

**OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA  
UMOWA O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA  
EMERYTALNEGO**

OWU/K12/1/2012



# INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE W SKRÓCIE

## DLACZEGO WARTO MIEĆ RACHUNEK IKE:

- Inwestujemy 100% każdej Twojej składki na IKE, bo chcemy, żebyś odłożył więcej na emeryturę.
- Poprzez regularne wpłacanie niewielkich kwot możesz zgromadzić kapitał, który znacząco poprawi Twój standard życia po zakończeniu aktywności zawodowej.
- Oszczędności zgromadzone na rachunku są zwolnione z 19% podatku od dochodów kapitałowych (tzw. podatek Belki).
- To Ty decydujesz, jaka będzie wysokość i częstotliwość dokonywanych wpłat. W każdej chwili możesz zmniejszyć wysokość składek lub czasowo zaprzestać ich opłacania. Możesz również wpłacać dodatkowe kwoty. Pamiętaj tylko o limicie wpłat na IKE.
- Masz szeroki wybór Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych o różnym stopniu ryzyka i 2 portfele modelowe. Sam wybierasz, jakie ryzyko inwestycyjne jesteś gotów zaakceptować, aby osiągnąć zakładane zyski.
- Możesz przenosić środki między dowolnymi Funduszami Kapitałowymi z naszej oferty bez ponoszenia dodatkowych opłat.
- 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

## KTO MOŻE ZAWRZEĆ UMOWĘ IKE?

Umowa o prowadzenie IKE (dalej: umowa IKE) może zostać zawarta, jeżeli ukończyłeś 18 lat.

## W JAKI SPOSÓB ZAWIERANA JEST UMOWA IKE?

Umowa IKE może zostać zawarta jednocześnie z Umową Sposób na Przyszłość albo w czasie jej trwania (dokupienie). Zawierana jest na podstawie zaakceptowanego przez ING Życie wniosku przez Ciebie złożonego. Warunkiem dokupienia jest wpłacenie wszystkich zaległych Składek, najpóźniej w dniu złożenia wniosku.

## JAK DZIAŁA IKE?

Podstawowym celem IKE jest długoterminowe oszczędzanie na emeryturę w ramach III dobrowolnego filara systemu emerytalnego. Dzięki wpłatom na Rachunek IKE oszczędzasz na emeryturę, ponadto zgromadzone na rachunku środki będą zwolnione (po spełnieniu określonych w przepisach warunków, m.in. osiągnięciu wieku emerytalnego) z 19% podatku od dochodów kapitałowych (tzw. podatek Belki).

## JAK DŁUGO TRWA IKE?

Umowę IKE zawierasz na określony termin, który kończy się wraz z zakończeniem umowy Sposób na Przyszłość. Pamiętaj, że przed zakończeniem umowy Sposób na Przyszłość, aby kontynuować oszczędzanie na emeryturę w IKE, musisz przenieść środki na inny Rachunek IKE, który umożliwi przedłużenie umowy do momentu uzyskania prawa do wypłaty z IKE. 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 powinieneś 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 ustawie o przewidywanym 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.
- Pamiętaj, że przed zakończeniem umowy Sposób na Przyszłość, aby kontynuować oszczędzanie na emeryturę w IKE, musisz przenieść środki na inny Rachunek IKE, który umożliwi przedłużenie umowy do momentu uzyskania prawa do wypłaty z IKE. 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).
- Możesz odstąpić od Umowy IKE w terminie 30 dni, licząc od dnia otrzymania Dokumentu ubezpieczenia potwierdzającego jej zawarcie.
- 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.

## JAKIE OPŁATY SĄ POBIERANE Z TYTUŁU UMOWY IKE?

Z tytułu umowy IKE jest pobierana jedynie opłata za zarządzanie portfelami modelowymi. Ponadto ING Życie pobiera opłatę w wysokości 50% wypłacanych lub transferowanych środków zgromadzonych na Rachunku IKE, jeśli do wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu całości lub części środków dojdzie na Twój wniosek w okresie 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy IKE. Informacje o opłatach związanych z zarządzaniem funduszami pobieranych przez ING TFI znajdują się w Tabeli Limitów i Opłat (TLiO) udostępnionych razem z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia (OWU) oraz na stronie internetowej [www.ingzycie.pl](http://www.ingzycie.pl). Warto spojrzeć na opłaty za zarządzanie, aby dowiedzieć się więcej o specyfice tego rodzaju inwestycji.

## **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 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. Powyższe zwolnienia nie będą miały zastosowania, jeśli gromadziłeś oszczędności na więcej niż jednym IKE (chyba że przepisy te przewidują taką możliwość).

## **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 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. podatek Belki). Podatek zostanie pobrany przez płatnika (ING Życie).

### **ZMIANY W UMOWIE**

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

Tak, na Twój wniosek istnieje możliwość zarówno podwyższenia jak i obniżenia regularnej składki IKE. Pamiętaj tylko o limitach wpłat na IKE oraz minimalnych wysokościach składek regularnych i nieregularnych.

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

Jeżeli zadeklarowałeś chęć opłacania regularnej składki IKE, to składka ta, jako część składki całkowitej, jest obowiązkowa. Jeżeli zamierzasz czasowo zaprzestać opłacania 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 CZASOWO ZAPRZESTAĆ OPŁACANIA REGULARNYCH SKŁADEK IKE?**

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

## **CO SIĘ DZIEJE Z RACHUNKIEM IKE W OKRESIE CZASOWEGO ZAPRZESTANIA OPŁACANIA SKŁADKI?**

W okresie czasowego zaprzestania opłacania Składki nie ma obowiązku opłacania regularnej składki IKE. W tym okresie Składka jest równa Składce ochronnej. W okresie czasowego zaprzestania opłacania Składki możesz dokonywać wpłat nieregularnej składki IKE.

