przez Oszczędzającego dyspozycji wypłaty transferowej do innej instytucji finansowej albo do programu emerytalnego, Ubezpieczyciel przekazuje tej instytucji finansowej albo zarządzającemu programem emerytalnym, wraz z dokonaniem wypłaty transferowej, szczegółowe informacje dotyczące umowy IKE, o których mowa w przepisach o indywidualnych kontaktach emerytalnych.
6. Ubezpieczyciel, dokonując wypłaty transferowej środków zgromadzonych na rachunku IKE zmarłego Oszczędzającego, przekazuje odpowiednio instytucji prowadzącej indywidualne konto emerytalne Uprawnionego albo zarządzającemu programem emerytalnym, do którego Uprawniony przystąpił, szczegółowe informacje, o których mowa w przepisach o indywidualnych kontaktach emerytalnych.
7. Ubezpieczyciel, dokonując na rzecz Oszczędzającego wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, sporządza i przekazuje informację o dokonaniu tej wypłaty do naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla Oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych, w terminie do 7. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła wypłata.

#### **Art. 7 OBOWIĄZKI OSZCZĘDZAJĄCEGO Z TYTUŁU UMOWY IKE**

1. W przypadku zadeklarowania opłacania regularnej składki IKE Oszczędzający zobowiązany jest do jej opłacania w ramach składki całkowitej, w wysokości i terminach określonych w dokumencie ubezpieczenia.
2. Oszczędzający, przed dokonaniem wypłaty, zobowiązany jest do poinformowania Ubezpieczyciela o właściwym dla Oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60. roku życia.
3. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 2, spowoduje, że Ubezpieczyciel nie dokona wypłaty.
4. W przypadku zmiany miejsca zamieszkania Oszczędzający zobowiązany jest do poinformowania Ubezpieczyciela o nowym miejscu zamieszkania.

wiązany jest do niezwłocznego poinformowania o tym Ubezpieczyciela.

#### **Art. 8 SKŁADKA PODSTAWOWA**

1. Część składki podstawowej może zostać przekształcona w regularną składkę IKE lub powiększyć tę składkę w przypadku jej wcześniejszego zadeklarowania, pod warunkiem:
  - a) złożenia przez Oszczędzającego odpowiedniego wniosku na formularzu Ubezpieczyciela, najpóźniej na 15 dni przed terminem płatności kolejnej składki całkowitej,
  - b) wyrażenia przez Ubezpieczyciela zgody na przekształcenie części składki podstawowej,
  - c) wpłacenia wszystkich zaległych składek całkowitych, najpóźniej w dniu złożenia Ubezpieczycielowi wniosku, o którym mowa w pkt a,
    - z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku gdy umowa główna trwa krócej niż 1 rok polisowy regularna składka IKE może jedynie powiększyć składkę podstawową.
3. Część składki podstawowej może zostać przekształcona w sposób określony w ust. 1, z zachowaniem minimalnej wysokości składki podstawowej wskazanej w Tabeli limitów i opłat IKE obowiązującej w dniu przekształcenia.
4. Nowa wysokość składki podstawowej obowiązuje od terminu płatności składki całkowitej, o którym mowa w ust. 1 pkt a.
5. Ubezpieczyciel potwierdza zmianę wysokości składki podstawowej dokumentem ubezpieczenia.
6. Przekształcenie składki podstawowej, o którym mowa w ust. 1, może spowodować zmianę zakresu sumy ubezpieczenia oraz gwarantowanej sumy ubezpieczenia.
7. Minimalna wysokość składki podstawowej w czasie trwania umowy IKE wskazana jest w Tabeli limitów i opłat IKE.
8. W przypadku rozwiązania umowy IKE, składka podstawowa należna z tytułu umowy ubezpieczenia równa jest składce podstawowej obowiązującej bezpośrednio przed rozwiązaniem umowy IKE, jednak nie może być niższa niż minimalna składka podstawowa określona w Tabeli limitów i opłat.

#### **Art. 9 REGULARNA SKŁADKA IKE**

1. Oszczędzający może zadeklarować opłacanie regularnej składki IKE we wniosku o zawarcie umowy IKE lub po zawarciu umowy IKE, z zastrzeżeniem ust. 9 i 10.
2. Jeżeli regularna składka IKE została zadeklarowana, obowiązek jej opłacania powstaje odpowiednio:
  - a) w przypadku zawarcia umowy IKE wraz z umową główną – w terminie płatności pierwszej składki całkowitej,
  - b) w przypadku zawarcia umowy IKE w czasie trwania umowy głównej – w terminie płatności składki całkowitej następującym po otrzymaniu pisemnej deklaracji przez Ubezpieczyciela; deklarację należy złożyć nie później niż na 15 dni przed tym terminem płatności; warunkiem zaakceptowania tej deklaracji jest wpłacenie wszystkich zaległych składek całkowitych, najpóźniej w dniu jej złożenia Ubezpieczycielowi.
3. Podwyższenie, obniżenie lub rezygnacja z opłacania regularnej składki IKE następuje na podstawie pisemnego wniosku Oszczędzającego przekazanego Ubezpieczycielowi nie później niż na 15 dni przed terminem płatności składki całkowitej i obowiązuje od tego terminu płatności.
4. W przypadku rezygnacji z opłacania regularnej składki IKE składka podstawowa należna z tytułu umowy ubezpieczenia równa jest składce podstawowej obowiązującej bezpośrednio przed rezygnacją, jednak nie może być niższa niż minimalna składka podstawowa określona w Tabeli limitów i opłat.
5. Warunkiem dokonania zmiany wysokości lub rezygnacji z opłacania regularnej składki IKE jest wpłacenie wszystkich zaległych składek całkowitych, najpóźniej w dniu złożenia odpowiedniego wniosku Ubezpieczycielowi.

6. Zmiana wysokości regularnej składki IKE nie jest możliwa w okresie przejścia opłacania składek całkowitych przez Ubezpieczyciela z tytułu Umowy dodatkowej dotyczącej przejścia opłacania składek na wypadek inwalidztwa.
7. Oszczędzającemu nie przysługuje prawo do opłacania regularnych składek IKE w przypadku, gdy umowa ubezpieczenia została przekształcona w umowę ubezpieczenia bezskładkowego.
8. Opłacanie regularnej składki IKE nie wpływa na wysokość gwarantowanej sumy ubezpieczenia.
9. Jeżeli najpóźniej w dniu złożenia Ubezpieczycielowi wniosku o zawarcie umowy IKE nie zostały opłacone wszystkie zaległe składki całkowite, Oszczędzający nie ma prawa do opłacania regularnych składek IKE. Wpłata zadeklarowana przez Oszczędzającego jako regularna składka IKE, dokonana przed dniem wpłacenia zaległych składek całkowitych, zostanie zaliczona przez Ubezpieczyciela na poczet zaległych składek całkowitych.
10. Oszczędzający ma prawo do opłacania regularnych składek IKE po otrzymaniu przez Ubezpieczyciela od instytucji finansowej lub zarządzającego programem emerytalnym informacji dotyczącej dokonywanej wpłaty transferowej, nie wcześniej jednak niż po dniu rejestracji tej wpłaty na rachunku bankowym wskazanym w potwierdzeniu zawarcia umowy IKE, z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 24 ust. 3.
11. Minimalna wysokość regularnej składki IKE wskazana jest w Tabeli limitów i opłat IKE.
12. Oszczędzający, który dokonał wypłaty pierwszej raty z rachunku IKE, nie może wpłacać regularnych składek IKE.

#### **Art. 10 INDEKSACJA REGULARNEJ SKŁADKI IKE**

1. Regularna składka IKE podlega indeksacji na zasadach obowiązujących dla składki podstawowej, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Regularna składka IKE oraz składka podstawowa podlegają indeksacji wyłącznie wtedy, gdy dotyczy ona obu tych składek.
3. Indeksacja regularnej składki IKE nie powoduje podwyższenia gwarantowanej sumy ubezpieczenia oraz górnej granicy zakresu sumy ubezpieczenia.

#### **Art. 11 NIEREGULARNA SKŁADKA IKE**

1. Oszczędzający ma prawo do wpłacania nieregularnej składki IKE od dnia doręczenia mu potwierdzenia zawarcia umowy IKE, z zastrzeżeniem ust. 6.
2. Ubezpieczyciel w pierwszej kolejności zaliczy otrzymaną nieregularną składkę IKE lub jej część na poczet składek całkowitych, wymagalnych w dniu rejestracji wpłaty nieregularnej składki IKE, począwszy od składki całkowitej najdawniej wymagalnej.
3. W przypadku zaliczenia nieregularnej składki IKE lub jej części na poczet wymagalnych składek całkowitych, odpowiednia kwota zostanie alokowana zgodnie z obowiązującym sposobem alokacji składki podstawowej. Część nieregularnej składki IKE niezaliczona na poczet zaległości zostanie alokowana zgodnie z wnioskiem Oszczędzającego z zachowaniem zasad, o których mowa w art. 13 ust. 5.
4. Wpłacanie nieregularnej składki IKE możliwe jest w okresie zawieszenia opłacania składki całkowitej oraz w okresie, w którym umowa ubezpieczenia przekształcona jest w umowę ubezpieczenia bezskładkowego.
5. Wpłacenie nieregularnej składki IKE nie wpływa na wysokość gwarantowanej sumy ubezpieczenia.
6. Do wpłacania nieregularnych składek IKE stosuje się odpowiednio zasady dotyczące opłacania regularnej składki IKE, o których mowa w art. 9 ust. 9 i 10.
7. Minimalna wysokość nieregularnej składki IKE wskazana jest w Tabeli limitów i opłat IKE.
8. Oszczędzający, który dokonał wypłaty pierwszej raty z rachunku IKE, nie może wpłacać nieregularnych składek IKE.

#### Art. 12 LIMIT WPLAT NA RACHUNEK IKE

1. Suma regularnych oraz nieregularnych składek IKE wpłaconych przez Oszczędzającego w roku kalendarzowym nie może przekroczyć limitu ustalonego w przepisach o indywidualnych kontach emerytalnych.
2. Wpłaty dokonane na rachunek IKE, w części przekraczającej limit, o którym mowa w ust. 1, zostaną alokowane na rachunek główny zgodnie z zasadami alokacji odpowiednio regularnej lub nieregularnej składki IKE.

#### Art. 13 FUNDUSZE

1. Postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia dotyczące funduszy mają zastosowanie do umowy IKE, z uwzględnieniem ust. 2-8.
2. Regularna i nieregularna składka IKE podlegają alokacji w fundusze.
3. Po dniu rejestracji przez Ubezpieczyciela wpłaty regularnej albo nieregularnej składki IKE Ubezpieczyciel dopisze do rachunku IKE odpowiednią, obliczoną zgodnie z postanowieniami ogólnych warunków ubezpieczenia, liczbę jednostek uczestnictwa. Ponadto, w przypadku nieregularnej składki IKE, dopisanie jednostek uczestnictwa do rachunku IKE nastąpi po cenie zakupu ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa przypadającej po dniu rejestracji wpłaty nieregularnej składki IKE, nie wcześniej jednak niż po dniu akceptacji wniosku Oszczędzającego dotyczącego alokacji tej składki.
4. Podział regularnej składki IKE pomiędzy fundusze jest taki sam jak podział składki podstawowej. Do alokacji regularnej składki IKE stosuje się zasady alokacji składki podstawowej.
5. Do alokacji nieregularnej składki IKE stosuje się odpowiednio zasady alokacji składki dodatkowej.
6. Za dzień wpłaty regularnej oraz nieregularnej składki IKE, a także wpłaty transferowej, uznaje się dzień rejestracji tej wpłaty przez Ubezpieczyciela.
7. Nie jest możliwe przenoszenie jednostek uczestnictwa pomiędzy rachunkiem IKE, rachunkiem głównym oraz rachunkiem lokacyjnym.
8. Przy ustalaniu ceny sprzedaży jednostki uczestnictwa nie dokonuje się zaokrąglenia jej wartości, o którym mowa w ogólnych warunkach ubezpieczenia.

#### Art. 14 OPŁATY Z TYTUŁU UMOWY GŁÓWNEJ

1. Wysokość opłat z tytułu umowy głównej oraz sposób ich pobierania określone są w ogólnych warunkach ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Wysokość opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe umowy głównej jest obliczana jako iloczyn:
  - a) różnicy pomiędzy gwarantowaną sumą ubezpieczenia a wartością jednostek uczestnictwa, zgromadzonych na rachunku głównym oraz rachunku IKE w dniu pobierania tej opłaty (podstawa obliczania); w przypadku odroczonego poboru opłat opłaty pozostające do pobrania powiększają podstawę obliczania;
  - b) ułamek, przyjętego przez Ubezpieczyciela, wyrażającego prawdopodobieństwo śmierci Ubezpieczonego w danym miesiącu polisowym (wskaźnik umieralności).
3. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe umowy głównej nie jest pobierana, gdy wartość jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku głównym oraz rachunku IKE przekracza lub równa się aktualnej gwarantowanej sumie ubezpieczenia.

#### Art. 15 OPŁATY Z TYTUŁU UMOWY IKE

1. Ze środków zgromadzonych na rachunku IKE Ubezpieczyciel pobiera wyłącznie opłatę z tytułu zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, o której mowa w ogólnych warunkach ubezpieczenia umowy głównej.

2. W przypadku gdy Oszczędzający dokona wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu całości środków przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy IKE, Ubezpieczyciel ma prawo do potrącenia z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na rachunku IKE opłaty określonej w Tabeli limitów i opłat IKE.
3. Ubezpieczyciel nie pobiera opłaty za przeniesienie pomiędzy funduszami jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku IKE.

#### Art. 16 WYPŁATA ŚRODKÓW Z RACHUNKU IKE

1. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku IKE, z zastrzeżeniem ust. 2, następuje wyłącznie:
  - 1) na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55. roku życia oraz spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
  - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek Uprawnionego.
2. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku IKE:
  - 1) Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
  - 2) Oszczędzającym urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.
3. Do wypłaty z rachunku IKE stosuje się postanowienia dotyczące Uposażonych, Uposażonych Zastępczych, członków rodziny i spadkobierców określone w ogólnych warunkach ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Wskazanie Uprawnionego do otrzymania środków z rachunku IKE po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym Uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysponował tym udziałem w inny sposób.
5. Przedmiotem wypłaty, dokonywanej jednorazowo albo w ratach, może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na rachunku IKE, z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 24 ust. 3.
6. Wypłata z rachunku IKE może spowodować pomniejszenie w razie śmierci Oszczędzającego w okresie 12 miesięcy od dnia jej dokonania, gwarantowanej sumy ubezpieczenia o równowartość tej wypłaty. Pomniejszenie to nie jest dokonywane w przypadku śmierci Oszczędzającego wskutek nieszczęśliwego wypadku.
7. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty z rachunku IKE, nie może ponownie zawrzeć umowy IKE.

