

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

OWU/IZ12/1/2012

INDYWIDUALNE KONTO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO W SKRÓCIE

DLACZEGO WARTO MIEĆ RACHUNEK IKZE:

- Odczuwalna, natychmiastowa korzyść podatkowa: składki wpłacane na Rachunek IKZE odliczasz od podstawy opodatkowania, co ma wpływ na zmniejszenie podatku.
- Inwestujemy 100% każdej Twojej składki IKZE, bo chcemy, żebyś odłożył więcej na emeryturę.
- Poprzez regularne wpłacanie niewielkich kwot możesz zgromadzić kapitał, który będzie dodatkowym zabezpieczeniem emerytalnym po zakończeniu aktywności zawodowej.
- 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 IKZE i minimalnych wartościach składek regularnych i nieregularnych.
- 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.
- W przypadku Twojej śmierci środki zgromadzone na IKZE zostaną wypłacone wskazanym przez Ciebie osobom i nie będą obciążone podatkiem od spadków i darowizn. Należy jednak wypłaconą kwotę wykazać w zeznaniu podatkowym, jako przychód z innych źródeł (opodatkowany wg obowiązującej skali podatkowej).

INFORMACJE PODSTAWOWE

KTO MOŻE ZAWRZEĆ UMOWĘ IKZE?

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

W JAKI SPOSÓB ZAWIERANA JEST UMOWA IKZE?

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

JAK DZIAŁA IKZE?

Podstawowym celem IKZE jest długoterminowe oszczędzanie na emeryturę w ramach III dobrowolnego filara systemu emerytalnego. Dzięki wpłatom na Rachunek IKZE oszczędzasz na emeryturę i dodatkowo korzystasz z ulgi podatkowej.

ILE PIENIĘDZY MOGĘ WPŁACIĆ NA RACHUNEK IKZE W KAŻDYM ROKU KALENDARZOWYM?

Możesz wpłacić do 4% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie emerytalne, ustalonej dla Ciebie za rok poprzedni - nie więcej jednak niż 4% kwoty ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe ogłoszonej na rok poprzedni.

JAK DŁUGO TRWA IKZE?

Umowę IKZE 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 IKZE, musisz przenieść środki na inny Rachunek IKZE, który umożliwi przedłużenie umowy do momentu uzyskania prawa do wypłaty z IKZE.

Prawo do wypłaty z IKZE zyskujesz po osiągnięciu 65. roku życia oraz dokonywaniu wpłat na IKZE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych.

O czym powinieneś pamiętać:

- Możesz posiadać tylko jedno IKZE.
- Suma wpłat na IKZE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć 4% przychodu uzyskanego w roku poprzednim (maksymalnie 4% od 30 średnich miesięcznych pensji, czyli 4 030,80 zł w 2012 r.). Dla osób o niskich dochodach limit wpłat wynosi do 4% rocznego minimalnego wynagrodzenia za rok poprzedni czyli 665,28zł (4% od 12 x 1386zł w 2012 r.)
- Umowę IKZE zawierasz na okres, do którego trwa umowa Sposób na Przyszłość. Pamiętaj, że przed zakończeniem trwania umowy Sposób na Przyszłość, aby kontynuować oszczędzanie na emeryturę w IKZE, musisz przenieść środki na inny Rachunek IKZE, który umożliwi przedłużenie umowy do momentu uzyskania prawa do wypłaty z IKZE. Prawo do wypłaty świadczenia zyskujesz po osiągnięciu 65. roku życia oraz dokonywaniu wpłat na IKZE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych.
- Możesz odstąpić od Umowy IKZE 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 wypłacie jednorazowej albo wypłacie pierwszej raty z Rachunku IKZE, nie można ponownie zawrzeć umowy IKZE.
- Po wypłacie pierwszej raty z Rachunku IKZE, nie można wpłacać składek na Rachunek IKZE.

JAKIE OPŁATY SĄ POBIERANE Z TYTUŁU UMOWY IKZE?

Z tytułu umowy IKZE jest pobierana jedynie opłata za zarządzanie portfelami modelowymi. Ponadto ING Życie pobiera opłatę w wysokości 50% wypłacanych lub transferowanych środków zgromadzonych na Rachunku IKZE, jeśli do wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu całości środków dojdzie na Twój wniosek w okresie 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy IKZE.

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. Warto spojrzeć na opłaty za zarządzanie, aby dowiedzieć się więcej o specyfice tego rodzaju inwestycji.

CZY WYPŁATA Z UMOWY JEST OPODATKOWANA?