## **CO SIĘ STANIE, GDY PRZEKROCZĘ LIMIT WPŁAT NA RACHUNEK IKE?**

Wpłaty dokonane na Rachunek IKE, w części przekraczającej Limit wpłat na Rachunek IKE, będą automatycznie podległy Alokacji w fundusze na Rachunku lokacyjnym, zgodnie z podziałem pomiędzy fundusze obowiązującym dla Składki lokacyjnej.

## **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 WPLACAĆ DODATKOWE PIENIĄDZE NA RACHUNEK IKE?**

Tak, istnieje możliwość wpłacania dodatkowych pieniędzy na IKE w ramach tzw. składek nieregularnych. Minimalna wysokość składki nieregularnej określona jest w Tabeli Limitów i Opłat IKE (TLiO). Należy jednak pamiętać o rocznym limicie wpłat na IKE.

## **CZY MOGĘ PRZENIEŚĆ ŚRODKI Z RACHUNKU IKE NA IKZE?**

Przeniesienie środków z Rachunku IKE na Rachunek IKZE jest możliwe tylko w okresie od 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r., zgodnie z ustawą z 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych. Sprzedaż jednostek uczestnictwa następuje zgodnie z zasadami przewidzianymi w Umowie.

### **WYPŁATY Z UMOWY**

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

W razie Twojej śmierci, pieniądze z umowy Sposób na Przyszłość 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.

Jeśli gromadziłeś oszczędności na więcej niż jednym IKE, wypłata z IKE na rzecz Uprawnionych będzie podlegała opodatkowaniu.

## **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. Zwrot części środków może dotyczyć tylko tych środków, które pochodzą z regularnych lub nieregularnych składek IKE. Zwrot nie może dotyczyć środków stanowiących Wpłatę transferową z Programu emerytalnego. Jeśli złożysz wniosek o zwrot kwoty wyższej, ING Życie zwróci maksymalną dostępną kwotę. Konsekwencją zwrotu części środków z Rachunku IKE jest zapłata 19% podatku od dochodów kapitałowych (tzw. podatek Belki). Podatek zostanie pobrany przez płatnika (ING Życie).

## **CZY ING ŻYCIE GWARANTUJE WYPŁATĘ ŚRODKÓW RÓWNYCH SUMIE WPLACONYCH 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.

## **JAKA KWOTA BĘDZIE WYPŁACONA Z RACHUNKU IKE Z TYTUŁU DOŻYCIA ZAKOŃCZENIA UMOWY?**

W przypadku dożycia zakończenia umowy i nabycia praw do wypłaty środków z IKE, ING Życie wypłaci wartość jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKE.

Wypłata będzie zwolniona z 19% podatku od dochodów kapitałowych (chyba że gromadziłeś oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, jeśli przepisy nie przewidywały takiej możliwości).

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

W przypadku rozwiązania umowy IKE przed osiągnięciem wieku uprawniającego do wypłaty środków z IKE dokonamy zwrotu całości środków zgromadzonych na Rachunku IKE, środki te będą podlegać opodatkowaniu. Pamiętaj także, że pobieramy opłatę w wysokości 50% wpłacanych lub transferowanych środków zgromadzonych na Rachunku IKE, jeśli do wypłaty transferowej lub zwrotu całości środków dojdzie na Twój wniosek w okresie 12 miesięcy od zawarcia umowy IKE. Pamiętaj również, że rozwiązanie umowy głównej powoduje rozwiązanie umowy IKE (podatek zostanie pobrany przez płatnika – ING Życie).

## **JAKIE WYPŁATY Z IKE PODLEGAJĄ OPODATKOWANIU?**

Na Twój wniosek złożony w dowolnym momencie trwania umowy IKE masz prawo do zwrotu części lub całości zgromadzonych na Rachunku IKE środków. 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. podatek Belki). Podatek zostanie pobrany przez płatnika (ING Życie)

### **INFORMACJE PRAKTYCZNE**

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

W pierwszej kolejności skontaktuj się z obsługującym Cię Przedstawicielem, który odpowie na Twoje pytania. Możesz również zadzwonić do Centrum Obsługi Telefonicznej ING Życie. W przypadku zgłoszenia, 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 zaświadcwiający 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 i
- b) dokumentem stwierdzającym tożsamość Uprawnionego

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

Pierwszym dokumentem, jaki otrzymasz w związku z zawarciem Umowy IKE będzie potwierdzenie zawarcia. Sprawdź dokładnie wszystkie zawarte w nim informacje.

W każdą rocznicę rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej z tytułu umowy „Sposób na Przyszłość” otrzymasz list rocznicowy zawierający także aktualne informacje o stanie Rachunku IKE.

## **JAK MOGĘ SIĘ Z WAMI KONTAKTOWAĆ?**

e-mail: [info@ingcentrala.pl](mailto:info@ingcentrala.pl),

Centrum Obsługi Telefonicznej: 801 20 30 40,

z telefonu komórkowego: 22 522 71 24

## **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 ING Życie.



# OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA UMOWA O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO NR OWU/IK12/I/2012

Umowa IKE oznaczona w polisie i innych dokumentach wystawionych przez ING Życie kodem: IK12, jest zawierana na podstawie Warunków oraz Ogólnych warunków ubezpieczenia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego (dalej: Warunki Umowy IKE).