## Art. 17 SPOSÓB DOKONYWANIA WYPŁATY ŚRODKÓW Z RACHUNKU IKE

1. W przypadku, w którym Oszczędzający spełnia warunki wskazane w art. 16 ust. 1 pkt 1 i ust. 2, podstawą do wypłaty z rachunku IKE jest wniosek Oszczędzającego o wypłatę złożony Ubezpieczycielowi.
2. W przypadku śmierci Oszczędzającego podstawą do wypłaty z rachunku IKE jest wniosek Uprawnionego o wypłatę złożony Ubezpieczycielowi wraz z następującymi dokumentami:
  - a) aktem zgonu Oszczędzającego, zaświadczeniem stwierdzającym przyczynę śmierci Oszczędzającego, wystawionym przez lekarza lub stosowne władze, i dokumentem stwierdzającym tożsamość Uprawnionegoalbo
  - b) prawomocnym postanowieniem sądu o stwierdzeniu nabycia spadku, albo zarejestrowanym aktem poświadczenia dziedziczenia i zgodnym oświadczeniem wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnym postanowieniem sądu o dziale spadku, zaświadczeniem stwierdzającym przyczynę śmierci Oszczędzającego, wystawionym przez lekarza lub stosowne władze oraz dokumentami stwierdzającymi tożsamość spadkobierców.
3. Z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 24 ust. 3, wypłata jednorazowa albo wypłata pierwszej raty powinna zostać dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - a) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o wypłatę,
  - b) złożenia przez Uprawnionego wniosku o wypłatę wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 2.Oszczędzający albo Uprawniony może zażądać wypłaty w terminie późniejszym.
4. Oszczędzający albo Uprawniony może dokonać wypłaty środków zgromadzonych na rachunku IKE jednorazowo albo w ratach, dokonując wyboru jednej z form wypłaty wskazanych we wniosku o wypłatę.
5. Wypłaty w ratach są dokonywane miesięcznie, kwartalnie, półrocznie albo rocznie. Częstotliwość wypłat oraz liczbę rat Oszczędzający albo Uprawniony wskazuje we wniosku o wypłatę.
6. Po akceptacji przez Ubezpieczyciela wniosku o wypłatę w ratach, jednostki uczestnictwa zgromadzone na rachunku IKE zostaną przeniesione do funduszu o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego, wskazane do we wniosku o wypłatę. Do przeniesienia jednostek uczestnictwa mają zastosowanie postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia. W tym przypadku nie jest pobierana opłata za przeniesienie jednostek uczestnictwa, wskazana w Tabeli limitów i opłat.
7. Ubezpieczyciel oblicza wartość jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku IKE według ceny sprzedaży, ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu akceptacji wniosku o wypłatę.

Wysokość raty jest ustalana poprzez podzielenie wartości jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku IKE przez liczbę rat wskazaną w tym wniosku. Jeżeli obliczona w ten sposób rata jest niższa niż minimalna wysokość raty, wskazana w Tabeli limitów i opłat IKE, liczba rat będzie odpowiednio zmniejszona.
8. Wypłata każdej raty powoduje odpisanie z rachunku IKE odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa, według ceny sprzedaży, ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu naliczenia tej raty. Jeżeli jednostki uczestnictwa zostały przekazane z rachunku IKE do więcej niż jednego funduszu, o którym mowa w ust. 6, to jednostki uczestnictwa zostaną odpisane proporcjonalnie z każdego funduszu.
9. Ubezpieczyciel, dokonując wypłaty raty, oblicza wartość jednostek uczestnictwa pozostałych na rachunku IKE. Jeśli wartość jednostek uczestnictwa pozostałych na rachunku IKE na dzień dokonania wypłaty raty jest niższa niż suma:

- a) raty oraz
  - b) minimalnej raty,
- to równowartość pozostałych jednostek uczestnictwa jest wypłacana łącznie w najbliższym terminie płatności raty i stanowi ostatnią ratę.
10. Wysokość ostatniej raty jest równa wartości wszystkich jednostek uczestnictwa pozostałych na rachunku IKE w dniu wypłaty tej raty.
  11. Oszczędzający albo Uprawniony może zmienić częstotliwość wypłacania rat nie częściej niż dwa razy w roku kalendarzowym.
  12. Oszczędzający albo Uprawniony może w każdym czasie zrezygnować z wypłaty w ratach i zażądać wypłaty jednorazowej pozostałych środków zgromadzonych na rachunku IKE.
  13. W przypadku wypłaty jednorazowej kwota przeznaczona do wypłaty ustalana jest poprzez odpisanie wszystkich jednostek uczestnictwa z rachunku IKE według:
    - a) w przypadku wypłaty na wniosek Oszczędzającego – ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu akceptacji wniosku o wypłatę z rachunku IKE,
    - b) w przypadku wypłaty na wniosek Uprawnionego – ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu rejestracji zawiadomienia o śmierci Oszczędzającego to jest nie później niż 5. dnia roboczego od przekazania zawiadomienia Ubezpieczycielowi w jego siedzibie w Warszawie albo nie później niż 10. dnia roboczego od dnia przekazania zawiadomienia Przedstawicielowi.

## Art. 18 WYPŁATA ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU UMOWY GŁÓWNEJ

1. Do wypłaty świadczenia z tytułu umowy głównej stosuje się postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Ubezpieczyciel spełni świadczenie z tytułu umowy głównej poprzez wypłatę większej wartości spośród:
  - a) gwarantowanej sumy ubezpieczenia określonej w dokumencie ubezpieczenia,albo
  - b) wartości jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku głównym oraz rachunku IKE; wartość jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku głównym oraz rachunku IKE będzie obliczona według ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu rejestracji zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego;– pomniejszonej o wartość rachunku IKE oraz powiększonej o wartość jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku lokacyjnym, obliczoną według ceny sprzedaży z dnia najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu rejestracji zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego.

Dniem rejestracji zawiadomienia o śmierci Oszczędzającego jest nie później niż 5. dzień roboczy od przekazania zawiadomienia Ubezpieczycielowi w jego siedzibie w Warszawie albo nie później niż 10. dzień roboczy od dnia przekazania zawiadomienia Przedstawicielowi.

## Art. 19 WYPŁATA TRANSFEROWA

1. Wypłata transferowa jest dokonywana przez Ubezpieczyciela do:
  - a) innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego,
  - b) programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający, a w przypadku śmierci Oszczędzającego:
- c) na indywidualne konto emerytalne Uprawnionego,
- d) do programu emerytalnego, do którego Uprawniony przystąpił.
2. Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Uprawnionego po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego

z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Ubezpieczycielowi odpowiedniego potwierdzenia zawarcia umowy, albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.

3. W przypadku wypowiedzenia umowy IKE przez Ubezpieczyciela, a także wygaśnięcia umowy IKE w trybie określonym w art. 23, Oszczędzający powinien złożyć dyspozycję, o której mowa w ust. 2, w terminie 30 dni przed upływem okresu wypowiedzenia lub dniem wygaśnięcia umowy IKE. W przypadku wypowiedzenia umowy IKE przez Oszczędzającego, powinien on złożyć dyspozycję, o której mowa w ust. 2, do dnia złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu. Dyspozycja złożona w późniejszym terminie pozostaje bezskuteczna.
4. Kwota przeznaczona do wypłaty transferowej ustalana jest poprzez odpisanie z rachunku IKE wszystkich jednostek uczestnictwa według ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu akceptacji dyspozycji wypłaty transferowej.
5. Z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 24 ust. 3, wypłata transferowa jest dokonywana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - a) złożenia Ubezpieczycielowi dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającegoalbo
  - b) przedstawienia przez Uprawnionego dokumentów wymienionych w art. 17 ust. 2 oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej.
6. Wypłata transferowa może spowodować pomniejszenie w razie śmierci Oszczędzającego w okresie 12 miesięcy od dnia jej dokonania, gwarantowanej sumy ubezpieczenia o równowartość wypłaty transferowej. Pomniejszenie to nie jest dokonywane w przypadku śmierci Oszczędzającego wskutek nieszczęśliwego wypadku.
7. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na rachunku IKE, z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 24 ust. 3.
8. Każdy z Uprawnionych do środków zgromadzonych na rachunku IKE zmarłego Oszczędzającego może dokonać wypłaty transferowej do swojego indywidualnego konta emerytalnego lub do programu emerytalnego, do którego przystąpił, wyłącznie całości przysługujących mu środków.

#### **Art. 20 ZWROT**

1. Oszczędzający może dokonać zwrotu środków zgromadzonych na rachunku IKE.
2. Oszczędzający może wnioskować o zwrot części środków, o ile środki te pochodziły z regularnych lub nieregularnych składek IKE. W przypadku, gdy Oszczędzający złoży wniosek o zwrot kwoty wyższej niż wartość środków pochodzących z regularnych lub nieregularnych składek IKE, Ubezpieczyciel zwróci maksymalną dostępną kwotę.

Wartość jednostek uczestnictwa pozostałych na rachunku IKE po dokonaniu zwrotu części środków nie może być mniejsza niż równowartość minimalnej regularnej składki IKE, wskazanej w Tabeli limitów i opłat IKE. Wartość jednostek uczestnictwa, o której mowa w zdaniu poprzednim, jest obliczana na dzień akceptacji wniosku Oszczędzającego.
3. Zwrot całości środków zgromadzonych na rachunku IKE następuje w razie wypowiedzenia umowy IKE przez Oszczędzającego lub Ubezpieczyciela, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
4. Na równi ze zwrotem całości środków, w tym także do celów podatkowych, traktuje się:
  - a) pozostawienie środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym na rachunku Oszczędzającego, jeżeli umowa IKE wygasa, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej,

- b) pozostawienie środków pochodzących z wpłaty transferowej do dyspozycji Oszczędzającego, jeżeli Oszczędzający odstąpił od umowy IKE.
5. W przypadku zwrotu środki wycofywane z rachunku IKE, podlegają opodatkowaniu zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa.
6. Kwota przeznaczona do zwrotu całości środków ustalana jest poprzez odpisanie z rachunku IKE wszystkich jednostek uczestnictwa według ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po:
  - a) dniu akceptacji przez Ubezpieczyciela wypowiedzenia umowy IKE złożonego przez Oszczędzającego,
  - b) dniu rozwiązania umowy głównej, w przypadku, o którym mowa w art. 22 ust. 3,
  - c) dniu, w którym Oszczędzającemu doręczono pisemne oświadczenie Ubezpieczyciela o wypowiedzeniu umowy IKE, o którym mowa w art. 22 ust. 8,
  - d) dniu wygaśnięcia umowy IKE, o którym mowa w art. 23.
7. W przypadku zwrotu części środków odpisanie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa z rachunku IKE następuje według ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu akceptacji przez Ubezpieczyciela wniosku Oszczędzającego.
8. Warunkiem rozpatrzenia wniosku o zwrot części środków jest wpłacenie wszystkich zaległych składek całkowitych, najpóźniej w dniu złożenia tego wniosku Ubezpieczycielowi.
9. W przypadku gdy na rachunek IKE przyjęto wpłatę transferową z programu emerytalnego, Ubezpieczyciel przed dokonaniem zwrotu całości środków, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych, wpłaconych do programu emerytalnego po dniu wejścia w życie ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.
10. W przypadku wypowiedzenia umowy IKE przez Oszczędzającego jest on zobowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w ust. 5 i 9.
11. Zwrot części środków zgromadzonych na rachunku IKE następuje na wniosek Oszczędzającego w ciągu 30 dni, licząc od dnia otrzymania wniosku przez Ubezpieczyciela.
12. Zwrot środków zgromadzonych na rachunku IKE powinien nastąpić przed upływem okresu wypowiedzenia umowy IKE.
13. Zwrot części lub całości środków zgromadzonych na rachunku IKE zostanie dokonany na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego.
14. W przypadku gdy środki na rachunku IKE zostały obciążone zastawem, zaspokojenie z rachunku IKE wierzytelności nim zabezpieczonej jest traktowane jako zwrot części lub całości środków zgromadzonych na rachunku IKE.

#### **Art. 21 Odstąpienie od umowy IKE**

Oszczędzającemu przysługuje prawo do odstąpienia od umowy IKE na zasadach dotyczących odstąpienia od umowy głównej.

#### **Art. 22 Rozwiązanie umowy IKE**

1. Oszczędzający może wypowiedzieć umowę IKE. Umowa IKE ulega rozwiązaniu z końcem miesiąca polisowego następującego po miesiącu polisowym, w którym Ubezpieczycielowi doręczono pisemne oświadczenie Oszczędzającego o wypowiedzeniu tej umowy, o ile wcześniej nie nastąpi jej rozwiązanie w trybie określonym w ust. 3.
2. Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu umowy głównej jest równoznaczne ze złożeniem oświadczenia o wypowiedzeniu umowy IKE.

3. Umowa IKE jest uważana za wypowiedzianą przez Ubezpieczyciela:
    - a) po upływie 90 dni od dnia, w którym Oszczędzający zobowiązany był do opłacenia składki całkowitej; okres wypowiedzenia w takim przypadku wynosi 30 dni,
    - b) z dniem następnym po dniu, w którym Oszczędzający zobowiązany był do opłacenia składki całkowitej po upływie okresu zawieszenia opłacania składki całkowitej; okres wypowiedzenia w takim przypadku wynosi 60 dni.
  4. Wypowiedzenie, o którym mowa w ust. 3 pkt a, nie następuje, jeżeli umowa ubezpieczenia została przekształcona w umowę ubezpieczenia bezskładkowego.
  5. Po upływie okresu wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 3 pkt a lub pkt b, umowa IKE zostaje rozwiązana, po uprzednim wezwaniu Oszczędzającego do zapłaty zaległych składek całkowitych.
  6. Wypowiedzenie umowy, o którym mowa w ust. 3 pkt a, jest skuteczne wyłącznie w przypadku gdy Oszczędzający nie opłaci przed dniem rozwiązania umowy głównej wszystkich zaległych składek całkowitych.
  7. Wypowiedzenie umowy, o którym mowa w ust. 3 pkt b, jest skuteczne wyłącznie w przypadku, gdy dojdzie do rozwiązania umowy ubezpieczenia. Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu, jeżeli Oszczędzający nie podejmie opłacania składek całkowitych w ciągu 30 dni, po upływie okresu zawieszenia opłacania składek całkowitych.
  8. Ubezpieczycielowi przysługuje prawo wypowiedzenia umowy ubezpieczenia w razie stwierdzenia naruszenia obowiązku udzielania, przed zawarciem umowy głównej, zgodnych z prawdą, pisemnych odpowiedzi na pytania Ubezpieczyciela zawarte we wniosku o ubezpieczenie i w innych dokumentach. W takim przypadku okres wypowiedzenia wynosi 60 dni, licząc od dnia, w którym Oszczędzającemu doręczono pisemne oświadczenie Ubezpieczyciela o wypowiedzeniu umowy IKE.
4. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami ogólnych warunków ubezpieczenia a postanowieniami załącznika, znaczenie rozstrzygające mają postanowienia załącznika.
  5. Załącznik, zatwierdzony przez Zarząd ING Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. uchwałą nr 29/2010 z dnia 20 maja 2010 r., wchodzi w życie z dniem 30 czerwca 2010 r.

Tomasz Bławat



Prezes Zarządu

Ewa Zorychta-Kakol



Członek Zarządu

### Art. 23 WYGAŚNIĘCIE UMOWY IKE

Umowa IKE wygasa z dniem wygaśnięcia umowy ubezpieczenia przekształconej w umowę ubezpieczenia bezskładkowego.

### Art. 24 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Do umowy IKE stosuje się postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia dotyczące:
  - a) rozpatrywania skarg i zażaleń,
  - b) przekazywania korespondencji,
  - c) duplikatu dokumentu ubezpieczenia,
  - d) zmiany systemu monetarnego,
  - e) zmiany treści niektórych dokumentów,
  - f) prawa właściwego i rozstrzygania sporów.
2. Wszelkie dyspozycje Oszczędzającego dotyczące umowy ubezpieczenia powinny być składane na formularzach Ubezpieczyciela. Dyspozycje dotyczące wypłaty z rachunku głównego, wypłaty z rachunku IKE, wypłaty transferowej oraz zwrotu, a także oświadczenie o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia lub umowy IKE, do swej skuteczności wymagają złożenia dodatkowych oświadczeń i dokumentów niezbędnych do zrealizowania przez Ubezpieczyciela odpowiednio: wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu z rachunku IKE.
3. W przypadku otwarcia likwidacji Ubezpieczyciela, ogłoszenia jego upadłości albo prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego Ubezpieczyciela, jeżeli jego majątek nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania, oraz ostatecznej decyzji organu nadzoru o cofnięciu zezwolenia albo w przypadku wygaśnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności Ubezpieczyciela, do wypłaty transferowej, wypłaty oraz wypłaty transferowej, stosuje się szczególne zasady określone w przepisach o indywidualnych kontaktach emerytalnych.