Po osiągnięciu wieku 65 lat kwota wypłacona z IKZE będzie opodatkowana, jako przychód z innych źródeł wg skali podatkowej. Nie zapłacisz podatku dochodowego, gdy chcesz kontynuować oszczędzanie na IKZE i dokonujesz wypłaty transferowej do innej instytucji prowadzącej IKZE. Wypłata transferowa nie jest wliczana do rocznego limitu wpłat na IKZE.

ILE WYNOŚI ROCZNY LIMIT WPŁAT NA IKZE?

Są dwa limity wpłat: indywidualny i ogólny. Suma wpłat na IKZE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć 4% Twoich zarobków brutto z ubiegłego roku. Jednocześnie nie może przekroczyć 4% liczonych od 30 średnich miesięcznych pensji ogłoszonych przez Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej na rok poprzedni. Dla osób o niskich dochodach limit wpłat wynosi do 4% rocznego minimalnego wynagrodzenia za rok poprzedni czyli 665,28zł (4% od 12 x 1386zł w 2012 r.).

CZY MOŻNA ZREZYGNOWAĆ Z IKZE?

Tak, masz prawo do zwrotu całości środków zgromadzonych na Rachunku IKZE. Konsekwencją tego działania jest rozwiązanie umowy IKZE oraz zapłata podatku zgodnie z obowiązującą skalą podatkową (kwota zwrotu jest przychodem z innych źródeł).

ZMIANY W UMOWIE

CZY MOGĘ ZMIENIĆ WYSOKOŚĆ OPŁACANEJ REGULARNEJ SKŁADKI IKZE?

Tak, na Twój wniosek istnieje możliwość zarówno podwyższenia jak i obniżenia regularnej składki IKZE. Pamiętaj tylko o limitach wpłat na IKZE i minimalnych wartościach składek określonych w Tabeli Limitów i Opłat (TLiO) udostępnionych razem z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia (OWU) oraz na stronie internetowej www.ingzycie.pl

CO SIĘ STANIE, GDY PRZESTANĘ OPŁACAĆ REGULARNE SKŁADKI IKZE?

Jeżeli zadeklarowałeś chęć opłacania regularnej składki IKZE, 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 ZAPRZESTAĆ OPŁACANIA REGULARNYCH SKŁADEK IKZE?

Tak, masz prawo do zaprzestania opłacania regularnej składki IKZE na dowolny okres czasu. Musisz tylko o tym fakcie pisemnie zawiadomić ING Życie.

CO SIĘ DZIEJE Z RACHUNKIEM IKZE W OKRESIE CZASOWEGO ZAPRZESTANIA OPŁACANIA SKŁADKI?

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

CO SIĘ STANIE, GDY PRZEKROCZĘ LIMIT WPŁAT NA RACHUNEK IKZE?

Wpłaty dokonane na Rachunek IKZE, w części przekraczającej ogólny limit wpłat na Rachunek IKZE, będą automatycznie podległy Alokacji w fundusze na Rachunku lokacyjnym, zgodnie z podziałem pomiędzy fundusze obowiązującym dla Składki lokacyjnej. W przypadku przekroczenia limitu wpłat indywidualnych na Rachunek IKZE, musisz sam powiadomić ING Życie, składając wniosek informujący o zaistniałej sytuacji i kwocie przekroczenia limitu indywidualnego.

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 WPLĄCAĆ DODATKOWE PIENIĄDZE NA RACHUNEK IKZE?

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

WYPŁATY Z UMOWY

KTO OTRZYMA PIENIĄDZE Z UMOWY IKZE W RAZIE MOJEJ ŚMIERCI?

W razie Twojej śmierci, pieniądze z umowy Sposób na Przyszłość, w tym z Rachunku IKZE 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 Sposób na Przyszłość, powiększone o wartość jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKZE. Kwoty z IKZE wypłacone po Twojej śmierci będą podlegały opodatkowaniu (jako przychód z innych źródeł), chyba że osoba uprawniona dokona wypłaty transferowej na swoje Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego.

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

Nie, nie możesz wypłacić części środków zgromadzonych na Rachunku IKZE. Masz prawo tylko do wypłaty całkowitej środków.

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.

JAKA KWOTA BĘDZIE WYPŁACONA Z RACHUNKU IKZE Z TYTUŁU DOŻYCIA ZAKOŃCZENIA UMOWY?

W przypadku dożycia zakończenia umowy i uzyskania prawa do wypłaty z IKZE, ING Życie wypłaci wartość jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKZE. Kwota wypłacana z IKZE będzie podlegała opodatkowaniu podatkiem dochodowym (jako przychód z innych źródeł).