## ART. 1 CO OZNACZAJĄ UŻYWANE POJĘCIA?

- 1) „**Ustawa**” – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. nr 116 poz. 1205 z późn. zm.).
- 2) „**Umowa IKE**” – umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego, w rozumieniu Ustawy, oznaczona kodem: IK12.
- 3) „**Umowa IKZE**” – umowa o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, w rozumieniu Ustawy, oznaczona kodem: IZ12.
- 4) „**Umowa ubezpieczenia**” – Umowa podstawowa wraz z Umową inwestycyjną; w skład Umowy ubezpieczenia może wchodzić także Umowa dodatkowa, Umowa IKE lub Umowa IKZE; Umowa ubezpieczenia nazywana jest dalej Umową.
- 5) „**Oszczędzający**” – osoba fizyczna, która zawarła Umowę IKE; osoba ta jest jednocześnie Właścicielem polisy i Ubezpieczonym głównym w Umowie.
- 6) „**Uprawniony**” – Uposażony wskazany przez Ubezpiezonego głównego w Umowie, członek rodziny lub spadkobierca Oszczędzającego, któremu zostaną wypłacone środki zgromadzone na Rachunku IKE w przypadku śmierci Oszczędzającego.
- 7) „**Składka**” – suma Składki ochronnej, Składki inwestycyjnej, Regularnej składki IKE lub Regularnej składki IKZE, wpłacana przez Właściciela polisy na rachunek bankowy wskazany przez ING Życie, w uzgodnionej wysokości i terminach.
- 8) „**Wiek emerytalny**” – osiągnięcie przez Oszczędzającego 60 lat lub nabycie uprawnień emerytalnych i ukończenie 55 lat.
- 9) „**Regularna składka IKE**” – kwota opłacana w ramach Składki przeznaczona na regularne gromadzenie dodatkowych środków na emeryturę, wypłacanych zgodnie z Warunkami Umowy IKE.
- 10) „**Nieregularna składka IKE**” – kwota wpłacana w dowolnych terminach w czasie trwania Umowy IKE na odrębny rachunek bankowy wskazany przez ING Życie, w celu gromadzenia dodatkowych środków na emeryturę, wypłacanych zgodnie z Warunkami Umowy IKE.
- 11) „**Alokacja w fundusze**” – zakup Jednostek uczestnictwa zgodnie z ustalonym przez Oszczędzającego procentowym podziałem pomiędzy fundusze.
- 12) „**Rachunek IKE**” – rachunek, na którym rejestrowane są Jednostki uczestnictwa zakupione za Regularne lub Nieregularne składki IKE oraz za Wpłatę transferową. Na Rachunku IKE może gromadzić środki tylko jeden Oszczędzający.
- 13) „**Zwrot**” – wycofanie całości lub części środków zgromadzonych na Rachunku IKE na wniosek Oszczędzającego, które nie jest związane z Wypłatą albo Wypłatą transferową.
- 14) „**Wypłata**” – wypłata środków zgromadzonych na Rachunku IKE, dokonywana jednorazowo albo w ratach, na rzecz Oszczędzającego albo Uprawnionego, zgodnie z Warunkami Umowy IKE.
- 15) „**Wpłata transferowa**” – przeniesienie na Rachunek IKE środków zgromadzonych:
  - a) przez Oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym w innej instytucji finansowej,
  - b) na indywidualnym koncie emerytalnym przez inną niż Oszczędzający osobę oszczędzającą, która wskazała Oszczędzającego jako uprawnionego do otrzymania środków po jego śmierci.
  - c) przez Oszczędzającego w Programie emerytalnym.
- 16) „**Wypłata transferowa**” – przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Rachunku IKE do innej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne lub Program emerytalny na wniosek Oszczędzającego albo Uprawnionego.
- 17) „**Tabela limitów i opłat IKE**” – dokument zawierający stawki opłat stosowanych w Umowie IKE. Dokument ten stanowi integralną część Umowy IKE i jest przekazywany Oszczędzającemu wraz z Warunkami Umowy IKE.
- 18) „**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.).
- 19) „**Limit wpłat na Rachunek IKE**” – maksymalna kwota, jaką może wpłacić Oszczędzający na Rachunek IKE w danym roku kalendarzowym, ustalona zgodnie z przepisami Ustawy; limit ten nie ma zastosowania do wpłaty transferowej.

## ART. 2 DO CZEGO SŁUŻY UMOWA IKE?

Umowa IKE umożliwia gromadzenie przez Oszczędzającego środków na emeryturę.

## ART. 3 KTO MOŻE ZAWRZEĆ UMOWĘ IKE? JAK DŁUGO TRWA TA UMOWA?

1. Umowa IKE może zostać zawarta, jeżeli Oszczędzający ukończył 18 lat i nie ukończył 60 roku życia.
2. Umowa IKE wygasa z upływem okresu, na który została zawarta Umowa lub z dniem wygaśnięcia Umowy.
3. Umowa IKE zostanie rozwiązana na wniosek Oszczędzającego albo na skutek nieopłacenia Składek, zgodnie z zasadami obowiązującymi w przypadku wypowiedzenia Umowy.
4. Oszczędzający może odstąpić od Umowy IKE w terminie 30 dni, licząc od dnia otrzymania Dokumentu ubezpieczenia potwierdzającego jej zawarcie. Odstąpienie następuje na zasadach wskazanych w Umowie.

## ART. 4 W JAKI SPOSÓB JEST ZAWIERANA UMOWA IKE?

1. Umowa IKE może zostać zawarta jednocześnie z Umową albo w czasie jej trwania (dokupienie).
2. Umowa IKE zawierana jest na podstawie zaakceptowanego przez ING Życie wniosku Oszczędzającego.
3. Warunkiem dokupienia jest zaakceptowanie wniosku przez ING Życie oraz wpłacenie przez Oszczędzającego wszystkich zaległych Składek, najpóźniej w dniu złożenia wniosku.

4. W przypadku dokupienia Umowy IKZE składka za Umowę dodatkową – Przejęcie opłacania składek – zostanie podwyższona.
5. Termin dokupienia Umowy IKE przypada w pierwszym dniu Miesiąca polisowego po Dniu akceptacji wniosku przez ING Życie.
6. Do zawarcia Umowy IKE niezbędne jest złożenie przez Oszczędzającego wymaganych prawem oświadczeń, wskazanych we wniosku.
7. Zawarcie Umowy IKE ING Życie potwierdza Dokumentem ubezpieczenia.
8. Oszczędzający, który dokonał Wyплаты albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie zawrzeć Umowy IKE.