# ZAŁĄCZNIK NR OWU/IKE1/1/2011 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA EMERYTALNEGO

Załącznik do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia emerytalnego ma zastosowanie do umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego, oznaczonej w dokumencie ubezpieczenia i innych dokumentach wystawionych przez Ubezpieczyciela kodem: IKE1 i jest jej integralną częścią.

## Art. 1 DEFINICJE

W załączniku OWU/IKE1/1/2011 do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia emerytalnego (dalej: załącznik), w polisie, w innym dokumencie ubezpieczenia oraz wszelkich innych dokumentach dotyczących umowy ubezpieczenia, poniżej podanym terminom nadano następujące znaczenia:

- 1) **„Umowa główna”** – umowa Indywidualnego ubezpieczenia emerytalnego, oznaczona kodem PULO, PUL1.
- 2) **„Ogólne warunki ubezpieczenia”** – Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia emerytalnego, mające zastosowanie do umowy głównej.
- 3) **„Umowa IKE”** – umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego, zmieniająca postanowienia umowy głównej, oznaczona kodem: IKE1.
- 4) **„Rachunek IKE”** – wyodrębniony rachunek jednostek uczestnictwa, utworzony dla umowy głównej, zmienionej postanowieniami umowy IKE, do którego dopisywane są jednostki uczestnictwa zakupione za regularne i nieregularne składki IKE; na rachunku IKE może gromadzić środki tylko jeden Oszczędzający.
- 5) **„Umowa ubezpieczenia”** – umowa główna zmieniona umową IKE.
- 6) **„Dokument ubezpieczenia”** – dokument określający najważniejsze postanowienia umowy ubezpieczenia, w tym także polisa potwierdzająca jej zawarcie oraz potwierdzenie zawarcia umowy IKE; dokument ubezpieczenia stanowi integralną część umowy ubezpieczenia.
- 7) **„Wiek emerytalny”** – wiek, w którym Oszczędzający nabywa uprawnienia do wypłaty środków zgromadzonych na rachunku IKE.
- 8) **„Oszczędzający”** – osoba fizyczna, która zawarła umowę IKE; osoba ta jest jednocześnie Ubezpieczającym i Ubezpieczonym z umowy głównej.
- 9) **„Uprawniony”** – Uposażony, Uposażony Zastępczy, członek rodziny Oszczędzającego wskazany w ogólnych warunkach ubezpieczenia lub spadkobierca Oszczędzającego, któremu zostaną wypłacone środki zgromadzone na rachunku IKE w przypadku określonym w załączniku.
- 10) **„Dzień roboczy”** – każdy dzień z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy tj. świąt państwowych i niedziel oraz wolnych sobót.
- 11) **„Dzień rejestracji wpłaty”** – nie później niż czwarty dzień roboczy od dnia wpływu środków na rachunek Ubezpieczyciela.
- 12) **„Składka podstawowa”** – kwota, za którą zakupuje się jednostki uczestnictwa w ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych, dopisywane do rachunku głównego.
- 13) **„Regularna składka IKE”** – kwota opłacana w ramach składki całkowitej, za którą zakupuje się jednostki uczestnictwa w ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych, dopisywane do rachunku IKE.
- 14) **„Składka całkowita”** – suma składki podstawowej oraz regularnej składki IKE. Wysokość składki całkowitej oraz terminy płatności tej składki wskazane są w dokumencie ubezpieczenia. Składkę całkowitą wpłaca się na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczyciela.
- 15) **„Nieregularna składka IKE”** – kwota wpłacana dobrowolnie, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczyciela, za którą zakupuje się jednostki uczestnictwa w ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych, dopisywane do rachunku IKE.
- 16) **„Dzień akceptacji wniosku (dyspozycji)”** – nie później niż:
  - 5. dzień roboczy od dnia otrzymania wniosku (dyspozycji) przez Ubezpieczyciela (dostarczenia do siedziby Ubezpieczyciela w Warszawie) albo
  - 10. dzień roboczy od dnia otrzymania wniosku (dyspozycji) przez Przedstawiciela.Wymienione wyżej terminy mają zastosowanie do akceptacji wniosków (dyspozycji):
  - a) z którymi związana jest konieczność dokonania wyceny jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, oraz
  - b) zgodnych z umową ubezpieczenia i jednoznacznie sformułowanych.Wymienione wyżej terminy nie dotyczą wniosku o wypłatę świadczenia.
- 17) **„Cena zakupu”** – cena jednostki uczestnictwa funduszu, po której Ubezpieczyciel dopisuje jednostki uczestnictwa do rachunku głównego lub rachunku IKE.
- 18) **„Cena sprzedaży”** – cena jednostki uczestnictwa funduszu, po której Ubezpieczyciel odpisuje jednostki uczestnictwa z rachunku głównego lub rachunku IKE.
- 19) **„Zwrot”** – wycofanie całości lub części środków zgromadzonych na rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.
- 20) **„Wypłata”** – wypłata środków zgromadzonych na rachunku IKE, dokonywana jednorazowo albo w ratach, na rzecz Oszczędzającego albo Uprawnionego, zgodnie z postanowieniami załącznika.
- 21) **„Tabela limitów i opłat IKE”** – dokument przyjęty uchwałą Zarządu Ubezpieczyciela, zawierający maksymalne stawki opłat, stawki limitów oraz wskaźniki stosowane przez Ubezpieczyciela w umowie głównej oraz w umowie IKE, w przypadkach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia i w załączniku; dokument ten stanowi integralną część umowy ubezpieczenia i jest przekazywany Oszczędzającemu wraz z załącznikiem.
- 22) **„Program emerytalny”** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U. Nr 116, poz. 1207 z późn. zm.).

W zakresie nieuregulowanym w niniejszym artykule do umowy IKE mają zastosowanie definicje określone w ogólnych warunkach ubezpieczenia.

## Art. 2 PRZEDMIOT I ZAKRES UMOWY IKE

1. Przedmiotem umowy IKE jest gromadzenie przez Oszczędzającego środków na rachunku IKE.
2. Zakres umowy IKE obejmuje zasady gromadzenia oszczędności na rachunku IKE oraz dokonywania wpłat, wypłat, wypłat transferowych i zwrotu środków zgromadzonych na rachunku IKE.

## Art. 3 WIEK OSZCZĘDZAJĄCEGO

Umowa IKE może zostać zawarta, jeżeli Oszczędzający ukończył 18 lat.

## Art. 4 TRYB ZAWARCIA UMOWY IKE

1. Umowa IKE może zostać zawarta wyłącznie w czasie trwania umowy głównej.
2. Zawarcie umowy IKE następuje za zgodą Ubezpieczyciela, na

podstawie wniosku Oszczędzającego złożonego na odpowiednim formularzu Ubezpieczyciela. Wniosek ten należy złożyć nie później niż na 15 dni przed kolejnym terminem płatności składki całkowitej.

3. Do zawarcia umowy IKE niezbędne jest złożenie przez Oszczędzającego oświadczenia, że:
  - a) nie gromadzi on środków na indywidualnym koncie emerytalnym prowadzonym przez inną instytucję finansową oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonał wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego,albo
  - b) posiada indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną instytucję finansową; Oszczędzający jest zobowiązany do podania nazwy tej instytucji i dostarczenia potwierdzenia, że instytucja ta dokona wpłaty transferowej.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt a, jeżeli Oszczędzający osiągnął wiek 55 lat, w oświadczeniu potwierdza również, że nie dokonał w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym.
5. Przed złożeniem oświadczenia, o którym mowa w ust. 3, Ubezpieczyciel poucza Oszczędzającego o konsekwencjach podania nieprawdy lub zatajenia prawdy oraz gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym.
6. W oświadczeniu, o którym mowa w ust. 3, Oszczędzający potwierdza, że został pouczony o konsekwencjach:
  - a) gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnymoraz
  - b) podpisania umowy IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonano wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego.
7. Zawarcie umowy IKE Ubezpieczyciel potwierdza dokumentem ubezpieczenia.
8. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie zawrzeć umowy IKE.

#### **Art. 5 WPŁATA TRANSFEROWA**

1. Wpłata transferowa jest to przeniesienie na rachunek IKE Oszczędzającego środków zgromadzonych:
  - a) przez Oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym w innej instytucji finansowej,
  - b) na indywidualnym koncie emerytalnym przez innego, zmarłego oszczędzającego, który wskazał Oszczędzającego jako Uprawnionego do otrzymania środków po jego śmierci,
  - c) przez Oszczędzającego w programie emerytalnym, w przypadkach, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych.
2. Do wpłaty transferowej na rachunek IKE nie ma zastosowania limit, o którym mowa w art. 12.
3. W przypadku wpłaty transferowej potwierdzenie zawarcia umowy IKE zawiera dodatkowo informację o numerze rachunku bankowego, na który ta wpłata ma zostać dokonana.
4. Alokacja środków pochodzących z wpłaty transferowej jest taka sama jak alokacja składki podstawowej. Ubezpieczyciel dopisze do rachunku IKE odpowiednią liczbę jednostek uczestnictwa, jaka wynika z podzielenia odpowiedniego procentu wpłaty transferowej przez cenę sprzedaży odpowiedniego funduszu, z dnia najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa, następującej po dniu rejestracji wpłaty transferowej i otrzymaniu wymaganej prawem informacji o środkach transferowanych z innej instytucji finansowej. Dopisanie jednostek uczestnictwa do rachunku IKE następuje nie później niż w terminie 7 dni od późniejszego z dni:
  - a) dnia rejestracji przez Ubezpieczyciela wpłaty transferowej,
  - b) dnia otrzymania wymaganej prawem informacji o środkach transferowanych z innej instytucji finansowej.

5. W przypadku dokonania wpłaty transferowej środki transferowane w całości zasilają rachunek IKE.

#### **Art. 6 OBOWIĄZKI UBEZPIECZYCIELA Z TYTUŁU UMOWY IKE**

1. W czasie trwania umowy IKE Ubezpieczyciel jest zobowiązany do alokacji każdej regularnej oraz nieregularnej składki IKE zgodnie z zasadami określonymi w załączniku.
2. Ubezpieczyciel i osoby przez niego zatrudnione lub osoby, za pomocą których Ubezpieczyciel wykonuje czynności związane z zawarciem lub obsługą umowy IKE, są zobowiązane do zachowania tajemnicy dotyczącej umowy IKE, w tym wszelkich danych dotyczących osób wymienionych w dokumencie ubezpieczenia i innych dokumentach otrzymanych przez Ubezpieczyciela w związku z tą umową.
3. Ubezpieczyciel, w przypadku wypowiedzenia umowy IKE przez którąkolwiek ze stron, poucza Oszczędzającego, że zwrotowi podlegają środki zgromadzone na rachunku IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, o którym mowa w art. 22 ust. 9, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych, wpłaconych do programu emerytalnego po dniu wejścia w życie ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych. Ponadto Ubezpieczyciel, dokonując wypowiedzenia umowy IKE, informuje Oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej.
4. W każdą rocznicę polisy Ubezpieczyciel informuje Oszczędzającego w formie pisemnej o liczbie oraz wartości jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku IKE, z zastrzeżeniem, że w czasie dokonywania wpłat w ratach Ubezpieczyciel informuje Oszczędzającego albo Uprawnionego o liczbie i wartości jednostek uczestnictwa pozostałych na rachunku IKE po dokonaniu wypłaty każdej raty.
5. W razie złożenia przez Oszczędzającego dyspozycji wypłaty transferowej do innej instytucji finansowej albo do programu emerytalnego, Ubezpieczyciel przekazuje tej instytucji finansowej albo zarządzającemu programem emerytalnym, wraz z dokonaniem wypłaty transferowej, szczegółowe informacje dotyczące umowy IKE, o których mowa w przepisach o indywidualnych kontaktach emerytalnych.
6. Ubezpieczyciel, dokonując wypłaty transferowej środków zgromadzonych na rachunku IKE zmarłego Oszczędzającego, przekazuje odpowiednio instytucji prowadzącej indywidualne konto emerytalne Uprawnionego albo zarządzającemu programem emerytalnym, do którego Uprawniony przystąpił, szczegółowe informacje, o których mowa w przepisach o indywidualnych kontaktach emerytalnych.
7. Ubezpieczyciel, dokonując na rzecz Oszczędzającego wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, sporządza i przekazuje informację o dokonaniu tej wypłaty do naczelnika urzędu skarbowego, właściwego dla Oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych, w terminie do 7. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła wypłata.

#### **Art. 7 OBOWIĄZKI OSZCZĘDZAJĄCEGO Z TYTUŁU UMOWY IKE**

1. W przypadku zadeklarowania opłacania regularnej składki IKE Oszczędzający zobowiązany jest do jej opłacania, w ramach składki całkowitej, w wysokości i terminach określonych w dokumencie ubezpieczenia.
2. Oszczędzający, przed dokonaniem wypłaty, zobowiązany jest do poinformowania Ubezpieczyciela o właściwym dla Oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60. roku życia.
3. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym

mowa w ust. 2, spowoduje, że Ubezpieczyciel nie dokona wypłaty.

4. W przypadku zmiany miejsca zamieszkania Oszczędzający zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania o tym Ubezpieczyciela.

#### **Art. 8 SKŁADKA PODSTAWOWA**

1. Część składki podstawowej może zostać przekształcona w regularną składkę IKE lub powiększyć tę składkę w przypadku jej wcześniejszego zadeklarowania, pod warunkiem:
  - a) złożenia przez Oszczędzającego odpowiedniego wniosku na formularzu Ubezpieczyciela, najpóźniej na 15 dni przed terminem płatności kolejnej składki całkowitej,
  - b) wyrażenia przez Ubezpieczyciela zgody na przekształcenie części składki podstawowej,
  - c) wpłacenia wszystkich zaległych składek całkowitych, najpóźniej w dniu złożenia Ubezpieczycielowi wniosku, o którym mowa w pkt a,- z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku gdy umowa główna trwa krócej niż 1 rok polisy, regularna składka IKE może jedynie powiększyć składkę podstawową.
3. Część składki podstawowej może zostać przekształcona w sposób określony w ust. 1, z zachowaniem minimalnej wysokości składki podstawowej, wskazanej w Tabeli limitów i opłat IKE obowiązującej w dniu przekształcenia.
4. Nowa wysokość składki podstawowej obowiązuje od terminu płatności składki całkowitej, o którym mowa w ust. 1 pkt a.
5. Ubezpieczyciel potwierdza zmianę wysokości składki podstawowej dokumentem ubezpieczenia.
6. Minimalna wysokość składki podstawowej w czasie trwania umowy IKE wskazana jest w Tabeli limitów i opłat IKE.
7. W przypadku rozwiązania umowy IKE, składka podstawowa należna z tytułu umowy ubezpieczenia równa jest składce podstawowej obowiązującej bezpośrednio przed rozwiązaniem umowy IKE, jednak nie może być niższa niż minimalna składka całkowita określona w Tabeli limitów i opłat.

