

CO KLIENT POWINIEN WIEDZIEĆ O INDYWIDUALNYM KONCIE EMERYTALNYM (IKE) W ING TOWARZYSTWIE UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE S.A.

CEL

Podstawowym celem indywidualnego konta emerytalnego (dalej: IKE) jest długoterminowe oszczędzanie na dodatkową, indywidualnie gromadzoną emeryturę w ramach III, dobrowolnego filara systemu emerytalnego. Zasady IKE reguluje ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz.U. Nr 116, poz. 1205 z późn. zm.).

KORZYŚCI

- Po osiągnięciu wieku emerytalnego przez Oszczędzającego lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55. roku życia oraz spełnieniu warunków określonych w ustawie, oszczędności zgromadzone na rachunku IKE są zwolnione z 19% podatku od dochodów kapitałowych, tzw. podatku Belki.
- Środki zgromadzone na rachunku mogą być wypłacone jednorazowo lub w ratach.
- W przypadku wypłaty w ratach środki zgromadzone na rachunku IKE zostaną przeniesione do funduszu o niskim ryzyku inwestycyjnym. W okresie gromadzenia środków na IKE jest możliwy swobodny wybór sposobu inwestowania w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oferowanych przez Towarzystwo.
- Oszczędzający może dokonać zwrotu części środków zgromadzonych na rachunku IKE w dowolnym momencie w czasie trwania umowy IKE.
- Wartość środków zgromadzonych na IKE wpływa na obniżenie opłaty z tytułu ochrony ubezpieczeniowej udzielanej przez Towarzystwo.
- W przypadku śmierci Oszczędzającego środki zgromadzone na IKE zostaną wypłacone wskazanym przez niego osobom i nie będą obciążone podatkiem dochodowym oraz podatkiem od spadków i darowizn.

OCZEKIWANIA TOWARZYSTWA WOBEC KLIENTA

Terminowe opłacanie zadeklarowanych regularnych składek IKE, jako części składek całkowitych.

ZOBOWIĄZANIA TOWARZYSTWA

Towarzystwo zobowiązuje się do:

- terminowych wypłat, wypłat transferowych oraz terminowego zwrotu środków zgromadzonych na rachunku IKE,
- lokowania środków finansowych w taki sposób, aby uwzględniając rodzaj i strukturę prowadzonych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, osiągnąć jak najwyższy stopień bezpieczeństwa i rentowności środków przy jednoczesnym zachowaniu ich płynności,
- składania Oszczędzającemu propozycji indeksowania regularnej składki IKE.

O CZYM KLIENT POWINIEN PAMIĘTAĆ

- Oszczędzający może posiadać tylko jedno IKE.
- Limit wpłat na IKE dokonanych w ciągu jednego roku kalendarzowego jest regulowany ustawą o IKE.
- Umowa o prowadzenie IKE (dalej: umowa IKE) ma charakter długoterminowy. Zgromadzone środki są inwestowane w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych i mogą przynosić zarówno zyski jak i straty. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia zysku.
- Po wypłacie jednorazowej albo wypłacie pierwszej raty z rachunku IKE, nie można ponownie zawrzeć umowy IKE.
- Po wypłacie pierwszej raty z rachunku IKE, nie można wpłacać środków na rachunek IKE.

CO TO JEST IKE?

IKE to wyodrębniony indywidualny rachunek w ramach umowy ubezpieczenia, na którym gromadzone są środki pochodzące z regularnych i nieregularnych składek IKE. Na rachunku IKE może gromadzić środki tylko jeden Oszczędzający. Umowa IKE może być zawarta jednocześnie z umową główną albo w trakcie trwania tej umowy. Rozwiązanie umowy głównej powoduje rozwiązanie umowy IKE.

KTO MOŻE ZAWRZEĆ UMOWĘ IKE?

Umowę IKE może zawrzeć osoba fizyczna, która:

- nie gromadzi środków na IKE prowadzonym przez inną instytucję finansową i w danym roku kalendarzowym nie dokonała wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego,
- posiada IKE prowadzone przez inną instytucję finansową; w takim przypadku należy podać nazwę tej instytucji i dostarczyć potwierdzenie, że instytucja ta dokona wpłaty transferowej.

JAKIE SĄ WARUNKI SKORZYSTANIA Z ULGI PODATKOWEJ?

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

- ukończył 60 lat albo nabył uprawnienia emerytalne i ukończył 55 lat.
- opłacał składki na IKE w pięciu dowolnych latach kalendarzowych albo nie później niż na pięć lat przed terminem złożenia wniosku o wypłatę dokonał 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 Oszczędzający chce kontynuować oszczędzanie na IKE i dokonuje 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.

JAKIE WYPŁATY Z IKE PODLEGAJĄ OPODATKOWANIU?

Oszczędzający ma prawo do zwrotu części lub całości środków zgromadzonych na rachunku IKE. Zwrot części środków zgromadzonych na rachunku IKE następuje na wniosek Oszczędzającego złożony w dowolnym momencie trwania umowy IKE. Konsekwencją zwrotu całości środków jest rozwiązanie umowy IKE.

W przypadku zwrotu części lub całości środków z rachunku IKE osiągnięty dochód podlega opodatkowaniu 19% podatkiem od dochodów kapitałowych, tzw. podatkiem Belki.