#### **ART. 5 JAKIE SĄ OBOWIĄZKI ING ŻYCIE?**

1. W czasie trwania Umowy IKE ING Życie jest zobowiązane do Alokacji w fundusze każdej Regularnej oraz Nieregularnej składki IKE oraz Wpłaty transferowej.
2. ING Życie, w przypadku wypowiedzenia Umowy IKE, poucza Oszczędzającego, że Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na Rachunku IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku gdy na Rachunku IKE została zarejestrowana Wpłata transferowa z Programu emerytalnego, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek wniesionych przez pracodawcę do Programu emerytalnego.
3. W każdą rocznicę rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, o której mowa w Warunkach, ING Życie informuje Oszczędzającego o liczbie oraz wartości Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKE. W czasie dokonywania Wyплаты w ratach ING Życie informuje Oszczędzającego albo Uprawnionego o liczbie i wartości Jednostek uczestnictwa pozostałych na Rachunku IKE po dokonaniu wypłaty każdej raty zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 25 marca 2011r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych.

#### **ART. 6 JAKIE SĄ OBOWIĄZKI OSZCZĘDZAJĄCEGO?**

1. Jeśli Oszczędzający zadeklarował opłacanie Regularnej składki IKE, to jest zobowiązany do jej opłacania w terminach i na warunkach przewidzianych dla Składki.
2. Wraz z wnioskiem o dokonanie Wyплаты lub Zwrotu Oszczędzający jest zobowiązany do:
  - a) poinformowania ING Życie o właściwym naczelniku urzędu skarbowego, zgodnym z miejscem zamieszkania,
  - b) przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli nie ukończył 60. roku życia. Niedopełnienie tych obowiązków uniemożliwi ING Życie dokonanie Wyплаты bądź Zwrotu.
3. Oszczędzający jest zobowiązany do niezwłocznego informowania ING Życie o zmianie adresu zamieszkania i adresu do korespondencji.

#### **ART. 7 JAK ING ŻYCIE ZAMIENIA WPŁATĘ TRANSFEROWĄ NA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA?**

1. Po zarejestrowaniu Wpłaty transferowej ING Życie dokona Alokacji w fundusze. Podział pomiędzy fundusze środków pochodzących z Wpłaty transferowej jest taki sam jak podział pomiędzy fundusze Regularnej i Nieregularnej składki IKE, chyba że Oszczędzający zdecyduje inaczej.
2. Liczba Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKE wynika z podzielenia Wpłaty transferowej przez Cenę jednostki uczestnictwa z nie później niż 3. Dnia roboczego następującego po Dniu akceptacji wymaganej prawem informacji o środkach transferowanych z innej instytucji finansowej oraz rejestracji Wpłaty transferowej. Dniem akceptacji wymaganej prawem informacji o środkach transferowanych z innej instytucji finansowej jest nie później niż 5. Dzień roboczy od dnia otrzymania tej informacji przez ING Życie.
3. Alokacja w fundusze następuje nie później niż w terminie 7 dni od późniejszego z dni:
  - a) Dnia rejestracji Wpłaty transferowej przez ING Życie,
  - b) dnia otrzymania informacji o środkach transferowanych z innej instytucji finansowej.
4. Nie jest możliwe przenoszenie Jednostek uczestnictwa pomiędzy Rachunkiem IKE, Rachunkiem, Rachunkiem lokacyjnym i Rachunkiem IKZE za wyjątkiem wskazanym w art. 12.

#### **ART. 8 JAKIE SĄ ZASADY DOTYCZĄCE REGULARNEJ SKŁADKI IKE?**

1. Oszczędzający może zadeklarować opłacanie Regularnej składki IKE we wniosku o zawarcie Umowy IKE albo w czasie trwania Umowy. Obowiązek opłacania tej składki powstaje:
  - a) w przypadku zawarcia Umowy IKE wraz z Umową – w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy podstawowej,
  - b) w przypadku dokupienia – w pierwszym dniu Miesiąca polisowego po dniu akceptacji przez ING Życie wniosku o dokupienie,
  - c) w przypadku Wpłaty transferowej – po otrzymaniu przez ING Życie od instytucji finansowej informacji dotyczącej przyjmowanej Wpłaty transferowej i po Dniu rejestracji tej wpłaty na rachunku bankowym ING Życie, wskazanym w Potwierdzeniu zawarcia Umowy IKE.
2. Regularna składka IKE opłacana jest w terminach przewidzianych dla Składki, wskazanych w Umowie.
3. W przypadku wpłacania Regularnej składki IKZE przed upływem terminu wskazanego w ust. 1 pkt. c) dokonana wpłata będzie podlegała Alokacji w fundusze na zasadach określonych w art. 7 ust. 3 albo zostanie zaliczona na poczet zaległych Składek.
4. Minimalna wysokość Regularnej składki IKE wskazana jest w Tabeli limitów i opłat IKE.
5. Regularna składka IKE może zostać podwyższona w dowolnym momencie, na podstawie pisemnego wniosku Oszczędzającego i obowiązuje po akceptacji tego wniosku przez ING Życie od następnego Miesiąca polisowego.
6. Obniżenie składki IKE następuje na podstawie pisemnego wniosku Oszczędzającego i obowiązuje od kolejnego terminu płatności Składki po akceptacji tego wniosku przez ING Życie.
7. Rezygnacja z opłacania Regularnej składki IKE następuje na podstawie pisemnego wniosku Oszczędzającego i obowiązuje po akceptacji tego wniosku przez ING Życie od kolejnego terminu płatności Składki.
8. W przypadku obniżenia Regularnej składki IKE lub rezygnacji z opłacania Regularnej składki IKE Składka nie może być niższa niż minimalna Składka wskazana w Tabeli limitów i opłat IKE.
9. Warunkiem dokupienia, dokonania zmiany wysokości lub rezygnacji z opłacania Regularnej składki IKE jest wpłacenie wszystkich zaległych Składek, najpóźniej w dniu złożenia wniosku do ING Życie.
10. Oszczędzający ma prawo do rozpoczęcia opłacania Regularnych składek IKE, jeśli zostały wpłacone wszystkie zaległe Składki. Wpłata zadeklarowana przez Oszczędzającego jako Regularna składka IKE opłacona przed dniem wpłacenia zaległych Składek, zostanie zaliczona na poczet zaległych Składek.
11. Oszczędzający, który dokonał Wyплаты lub wypłaty pierwszej raty z Rachunku IKE, nie może wpłacać Regularnych składek IKE.