#### **Art. 9 REGULARNA SKŁADKA IKE**

1. Oszczędzający może zadeklarować opłacanie regularnej składki IKE we wniosku o zawarcie umowy IKE lub po zawarciu umowy IKE, z zastrzeżeniem ust. 6 i 7.
2. Jeżeli regularna składka IKE została zadeklarowana, obowiązek jej opłacania powstaje w terminie płatności składki całkowitej następującym po otrzymaniu pisemnej deklaracji przez Ubezpieczyciela. Deklarację należy złożyć nie później niż na 15 dni przed tym terminem płatności. Warunkiem zaakceptowania tej deklaracji jest wpłacenie wszystkich zaległych składek całkowitych, najpóźniej w dniu jej złożenia Ubezpieczycielowi.
3. Podwyższenie, obniżenie lub rezygnacja z opłacania regularnej składki IKE następuje na podstawie pisemnego wniosku Oszczędzającego przekazanego Ubezpieczycielowi nie później niż na 15 dni przed terminem płatności składki całkowitej i obowiązuje od tego terminu płatności.
4. W przypadku rezygnacji z opłacania regularnej składki IKE składka podstawowa należna z tytułu umowy ubezpieczenia równa jest składce podstawowej obowiązującej bezpośrednio przed rezygnacją, jednak nie może być niższa niż minimalna składka całkowita określona w Tabeli limitów i opłat.
5. Warunkiem dokonania zmiany wysokości lub rezygnacji z opłacania regularnej składki IKE jest wpłacenie wszystkich zaległych składek całkowitych, najpóźniej w dniu złożenia odpowiedniego wniosku Ubezpieczycielowi.
6. Jeżeli najpóźniej w dniu złożenia Ubezpieczycielowi wniosku o zawarcie umowy IKE nie zostały opłacone wszystkie zaległe składki całkowite, Oszczędzający nie ma prawa do opłacania regularnych składek IKE. Wpłata zadeklarowana przez Oszczę-

dzającego jako regularna składka IKE, dokonana przed dniem wpłacenia zaległych składek całkowitych, zostanie zaliczona przez Ubezpieczyciela na poczet zaległych składek całkowitych.

7. Oszczędzający ma prawo do opłacania regularnych składek IKE po otrzymaniu przez Ubezpieczyciela od instytucji finansowej lub zarządzającego programem emerytalnym informacji dotyczącej dokonywanej wpłaty transferowej, nie wcześniej jednak niż po dniu rejestracji tej wpłaty na rachunku bankowym wskazanym w potwierdzeniu zawarcia umowy IKE, z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 25 ust. 3.
8. Minimalna wysokość regularnej składki IKE wskazana jest w Tabeli limitów i opłat IKE.
9. Oszczędzający, który dokonał wypłaty pierwszej raty z rachunku IKE, nie może wpłacać regularnych składek IKE.

#### **Art. 10 INDEKSACJA REGULARNEJ SKŁADKI IKE**

1. Regularna składka IKE podlega indeksacji na zasadach obowiązujących dla składki podstawowej, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Regularna składka IKE oraz składka podstawowa podlegają indeksacji wyłącznie wtedy, gdy dotyczy ona obu tych składek.

#### **Art. 11 NIEREGULARNA SKŁADKA IKE**

1. Oszczędzający ma prawo do wpłacania nieregularnej składki IKE od dnia doręczenia mu potwierdzenia zawarcia umowy IKE, z zastrzeżeniem ust. 5.
2. Ubezpieczyciel w pierwszej kolejności zaliczy otrzymaną nieregularną składkę IKE lub jej część na poczet składek całkowitych, wymagalnych w dniu rejestracji wpłaty nieregularnej składki IKE, począwszy od składki całkowitej najdawniej wymagalnej.
3. W przypadku zaliczenia nieregularnej składki IKE lub jej części na poczet wymagalnych składek całkowitych, odpowiednia kwota zostanie alokowana zgodnie z obowiązującym sposobem alokacji składki podstawowej. Część nieregularnej składki IKE niezaliczona na poczet zaległości zostanie alokowana zgodnie z wnioskiem Oszczędzającego, z zachowaniem zasad, o których mowa w art. 13 ust. 5.
4. Wpłacanie nieregularnej składki IKE możliwe jest w okresie zawieszenia opłacania składki całkowitej.
5. Do wpłacania nieregularnych składek IKE stosuje się odpowiednio zasady dotyczące opłacania regularnej składki IKE, o których mowa w art. 9 ust. 6 i 7.
6. Minimalna wysokość nieregularnej składki IKE wskazana jest w Tabeli limitów i opłat IKE.
7. Oszczędzający, który dokonał wypłaty pierwszej raty z rachunku IKE, nie może wpłacać nieregularnych składek IKE.

#### **Art. 12 LIMIT WPŁAT NA RACHUNEK IKE**

1. Suma regularnych oraz nieregularnych składek IKE wpłaconych przez Oszczędzającego w roku kalendarzowym nie może przekroczyć limitu ustalonego w przepisach o indywidualnych kontach emerytalnych.
2. Wpłaty dokonane na rachunek IKE, w części przekraczającej limit, o którym mowa w ust. 1, zostaną alokowane na rachunek główny zgodnie z zasadami alokacji odpowiednio regularnej lub nieregularnej składki IKE.

#### **Art. 13 FUNDUSZE**

1. Postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia dotyczące funduszy mają zastosowanie do umowy IKE, z uwzględnieniem ust. 2-8.
2. Regularna i nieregularna składka IKE podlegają alokacji w fundusze.
3. Po dniu rejestracji przez Ubezpieczyciela wpłaty regularnej albo nieregularnej składki IKE Ubezpieczyciel dopisze do rachunku IKE odpowiednią, obliczoną zgodnie z postanowieniami ogólnych warunków ubezpieczenia, liczbę jednostek uczestnictwa. Ponadto, w przypadku nieregularnej składki IKE, dopisanie jed-

nostek uczestnictwa do rachunku IKE nastąpi po cenie zakupu ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa przypadającej po dniu rejestracji wpłaty nieregularnej składki IKE, nie wcześniej jednak, niż po dniu akceptacji wniosku Oszczędzającego dotyczącego alokacji tej składki.

4. Podział regularnej składki IKE pomiędzy fundusze jest taki sam jak podział składki podstawowej. Do alokacji regularnej składki IKE stosuje się zasady alokacji składki podstawowej.
5. Do alokacji nieregularnej składki IKE stosuje się odpowiednio zasady alokacji składki dodatkowej.
6. Za dzień wpłaty regularnej oraz nieregularnej składki IKE, a także wpłaty transferowej, uznaje się dzień rejestracji tej wpłaty przez Ubezpieczyciela.
7. Nie jest możliwe przenoszenie jednostek uczestnictwa pomiędzy rachunkiem IKE a rachunkiem głównym.

#### **Art. 14 OPŁATY Z TYTUŁU UMOWY GŁÓWNEJ**

Wysokość opłat z tytułu umowy głównej oraz sposób ich pobierania określone są w ogólnych warunkach ubezpieczenia.

#### **Art. 15 OPŁATY Z TYTUŁU UMOWY IKE**

1. Ze środków zgromadzonych na rachunku IKE Ubezpieczyciel pobiera wyłącznie opłatę z tytułu zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, o której mowa w ogólnych warunkach umowy głównej.
2. W przypadku gdy Oszczędzający dokona wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu całości środków przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy IKE, Ubezpieczyciel ma prawo do potrącenia z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na rachunku IKE, opłaty określonej w Tabeli limitów i opłat IKE.
3. Ubezpieczyciel nie pobiera opłaty za przeniesienie pomiędzy funduszami jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku IKE.

#### **Art. 16 WYPŁATA ŚRODKÓW Z RACHUNKU IKE**

1. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku IKE, z zastrzeżeniem ust. 2, następuje wyłącznie:
  - 1) na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55. roku życia oraz spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
  - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek Uprawnionego.
2. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku IKE:
  - 1) Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
  - 2) Oszczędzającym urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.
3. Do wypłaty z rachunku IKE stosuje się postanowienia dotyczące Uposażonych, Uposażonych Zastępczych, członków rodziny

i spadkobierców, określone w ogólnych warunkach ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 4.

4. Wskazanie Uprawnionego do otrzymania środków z rachunku IKE po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym Uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysponował tym udziałem w inny sposób.
5. Przedmiotem wypłaty, dokonywanej jednorazowo albo w ratach, może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na rachunku IKE, z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 25 ust. 3.
6. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty z rachunku IKE, nie może ponownie zawrzeć umowy IKE.

#### **Art. 17 SPOSÓB DOKONYWANIA WYPŁATY ŚRODKÓW Z RACHUNKU IKE**

1. W przypadku, w którym Oszczędzający spełnia warunki wskazane w art. 16 ust. 1 pkt 1 i ust. 2, podstawą do wypłaty z rachunku IKE jest wniosek Oszczędzającego o wypłatę, złożony Ubezpieczycielowi.
2. W przypadku śmierci Oszczędzającego podstawą do wypłaty z rachunku IKE jest wniosek Uprawnionego o wypłatę, złożony Ubezpieczycielowi wraz z następującymi dokumentami:
  - a) aktem zgonu Oszczędzającego, zaświadczeniem stwierdzającym przyczynę śmierci Oszczędzającego, wystawionym przez lekarza lub stosowne władze i dokumentem stwierdzającym tożsamość Uprawnionego albo
  - b) prawomocnym postanowieniem sądu o stwierdzeniu nabycia spadku, albo zarejestrowanym aktem poświadczenia dziedziczenia i zgodnym oświadczeniem wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnym postanowieniem sądu o dziale spadku, zaświadczeniem stwierdzającym przyczynę śmierci Oszczędzającego, wystawionym przez lekarza lub stosowne władze oraz dokumentami stwierdzającymi tożsamość spadkobierców.
3. Z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 25 ust. 3, wypłata jednorazowa albo wypłata pierwszej raty powinna zostać dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - a) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o wypłatę,
  - b) złożenia przez Uprawnionego wniosku o wypłatę wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 2.Oszczędzający albo Uprawniony może zażądać wypłaty w terminie późniejszym.
4. Oszczędzający albo Uprawniony może dokonać wypłaty środków zgromadzonych na rachunku IKE jednorazowo albo w ratach, dokonując wyboru jednej z form wypłaty wskazanych we wniosku o wypłatę.
5. Wypłaty w ratach są dokonywane miesięcznie, kwartalnie, półrocznie albo rocznie. Częstotliwość wypłat oraz liczbę rat Oszczędzający albo Uprawniony wskazuje we wniosku o wypłatę.
6. Po akceptacji przez Ubezpieczyciela wniosku o wypłatę w ratach, jednostki uczestnictwa zgromadzone na rachunku IKE zostaną przeniesione do funduszu o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego, wskazanego we wniosku o wypłatę. Do przeniesienia jednostek uczestnictwa mają zastosowanie postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia. W tym przypadku nie jest pobierana opłata za przeniesienie jednostek uczestnictwa, wskazana w Tabeli limitów i opłat.
7. Ubezpieczyciel oblicza wartość jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku IKE według ceny sprzedaży, ustalonej

podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu akceptacji wniosku o wypłatę.

Wysokość raty jest ustalana poprzez podzielenie wartości jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku IKE przez liczbę rat wskazaną w tym wniosku. Jeżeli obliczona w ten sposób rata jest niższa niż minimalna wysokość raty, wskazana w Tabeli limitów i opłat IKE, liczba rat będzie odpowiednio zmniejszona.

8. Wypłata każdej raty powoduje odpisanie z rachunku IKE odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa, według ceny sprzedaży, ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu naliczenia tej raty. Jeżeli jednostki uczestnictwa zostały przekazane z rachunku IKE do więcej niż jednego funduszu, o którym mowa w ust. 6, to jednostki uczestnictwa zostaną odpisane proporcjonalnie z każdego funduszu.
9. Ubezpieczyciel, dokonując wypłaty raty, oblicza wartość jednostek uczestnictwa pozostałych na rachunku IKE. Jeśli wartość jednostek uczestnictwa pozostałych na rachunku IKE na dzień dokonania wypłaty raty jest niższa niż suma:
  - a) raty oraz
  - b) minimalnej raty, to równowartość pozostałych jednostek uczestnictwa jest wypłacana łącznie w najbliższym terminie płatności raty i stanowi ostatnią ratę.
10. Wysokość ostatniej raty jest równa wartości wszystkich jednostek uczestnictwa pozostałych na rachunku IKE w dniu wypłaty tej raty.
11. Oszczędzający albo Uprawniony może zmienić częstotliwość wypłacania rat nie częściej niż dwa razy w roku kalendarzowym.
12. Oszczędzający albo Uprawniony może w każdym czasie zrezygnować z wypłaty w ratach i zażądać wypłaty jednorazowej pozostałych środków zgromadzonych na rachunku IKE.
13. W przypadku wypłaty jednorazowej kwota przeznaczona do wypłaty ustalana jest poprzez odpisanie wszystkich jednostek uczestnictwa z rachunku IKE według:
  - a) w przypadku wypłaty na rzecz Oszczędzającego – ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu akceptacji wniosku o wypłatę z rachunku IKE,
  - b) w przypadku wypłaty na rzecz Uprawnionego – ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu rejestracji zawiadomienia o śmierci Oszczędzającego to jest nie później niż piątego dnia roboczego od przekazania zawiadomienia Ubezpieczycielowi w jego siedzibie w Warszawie albo nie później niż dziesiątego dnia roboczego od dnia przekazania zawiadomienia Przedstawicielowi.

#### **Art. 18 DOŻYCIE PRZEZ UBEZPIECZONEGO WIEKU EMERYTALNEGO**

1. Z chwilą dożycia wieku emerytalnego Oszczędzający nabywa prawo do świadczenia równego wartości jednostek uczestnictwa znajdujących się na rachunku głównym.
2. Świadczenie, o którym mowa w ust. 1, zostanie powiększone przez Ubezpieczyciela poprzez dopisanie jednostek uczestnictwa do rachunku głównego w wyniku naliczenia premii, jeżeli Oszczędzający wystąpi z wnioskiem o wypłatę świadczenia z tytułu dożycia wieku emerytalnego nie wcześniej niż w najbliższą rocznicę polisy przypadającą po osiągnięciu wieku emerytalnego.
3. Świadczenie, o którym mowa w ust. 1, zostanie wypłacone także w przypadku nabycia przez Oszczędzającego uprawnień do świadczeń rentowych z tytułu niezdolności do pracy w rozumieniu przepisów o ubezpieczeniach społecznych. W takim przypadku świadczenie zostanie powiększone przez Ubezpieczyciela poprzez dopisanie jednostek uczestnictwa do rachunku głównego w wyniku naliczenia premii, jeżeli Oszczędzający wystąpi z wnioskiem o wypłatę świadczenia nie wcześniej niż

w najbliższą rocznicę polisy przypadającą po nabyciu uprawnień do świadczeń rentowych.

4. Naliczenie premii odbywa się odpowiednio w rocznicę polisy, o której mowa w ust. 2 lub 3.
5. Premia jest obliczana jako saldo opłaconych składek podstawowych i regularnych składek IKE, według stanu rachunku IKE na dzień naliczenia premii, pomnożonych przez liczbę pełnych lat polisowych, jakie upłynęły od dnia wpłacenia danej składki do dnia naliczenia premii i podzielonych przez 100. Do rachunku głównego zostanie dopisana liczba jednostek uczestnictwa, wynikająca z podzielenia premii przez cenę sprzedaży obowiązującą w dniu naliczenia premii. Jednostki uczestnictwa zostaną dopisane do poszczególnych funduszy zgodnie z obowiązującą alokacją składki podstawowej.
6. Po automatycznym naliczeniu premii nie jest możliwe wpłacanie regularnych i nieregularnych składek IKE.