JAKA KWOTA ZOSTANIE WYPŁACONA W PRZYPADKU ROZWIĄZANIA UMOWY DOTYCZĄCEJ IKZE?

W przypadku rozwiązania umowy IKZE dokonamy zwrotu całości środków zgromadzonych na rachunku IKZE, środki te będą podlegać opodatkowaniu. Pamiętaj także, że pobieramy opłatę w wysokości 50% wpłaconych lub transferowanych środków zgromadzonych na rachunku IKZE, jeśli do wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu całości środków dojdzie na Twój wniosek w okresie 12 miesięcy od zawarcia umowy IKZE. Pamiętaj również, że rozwiązanie umowy Sposób na Przyszłość powoduje rozwiązanie umowy IKZE.

JAKIE WYPŁATY Z IKZE PODLEGAJĄ OPODATKOWANIU?

Na Twój wniosek złożony w dowolnym momencie trwania umowy IKZE masz prawo do zwrotu całości zgromadzonych na Rachunku IKZE środków. Konsekwencją zwrotu całości środków jest rozwiązanie umowy IKZE. Zwrot całości środków z Rachunku IKZE podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym (jako przychód z innych źródeł). Opodatkowaniu podlegają również wypłaty z IKZE po osiągnięciu wieku emerytalnego oraz wypłaty na rzecz osoby uprawnionej po Twojej śmierci (chyba że osoba uprawniona dokona wypłaty transferowej na swoje Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego).

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 IKZE?

Po osiągnięciu 65 lat oraz spełnieniu warunku określonego w ustawie (dokonywanie wpłat na IKZE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych) podstawą do wypłaty z Rachunku IKZE jest Twój wniosek złożony w ING Życie.

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

- a) aktem zgonu oraz:
- b) dokumentem stwierdzającym tożsamość Uprawnionego

JAKĄ KORESPONDENCJĘ BĘDĘ OTRZYMYWAĆ OD ING ŻYCIE?

Pierwszym dokumentem, jaki otrzymasz w związku z zawarciem Umowy IKZE 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 IKZE.

JAK MOGĘ SIĘ Z WAMI KONTAKTOWAĆ?

e-mail: info@ingcentrala.pl,

Centrum Obsługi Telefonicznej: 801 20 30 40,

z telefonu komórkowego: 22 522 71 24

DLACZEGO POTRZEBNY JEST NUMER MOJEGO 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 ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO NR OWU/IZ12/I/2012

Umowa IKZE oznaczona w polisie i innych dokumentach wystawionych przez ING Życie kodem: IZ12 jest zawierana na podstawie Warunków oraz Ogólnych warunków ubezpieczenia umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego (dalej: Warunki Umowy IKZE).