### **ART. 9 W JAKICH SYTUACJACH REGULARNA SKŁADKA IKE PODLEGA INDEKSACJI?**

Regularna składka IKE podlega indeksacji na zasadach określonych w Warunkach, obowiązujących dla Składki Inwestycyjnej.

### **ART. 10 JAKIE SĄ ZASADY DOTYCZĄCE NIEREGULARNEJ SKŁADKI IKE?**

- Oszczędzający ma prawo do wpłacania Nieregularnej składki IKE:
  - od dnia doręczenia mu „Potwierdzenia zawarcia Umowy IKE” oraz
  - po wpłaceniu wszystkich zaległych Składek,
  - w przypadku Wpłaty transferowej – po otrzymaniu przez ING Życie od instytucji finansowej lub zarządzającego programem emerytalnym informacji dotyczącej przyjmowanej Wpłaty transferowej i po Dniu rejestracji tej wpłaty na rachunku bankowym ING Życie wskazanym w „Potwierdzeniu zawarcia Umowy IKE”.
- W przypadku zaległości w opłaceniu Składki ING Życie zaliczy odpowiednią część lub całość kwoty zadeklarowanej przez Oszczędzającego jako Nieregularna składka IKE na poczet zaległych Składek. Pozostała część kwoty zadeklarowanej przez Oszczędzającego jako Nieregularna składka IKE będzie podlegała Alokacji w fundusze zgodnie z podziałem pomiędzy fundusze wskazanym w ostatniej dyspozycji Oszczędzającego.
- W przypadku wpłacenia Nieregularnej składki IKZE przed upływem terminu wskazanego w ust. 1 pkt. c) dokonana wpłata będzie podlegała Alokacji w fundusze na zasadach określonych w art. 7 ust. 3 albo zostanie zaliczona na poczet zaległych Składek.
- Minimalna wysokość Nieregularnej składki IKE wskazana jest w Tabeli limitów i opłat IKE.
- Oszczędzający, który dokonał Wypłaty lub wypłaty pierwszej raty z rachunku IKE, nie może wpłacać Nieregularnych składek IKE.
- Oszczędzający może w dowolnym momencie złożyć wniosek o zmianę Nieregularnej składki IKE na Regularną składkę IKE. Zmiana obowiązuje po akceptacji tego wniosku przez ING Życie od następnego Miesiąca polisowego.

### **ART. 11 CO SIĘ DZIEJE Z RACHUNKIEM IKE W OKRESIE ZAWIESZENIA OPŁACANIA SKŁADKI?**

- W okresie zawieszenia opłacania Składki nie ma obowiązku opłacania Regularnej składki IKE. W tym okresie Składka jest równa Składce ochronnej.
- W okresie zawieszenia opłacania Składki Oszczędzający może dokonać wpłaty Nieregularnej składki IKE.

### **ART. 12 CO SIĘ STANIE JEŚLI PRZEKROCZĘ LIMIT WPŁAT NA RACHUNEK IKE?**

- Wpłaty dokonane na Rachunek IKE, w części przekraczającej Limit wpłat na Rachunek IKE, będą automatycznie podlegały Alokacji w fundusze na Rachunku lokacyjnym, zgodnie z podziałem pomiędzy fundusze obowiązującym dla Składki lokacyjnej.
- Sprzedaż i zakup Jednostek uczestnictwa następują zgodnie z zasadami przewidzianymi w Umowie.

### **ART. 13 W JAKI SPOSÓB ING ŻYCIE ZAMIENIA SKŁADKĘ IKE NA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA?**

- Oszczędzający ma możliwość wyboru funduszy różniących się sposobem lokowania środków, oczekiwanym zyskiem oraz ryzykiem inwestycyjnym.
- Wskazany przez Oszczędzającego we wniosku o ubezpieczenie podział składki IKE pomiędzy fundusze obowiązuje tak dla Regularnej jak i Nieregularnej składki IKE.
- Oszczędzający może zmienić podział następnej Regularnej i Nieregularnej składki IKE pomiędzy fundusze na podstawie odrębnego wniosku.
- Po zarejestrowaniu wpłaty Składki IKE ING Życie dokonuje Alokacji w fundusze.
- Procentowy podział pomiędzy fundusze dla Regularnej składki IKE i Nieregularnej składki IKE jest taki sam, chyba że Oszczędzający zdecyduje inaczej.
- W przypadku Regularnej składki IKE liczba Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKE wynika z podzielenia każdej Regularnej składki IKE przez cenę Jednostki uczestnictwa obowiązującą nie później niż w 3. Dniu roboczym po:
  - terminie płatności Składki – jeśli Składka została zarejestrowana w terminie płatności lub wcześniej,
  - Dniu rejestracji wpłaty – jeśli Składka została zarejestrowana po terminie płatności Składki.
- W przypadku Nieregularnej składki IKE liczba Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKE wynika z podzielenia każdej Nieregularnej składki IKE przez cenę Jednostki uczestnictwa obowiązującą nie później niż w 3. Dniu roboczym po Dniu rejestracji wpłaty.
- Regularna i Nieregularna składka IKE podlegają w całości Alokacji w fundusze.