#### **Art. 19 WYPŁATA ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU UMOWY GŁÓWNEJ. ŚMIERĆ UBEZPIECZONEGO**

1. Do wypłaty świadczenia z tytułu umowy głównej stosuje się postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Ubezpieczyciel spełni świadczenie z tytułu umowy głównej poprzez wypłatę większej wartości spośród:
  - a) wartości jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku głównym oraz rachunku IKE; wartość jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku głównym oraz rachunku IKE będzie obliczona według ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu rejestracji zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego,
  - b) nominalnej wartości wszystkich składek całkowitych, dodatkowych oraz nieregularnych składek IKE, opłaconych przed dniem śmierci Ubezpieczonego;– pomniejszonej o wartość rachunku IKE, obliczoną według ceny sprzedaży z dnia najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu rejestracji zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego.  
Dniem rejestracji zawiadomienia o śmierci Oszczędzającego jest nie później niż 5. dzień roboczy od przekazania zawiadomienia Ubezpieczycielowi w jego siedzibie w Warszawie albo nie później niż 10. dzień od dnia przekazania zawiadomienia Przedstawicielowi.

#### **Art. 20 WYPŁATA ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU UMOWY GŁÓWNEJ. ŚMIERĆ UBEZPIECZONEGO WSKUTEK NIESZCZĘŚLIWEGO WYPADKU**

1. Do wypłaty świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku stosuje się postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Ubezpieczyciel spełni świadczenie poprzez wypłatę:
  - a) świadczenia ustalonego zgodnie z postanowieniami art. 19 ust. 2 i
  - b) sumy ubezpieczenia.

#### **Art. 21 WYPŁATA TRANSFEROWA**

1. Wypłata transferowa jest dokonywana przez Ubezpieczyciela do:
  - a) innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego,
  - b) programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający, a w przypadku śmierci Oszczędzającego:
2. Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Uprawnionego, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową, albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Ubezpieczycielowi odpowiednio

potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.

3. W przypadku wypowiedzenia umowy IKE przez Ubezpieczyciela Oszczędzający powinien złożyć dyspozycję, o której mowa w ust. 2, w terminie 30 dni przed upływem okresu wypowiedzenia. W przypadku wypowiedzenia umowy IKE przez Oszczędzającego, powinien on złożyć dyspozycję, o której mowa w ust. 2, do dnia złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu lub wniosku, o którym mowa w art. 24 ust. 2. Dyspozycja złożona w późniejszym terminie pozostaje bezskuteczna.
4. Kwota przeznaczona do wypłaty transferowej ustalana jest poprzez odpisanie z rachunku IKE wszystkich jednostek uczestnictwa według ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu akceptacji dyspozycji wypłaty transferowej.
5. Z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 25 ust. 3, wypłata transferowa jest dokonywana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - a) złożenia Ubezpieczycielowi dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego albo
  - b) przedstawienia przez Uprawnionego dokumentów wymienionych w art. 17 ust. 2 oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej.
6. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na rachunku IKE, z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 25 ust. 3.
7. Każdy z Uprawnionych do środków zgromadzonych na rachunku IKE zmarłego Oszczędzającego może dokonać wypłaty transferowej do swojego indywidualnego konta emerytalnego lub do programu emerytalnego, do którego przystąpił, wyłącznie całości przysługujących mu środków.

#### **Art. 22 ZWROT**

1. Oszczędzający może dokonać zwrotu środków zgromadzonych na rachunku IKE.
2. Oszczędzający może wnioskować o zwrot części środków, o ile środki te pochodziły z regularnych lub nieregularnych składek IKE. W przypadku, gdy Oszczędzający złoży wniosek o zwrot kwoty wyższej niż wartość środków pochodzących z regularnych lub nieregularnych składek IKE, Ubezpieczyciel zwróci maksymalną dostępną kwotę.

Wartość jednostek uczestnictwa pozostałych na rachunku IKE po dokonaniu zwrotu części środków nie może być mniejsza niż równowartość minimalnej regularnej składki IKE, wskazanej w Tabeli limitów i opłat IKE. Wartość jednostek uczestnictwa, o której mowa w zdaniu poprzednim, jest obliczana na dzień akceptacji wniosku Oszczędzającego.
3. Zwrot całości środków zgromadzonych na rachunku IKE następuje w razie wypowiedzenia umowy IKE przez Oszczędzającego lub Ubezpieczyciela, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
4. Na równi ze zwrotem całości środków, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków pochodzących z wpłaty transferowej do dyspozycji Oszczędzającego, jeżeli Oszczędzający odstąpił od umowy IKE.
5. W przypadku zwrotu środki wycyfrowane z rachunku IKE, podlegają opodatkowaniu zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa.
6. Kwota przeznaczona do zwrotu całości środków ustalana jest poprzez odpisanie z rachunku IKE wszystkich jednostek uczestnictwa według ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po:
  - a) dniu akceptacji przez Ubezpieczyciela wypowiedzenia umowy IKE złożonego przez Oszczędzającego,
  - b) dniu rozwiązania umowy głównej, w przypadku, o którym mowa w art. 24 ust. 3,
  - c) dniu, w którym Oszczędzającemu doręczono pisemne oświad-

czenie Ubezpieczyciela o wypowiedzeniu umowy IKE, o którym mowa w art. 24 ust. 8.

7. W przypadku zwrotu części środków odpisanie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa z rachunku IKE następuje według ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu akceptacji przez Ubezpieczyciela wniosku Oszczędzającego.
8. Warunkiem rozpatrzenia wniosku o zwrot części środków jest wpłacenie wszystkich zaległych składek całkowitych, najpóźniej w dniu złożenia tego wniosku Ubezpieczycielowi.
9. W przypadku gdy na rachunek IKE przyjęto wpłatę transferową z programu emerytalnego, Ubezpieczyciel przed dokonaniem zwrotu całości środków, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych, wpłaconych do programu emerytalnego po dniu wejścia w życie ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.
10. W przypadku wypowiedzenia umowy IKE przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w ust. 5 i 9.
11. Zwrot części środków zgromadzonych na rachunku IKE następuje na wniosek Oszczędzającego w ciągu 30 dni, licząc od dnia otrzymania wniosku przez Ubezpieczyciela.
12. Zwrot środków zgromadzonych na rachunku IKE powinien nastąpić przed upływem okresu wypowiedzenia umowy IKE.
13. Zwrot części lub całości środków zgromadzonych na rachunku IKE zostanie dokonany na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego.
14. W przypadku gdy środki na rachunku IKE zostały obciążone zastawem, zaspokojenie z rachunku IKE wierzytelności nim zabezpieczonej jest traktowane jako zwrot części lub całości środków zgromadzonych na rachunku IKE.

#### **Art. 23 ODSTĄPIENIE OD UMOWY IKE**

Oszczędzającemu przysługuje prawo do odstąpienia od umowy IKE na zasadach dotyczących odstąpienia od umowy głównej.

#### **Art. 24 ROZWIĄZANIE UMOWY IKE**

1. Oszczędzający może wypowiedzieć umowę IKE. Umowa IKE ulega rozwiązaniu z końcem miesiąca polisowego następującego po miesiącu polisowym, w którym Ubezpieczycielowi doręczono pisemne oświadczenie Oszczędzającego o wypowiedzeniu tej umowy, o ile wcześniej nie nastąpi jej rozwiązanie w trybie określonym w ust. 3.
2. Złożenie przez Oszczędzającego oświadczenia o wypowiedzeniu umowy głównej jest równoznaczne ze złożeniem przez niego oświadczenia o wypowiedzeniu umowy IKE.
3. Umowa IKE jest uważana za wypowiedzianą przez Ubezpieczyciela:
  - a) po upływie 90 dni od dnia, w którym Oszczędzający zobowiązany był do opłacenia składki całkowitej; okres wypowiedzenia w takim przypadku wynosi 30 dni,
  - b) z dniem następnym po dniu, w którym Oszczędzający zobowiązany był do opłacenia składki całkowitej po upływie okresu zawieszenia opłacania składki całkowitej; okres wypowiedzenia w takim przypadku wynosi 60 dni.
4. Wypowiedzenie, o którym mowa w ust. 3 pkt a, nie następuje w przypadku automatycznego zawieszenia opłacania składki całkowitej.
5. Po upływie okresu wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 3 pkt a lub pkt b, umowa IKE zostaje rozwiązana, po uprzednim wezwaniu Oszczędzającego do zapłaty zaległych składek całkowitych.
6. Wypowiedzenie umowy, o którym mowa w ust. 3 pkt a, jest

skuteczne wyłącznie w przypadku, gdy Oszczędzający nie opłaci przed rozwiązaniem umowy głównej wszystkich zaległych składek całkowitych.

7. Wypowiedzenie umowy, o którym mowa w ust. 3 pkt b, jest skuteczne wyłącznie w przypadku, gdy dojdzie do rozwiązania umowy ubezpieczenia. Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu, jeżeli Oszczędzający nie podejmie opłacania składek całkowitych w ciągu 30 dni, po upływie okresu zawieszenia opłacania składek całkowitych.
8. Ubezpieczycielowi przysługuje prawo wypowiedzenia umowy ubezpieczenia w razie stwierdzenia naruszenia obowiązku udzielania, przed zawarciem umowy głównej, zgodnych z prawdą, pisemnych odpowiedzi na pytania Ubezpieczyciela zawarte we wniosku o ubezpieczenie i w innych dokumentach. W takim przypadku okres wypowiedzenia wynosi 60 dni, licząc od dnia, w którym Oszczędzającemu doręczono pisemne oświadczenie Ubezpieczyciela o wypowiedzeniu umowy IKE.

#### **Art. 25 POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. Do umowy IKE stosuje się postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia dotyczące:
  - a) rozpatrywania skarg i zażaleń,
  - b) przekazywania korespondencji,
  - c) duplikatu dokumentu ubezpieczenia,
  - d) zmiany systemu monetarnego,
  - e) zmiany treści niektórych dokumentów,
  - f) prawa właściwego i rozstrzygnięcia sporów.
2. Wszelkie dyspozycje Oszczędzającego dotyczące umowy ubezpieczenia powinny być składane na formularzach Ubezpieczyciela. Dyspozycje dotyczące wypłaty z rachunku głównego, wypłaty z rachunku IKE, wypłaty transferowej oraz zwrotu, a także oświadczenie o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia lub umowy IKE, do swej skuteczności wymagają złożenia dodatkowych oświadczeń i dokumentów niezbędnych do zrealizowania przez Ubezpieczyciela odpowiednio: wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu z rachunku IKE.
3. W przypadku otwarcia likwidacji Ubezpieczyciela, ogłoszenia jego upadłości albo prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego Ubezpieczyciela, jeżeli jego majątek nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania, oraz ostatecznej decyzji organu nadzoru o cofnięciu zezwolenia albo w przypadku wygaśnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności Ubezpieczyciela, do wypłaty transferowej, wypłaty oraz wypłaty transferowej stosuje się szczególne zasady określone w przepisach o indywidualnych kontaktach emerytalnych.
4. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami ogólnych warunków ubezpieczenia a postanowieniami załącznika, znaczenie rozstrzygające mają postanowienia załącznika.
5. Załącznik, zatwierdzony przez Zarząd ING Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. uchwałą nr 30/2010 z dnia 20 maja 2010 r., wchodzi w życie z dniem 30 czerwca 2010 r.

Tomasz Bławat

  
Prezes Zarządu

Ewa Zorychta-Kąkol

  
Członek Zarządu

# ZAŁĄCZNIK NR OWU/IKE1/1/2011 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

Załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z funduszem kapitałowym ma zastosowanie do umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego, oznaczonej w dokumencie ubezpieczenia i innych dokumentach wystawionych przez Ubezpieczyciela kodem: IKE1 i jest jej integralną częścią.

## Art. 1 DEFINICJE

W załączniku OWU/IKE1/1/2011 do Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z funduszem kapitałowym (dalej: załącznik), w polisie, w innym dokumencie ubezpieczenia oraz wszelkich innych dokumentach dotyczących umowy ubezpieczenia, poniżej podanym terminom nadano następujące znaczenia:

- 1) **„Umowa główna”** – Umowa ubezpieczenia na życie z funduszem kapitałowym, oznaczona kodem: F1R0 lub F1R1, której dzień rozpoczęcia odpowiedzialności przypada począwszy od dnia 25 lutego 2011r.
- 2) **„Ogólne warunki ubezpieczenia”** – Ogólne warunki ubezpieczenia na życie z funduszem kapitałowym, mające zastosowanie do umowy głównej.
- 3) **„Umowa IKE”** – umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego, zmieniająca postanowienia umowy głównej, oznaczona kodem: IKE1.
- 4) **„Rachunek IKE”** – wyodrębniony rachunek jednostek uczestnictwa, utworzony dla umowy głównej, zmienionej postanowieniami umowy IKE, do którego dopisywane są jednostki uczestnictwa zakupione za regularne i nieregularne składki IKE; na rachunku IKE mogą być rejestrowane środki gromadzone tylko przez jednego Oszczędzającego.
- 5) **„Umowa ubezpieczenia”** – umowa główna zmieniona umową IKE, łącznie z umowami dodatkowymi.
- 6) **„Dokument ubezpieczenia”** – dokument określający najważniejsze postanowienia umowy ubezpieczenia, w tym także polisa potwierdzająca jej zawarcie, polisa ubezpieczenia bezskładkowego oraz potwierdzenie zawarcia umowy IKE; dokument ubezpieczenia stanowi integralną część umowy ubezpieczenia.
- 7) **„Oszczędzający”** – osoba fizyczna, która zawarła umowę IKE; osoba ta jest jednocześnie Ubezpieczającym i Ubezpieczonym z umowy głównej.
- 8) **„Uprawniony”** – Uposażony, Uposażony Zastępczy, członek rodziny Oszczędzającego wskazany w Ogólnych warunkach ubezpieczenia lub spadkobierca Oszczędzającego, któremu zostaną wypłacone środki zgromadzone na rachunku IKE w przypadku określonym w załączniku.
- 9) **„Dzień roboczy”** – każdy dzień z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy tj. świąt państwowych i niedziel oraz wolnych sobót.
- 10) **„Dzień rejestracji wpłaty”** – nie później niż czwarty dzień roboczy od dnia wpływu środków na rachunek Ubezpieczyciela.
- 11) **„Składka podstawowa”** – kwota opłacana z tytułu umowy głównej, przeznaczona na:
  - a) pokrycie kosztów wstępnych oraz
  - b) zakup jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (alokacja w fundusze).
- 12) **„Regularna składka IKE”** – kwota opłacana w ramach składki całkowitej, przeznaczona na zakup jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, dopisywanych do rachunku IKE.
- 13) **„Składka całkowita”** – suma składki podstawowej, składek za umowy dodatkowe opłacanych odrębną składką oraz regularnej składki IKE. Wysokość składki całkowitej oraz terminy płatności tej składki wskazane są w dokumencie ubezpieczenia. Składkę całkowitą wpłaca się na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczyciela.

14) **„Nieregularna składka IKE”** – kwota wpłacana dobrowolnie, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczyciela, przeznaczona na zakup jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, dopisywanych do rachunku IKE.

15) **„Dzień akceptacji wniosku (dyspozycji)”** – nie później niż:

- 5. dzień roboczy od dnia otrzymania wniosku (dyspozycji) przez Ubezpieczyciela (dostarczenia do siedziby Ubezpieczyciela w Warszawie)

albo

- 10. dzień roboczy od dnia otrzymania wniosku (dyspozycji) przez Przedstawiciela.