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 IKZE”** – umowa o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, w rozumieniu Ustawy, oznaczona kodem: IZ12.
- 3) **„Umowa IKE”** – umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego, w rozumieniu Ustawy, oznaczona kodem: IK12.
- 4) **„Umowa ubezpieczenia”** – Umowa podstawowa wraz z Umową inwestycyjną; w skład Umowy ubezpieczenia może wchodzić także Umowa dodatkowa, Umowa IKZE lub Umowa IKE; Umowa ubezpieczenia nazywana jest dalej Umową.
- 5) **„Oszczędzający”** – osoba fizyczna, która zawarła Umowę IKZE; osoba ta jest jednocześnie Właścicielem polisy i Ubezpieczonym głównym w Umowie.
- 6) **„Uprawniony”** – Uposażony wskazany przez Ubezpieczonego głównego w Umowie, członek rodziny lub spadkobierca Oszczędzającego, któremu zostaną wypłacone środki zgromadzone na Rachunku IKZE w przypadku śmierci Oszczędzającego.
- 7) **„Składka”** – suma Składki ochronnej, Składki inwestycyjnej, Regularnej składki IKZE lub Regularnej składki IKE, wpłacana przez Właściciela polisy na rachunek bankowy wskazany przez ING Życie, w uzgodnionej wysokości i terminach.
- 8) **„Wiek emerytalny”** – osiągnięcie przez Oszczędzającego 65 lat.
- 9) **„Regularna składka IKZE”** – kwota opłacana w ramach Składki przeznaczona na regularne gromadzenie dodatkowych środków na emeryturę, wypłacanych zgodnie z Warunkami Umowy IKZE.
- 10) **„Nieregularna składka IKZE”** – kwota wpłacana w dowolnych terminach w czasie trwania Umowy IKZE na odrębny rachunek bankowy wskazany przez ING Życie, w celu gromadzenia dodatkowych środków na emeryturę, wypłacanych zgodnie z Warunkami Umowy IKZE.
- 11) **„Alokacja w fundusze”** – zakup Jednostek uczestnictwa zgodnie z ustalonym przez Oszczędzającego procentowym podziałem pomiędzy fundusze.
- 12) **„Rachunek IKZE”** – rachunek, na którym rejestrowane są Jednostki uczestnictwa zakupione za Regularne lub Nieregularne składki IKZE oraz za Wpłatę transferową. Na Rachunku IKZE może gromadzić środki tylko jeden Oszczędzający.
- 13) **„Zwrot”** – wycofanie całości środków zgromadzonych na Rachunku IKZE na wniosek Oszczędzającego, które nie jest związane z Wypłatą albo Wypłatą transferową.
- 14) **„Wypłata”** – wypłata środków zgromadzonych na Rachunku IKZE, dokonywana jednorazowo albo w ratach, na rzecz Oszczędzającego albo Uprawnionego, zgodnie z Warunkami Umowy IKZE.
- 15) **„Wpłata transferowa”** – przeniesienie na Rachunek IKZE środków zgromadzonych:
 - a) przez Oszczędzającego na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego w innej instytucji finansowej,
 - b) na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego przez inną niż Oszczędzający osobę oszczędzającą, która wskazała Oszczędzającego jako uprawnionego do otrzymania środków po jego śmierci.
- 16) **„Wypłata transferowa”** – przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Rachunku IKZE do innej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego na wniosek Oszczędzającego albo Uprawnionego.
- 17) **„Tabela limitów i opłat IKZE”** – dokument zawierający stawki opłat stosowanych w Umowie IKZE. Dokument ten stanowi integralną część Umowy IKZE i jest przekazywany Oszczędzającemu wraz z Warunkami Umowy IKZE.
- 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) **„Ogólny limit wpłat na Rachunek IKZE”** – maksymalna kwota, jaką zgodnie z przepisami Ustawy można wpłacić na Rachunek IKZE w danym roku kalendarzowym, wynikająca z ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe ogłoszonej na podstawie art. 19 ust. 10 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 205, poz. 1585, z późn. zm.18) na rok poprzedni; limit ten nie ma zastosowania do Wpłaty transferowej.
- 20) **„Indywidualny limit wpłat na Rachunek IKZE”** – maksymalna kwota, jaką może wpłacić Oszczędzający na Rachunek IKZE w danym roku kalendarzowym, ustalona zgodnie z przepisami Ustawy, wynikająca z podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie emerytalne i rentowe ustalonej dla Oszczędzającego; limit ten nie ma zastosowania do Wpłaty transferowej.

ART. 2 DO CZEGO SŁUŻY UMOWA IKZE?

Umowa IKZE umożliwia gromadzenie przez Oszczędzającego dodatkowych środków na emeryturę.

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

1. Umowa IKZE może zostać zawarta, jeżeli Oszczędzający ukończył 18 lat i nie ukończył 60 roku życia.
2. Umowa IKZE wygasa z upływem okresu, na który została zawarta Umowa lub z dniem wygaśnięcia Umowy.
3. Umowa IKZE zostanie rozwiązana na pisemny wniosek Oszczędzającego albo na skutek nieopłacenia Składek, zgodnie z zasadami obojętymi w przypadku wypowiedzenia Umowy.
4. Oszczędzający może odstąpić od Umowy IKZE 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 IKZE?

1. Umowa IKZE może zostać zawarta jednocześnie z Umową albo w czasie jej trwania (dokupienie).
2. Umowa IKZE 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 IKZE przypada w pierwszym dniu Miesiąca polisowego po Dniu akceptacji wniosku przez ING Życie.
6. Do zawarcia Umowy IKZE niezbędne jest złożenie przez Oszczędzającego wymaganych prawem oświadczeń, wskazanych we wniosku.
7. Zawarcie Umowy IKZE ING Życie potwierdza Dokumentem ubezpieczenia.
8. Oszczędzający, który dokonał Wyплаты albo wyплаты pierwszej raty, nie może ponownie zawrzeć Umowy IKZE.

ART. 5 JAKIE SĄ OBOWIĄZKI ING ŻYCIE?

1. W czasie trwania Umowy IKZE ING Życie jest zobowiązane do Alokacji w fundusze każdej Regularnej oraz Nieregularnej składki IKZE oraz Wpłaty transferowej.
2. W każdą rocznicę rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, o której mowa w Warunkach, ING Życie informuje Oszczędzającego o liczbie oraz wartości Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKZE. W czasie dokonywania wypłat w ratach ING Życie informuje Oszczędzającego albo Uprawnionego o liczbie i wartości Jednostek uczestnictwa pozostałych na Rachunku IKZE po dokonaniu wyплаты każdej raty.