### **ART. 14 JAK PRZENIEŚĆ ŚRODKI MIĘDZY FUNDUSZAMI?**

- Oszczędzający może złożyć wniosek o sprzedaż Jednostek uczestnictwa jednego funduszu i Alokacji uzyskanej w ten sposób kwoty w inny fundusz (przeniesienie), co oznacza:
  - sprzedaż określonej liczby Jednostek uczestnictwa tego funduszu i
  - zakup określonej liczby Jednostek uczestnictwa innego funduszu.
- Przeniesienie jest możliwe jedynie w ramach Rachunku IKE.
- Sprzedaż i zakup Jednostek uczestnictwa następują zgodnie z zasadami przewidzianymi w Umowie.

### **ART. 15 JAKIE OPŁATY POBIERA ING ŻYCIE ZE ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU IKE?**

- Opłata za zarządzanie funduszem.  
Opłata za zarządzanie funduszem dotyczy funduszy wskazanych w Tabeli limitów i opłat IKE i stanowi procent od wartości aktywów funduszu wskazany w Tabeli limitów i opłat IKE w skali roku. Opłata ta jest pobierana przez cały okres trwania Umowy IKE w każdym dniu wyceny wartości aktywów danego funduszu, proporcjonalnie do części roku, jaką stanowi okres pomiędzy poprzednią wyceną a wyceną na dzień, w którym pobiera się tę opłatę.
- Opłata za Wypłatę, Wypłatę transferową lub Zwrot.  
Wypłata, Wypłata transferowa lub Zwrot środków na wniosek Oszczędzającego przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy IKE podlega opłacie wskazanej w Tabeli limitów i opłat IKE, która stanowi procent kwoty uzyskanej ze sprzedaży Jednostek uczestnictwa. Opłata nie jest pobierana w przypadku Wypłaty lub Wypłaty transferowej na wniosek osoby Uprawnionej.

#### **ART. 16 W JAKICH SYTUACJACH I DLA KOGO NASTĘPUJE WYPŁATA PIENIĘDZY Z RACHUNKU IKE?**

1. Wypłata środków zarejestrowanych na Rachunku IKE następuje:
  - a) na wniosek Uprawnionego w przypadku śmierci Oszczędzającego albo
  - b) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego Wieku emerytalnego, oraz po dokonywaniu wpłat na IKE w co najmniej 5 dowolnych latach kalendarzowych albo dokonaniu ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed złożeniem wniosku o Wypłatę.
2. Do wypłaty na wniosek Uprawnionego stosuje się zasady wypłaty Świadczenia dotyczące Uposażonych, członków rodziny i spadkobierców wskazane w Umowie.

#### **ART. 17 W JAKI SPOSÓB MOŻNA DOKONAĆ WYPŁATY Z RACHUNKU IKE?**

1. Oszczędzający albo Uprawniony może dokonać Wypłaty środków zarejestrowanych na Rachunku IKE jednorazowo albo w ratach. ING Życie dokona Wypłaty na podstawie wniosku o wypłatę złożonego wraz z kopią urzędowego dokumentu stwierdzającego tożsamość i datę urodzenia Oszczędzającego albo Uprawnionego. Wypłata jednorazowa albo wypłata pierwszej raty powinna zostać dokonana w terminie nie później niż 14. dnia od:
  - a) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o Wypłatę,
  - b) złożenia przez Uprawnionego wniosku o Wypłatę wraz z wymienionymi poniżej dokumentami.Oszczędzający albo Uprawniony może zażądać Wypłaty w terminie późniejszym. W takim przypadku wypłata nastąpi w terminie wskazanym w dyspozycji odpowiednio Oszczędzającego albo Uprawnionego. Jeśli Oszczędzający albo Uprawniony zażąda wypłaty w terminie późniejszym, to w celu realizacji wypłat w terminach wskazanych przez Oszczędzającego albo Uprawnionego wniosek o wypłatę zostanie zarejestrowany w terminie późniejszym.
2. ING Życie oblicza wartość Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKE według Ceny jednostki uczestnictwa, obowiązującej nie później niż w 3. Dniu roboczym następującym po dniu rejestracji wniosku o Wypłatę z Rachunku IKE. Dniem rejestracji wniosku o Wypłatę z Rachunku IKE jest dzień nie późniejszy niż:
  - a) 5. Dzień roboczy od dnia otrzymania wniosku przez ING Życie (dostarczenia do siedziby w Warszawie) albo
  - b) 10. Dzień roboczy od dnia otrzymania wniosku przez Przedstawiciela.
3. W przypadku śmierci Oszczędzającego podstawą do Wypłaty z Rachunku IKE jest wniosek Uprawnionego o Wypłatę złożony wraz z następującymi dokumentami:
  - a) skróconym odpisem aktu zgonu Oszczędzającego,
  - b) urzędowym dokumentem stwierdzającym tożsamość i datę urodzenia Uprawnionego.
4. W przypadku Wypłaty jednorazowej kwota do wypłaty jest ustalana poprzez sprzedaż wszystkich Jednostek uczestnictwa z Rachunku IKE według:
  - a) w przypadku Wypłaty na wniosek Oszczędzającego – ceny Jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż w 3. Dniu roboczym po dniu rejestracji wniosku o wypłatę z Rachunku IKE,
  - b) w przypadku Wypłaty na wniosek Uprawnionego – ceny Jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż 3. Dnia roboczego po dniu otrzymania zawiadomienia o śmierci Oszczędzającego.
5. W przypadku Wypłaty w ratach Oszczędzający albo Uprawniony wskazuje częstotliwość wypłat oraz liczbę rat we wniosku o Wypłatę.
6. Po rejestracji przez ING Życie 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.
7. Wysokość raty jest ustalana poprzez podzielenie wartości Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKE przez liczbę rat wskazaną w tym wniosku.
8. Realizacja wypłaty pierwszej raty powoduje sprzedaż z Rachunku IKE odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa według ceny Jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż w 3. Dniu roboczym następującym po dniu rejestracji wniosku o Wypłatę w ratach. Wypłata każdej następnej raty powoduje sprzedaż z Rachunku IKE odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa. Jeśli pierwsza rata została wypłacona to sprzedaż Jednostek uczestnictwa następuje:
  - a) zgodnie ze wskazaną we wniosku częstotliwością: co miesiąc, kwartał, pół roku albo rok, licząc od Dnia rejestracji wniosku o Wypłatę w ratach; jeśli w miesiącu, w którym powinna nastąpić sprzedaż Jednostek uczestnictwa nie ma takiego dnia, to sprzedaż ta następuje w ostatnim dniu tego miesiąca (np. jeśli wniosek o wypłatę w ratach został zarejestrowany 31 stycznia, to sprzedaż Jednostek uczestnictwa w związku z wypłatą następnej miesięcznej raty nastąpi w ostatnim dniu lutego),
  - b) według ceny Jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż w 3. Dniu roboczym od terminu ustalonego zgodnie z zapisami pkt a).
9. Oszczędzający albo Uprawniony może:
  - a) zmienić częstotliwość wypłacania rat nie częściej niż dwa razy w roku kalendarzowym,
  - b) w każdym czasie zrezygnować z wypłaty w ratach i zażądać Wypłaty jednorazowej pozostałych środków zarejestrowanych na Rachunku IKE.