Wymienione wyżej terminy mają zastosowanie do akceptacji wniosków (dyspozycji):

a) z którymi związana jest konieczność dokonania wyceny jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, oraz

b) zgodnych z umową ubezpieczenia i jednoznacznie sformułowanych.

Wymienione wyżej terminy nie dotyczą wniosku o wypłatę świadczenia.

16) **„Cena sprzedaży”** – cena jednostki uczestnictwa funduszu, po której Ubezpieczyciel zbywa (umarza) jednostki uczestnictwa tego funduszu.

Jest ustalana, jako iloraz wartości netto aktywów funduszu według stanu na koniec poprzedniego dnia roboczego oraz liczby wszystkich jednostek uczestnictwa tego funduszu. Wynik tego dzielenia jest zaokrąglany z dokładnością do pięciu miejsc po przecinku.

17) **„Cena zakupu”** – cena jednostki uczestnictwa funduszu, po której Ubezpieczyciel nabywa jednostki uczestnictwa tego funduszu na ryzyko Ubezpieczającego.

Jest ustalana przez Ubezpieczyciela w taki sposób, że różnica między ceną zakupu a ceną sprzedaży wynosi 5% ceny zakupu.

18) **„Zwrot”** – wycofanie całości lub części środków zgromadzonych na rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.

19) **„Wypłata”** – wypłata środków zgromadzonych na rachunku IKE, dokonywana jednorazowo albo w ratach, na rzecz Oszczędzającego albo Uprawnionego, zgodnie z postanowieniami załącznika.

20) **„Tabela limitów i opłat IKE”** – dokument przyjęty uchwałą Zarządu Ubezpieczyciela, zawierający maksymalne stawki opłat, stawki limitów oraz wskaźniki stosowane przez Ubezpieczyciela w umowie głównej oraz w umowie IKE, w przypadkach określonych w Ogólnych warunkach ubezpieczenia i w załączniku; dokument ten stanowi integralną część umowy ubezpieczenia i jest przekazywany Oszczędzającemu wraz z załącznikiem.

21) **„Program emerytalny”** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U. Nr 116, poz. 1207 z późn. zm.). W zakresie nieuregulowanym w niniejszym artykule do umowy IKE mają zastosowanie definicje określone w Ogólnych warunkach ubezpieczenia.

## Art. 2 PRZEDMIOT I ZAKRES UMOWY IKE

1. Przedmiotem umowy IKE jest gromadzenie przez Oszczędzającego środków na rachunku IKE.
2. Zakres umowy IKE obejmuje zasady gromadzenia oszczędności na rachunku IKE oraz dokonywania wpłat, wypłat, wypłat transferowych i zwrotu środków zgromadzonych na rachunku IKE.

### Art. 3 WIEK OSZCZĘDZAJĄCEGO

Umowa IKE może zostać zawarta, jeżeli Oszczędzający ukończył 18 lat.

### Art. 4 TRYB ZAWARCIA UMOWY IKE

- Umowa IKE może zostać zawarta jednocześnie z umową główną albo w czasie jej trwania.
- Zawarcie umowy IKE następuje za zgodą Ubezpieczyciela, na podstawie wniosku Oszczędzającego złożonego na odpowiednim formularzu Ubezpieczyciela. W przypadku zawierania umowy IKE w trakcie trwania umowy głównej wniosek ten należy złożyć nie później niż na 15 dni przed kolejnym terminem płatności składki całkowitej.
- Do zawarcia umowy IKE niezbędne jest złożenie przez Oszczędzającego oświadczenia, że:
  - nie gromadzi on środków na indywidualnym koncie emerytalnym prowadzonym przez inną instytucję finansową oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonał wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego, albo
  - posiada indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną instytucję finansową; Oszczędzający jest zobowiązany do podania nazwy tej instytucji i dostarczenia potwierdzenia, że instytucja ta dokona wypłaty transferowej.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt a, jeżeli Oszczędzający osiągnął wiek 55 lat, w oświadczeniu potwierdza również, że nie dokonał w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym.
- Przed złożeniem oświadczenia, o którym mowa w ust. 3, Ubezpieczyciel poucza Oszczędzającego o konsekwencjach podania nieprawdy lub zatajenia prawdy oraz gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym.
- W oświadczeniu, o którym mowa w ust. 3, Oszczędzający potwierdza, że został pouczony o konsekwencjach:
  - gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym oraz
  - podpisania umowy IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonano wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego.
- Zawarcie umowy IKE Ubezpieczyciel potwierdza dokumentem ubezpieczenia.
- Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie zawrzeć umowy IKE.

### Art. 5 WPLATA TRANSFEROWA

- Wpłata transferowa jest to przeniesienie na rachunek IKE Oszczędzającego środków zgromadzonych:
  - przez Oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym w innej instytucji finansowej,
  - na indywidualnym koncie emerytalnym przez innego, zmarłego oszczędzającego, który wskazał Oszczędzającego jako Uprawnionego do otrzymania środków po jego śmierci,
  - przez Oszczędzającego w programie emerytalnym – w przypadkach, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych.
- Do wypłaty transferowej na rachunek IKE nie ma zastosowania limit, o którym mowa w art. 12.
- W przypadku wypłaty transferowej potwierdzenie zawarcia umowy IKE zawiera dodatkowo informację o numerze rachunku bankowego, na który ta wpłata ma zostać dokonana.
- Podział środków pochodzących z wypłaty transferowej pomiędzy fundusze jest taki sam jak podział składki podstawowej pomiędzy fundusze. Ubezpieczyciel dopisze do rachunku IKE odpowiednią liczbę jednostek uczestnictwa, jaka wynika z podziale-

nia odpowiedniego procentu wpłaty transferowej przez cenę sprzedaży odpowiedniego funduszu, z dnia najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa, następującej po dniu rejestracji wpłaty transferowej i otrzymania wymaganej prawem informacji o środkach transferowanych z innej instytucji finansowej. Dopisanie jednostek uczestnictwa do rachunku IKE następuje nie później niż w terminie 7 dni od późniejszego z dni:

- dnia rejestracji przez Ubezpieczyciela wpłaty transferowej,
  - dnia otrzymania wymaganej prawem informacji o środkach transferowanych z innej instytucji finansowej.
- W przypadku dokonania wpłaty transferowej środki transferowane w całości zasilają rachunek IKE, bez zastosowania limitu o którym mowa w art. 12 Załącznika.

### Art. 6 OBOWIĄZKI UBEZPIECZYCIELA Z TYTUŁU UMOWY IKE

- W czasie trwania umowy IKE Ubezpieczyciel jest zobowiązany do alokacji w fundusze każdej regularnej oraz nieregularnej składki IKE zgodnie z zasadami określonymi w załączniku.
- Ubezpieczyciel i osoby przez niego zatrudnione lub osoby, za pomocą których Ubezpieczyciel wykonuje czynności związane z zawarciem lub obsługą umowy IKE, są zobowiązane do zachowania tajemnicy dotyczącej umowy IKE, w tym wszelkich danych dotyczących osób wymienionych w dokumencie ubezpieczenia i innych dokumentach otrzymanych przez Ubezpieczyciela w związku z tą umową.
- Ubezpieczyciel, w przypadku wypowiedzenia umowy IKE przez którąkolwiek ze stron, poucza Oszczędzającego, że zwrotowi podlegają środki zgromadzone na rachunku IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, o którym mowa w art. 20 ust. 9, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych, wpłaconych do programu emerytalnego po dniu wejścia w życie przepisów ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych. Ponadto Ubezpieczyciel, dokonując wypowiedzenia umowy IKE, informuje Oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej.
- W każdą rocznicę polisy Ubezpieczyciel informuje Oszczędzającego w formie pisemnej o liczbie oraz wartości jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku IKE, z zastrzeżeniem, że w czasie dokonywania wypłat w ratach Ubezpieczyciel informuje Oszczędzającego albo Uprawnionego o liczbie i wartości jednostek uczestnictwa pozostałych na rachunku IKE po dokonaniu wypłaty każdej raty.
- W razie złożenia przez Oszczędzającego dyspozycji wypłaty transferowej do innej instytucji finansowej albo do programu emerytalnego, Ubezpieczyciel przekazuje tej instytucji finansowej albo zarządzającemu programem emerytalnym, wraz z dokonaniem wypłaty transferowej, szczegółowe informacje dotyczące umowy IKE, o których mowa w przepisach o indywidualnych kontaktach emerytalnych.
- Ubezpieczyciel, dokonując wypłaty transferowej środków zgromadzonych na rachunku IKE zmarłego Oszczędzającego, przekazuje odpowiednio instytucji prowadzącej indywidualne konto emerytalne Uprawnionego albo zarządzającemu programem emerytalnym, do którego Uprawniony przystąpił, szczegółowe informacje, o których mowa w przepisach o indywidualnych kontaktach emerytalnych.
- Ubezpieczyciel, dokonując na rzecz Oszczędzającego wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, sporządza i przekazuje informację o dokonaniu tej wypłaty do naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla Oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych, w terminie do 7. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła wypłata.

## **Art. 7 OBOWIĄZKI OSZCZĘDZAJĄCEGO Z TYTUŁU UMOWY IKE**

1. W przypadku zadeklarowania opłacania regularnej składki IKE Oszczędzający zobowiązany jest do jej opłacania w ramach składki całkowitej, w wysokości i terminach określonych w dokumencie ubezpieczenia.
2. Oszczędzający, przed dokonaniem wypłaty, zobowiązany jest do poinformowania Ubezpieczyciela o właściwym dla Oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60. roku życia.
3. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 2, spowoduje, że Ubezpieczyciel nie dokona wypłaty.
4. W przypadku zmiany miejsca zamieszkania Oszczędzający zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania o tym Ubezpieczyciela.

## **Art. 8 SKŁADKA PODSTAWOWA**

1. Część składki podstawowej może zostać przekształcona w regularną składkę IKE lub powiększyć tę składkę w przypadku jej wcześniejszego zadeklarowania, pod warunkiem:
  - a) złożenia przez Oszczędzającego odpowiedniego wniosku na formularzu Ubezpieczyciela, najpóźniej na 15 dni przed terminem płatności kolejnej składki całkowitej,
  - b) wyrażenia przez Ubezpieczyciela zgody na przekształcenie części składki podstawowej,
  - c) wpłacenia wszystkich zaległych składek całkowitych, najpóźniej w dniu złożenia Ubezpieczycielowi wniosku, o którym mowa w pkt a,
    - z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku gdy umowa główna trwa krócej niż 1 rok polisowy regularna składka IKE może jedynie powiększyć składkę podstawową.
3. Część składki podstawowej może zostać przekształcona w sposób określony w ust. 1, z zachowaniem minimalnej wysokości składki podstawowej wskazanej w Tabeli limitów i opłat IKE obowiązującej w dniu przekształcenia.
4. Nowa wysokość składki podstawowej obowiązuje od terminu płatności składki całkowitej, o którym mowa w ust. 1 pkt a.
5. Ubezpieczyciel potwierdza zmianę wysokości składki podstawowej dokumentem ubezpieczenia.
6. Przekształcenie składki podstawowej, o którym mowa w ust. 1, może spowodować zmianę zakresu sumy ubezpieczenia oraz gwarantowanej sumy ubezpieczenia.
7. Minimalna wysokość składki podstawowej w czasie trwania umowy IKE wskazana jest w Tabeli limitów i opłat IKE.
8. W przypadku rozwiązania umowy IKE, składka podstawowa należna z tytułu umowy ubezpieczenia równa jest składce podstawowej obowiązującej bezpośrednio przed rozwiązaniem umowy IKE, jednak nie może być niższa niż minimalna składka podstawowa określona w Tabeli limitów i opłat.

## **Art. 9 REGULARNA SKŁADKA IKE**

1. Oszczędzający może zadeklarować opłacanie regularnej składki IKE we wniosku o zawarcie umowy IKE lub po zawarciu umowy IKE, z zastrzeżeniem ust. 9 i 10.
2. Jeżeli regularna składka IKE została zadeklarowana, obowiązek jej opłacania powstaje odpowiednio:
  - a) w przypadku zawarcia umowy IKE wraz z umową główną – w terminie płatności pierwszej składki całkowitej,
  - b) w przypadku zawarcia umowy IKE w czasie trwania umowy głównej – w terminie płatności składki całkowitej następującym po otrzymaniu pisemnej deklaracji przez Ubezpieczyciela; deklarację należy złożyć nie później niż na 15 dni przed tym terminem płatności; warunkiem zaakceptowania tej deklaracji jest wpłace-

nie wszystkich zaległych składek całkowitych, najpóźniej w dniu jej złożenia Ubezpieczycielowi.

3. Podwyższenie, obniżenie lub rezygnacja z opłacania regularnej składki IKE następuje na podstawie pisemnego wniosku Oszczędzającego przekazanego Ubezpieczycielowi nie później niż na 15 dni przed terminem płatności składki całkowitej i obowiązuje od tego terminu płatności.
4. W przypadku rezygnacji z opłacania regularnej składki IKE składka podstawowa należna z tytułu umowy ubezpieczenia równa jest składce podstawowej obowiązującej bezpośrednio przed rezygnacją, jednak nie może być niższa niż minimalna składka podstawowa określona w Tabeli limitów i opłat.
5. Warunkiem dokonania zmiany wysokości lub rezygnacji z opłacania regularnej składki IKE jest wpłacenie wszystkich zaległych składek całkowitych, najpóźniej w dniu złożenia odpowiedniego wniosku Ubezpieczycielowi.
6. Zmiana wysokości regularnej składki IKE nie jest możliwa w okresie przejścia opłacania składek całkowitych przez Ubezpieczyciela z tytułu Umowy dodatkowej dotyczącej przejścia opłacania składek na wypadek inwalidztwa.
7. Oszczędzającemu nie przysługuje prawo do opłacania regularnych składek IKE w przypadku, gdy umowa ubezpieczenia została przekształcona w umowę ubezpieczenia bezskładkowego.
8. Opłacanie regularnej składki IKE nie wpływa na wysokość gwarantowanej sumy ubezpieczenia.
9. Jeżeli najpóźniej w dniu złożenia Ubezpieczycielowi wniosku o zawarcie umowy IKE nie zostały opłacone wszystkie zaległe składki całkowite, Oszczędzający nie ma prawa do opłacania regularnych składek IKE. Wpłata zadeklarowana przez Oszczędzającego jako regularna składka IKE, dokonana przed dniem wpłacenia zaległych składek całkowitych, zostanie zaliczona przez Ubezpieczyciela na poczet zaległych składek całkowitych.
10. Oszczędzający ma prawo do opłacania regularnych składek IKE po otrzymaniu przez Ubezpieczyciela od instytucji finansowej lub zarządzającego programem emerytalnym informacji dotyczącej dokonywanej wpłaty transferowej, nie wcześniej jednak niż po dniu rejestracji tej wpłaty na rachunku bankowym wskazanym w potwierdzeniu zawarcia umowy IKE, z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 24 ust. 3.
11. Minimalna wysokość regularnej składki IKE wskazana jest w Tabeli limitów i opłat IKE.
12. Oszczędzający, który dokonał wypłaty pierwszej raty z rachunku IKE, nie może wpłacać regularnych składek IKE.

## **Art. 10 INDEKSACJA REGULARNEJ SKŁADKI IKE**

1. Regularna składka IKE podlega indeksacji na zasadach obowiązujących dla składki podstawowej, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Regularna składka IKE oraz składka podstawowa podlegają indeksacji wyłącznie wtedy, gdy dotyczy ona obu tych składek.
3. Indeksacja regularnej składki IKE nie powoduje podwyższenia gwarantowanej sumy ubezpieczenia oraz górnej granicy zakresu sumy ubezpieczenia.