ART. 6 JAKIE SĄ OBOWIĄZKI OSZCZĘDZAJĄCEGO?

1. Jeśli Oszczędzający zadeklarował opłacanie Regularnej składki IKZE, to jest zobowiązany do jej opłacania w terminach i na warunkach przewidzianych dla Składki.
2. Oszczędzający jest zobowiązany do poinformowania ING Życie o właściwym naczelniku urzędu skarbowego, zgodnym z miejscem zamieszkania. Niedopełnienie tego obowiązku 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 IKZE, chyba że Oszczędzający zdecyduje inaczej.
2. Liczba Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKZE 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 środków pomiędzy Rachunkiem IKZE a Rachunkiem, Rachunkiem lokacyjnym i Rachunkiem IKE, za wyjątkiem przekroczenia Indywidualnego lub Ogólnego limitu wpłat na Rachunek IKZE oraz z wyjątkiem sytuacji opisanej w ust. 5.
5. W okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r. Oszczędzający może przenieść środki zgromadzone na indywidualnym koncie emerytalnym na Rachunek IKZE. Wartość przeniesionych środków stanowi wpłatę na Rachunek IKZE.
6. Wpłata na Rachunek IKZE środków, o których mowa w ust. 5, może podlegać odliczeniu od dochodu na zasadach określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych. Nadwyżka ponad przysługujący w roku podatkowym Indywidualny limit wpłat na IKZE podlega odliczeniu w latach następnych, zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych.

ART. 8 JAKIE SĄ ZASADY DOTYCZĄCE REGULARNEJ SKŁADKI IKZE?

1. Oszczędzający może zadeklarować opłacanie Regularnej składki IKZE we wniosku o zawarcie Umowy IKZE albo w czasie trwania Umowy. Obowiązek opłacania tej składki powstaje:
 - a) w przypadku zawarcia Umowy IKZE 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 IKZE,
 - d) w przypadku, o którym mowa w art. 7 ust. 5 – po dokonaniu odliczeń od dochodu środków przeniesionych z indywidualnego konta emerytalnego na Rachunek IKZE.
2. Regularna składka IKZE opłacana jest w terminach przewidzianych dla Składki, wskazanych w Umowie.
3. W przypadku wpłacania Regularnej składki IKZE przed upływem terminów wskazanych w ust. 1 pkt. c) i d) 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 IKZE wskazana jest w Tabeli limitów i opłat IKZE.
5. Regularna składka IKZE 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 IKZE 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 IKZE 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 IKZE lub rezygnacji z opłacania Regularnej składki IKZE Składka nie może być niższa niż minimalna Składka wskazana w Tabeli limitów i opłat IKZE.

9. Warunkiem dokupienia, dokonania zmiany wysokości lub rezygnacji z opłacania Regularnej składki IKZE jest wpłacenie wszystkich zaległych Składek, najpóźniej w dniu złożenia wniosku do ING Życie.
10. Oszczędzający ma prawo do rozpoczęcia opłacania Regularnych składek IKZE, jeśli zostały wpłacone wszystkie zaległe Składki. Wpłata zadeklarowana przez Oszczędzającego jako Regularna składka IKZE opłacona przed dniem wpłacenia zaległych Składek, zostanie zaliczona na poczet zaległych Składek.
11. Oszczędzający, który dokonał Wpłaty lub wypłaty pierwszej raty z Rachunku IKZE, nie może wpłacać Regularnych składek IKZE.

ART. 9 W JAKICH SYTUACJACH REGULARNA SKŁADKA IKZE PODLEGA INDEKSACJI?

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

ART. 10 JAKIE SĄ ZASADY DOTYCZĄCE NIEREGULARNEJ SKŁADKI IKZE?