#### **ART. 18 W JAKI SPOSÓB MOGĘ PRZENIEŚĆ ZGROMADZONE ŚRODKI NA INNY RACHUNEK IKE?**

1. Wypłata transferowa jest dokonywana przez ING Życie 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 wniosku Oszczędzającego albo Uprawnionego po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową i przekazaniu ING Życie potwierdzenia zawarcia tej umowy w oryginale lub uwierzytelnionej kopii.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Oszczędzającego, powinien on złożyć wniosek o Wypłatę transferową wraz z oświadczeniem o wypowiedzeniu.

4. W przypadku zakończenia Umowy Oszczędzający powinien złożyć wniosek o Wypłatę transferową w terminie 14 dni przed upływem okresu na jaki została zawarta Umowa.
5. W przypadku Wypłaty transferowej, ING Życie oblicza wartość Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKE według Ceny jednostki uczestnictwa, obowiązującej nie później niż w 3. Dniu roboczym po dniu akceptacji wniosku o Wypłatę transferową.
6. Wypłata transferowa jest dokonywana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - a) złożenia wniosku o Wypłatę transferową przez Oszczędzającego wraz z potwierdzeniem zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową albo
  - b) przedstawienia przez Uprawnionego dokumentów niezbędnych do wypłaty z Rachunku IKE w przypadku śmierci Oszczędzającego oraz złożenia wniosku o Wypłatę transferową wraz z potwierdzeniem zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z instytucją finansową.
7. Przedmiotem Wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na Rachunku IKE.
8. Każdy z Uprawnionych do środków zarejestrowanych na Rachunku IKE zmarłego Oszczędzającego może dokonać Wypłaty transferowej do swojego indywidualnego konta emerytalnego. Wypłata transferowa może dotyczyć wyłącznie całości środków przysługujących danemu Uprawnionemu.

#### **ART. 19 CZY MOGĘ WYCOFAĆ ŚRODKI Z RACHUNKU IKE PRZED OSIĄGNIĘCIEM WIEKU EMERYTALNEGO?**

1. Oszczędzający może dokonać Zwrotu całości albo części środków zarejestrowanych na Rachunku IKE. Do oświadczenia o wypowiedzeniu umowy należy dołączyć kopię urzędowego dokumentu stwierdzającego tożsamość i datę urodzenia Oszczędzającego.
2. Zwrot części środków może dotyczyć tylko tych środków, które pochodzą z Regularnych lub Nieregularnych składek IKE. Zwrot nie może dotyczyć środków stanowiących Wpłatę transferową z Programu emerytalnego. Jeśli Oszczędzający złoży wniosek o zwrot kwoty wyższej, ING Życie zwróci maksymalną dostępną kwotę.  
Wartość Jednostek uczestnictwa pozostałych na Rachunku IKE po dokonaniu zwrotu części środków nie może być mniejsza niż minimalna Regularna składka IKE, wskazana w Tabeli limitów i opłat IKE. Wartość tych Jednostek uczestnictwa jest obliczana na Dzień akceptacji wniosku Oszczędzającego.
3. Zwrot środków zarejestrowanych na Rachunku IKE następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Oszczędzającego, jeżeli nie jest możliwa Wypłata lub Wypłata transferowa.
4. Jeżeli Umowa IKE wygasła i nie jest możliwa Wypłata ani Wypłata transferowa, to pozostawienie środków zarejestrowanych na Rachunku IKE jest traktowane, w tym także do celów podatkowych, tak samo jak Zwrot całości środków.
5. Jeśli Oszczędzający odstąpił od Umowy IKE to pozostawienie środków pochodzących z Wpłaty transferowej do dyspozycji Oszczędzającego jest traktowane, w tym także do celów podatkowych, tak samo jak Zwrot całości środków.
6. W przypadku Zwrotu środki wycofywane z Rachunku IKE, podlegają opodatkowaniu zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa.
7. W przypadku Zwrotu całości środków, ING Życie oblicza wartość wszystkich Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKE według ceny Jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż w 3. Dniu roboczym po:
  - a) Dniu akceptacji przez ING Życie wypowiedzenia Umowy IKE złożonego przez Oszczędzającego,
  - b) dniu rozwiązania albo wygaśnięcia Umowy.
8. W przypadku zwrotu części środków ING Życie oblicza wartość odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKE, według Ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż w 3. Dniu roboczym następującym po Dniu akceptacji wniosku Oszczędzającego.
9. W przypadku gdy na Rachunek IKE przyjęto Wpłatę transferową z programu emerytalnego, ING Życie przed dokonaniem zwrotu całości środków, w ciągu 7 dni od dnia złożenia wypowiedzenia Umowy IKE przez Oszczędzającego, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek wniesionych przez pracodawcę do Programu emerytalnego.
10. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Oszczędzającego jest on zobowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, w tym konsekwencjach podatkowych.
11. Zwrot części środków zarejestrowanych na Rachunku IKE następuje w ciągu 20 dni od dnia otrzymania wniosku Oszczędzającego przez ING Życie.
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.