## **Art. 11 NIEREGULARNA SKŁADKA IKE**

1. Oszczędzający ma prawo do wpłacania nieregularnej składki IKE od dnia doręczenia mu potwierdzenia zawarcia umowy IKE, z zastrzeżeniem ust. 6.
2. Z otrzymanej kwoty nieregularnej składki IKE, Ubezpieczyciel w pierwszej kolejności pobierze część lub całość najdawniej wymagalnej składki całkowitej.
3. W przypadku zaliczenia nieregularnej składki IKE lub jej części na poczet wymagalnych składek całkowitych, odpowiednia kwota zostanie alokowana w fundusze zgodnie z obowiązującym dla składki podstawowej podziałem pomiędzy fundusze. Pozostała część nieregularnej składki IKE zostanie alokowana w fundusze zgodnie ze wskazaniem Oszczędzającego z wniosku dotyczą-

cego podziału nieregularnej składki IKE pomiędzy fundusze, z zachowaniem zasad, o których mowa w art. 13 ust. 5.

4. Wpłacanie nieregularnej składki IKE możliwe jest w okresie zawieszenia opłacania składki całkowitej oraz w okresie, w którym umowa ubezpieczenia przekształcona jest w umowę ubezpieczenia bezskładkowego.
5. Wpłacenie nieregularnej składki IKE nie wpływa na wysokość gwarantowanej sumy ubezpieczenia.
6. Do wpłacania nieregularnych składek IKE stosuje się odpowiednio zasady dotyczące opłacania regularnej składki IKE, o których mowa w art. 9 ust. 9 i 10.
7. Minimalna wysokość nieregularnej składki IKE wskazana jest w Tabeli limitów i opłat IKE.
8. Oszczędzający, który dokonał wypłaty pierwszej raty z rachunku IKE, nie może wpłacać nieregularnych składek IKE.

#### **Art. 12 LIMIT WPŁAT NA RACHUNEK IKE**

1. Suma regularnych oraz nieregularnych składek IKE wpłaconych przez Oszczędzającego w roku kalendarzowym nie może przekroczyć limitu ustalonego w przepisach o indywidualnych kontach emerytalnych.
2. Wpłaty dokonane na rachunek IKE, w części przekraczającej limit, o którym mowa w ust. 1, zostaną alokowane na rachunek główny zgodnie z zasadami alokacji odpowiednio regularnej lub nieregularnej składki IKE.

#### **Art. 13 FUNDUSZE**

1. Postanowienia Ogólnych warunków ubezpieczenia dotyczące funduszy mają zastosowanie do umowy IKE, z uwzględnieniem ust. 2-8.
2. Regularna i nieregularna składka IKE podlegają alokacji w fundusze.
3. Po dniu rejestracji przez Ubezpieczyciela wpłaty regularnej albo nieregularnej składki IKE Ubezpieczyciel dopisze do rachunku IKE odpowiednią, obliczoną zgodnie z postanowieniami ogólnych warunków ubezpieczenia, liczbę jednostek uczestnictwa. W przypadku nieregularnej składki IKE, dopisanie jednostek uczestnictwa do rachunku IKE nastąpi według ceny zakupu ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa przypadającej po dniu rejestracji wpłaty nieregularnej składki IKE, nie wcześniej jednak niż po dniu akceptacji wniosku Oszczędzającego dotyczącego alokacji tej składki.
4. Podział regularnej składki IKE pomiędzy fundusze jest taki sam jak podział składki podstawowej. Regularna składka IKE podlega alokacji w fundusze w całości.
5. Do alokacji nieregularnej składki IKE stosuje się odpowiednio zasady alokacji składki dodatkowej.
6. Za dzień wpłaty regularnej oraz nieregularnej składki IKE, a także wpłaty transferowej, uznaje się dzień rejestracji tej wpłaty przez Ubezpieczyciela.
7. Nie jest możliwe przenoszenie jednostek uczestnictwa pomiędzy rachunkiem IKE, rachunkiem głównym oraz rachunkiem lokacyjnym.
8. Przy ustalaniu ceny sprzedaży jednostki uczestnictwa nie dokonuje się zaokrąglenia jej wartości, o którym mowa w Ogólnych warunkach ubezpieczenia.

#### **Art. 14 OPŁATY Z TYTUŁU UMOWY GŁÓWNEJ**

1. Wysokość opłat z tytułu umowy głównej oraz sposób ich pobierania określone są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Wysokość opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe umowy głównej jest obliczana jako iloczyn:
  - a) różnicy pomiędzy gwarantowaną sumą ubezpieczenia a sumą wartości bazowej świadczenia oraz wartości jednostek uczestnictwa zapisanych na rachunku IKE w dniu pobierania tej opłaty (podstawa obliczania); w przypadku odroczonego poboru opłat,

opłaty pozostające do pobrania powiększają podstawę obliczania;

- i
- b) ułamek, przyjętego przez Ubezpieczyciela, wyrażającego prawdopodobieństwo śmierci Ubezpieczonego w danym miesiącu polisowym (wskaźnik umieralności).
3. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe umowy głównej nie jest pobierana, gdy suma wartości bazowej świadczenia i wartości jednostek uczestnictwa zapisanych na rachunku IKE przekracza lub równa się aktualnej gwarantowanej sumie ubezpieczenia.

#### **Art. 15 OPŁATY Z TYTUŁU UMOWY IKE**

1. Ze środków zgromadzonych na rachunku IKE Ubezpieczyciel pobiera wyłącznie opłatę z tytułu zarządzania funduszem, o której mowa w Ogólnych warunkach ubezpieczenia umowy głównej.
2. W przypadku gdy Oszczędzający dokona wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu całości środków przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy IKE, Ubezpieczyciel ma prawo do potrącenia z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na rachunku IKE opłaty określonej w Tabeli limitów i opłat IKE.
3. Ubezpieczyciel nie pobiera opłaty za przeniesienie pomiędzy funduszami jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku IKE.

#### **Art. 16 WYPŁATA ŚRODKÓW Z RACHUNKU IKE**

1. Wypłata zgromadzonych środków zarejestrowanych na rachunku IKE, z zastrzeżeniem ust. 2, następuje wyłącznie:
  - 1) na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55. roku życia oraz spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
  - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek Uprawnionego.
2. Wypłata zgromadzonych środków zarejestrowanych na rachunku IKE:
  - 1) Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
  - 2) Oszczędzającym urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.
3. Do wypłaty z rachunku IKE stosuje się postanowienia dotyczące Uposażonych, Uposażonych Zastępczych, członków rodziny i spadkobierców określone w Ogólnych warunkach ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Wskazanie Uprawnionego do otrzymania środków z rachunku IKE po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w

częściach równych pozostałym Uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysponował tym udziałem w inny sposób.

5. Przedmiotem wypłaty, dokonywanej jednorazowo albo w ratach, może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na rachunku IKE, z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 24 ust. 3.
6. Wypłata z rachunku IKE może spowodować pomniejszenie w razie śmierci Oszczędzającego w okresie 12 miesięcy od dnia jej dokonania, gwarantowanej sumy ubezpieczenia o równowartość tej wypłaty. Pomniejszenie to nie jest dokonywane w przypadku śmierci Oszczędzającego wskutek nieszczęśliwego wypadku.
7. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty z rachunku IKE, nie może ponownie zawrzeć umowy IKE.

#### **Art. 17 SPOSÓB DOKONYWANIA WYPŁATY ŚRODKÓW Z RACHUNKU IKE**

1. W przypadku, w którym Oszczędzający spełnia warunki wskazane w art. 16 ust. 1 pkt 1 i ust. 2, podstawą do wypłaty z rachunku IKE jest wniosek Oszczędzającego o wypłatę złożony Ubezpieczycielowi.
2. W przypadku śmierci Oszczędzającego podstawą do wypłaty z rachunku IKE jest wniosek Uprawnionego o wypłatę złożony Ubezpieczycielowi wraz z następującymi dokumentami:
  - a) aktem zgonu Oszczędzającego, zaświadczeniem stwierdzającym przyczynę śmierci Oszczędzającego, wystawionym przez lekarza lub stosowne władze, i dokumentem stwierdzającym tożsamość Uprawnionego albo
  - b) prawomocnym postanowieniem sądu o stwierdzeniu nabycia spadku, albo zarejestrowanym aktem poświadczenia dziedziczenia i zgodnym oświadczeniem wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnym postanowieniem sądu o dziale spadku, zaświadczeniem stwierdzającym przyczynę śmierci Oszczędzającego, wystawionym przez lekarza lub stosowne władze oraz dokumentami stwierdzającymi tożsamość spadkobierców.
3. Z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 24 ust. 3, wypłata jednorazowa albo wypłata pierwszej raty powinna zostać dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - a) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o wypłatę,
  - b) złożenia przez Uprawnionego wniosku o wypłatę wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 2.Oszczędzający albo Uprawniony może zażądać wypłaty w terminie późniejszym.
4. Oszczędzający albo Uprawniony może dokonać wypłaty środków zarejestrowanych na rachunku IKE jednorazowo albo w ratach, dokonując wyboru jednej z form wypłaty wskazanych we wniosku o wypłatę.
5. Wypłaty w ratach są dokonywane miesięcznie, kwartalnie, półrocznie albo rocznie. Częstotliwość wypłat oraz liczbę rat Oszczędzający albo Uprawniony wskazuje we wniosku o wypłatę.
6. Po akceptacji przez Ubezpieczyciela wniosku o wypłatę w ratach, wartość jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na rachunku IKE zostanie przeniesiona do funduszu o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego, wskazanego we wniosku o wypłatę. Do przeniesienia wartości jednostek uczestnictwa mają zastosowanie postanowienia Ogólnych warunków ubezpieczenia. W tym przypadku nie jest pobierana opłata za przeniesienie jednostek uczestnictwa, wskazana w Tabeli limitów i opłat.
7. Ubezpieczyciel oblicza wartość jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na rachunku IKE według ceny sprzedaży, ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu akceptacji wniosku o wypłatę.

Wysokość raty jest ustalana poprzez podzielenie wartości jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na rachunku IKE przez liczbę rat wskazaną w tym wniosku. Jeżeli obliczona w ten sposób rata jest niższa niż minimalna wysokość raty, wskazana w Tabeli limitów i opłat IKE, liczba rat będzie odpowiednio zmniejszona.

8. Odpisanie jednostek uczestnictwa z rachunku IKE w celu realizacji wypłaty pierwszej raty następuje według ceny jednostki uczestnictwa ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu rejestracji wniosku o wypłatę. Odpisanie jednostek uczestnictwa z rachunku IKE w celu realizacji każdej kolejnej wypłaty następuje zgodnie z ustaloną częstotliwością i według ceny jednostki uczestnictwa ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po tym samym dniu kolejnego miesiąca, kwartału, półroczu albo roku.

Jeżeli wartość jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na rachunku IKE została przekazana do więcej niż jednego funduszu, o którym mowa w ust. 6, to jednostki uczestnictwa zostaną odpisane proporcjonalnie z każdego funduszu.

9. Przed wypłaceniem raty, Ubezpieczyciel oblicza wartość jednostek uczestnictwa pozostałych na rachunku IKE według ceny sprzedaży ustalonej zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 8. Jeśli wartość jednostek uczestnictwa pozostałych na rachunku IKE jest niższa niż suma:

- a) raty oraz
  - b) minimalnej raty,
- to równowartość pozostałych jednostek uczestnictwa jest wypłacana łącznie w najbliższym terminie płatności raty i stanowi ostatnią ratę. Jeśli wartość jednostek uczestnictwa pozostałych na rachunku IKE jest wyższa od sumy wyżej wymienionych kwot, to Ubezpieczyciel w najbliższym terminie płatności raty wypłaca ratę w dotychczasowej wysokości. Następnie w odpowiednim miesiącu w dniu odpowiadającym datą dniowi, w którym Ubezpieczyciel był zobowiązany do wypłaty rat, Ubezpieczyciel wypłaca równowartość jednostek uczestnictwa pozostałych na rachunku IKE odpisując je z tego rachunku zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 8.

10. Wysokość ostatniej raty jest równa wartości wszystkich jednostek uczestnictwa pozostałych na rachunku IKE w dniu wypłaty tej raty.

11. Oszczędzający albo Uprawniony może zmienić częstotliwość wypłacania rat nie częściej niż dwa razy w roku kalendarzowym.

12. Oszczędzający albo Uprawniony może w każdym czasie zrezygnować z wypłaty w ratach i zażądać wypłaty jednorazowej pozostałych środków zarejestrowanych na rachunku IKE.

13. W przypadku wypłaty jednorazowej kwota przeznaczona do wypłaty ustalana jest poprzez odpisanie wszystkich jednostek uczestnictwa z rachunku IKE według:

- a) w przypadku wypłaty na wniosek Oszczędzającego – ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu akceptacji wniosku o wypłatę z rachunku IKE,
- b) w przypadku wypłaty na wniosek Uprawnionego – ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu rejestracji zawiadomienia o śmierci Oszczędzającego to jest nie później niż 5. dnia roboczego od przekazania zawiadomienia Ubezpieczycielowi w jego siedzibie w Warszawie albo nie później niż 10. dnia roboczego od dnia przekazania zawiadomienia Przedstawicielowi.

#### **Art. 18 WYPŁATA ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU UMOWY GŁÓWNEJ**

1. Do wypłaty świadczenia z tytułu umowy głównej stosuje się postanowienia Ogólnych warunków ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Ubezpieczyciel spełni świadczenie z tytułu umowy głównej poprzez wypłatę większej wartości spośród:

a) gwarantowanej sumy ubezpieczenia określonej w dokumencie ubezpieczenia,

albo

b) wartości bazowej świadczenia oraz wartości jednostek uczestnictwa na rachunku IKE - obliczonych według ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu rejestracji zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego,

– pomniejszonej o wartość rachunku IKE oraz powiększonej o wartość jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku lokacyjnym, obliczoną według ceny sprzedaży z dnia najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu rejestracji zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego.

Dniem rejestracji zawiadomienia o śmierci Oszczędzającego jest nie później niż 5. dzień roboczy od przekazania zawiadomienia Ubezpieczycielowi w jego siedzibie w Warszawie albo nie później niż 10. dzień roboczy od dnia przekazania zawiadomienia Przedstawicielowi.

#### Art. 19 WYPŁATA TRANSFEROWA

1. Wypłata transferowa jest dokonywana przez Ubezpieczyciela do:

a) innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego,

b) programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający, a w przypadku śmierci Oszczędzającego:

c) na indywidualne konto emerytalne Uprawnionego,

d) do programu emerytalnego, do którego Uprawniony przystąpił.

2. Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Uprawnionego po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Ubezpieczycielowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy, albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.

3. W przypadku wypowiedzenia umowy IKE przez Ubezpieczyciela, a także wygaśnięcia umowy IKE w trybie określonym w art. 23, Oszczędzający powinien złożyć dyspozycję, o której mowa w ust. 2, w terminie 30 dni przed upływem okresu wypowiedzenia lub dniem wygaśnięcia umowy IKE. W przypadku wypowiedzenia umowy IKE przez Oszczędzającego, powinien on złożyć dyspozycję, o której mowa w ust. 2, do dnia złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu. Dyspozycja złożona w późniejszym terminie pozostaje bezskuteczna.

4. Kwota przeznaczona do wypłaty transferowej ustalana jest poprzez odpisanie z rachunku IKE wszystkich jednostek uczestnictwa według ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu akceptacji dyspozycji wypłaty transferowej.

5. Z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 24 ust. 3, wypłata transferowa jest dokonywana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:

a) złożenia Ubezpieczycielowi dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego

albo

b) przedstawienia przez Uprawnionego dokumentów wymienionych w art. 17 ust. 2 oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej.