1. Oszczędzający ma prawo do wpłacania Nieregularnej składki IKZE:
 - a) od dnia doręczenia mu „Potwierdzenia zawarcia Umowy IKZE” oraz
 - b) po wpłaceniu wszystkich zaległych Składek,
 - 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 IKZE”,
 - d) w przypadku, o którym mowa w art. 7 ust. 5 – po dokonaniu odliczeń od dochodu środków przeniesionych z indywidualnego konta emerytalnego na Rachunek IKZE.
2. W przypadku zaległości w opłaceniu Składki ING Życie zaliczy odpowiednią część lub całość kwoty zadeklarowanej przez Oszczędzającego jako Nieregularna składka IKZE na poczet zaległych Składek. Pozostała część kwoty zadeklarowanej przez Oszczędzającego jako Nieregularna składka IKZE będzie podlegać Alokacji w fundusze zgodnie z podziałem pomiędzy fundusze wskazanym w ostatniej dyspozycji Oszczędzającego.
3. W przypadku wpłacenia Nieregularnej składki IKZE przed upływem terminów wskazanych w ust. 1 pkt. c) i d) 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 Nieregularnej składki IKZE wskazana jest w Tabeli limitów i opłat IKZE.
5. Oszczędzający, który dokonał Wpłaty lub wypłaty pierwszej raty z rachunku IKZE, nie może wpłacać Nieregularnych składek IKZE.
6. Oszczędzający może w dowolnym momencie złożyć wniosek o zmianę Nieregularnej składki IKZE na Regularną składkę IKZE. Zmiana obowiązuje po akceptacji tego wniosku przez ING Życie od następnego Miesiąca polisowego.

ART. 11. CO SIĘ DZIEJE Z RACHUNKIEM IKZE W OKRESIE ZAWIESZENIA OPŁACANIA SKŁADKI?

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

ART. 12 CO SIĘ STANIE JEŚLI PRZEKROCZĘ LIMIT WPŁAT NA RACHUNEK IKZE?

1. Wysokość wpłat na Rachunek IKZE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć Indywidualnego limitu wpłat na Rachunek IKZE, ustalonego dla Oszczędzającego za rok poprzedni, z uwzględnieniem Ogólnego limitu wpłat na IKZE.
2. Wpłaty dokonane na Rachunek IKZE, w części przekraczającej Ogólny limit wpłat na Rachunek IKZE, będą automatycznie podlegały Alokacji w fundusze na Rachunku lokacyjnym, zgodnie z podziałem pomiędzy fundusze obowiązującym dla Składki lokacyjnej.
3. Na wniosek Oszczędzającego ING Życie dokona wycofania środków wpłaconych na Rachunek IKZE w wysokości przekraczającej Indywidualny limit wpłat na Rachunek IKZE na Rachunek lokacyjny, zgodnie z podziałem pomiędzy fundusze obowiązującym dla Składki lokacyjnej.
4. Sprzedaż i zakup Jednostek uczestnictwa następują zgodnie z zasadami przewidzianymi w Umowie.

ART. 13 W JAKI SPOSÓB ING ŻYCIE ZAMIENIA SKŁADKĘ IKZE NA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA?

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

ART. 14 JAK PRZENIEŚĆ ŚRODKI MIĘDZY FUNDUSZAMI?

1. Oszczędzający może złożyć wniosek o sprzedaż Jednostek uczestnictwa jednego funduszu i Alokacji uzyskanej w ten sposób kwoty w inny fundusz (przeniesienie), co oznacza:
 - a) sprzedaż określonej liczby Jednostek uczestnictwa tego funduszu i
 - b) zakup określonej liczby Jednostek uczestnictwa innego funduszu.

2. Przeniesienie jest możliwe jedynie w ramach Rachunku IKZE.
3. Sprzedaż i zakup Jednostek uczestnictwa następują zgodnie z zasadami przewidzianymi w Umowie.

ART. 15 JAKIE OPŁATY POBIERA ING ŻYCIE ZE ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU IKZE?

1. Opłata za zarządzanie funduszem.
Opłata za zarządzanie funduszem dotyczy funduszy wskazanych w Tabeli limitów i opłat IKZE i stanowi procent od wartości aktywów funduszu wskazany w Tabeli limitów i opłat IKZE w skali roku. Opłata ta jest pobierana przez cały okres trwania Umowy IKZE 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.
2. Opłata za Wypłatę, Wypłatę transferową lub Zwrot.
Wyplata, Wyplata transferowa lub Zwrot środków na wniosek Oszczędzającego przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy IKZE podlega opłacie wskazanej w Tabeli limitów i opłat IKZE, która stanowi procent kwoty uzyskanej ze sprzedaży Jednostek uczestnictwa. Opłata nie jest pobierana w przypadku Wyplaty lub Wyplaty transferowej na wniosek osoby Uprawnionej.

ART. 16 W JAKICH SYTUACJACH I DLA KOGO NASTĘPUJE WYPŁATA PIENIĘDZY Z RACHUNKU IKZE?

1. Wyplata środków zarejestrowanych na Rachunku IKZE 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 IKZE w co najmniej 5 latach kalendarzowych.
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 IKZE?