#### **ART. 20 POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. Dyspozycje dotyczące Wpłaty z Rachunku IKE, Wpłaty transferowej oraz Zwrotu a także oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy lub Umowy IKE wymagają złożenia dodatkowych, wymaganych przepisami obowiązującego prawa oświadczeń i dokumentów, niezbędnych do zrealizowania przez ING Życie tych dyspozycji.
2. Do realizacji Wpłaty transferowej, Wpłaty oraz Wypłaty transferowej, stosuje się szczególne zasady określone w przepisach Ustawy, w przypadku:
  - a) otwarcia likwidacji instytucji finansowej prowadzącej IKE,
  - b) ogłoszenia upadłości albo prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego instytucji finansowej prowadzącej IKE, jeżeli majątek instytucji finansowej prowadzącej IKE nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania,
  - c) ostatecznej decyzji organu nadzoru o cofnięciu zezwolenia albo w przypadku wygaśnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności instytucji finansowej prowadzącej IKE,
  - d) wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości.
3. Zasady opodatkowania kwot wypłacanych w związku z prowadzeniem IKE regulują przepisy ustawy z dnia 26 lipca 1991r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.
4. Wysokość Składek uzgodnionych pomiędzy Oszczędzającym a ING Życie oraz wysokość Nieregularnej składki IKE wyraża się w kwotach netto w rozumieniu przepisów o podatku od towarów i usług.

- W przypadku zmiany zasad opodatkowania podatkiem od towarów i usług lub nałożenia innych podatków pośrednich obciążających Składki lub Nieregularne składki IKE, ING Życie może powiększyć Składki lub Nieregularne składki IKE o ich wysokość.
5. Jeżeli postawienie kwot z tytułu Umowy IKE do dyspozycji osoby uprawnionej powoduje obowiązek zapłaty podatków lub innych opłat, takie podatki lub opłaty nie obciążają ING Życie.
  6. W okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r. Oszczędzający może przenieść środki zgromadzone na Rachunku IKE na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego. Wartość przeniesionych środków stanowi wpłatę na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.

**ART. 21 WEJŚCIE W ŻYCIE WARUNKÓW UMOWY IKE**

Warunki Umowy IKE zatwierdzone przez Zarząd ING Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. uchwałą nr 4/2012 z dnia 2 stycznia 2012 r., wchodzi w życie z dniem uchwalenia.

**Tomasz Bławat**



**Prezes Zarządu**

**Ewa Zorychta-Kąkol**



**Członek Zarządu**

*OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA UMOWA O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO  
NR OWU/IK12/1/2012*

ART. 1 CO OZNACZAJĄ UŻYWANE POJĘCIA?	9
ART. 2 DO CZEGO SŁUŻY UMOWA IKZE?	9
ART. 3 KTO MOŻE ZAWRZEĆ UMOWĘ IKZE? JAK DŁUGO TRWA TA UMOWA?	9
ART. 4 W JAKI SPOSÓB JEST ZAWIERANA UMOWA IKZE?	9
ART. 5 JAKIE SĄ OBOWIĄZKI ING ŻYCIE?	10
ART. 6 JAKIE SĄ OBOWIĄZKI OSZCZĘDZAJĄCEGO?	10
ART. 7 JAK ING ŻYCIE ZAMIENIA WPŁATĘ TRANSFEROWĄ NA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA?	10
ART. 8 JAKIE SĄ ZASADY DOTYCZĄCE REGULARNEJ SKŁADKI IKZE?	10
ART. 9 W JAKICH SYTUACJACH REGULARNA SKŁADKA IKZE PODLEGA INDEKSACJI?	11
ART. 10 JAKIE SĄ ZASADY DOTYCZĄCE NIEREGULARNEJ SKŁADKI IKZE?	11
ART. 11 CO SIĘ DZIEJE Z RACHUNKIEM IKZE W OKRESIE ZAWIESZENIA OPŁACANIA SKŁADKI?	11
ART. 12 CO SIĘ STANIE JEŚLI PRZEKROCZĘ LIMIT WPŁAT NA RACHUNEK IKZE?	11
ART. 13 W JAKI SPOSÓB ING ŻYCIE ZAMIENIA SKŁADKĘ IKZE NA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA?	11
ART. 14 JAK PRZENIEŚĆ ŚRODKI MIĘDZY FUNDUSZAMI?	11
ART. 15 JAKIE OPŁATY POBIERA ING ŻYCIE ZE ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU IKZE?	11
ART. 16 W JAKICH SYTUACJACH I DLA KOGO NASTĘPUJE WYPŁATA PIENIĘDZY Z RACHUNKU IKZE?	12
ART. 17 W JAKI SPOSÓB MOŻNA DOKONAĆ WYPŁATY Z RACHUNKU IKZE?	12
ART. 18 W JAKI SPOSÓB MOGĘ PRZENIEŚĆ ZGROMADZONE ŚRODKI NA INNY RACHUNEK IKZE?	12
ART. 19 CZY MOGĘ WYCOFAĆ ŚRODKI Z RACHUNKU IKZE PRZED OSIĄGNIĘCIEM WIEKU EMERYTALNEGO?	13
ART. 20 POSTANOWIENIA KOŃCOWE	13
ART. 21 WEJŚCIE W ŻYCIE WARUNKÓW UMOWY IKZE	14

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