6. Wypłata transferowa może spowodować pomniejszenie w razie śmierci Oszczędzającego w okresie 12 miesięcy od dnia jej dokonania, gwarantowanej sumy ubezpieczenia o równowartość wypłaty transferowej. Pomniejszenie to nie jest dokonywane w przypadku śmierci Oszczędzającego wskutek nieszczęśliwego wypadku.

7. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość

środków zgromadzonych na rachunku IKE, z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 24 ust. 3.

8. Każdy z Uprawnionych do środków zarejestrowanych na rachunku IKE zmarłego Oszczędzającego może dokonać wypłaty transferowej do swojego indywidualnego konta emerytalnego lub do programu emerytalnego, do którego przystąpił, wyłącznie całości przysługujących mu środków.

#### Art. 20 ZWROT

1. Oszczędzający może dokonać zwrotu zgromadzonych środków zarejestrowanych na rachunku IKE.

2. Oszczędzający może wnioskować o zwrot części środków, o ile środki te pochodzą z regularnych lub nieregularnych składek IKE. W przypadku, gdy Oszczędzający złoży wniosek o zwrot kwoty wyższej niż wartość środków pochodzących z regularnych lub nieregularnych składek IKE, Ubezpieczyciel zwróci maksymalną dostępną kwotę.

Wartość jednostek uczestnictwa pozostałych na rachunku IKE po dokonaniu zwrotu części środków nie może być mniejsza niż równowartość minimalnej regularnej składki IKE, wskazanej w Tabeli limitów i opłat IKE. Wartość jednostek uczestnictwa, o której mowa w zdaniu poprzednim, jest obliczana na dzień akceptacji wniosku Oszczędzającego.

3. Zwrot całości środków zgromadzonych na rachunku IKE następuje w razie wypowiedzenia umowy IKE przez Oszczędzającego lub Ubezpieczyciela, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

4. Na równi ze zwrotem całości środków, w tym także do celów podatkowych, traktuje się:

a) pozostawienie środków zarejestrowanych na indywidualnym koncie emerytalnym na rachunku Oszczędzającego, jeżeli umowa IKE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej,

b) pozostawienie środków pochodzących z wypłaty transferowej do dyspozycji Oszczędzającego, jeżeli Oszczędzający odstąpił od umowy IKE.

5. W przypadku zwrotu środki wycofywane z rachunku IKE, podlegają opodatkowaniu zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa.

6. Kwota przeznaczona do zwrotu całości środków ustalana jest poprzez odpisanie z rachunku IKE wszystkich jednostek uczestnictwa według ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po:

a) dniu akceptacji przez Ubezpieczyciela wypowiedzenia umowy IKE złożonego przez Oszczędzającego,

b) dniu rozwiązania umowy głównej, w przypadku, o którym mowa w art. 22 ust. 3,

c) dniu, w którym Oszczędzającemu doręczono pisemne oświadczenie Ubezpieczyciela o wypowiedzeniu umowy IKE, o którym mowa w art. 22 ust. 8,

d) dniu wygaśnięcia umowy IKE, o którym mowa w art. 23.

7. W przypadku zwrotu części środków odpisanie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa z rachunku IKE następuje według ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu akceptacji przez Ubezpieczyciela wniosku Oszczędzającego.

8. Warunkiem rozpatrzenia wniosku o zwrot części środków jest wpłacenie wszystkich zaległych składek całkowitych, najpóźniej w dniu złożenia tego wniosku Ubezpieczycielowi.

9. W przypadku gdy na rachunek IKE przyjęto wpłatę transferową z programu emerytalnego, Ubezpieczyciel przed dokonaniem zwrotu całości środków, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych, wpłaconych do programu emerytalnego po dniu wejścia w życie

ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.

10. W przypadku wypowiedzenia umowy IKE przez Oszczędzającego jest on zobowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w ust. 5 i 9.
11. Zwrot części środków zarejestrowanych na rachunku IKE następuje na wniosek Oszczędzającego w ciągu 30 dni, licząc od dnia otrzymania wniosku przez Ubezpieczyciela.
12. Zwrot środków zarejestrowanych na rachunku IKE powinien nastąpić przed upływem okresu wypowiedzenia umowy IKE.
13. Zwrot części lub całości środków zarejestrowanych na rachunku IKE zostanie dokonany na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego.
14. W przypadku gdy środki na rachunku IKE zostały obciążone zastawem, zaspokojenie z rachunku IKE wiarygodności nim zabezpieczonej jest traktowane jako zwrot części lub całości środków zarejestrowanych na rachunku IKE.

#### **Art. 21 Odstąpienie od umowy IKE**

Oszczędzającemu przysługuje prawo do odstąpienia od umowy IKE na zasadach dotyczących odstąpienia od umowy głównej.

#### **Art. 22 Rozwiązanie umowy IKE**

1. Oszczędzający może wypowiedzieć umowę IKE. Umowa IKE ulega rozwiązaniu z końcem miesiąca polisowego następującego po miesiącu polisowym, w którym Ubezpieczycielowi doręczono pisemne oświadczenie Oszczędzającego o wypowiedzeniu tej umowy, o ile wcześniej nie nastąpi jej rozwiązanie w trybie określonym w ust. 3.
2. Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu umowy głównej jest równoznaczne ze złożeniem oświadczenia o wypowiedzeniu umowy IKE.
3. Umowa IKE jest uważana za wypowiedzianą przez Ubezpieczyciela:
  - a) po upływie 60 dni od dnia, w którym Oszczędzający zobowiązany był do opłacenia składki całkowitej; okres wypowiedzenia w takim przypadku wynosi 30 dni,
  - b) z dniem następnym po dniu, w którym Oszczędzający zobowiązany był do opłacenia składki całkowitej po upływie okresu zawieszenia opłacania składki całkowitej; okres wypowiedzenia w takim przypadku wynosi 60 dni.
4. Wypowiedzenie, o którym mowa w ust. 3 pkt a, nie następuje, jeżeli umowa ubezpieczenia została przekształcona w umowę ubezpieczenia bezskładkowego.
5. Po upływie okresu wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 3 pkt a lub pkt b, umowa IKE zostaje rozwiązana, po uprzednim wezwaniu Oszczędzającego do zapłaty zaległych składek całkowitych.
6. Wypowiedzenie umowy, o którym mowa w ust. 3 pkt a, jest skuteczne wyłącznie w przypadku gdy Oszczędzający nie opłaci przed dniem rozwiązania umowy głównej wszystkich zaległych składek całkowitych.
7. Wypowiedzenie umowy, o którym mowa w ust. 3 pkt b, jest skuteczne wyłącznie w przypadku, gdy dojdzie do rozwiązania umowy ubezpieczenia. Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu, jeżeli Oszczędzający nie podejmie opłacania składek całkowitych w ciągu 30 dni, po upływie okresu zawieszenia opłacania składek całkowitych.
8. Ubezpieczycielowi przysługuje prawo wypowiedzenia umowy ubezpieczenia w razie stwierdzenia naruszenia obowiązku udzielania, przed zawarciem umowy głównej, zgodnych z prawdą, pisemnych odpowiedzi na pytania Ubezpieczyciela zawarte we wniosku o ubezpieczenie i w innych dokumentach. W takim przypadku okres wypowiedzenia wynosi 60 dni, licząc od dnia, w którym Oszczędzającemu doręczono pisemne oświadczenie Ubezpieczyciela o wypowiedzeniu umowy IKE.

#### **Art. 23 Wygaśnięcie umowy IKE**

Umowa IKE wygasa z dniem wygaśnięcia umowy ubezpieczenia przekształconej w umowę ubezpieczenia bezskładkowego.

#### **Art. 24 Postanowienia końcowe**

1. Do umowy IKE stosuje się postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia dotyczące:
  - a) rozpatrywania skarg i zażaleń,
  - b) przekazywania korespondencji,
  - c) zmiany systemu monetarnego,
  - d) zmiany treści niektórych dokumentów,
  - e) prawa właściwego i rozstrzygania sporów.
2. Wszelkie dyspozycje Oszczędzającego dotyczące umowy ubezpieczenia powinny być składane na formularzach Ubezpieczyciela. Dyspozycje dotyczące wypłaty z rachunku głównego, wypłaty z rachunku IKE, wypłaty transferowej oraz zwrotu, a także oświadczenie o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia lub umowy IKE, do swej skuteczności wymagają złożenia dodatkowych oświadczeń i dokumentów niezbędnych do zrealizowania przez Ubezpieczyciela odpowiednio: wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu z rachunku IKE.
3. W przypadku otwarcia likwidacji Ubezpieczyciela, ogłoszenia jego upadłości albo prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego Ubezpieczyciela, jeżeli jego majątek nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania, oraz ostatecznej decyzji organu nadzoru o cofnięciu zezwolenia albo w przypadku wygaśnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności Ubezpieczyciela, do wypłaty transferowej, wypłaty oraz wypłaty transferowej, stosuje się szczególnie zasady określone w przepisach o indywidualnych kontaktach emerytalnych.
4. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami ogólnych warunków ubezpieczenia a postanowieniami załącznika, znaczenie rozstrzygające mają postanowienia załącznika.
5. Załącznik, zatwierdzony przez Zarząd ING Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. uchwałą nr 7 z dnia 15 lutego 2011 r., wchodzi w życie z dniem 25 lutego 2011 r.

**Tomasz Bławat**



**Prezes Zarządu**

**Ewa Zorychta-Kąkol**



**Członek Zarządu**

## SPIS TREŚCI

### **ZAŁĄCZNIK NR OWU/IKE1/1/2011 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM**

Art. 1 DEFINICJE	9
Art. 2 PRZEDMIOT I ZAKRES UMOWY IKE	9
Art. 3 WIEK OSZCZĘDZAJĄCEGO	9
Art. 4 TRYB ZAWARCIA UMOWY IKE	9
Art. 5 WPŁATA TRANSFEROWA	10
Art. 6 OBOWIĄZKI UBEZPIECZYCIELA Z TYTUŁU UMOWY IKE	10
Art. 7 OBOWIĄZKI OSZCZĘDZAJĄCEGO Z TYTUŁU UMOWY IKE	10
Art. 8 SKŁADKA PODSTAWOWA	11
Art. 9 REGULARNA SKŁADKA IKE	11
Art. 10 INDEKSACJA REGULARNEJ SKŁADKI IKE	11
Art. 11 NIEREGULARNA SKŁADKA IKE	11
Art. 12 LIMIT WPŁAT NA RACHUNEK IKE	12
Art. 13 FUNDUSZE	12
Art. 14 OPŁATY Z TYTUŁU UMOWY GŁÓWNEJ	12
Art. 15 OPŁATY Z TYTUŁU UMOWY IKE	12
Art. 16 WYPŁATA ŚRODKÓW Z RACHUNKU IKE	12
Art. 17 SPOSÓB DOKONYWANIA WYPŁATY ŚRODKÓW Z RACHUNKU IKE	13
Art. 18 WYPŁATA ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU UMOWY GŁÓWNEJ	13
Art. 19 WYPŁATA TRANSFEROWA	13
Art. 20 ZWROT	14
Art. 21 ODSTĄPIENIE OD UMOWY IKE	14
Art. 22 ROZWIĄZANIE UMOWY IKE	14
Art. 23 WYGASNIĘCIE UMOWY IKE	15
Art. 24 POSTANOWIENIA KOŃCOWE	15

### **ZAŁĄCZNIK NR OWU/IKE1/1/2011 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA EMERYTALNEGO**

Art. 1 DEFINICJE	16
Art. 2 PRZEDMIOT I ZAKRES UMOWY IKE	16
Art. 3 WIEK OSZCZĘDZAJĄCEGO	16
Art. 4 TRYB ZAWARCIA UMOWY IKE	16
Art. 5 WPŁATA TRANSFEROWA	17
Art. 6 OBOWIĄZKI UBEZPIECZYCIELA Z TYTUŁU UMOWY IKE	17
Art. 7 OBOWIĄZKI OSZCZĘDZAJĄCEGO Z TYTUŁU UMOWY IKE	17
Art. 8 SKŁADKA PODSTAWOWA	18
Art. 9 REGULARNA SKŁADKA IKE	18
Art. 10 INDEKSACJA REGULARNEJ SKŁADKI IKE	18
Art. 11 NIEREGULARNA SKŁADKA IKE	18
Art. 12 LIMIT WPŁAT NA RACHUNEK IKE	18
Art. 13 FUNDUSZE	18
Art. 14 OPŁATY Z TYTUŁU UMOWY GŁÓWNEJ	19
Art. 15 OPŁATY Z TYTUŁU UMOWY IKE	19
Art. 16 WYPŁATA ŚRODKÓW Z RACHUNKU IKE	19
Art. 17 SPOSÓB DOKONYWANIA WYPŁATY ŚRODKÓW Z RACHUNKU IKE	19
Art. 18 DOŻYCIE PRZEZ UBEZPIECZONEGO WIEKU EMERYTALNEGO	20
Art. 19 WYPŁATA ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU UMOWY GŁÓWNEJ. ŚMIERĆ UBEZPIECZONEGO	20
Art. 20 WYPŁATA ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU UMOWY GŁÓWNEJ. ŚMIERĆ UBEZPIECZONEGO WSKUTEK NIESZCZĘŚLIWEGO WYPADKU	20
Art. 21 WYPŁATA TRANSFEROWA	20
Art. 22 ZWROT	20
Art. 23 ODSTĄPIENIE OD UMOWY IKE	21
Art. 24 ROZWIĄZANIE UMOWY IKE	21
Art. 25 POSTANOWIENIA KOŃCOWE	22

**ZAŁĄCZNIK NR OWU/IKE1/1/2011 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM**

Art. 1 DEFINICJE	23
Art. 2 PRZEDMIOT I ZAKRES UMOWY IKE	23
Art. 3 WIEK OSZCZĘDZAJĄCEGO	24
Art. 4 TRYB ZAWARCIA UMOWY IKE	24
Art. 5 WPŁATA TRANSFEROWA	24
Art. 6 OBOWIĄZKI UBEZPIECZYCIELA Z TYTUŁU UMOWY IKE	24
Art. 7 OBOWIĄZKI OSZCZĘDZAJĄCEGO Z TYTUŁU UMOWY IKE	25
Art. 8 SKŁADKA PODSTAWOWA	25
Art. 9 REGULARNA SKŁADKA IKE	25
Art. 10 INDEKSACJA REGULARNEJ SKŁADKI IKE	25
Art. 11 NIEREGULARNA SKŁADKA IKE	25
Art. 12 LIMIT WPŁAT NA RACHUNEK IKE	26
Art. 13 FUNDUSZE	26
Art. 14 OPŁATY Z TYTUŁU UMOWY GŁÓWNEJ	26
Art. 15 OPŁATY Z TYTUŁU UMOWY IKE	26
Art. 16 WYPŁATA ŚRODKÓW Z RACHUNKU IKE	26
Art. 17 SPOSÓB DOKONYWANIA WYPŁATY ŚRODKÓW Z RACHUNKU IKE	27
Art. 18 WYPŁATA ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU UMOWY GŁÓWNEJ	27
Art. 19 WYPŁATA TRANSFEROWA	28
Art. 20 ZWROT	28
Art. 21 ODSTĄPIENIE OD UMOWY IKE	29
Art. 22 ROZWIĄZANIE UMOWY IKE	29
Art. 23 WYGAŚNIĘCIE UMOWY IKE	29
Art. 24 POSTANOWIENIA KOŃCOWE	29



ING Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.



[www.ingzycie.pl](http://www.ingzycie.pl)



[info@ingcentrala.pl](mailto:info@ingcentrala.pl)



801 20 30 40



22 522 71 24