ILE WYNOŚI ROCZNY LIMIT WPŁAT NA IKE?

Suma wpłat na IKE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć kwoty odpowiadającej 300% prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok. Limit wpłat na następny rok kalendarzowy jest ogłaszany w „Monitorze Polskim” przed końcem każdego roku kalendarzowego.

JAKIE OPŁATY SĄ POBIERANE Z TYTUŁU UMOWY IKE?

Z tytułu umowy IKE jest pobierana jedynie opłata za zarządzanie ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (UFK).

Towarzystwo pobiera opłatę w wysokości 50% wpłacanych lub transferowanych środków zgromadzonych na rachunku IKE, jeśli do wypłaty transferowej lub zwrotu całości środków dojdzie w okresie 12 miesięcy od zawarcia umowy IKE.

JAKIE SĄ ZASADY OPŁACANIA REGULARNEJ SKŁADKI IKE?

Regularna składka IKE jest opłacana w ramach składki całkowitej, z częstotliwością i w terminach wskazanych w dokumencie ubezpieczenia. Metodę opłacania składek (np. polecenie zapłaty, stałe polecenie przelewu, wpłata gotówkowa w banku lub na poczcie) wybiera Oszczędzający spośród metod wskazanych we wniosku o zawarcie umowy IKE.

CZY MOGĘ ZMIENIĆ WYSOKOŚĆ REGULARNEJ SKŁADKI IKE?

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

CZY MOGĘ ZAWIESIĆ OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK IKE?

Tak, Oszczędzający ma prawo do zawieszenia opłacania regularnej składki IKE na dowolny okres.

CO SIĘ DZIEJE Z REGULARNIE OPŁACANĄ SKŁADKĄ IKE?

Regularne składki IKE podlegają alokacji w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w ramach umowy głównej.

CZY ISTNIEJE MOŻLIWOŚĆ DODATKOWYCH WPŁAT NA IKE?

Tak, istnieje możliwość wpłacania nieregularnych składek IKE. Minimalna wysokość składki nieregularnej określona jest Tabeli limitów i opłat IKE.

CO SIĘ STANIE, GDY PRZESTANĘ OPŁACAĆ REGULARNE SKŁADKI IKE?

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

JAKIE ŚWIADCZENIA SĄ NALEŻNE Z TYTUŁU UMOWY GŁÓWNEJ ROZSZERZONEJ O UMOWĘ IKE?

Ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym

W przypadku śmierci Oszczędzającego, Towarzystwo wypłaci wyższą z kwot:

- gwarantowaną sumę ubezpieczenia
- albo
- wartość środków zgromadzonych na rachunku głównym umowy ubezpieczenia, powiększoną o wartość środków zgromadzonych na IKE.

Indywidualne ubezpieczenie emerytalne

W przypadku śmierci Oszczędzającego, Towarzystwo wypłaci wyższą z kwot:

- wartość jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku głównym oraz na rachunku IKE
- albo
- nominalną wartość wszystkich składek całkowitych, dodatkowych oraz nieregularnych składek IKE, opłaconych przed dniem śmierci Oszczędzającego.

W Indywidualnym ubezpieczeniu emerytalnym Towarzystwo wypłaci także świadczenie w przypadku dożycia przez Oszczędzającego wieku emerytalnego, zgodnie z ustawą o IKE lub nabycia przez niego uprawnień do świadczeń rentowych z tytułu niezdolności do pracy w rozumieniu przepisów o ubezpieczeniach społecznych.

GDZIE MOGĘ UZYSKAĆ DODATKOWE INFORMACJE O IKE?

Szczegółowe informacje zawarte są w Załączniku do ogólnych warunków ubezpieczenia.

W przypadku jakichkolwiek pytań prosimy:

- skontaktować się ze swoim **Przedstawicielem Ubezpieczeniowo-Finansowym**,
- zadzwonić do **Centrum Obsługi Telefonicznej 0 801 20 30 40** (koszt połączenia wynosi jedną jednostkę taryfikacyjną dla połączenia lokalnego)
- zwrócić się z pisemnym zapytaniem do Zespołu Obsługi Klienta, ul. Ludna 2, 00-406 Warszawa,
- odwiedzić stronę internetową Grupy ING www.ing.pl

Powyższe informacje są tylko i wyłącznie ogólnymi informacjami o indywidualnym koncie emerytalnym do umów ubezpieczenia oferowanych przez ING Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i nie stanowią jego zobowiązania. Szczegółowe informacje, w tym dotyczące dokonywania wypłat i zwrotów środków z rachunku IKE, są zawarte w Załączniku Nr OWU/IKE1/2/2008 do Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z funduszem kapitałowym oraz Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia emerytalnego, a także w Załączniku Nr OWU/IKE2/2/2008 do Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z funduszem kapitałowym „Droga Lwa”.

Nr wniosku

UBEZPIECZAJĄCY

Imię i nazwisko (czytelny podpis)

Podpis¹

Data

PRZEDSTAWICIEL UBEZPIECZENIOWO-FINANSOWY

Imię i nazwisko (czytelny podpis)

Podpis

Data

¹ Zgodny ze wzorem podpisu składanym na wniosku o ubezpieczenie.