1. Oszczędzający albo Uprawniony może dokonać Wyplaty środków zarejestrowanych na Rachunku IKZE jednorazowo albo w ratach. ING Życie dokona Wyplaty 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 Wyplatę,
 - b) złożenia przez Uprawnionego wniosku o Wyplatę wraz z wymienionymi poniżej dokumentami.Oszczędzający albo Uprawniony może zażądać Wyplaty 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 wypłaty 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 IKZE według Ceny jednostki uczestnictwa, obowiązującej nie później niż w 3. Dniu roboczym następującym po dniu rejestracji wniosku o Wyplatę z Rachunku IKZE. Dniem rejestracji wniosku o Wyplatę z Rachunku IKZE 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 Wyplaty z Rachunku IKZE jest wniosek Uprawnionego o Wyplatę złożony wraz z następującymi dokumentami:
 - a) skróconym odpisem aktu zgonu Oszczędzającego,
 - b) urzędowym dokumentem stwierdzającym tożsamość i datę urodzenia Uprawnionego.
4. W przypadku Wyplaty jednorazowej kwota do wypłaty jest ustalana poprzez sprzedaż wszystkich Jednostek uczestnictwa z Rachunku IKZE według:
 - a) w przypadku Wyplaty na wniosek Oszczędzającego – ceny Jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż w 3. Dniu roboczym po dniu rejestracji wniosku o wypłatę z Rachunku IKZE,
 - b) w przypadku Wyplaty na wniosek Uprawnionego – ceny Jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż 3. Dnia roboczego po dniu otrzymania zawiadomienia o śmierci Oszczędzającego.
5. W przypadku Wyplaty w ratach Oszczędzający albo Uprawniony wskazuje częstotliwość wypłat oraz liczbę rat we wniosku o Wyplatę. Wypłata w ratach następuje przez co najmniej 10 lat. Jeżeli wpłaty na rachunek IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.
6. Po rejestracji przez ING Życie wniosku o Wyplatę w ratach, wartość Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKZE zostanie przeniesiona do funduszu o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego, wskazanego we wniosku o Wyplatę.
7. Wysokość raty jest ustalana poprzez podzielenie wartości Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKZE przez liczbę rat wskazaną w tym wniosku.
8. Realizacja wypłaty pierwszej raty powoduje sprzedaż z Rachunku IKZE odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa według ceny Jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż w 3. Dniu roboczym następującym po dniu rejestracji wniosku o Wyplatę w ratach. Wypłata każdej następnej raty powoduje sprzedaż z Rachunku IKZE 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 Wyplatę 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 IKZE.

ART. 18 W JAKI SPOSÓB MOGĘ PRZENIEŚĆ ZGROMADZONE ŚRODKI NA INNY RACHUNEK IKZE?

1. Wypłata transferowa jest dokonywana przez ING Życie do:
 - a) innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego,
 - b) w przypadku śmierci Oszczędzającego - na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego Uprawnionego.
2. Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie wniosku Oszczędzającego albo Uprawnionego po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową i przekazaniu ING Życie potwierdzenia zawarcia tej umowy w oryginale lub uwierzytelnionej kopii.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKZE 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 IKZE 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 zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową albo
 - b) przedstawienia przez Uprawnionego dokumentów niezbędnych do wypłaty z Rachunku IKZE w przypadku śmierci Oszczędzającego oraz złożenia wniosku o Wypłatę transferową wraz z potwierdzeniem zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z instytucją finansową.
7. Przedmiotem Wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na Rachunku IKZE.
8. Każdy z Uprawnionych do środków zarejestrowanych na Rachunku IKZE zmarłego Oszczędzającego może dokonać Wypłaty transferowej do swojego indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego. Wypłata transferowa może dotyczyć wyłącznie całości środków przysługujących danemu Uprawnionemu.

ART. 19 CZY MOGĘ WYCOFAĆ ŚRODKI Z RACHUNKU IKZE PRZED OSIĄGNIĘCIEM WIEKU EMERYTALNEGO?

1. Oszczędzający może dokonać Zwrotu środków zarejestrowanych na Rachunku IKZE. Do oświadczenia o wypowiedzeniu umowy należy dołączyć kopię urzędowego dokumentu stwierdzającego tożsamość i datę urodzenia Oszczędzającego.
2. Zwrot środków zarejestrowanych na Rachunku IKZE następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy IKZE przez Oszczędzającego, jeżeli nie jest możliwa Wypłata lub Wypłata transferowa.
3. Jeżeli Umowa IKZE wygasła i nie jest możliwa Wypłata ani Wypłata transferowa, to pozostawienie środków zarejestrowanych na Rachunku IKZE jest traktowane, w tym także do celów podatkowych, tak samo jak Zwrot.
4. Jeśli Oszczędzający odstąpił od Umowy IKZE to pozostawienie środków pochodzących z Wpłaty transferowej do dyspozycji Oszczędzającego jest traktowane, w tym także do celów podatkowych, tak samo jak Zwrot.
5. W przypadku Zwrotu, ING Życie oblicza wartość wszystkich Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKZE według ceny Jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż w 3. Dniu roboczym po:
 - a) Dniu akceptacji przez ING Życie wypowiedzenia Umowy IKZE złożonego przez Oszczędzającego,
 - b) dniu rozwiązania albo wygaśnięcia Umowy.
6. Zwrot środków zarejestrowanych na Rachunku IKZE powinien nastąpić przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy IKZE.
7. Zwrot środków zarejestrowanych na Rachunku IKZE zostanie dokonany na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego.

ART. 20 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Dyspozycje dotyczące Wypłaty z Rachunku IKZE, Wypłaty transferowej oraz Zwrotu a także oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy lub Umowy IKZE wymagają złożenia dodatkowych, wymaganych przepisami obowiązującego prawa oświadczeń i dokumentów, niezbędnych do zrealizowania przez ING Życie tych dyspozycji.
2. Do realizacji Wpłaty transferowej, Wypłaty oraz Wypłaty transferowej, stosuje się szczególne zasady określone w przepisach Ustawy, w przypadku:
 - a) otwarcia likwidacji instytucji finansowej prowadzącej IKZE,
 - b) ogłoszenia upadłości albo prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego instytucji finansowej prowadzącej IKZE, jeżeli majątek instytucji finansowej prowadzącej IKZE 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 IKZE,
 - 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 IKZE 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 IKZE 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 IKZE, ING Życie może powiększyć Składki lub Nieregularne składki IKZE o ich wysokość.
5. Jeżeli postawienie kwot z tytułu Umowy IKZE do dyspozycji osoby uprawnionej powoduje obowiązek zapłaty podatków lub innych opłat, takie podatki lub opłaty nie obciążają ING Życie.

ART. 21 WEJŚCIE W ŻYCIE WARUNKÓW UMOWY IKZE

Warunki Umowy IKZE zatwierdzone przez Zarząd ING Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. uchwałą nr 3/2012 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 ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO
NR OWU/IZ12/I/2012*

ART. 1 CO OZNACZAJĄ UŻYWANE POJĘCIA?	8
ART. 2 DO CZEGO SŁUŻY UMOWA IKZE?	8
ART. 3 KTO MOŻE ZAWRZEĆ UMOWĘ IKZE? JAK DŁUGO TRWA TA UMOWA?	8
ART. 4 W JAKI SPOSÓB JEST ZAWIERANA UMOWA IKZE?	9
ART. 5 JAKIE SĄ OBOWIĄZKI ING ŻYCIE?	9
ART. 6 JAKIE SĄ OBOWIĄZKI OSZCZĘDZAJĄCEGO?	9
ART. 7 JAK ING ŻYCIE ZAMIENIA WPŁATĘ TRANSFEROWĄ NA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA?	9
ART. 8 JAKIE SĄ ZASADY DOTYCZĄCE REGULARNEJ SKŁADKI IKZE?	9
ART. 9 W JAKICH SYTUACJACH REGULARNA SKŁADKA IKZE PODLEGA INDEKSACJI?	10
ART. 10 JAKIE SĄ ZASADY DOTYCZĄCE NIEREGULARNEJ SKŁADKI IKZE?	10
ART. 11 CO SIĘ DZIEJE Z RACHUNKIEM IKZE W OKRESIE ZAWIESZENIA OPŁACANIA SKŁADKI?	10
ART. 12 CO SIĘ STANIE JEŚLI PRZEKROCZĘ LIMIT WPŁAT NA RACHUNEK IKZE?	10
ART. 13 W JAKI SPOSÓB ING ŻYCIE ZAMIENIA SKŁADKĘ IKZE NA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA?	10
ART. 14 JAK PRZENIEŚĆ ŚRODKI MIĘDZY FUNDUSZAMI?	10
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?	11
ART. 17 W JAKI SPOSÓB MOŻNA DOKONAĆ WYPŁATY Z RACHUNKU IKZE?	11
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?	12
ART. 20 POSTANOWIENIA KOŃCOWE	12
ART. 21 WEJŚCIE W ŻYCIE WARUNKÓW UMOWY IKZE	13

ING Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

 www.ingzycie.pl

 info@ingcentrala.pl

 801 20 30 40

 22 522 71 24