

ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA

OWU/IKE1/1/2008

ZAŁĄCZNIK NR OWU/IKE1/1/2008 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

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

Art. 1 DEFINICJE

W załączniku OWU/IKE1/1/2008 do Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z funduszem kapitałowym (dalej: załącznik), w polisie, w innym dokumencie ubezpieczenia oraz wszelkich innych dokumentach dotyczących umowy ubezpieczenia poniżej podanym terminom nadano następujące znaczenia:

- 1) **„Umowa główna”** - umowa ubezpieczenia na życie z funduszem kapitałowym, oznaczona kodem ULRO, ULR1, ULR2, ULR3, FIRO lub FIR1.
- 2) **„Ogólne warunki ubezpieczenia”** - Ogólne warunki ubezpieczenia na życie z funduszem kapitałowym, mające zastosowanie do umowy głównej.
- 3) **„Umowa IKE”** - umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego, zmieniająca postanowienia umowy głównej, oznaczona kodem IKE1.
- 4) **„Rachunek IKE”** - wyodrębniony rachunek jednostek uczestnictwa, utworzony dla umowy głównej, zmienionej postanowieniami umowy IKE, do którego dopisywane są jednostki uczestnictwa zakupione za regularne i nieregularne składki IKE; na rachunku IKE może gromadzić środki tylko jeden Oszczędzający.
- 5) **„Umowa ubezpieczenia”** - umowa główna zmieniona umową IKE, łącznie z umowami dodatkowymi.
- 6) **„Dokument ubezpieczenia”** - dokument określający najważniejsze postanowienia umowy ubezpieczenia, w tym także polisa potwierdzająca jej zawarcie, polisa ubezpieczenia bezskładkowego oraz potwierdzenie zawarcia umowy IKE; dokument ubezpieczenia stanowi integralną część umowy ubezpieczenia.
- 7) **„Oszczędzający”** - osoba fizyczna, która zawarła umowę IKE; osoba ta jest jednocześnie Ubezpieczającym i Ubezpieczonym z umowy głównej.
- 8) **„Uprawny”** - Uposażony, Uposażony Zastępczy, członek rodziny Oszczędzającego wskazany w ogólnych warunkach ubezpieczenia lub spadkobierca Oszczędzającego, któremu zostaną wypłacone środki zgromadzone na rachunku IKE w przypadku określonym w załączniku.
- 9) **„Składka podstawowa”** - kwota, za którą zakupuje się jednostki uczestnictwa w ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych, dopisywane do rachunku głównego.
- 10) **„Regularna składka IKE”** - kwota opłacana w ramach składki całkowitej, za którą zakupuje się jednostki uczestnictwa w ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych, dopisywane do rachunku IKE.
- 11) **„Składka całkowita”** - suma składki podstawowej, składek za umowy dodatkowe opłacanych odrębną składką oraz regularnej składki IKE, opłacana w wysokości i terminach określonych w dokumencie ubezpieczenia.
- 12) **„Nieregularna składka IKE”** - kwota wpłacana dobrowolnie, za którą zakupuje się jednostki uczestnictwa w ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych, dopisywane do rachunku IKE.
- 13) **„Cena zakupu”** - cena jednostki uczestnictwa funduszu, po której Ubezpieczyciel dopisuje jednostki uczestnictwa do rachunku głównego, lokacyjnego lub rachunku IKE.
- 14) **„Cena sprzedaży”** - cena jednostki uczestnictwa funduszu, po której Ubezpieczyciel odpisuje jednostki uczestnictwa z rachunku głównego, lokacyjnego lub rachunku IKE.
- 15) **„Tabela limitów i opłat IKE”** - dokument przyjęty uchwałą Zarządu Ubezpieczyciela, zawierający maksymalne stawki opłat, stawki limitów, rabatów oraz wskaźniki stosowane przez

Ubezpieczyciela w umowie głównej, w umowach dodatkowych oraz w umowie IKE, w przypadkach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia i w załączniku; dokument ten stanowi integralną część umowy ubezpieczenia i jest przekazywany Oszczędzającemu wraz z załącznikiem.

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

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

Art. 2 PRZEDMIOT I ZAKRES UMOWY IKE

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

ZAWARCIE UMOWY IKE

Art. 3 WIEK OSZCZĘDZAJĄCEGO

Umowa IKE może zostać zawarta, jeżeli Ubezpieczający ukończył 18 (osiemnaście) lat.

Art. 4 TRYB ZAWARCIA UMOWY IKE

1. Umowa IKE może zostać zawarta jednocześnie z umową główną albo w czasie jej trwania.
2. Zawarcie umowy IKE następuje za zgodą Ubezpieczyciela, na podstawie wniosku Oszczędzającego złożonego na odpowiednim formularzu Ubezpieczyciela. W przypadku zawierania umowy IKE w trakcie trwania umowy głównej wniosek ten należy złożyć nie później niż na 15 (piętnaście) dni przed kolejnym terminem płatności składki całkowitej.
3. Do zawarcia umowy IKE niezbędne jest złożenie przez Oszczędzającego oświadczenia, że:
 - a) nie gromadzi on środków na indywidualnym koncie emerytalnym prowadzonym przez inną instytucję finansową oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonał wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego
 - albo
 - b) posiada indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną instytucję finansową, podając jednocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona wpłaty transferowej.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt a, jeżeli Oszczędzający osiągnął wiek 55 (pięćdziesięciu pięciu) lat, w oświadczeniu potwierdza również, że nie dokonał w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym.
5. Przed złożeniem oświadczenia, o którym mowa w ust. 3, Ubezpieczyciel poucza Oszczędzającego o konsekwencjach podania nieprawdy lub zatajenia prawdy oraz gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym.
6. W oświadczeniu, o którym mowa w ust. 3, Oszczędzający potwierdza, że został pouczony o konsekwencjach:
 - a) gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym
 - oraz
 - b) podpisania umowy IKE w roku kalendarzowym, w którym doko-

nano wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego.

7. Zawarcie umowy IKE Ubezpieczyciel potwierdza dokumentem ubezpieczenia.

Art. 5 WPŁATA TRANSFEROWA

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

Art. 6 OBOWIĄZKI UBEZPIECZYCIELA Z TYTUŁU UMOWY IKE

1. W czasie trwania umowy IKE Ubezpieczyciel jest zobowiązany do alokacji każdej regularnej oraz nieregularnej składki IKE zgodnie z zasadami określonymi w załączniku.
2. Ubezpieczyciel i osoby przez niego zatrudnione lub osoby, za pomocą których Ubezpieczyciel wykonuje czynności związane z zawarciem lub obsługą umowy IKE, są zobowiązane do zachowania tajemnicy dotyczącej umowy IKE, w tym wszelkich danych dotyczących osób wymienionych w dokumencie ubezpieczenia i innych dokumentach otrzymanych przez Ubezpieczyciela w związku z tą umową.
3. Ubezpieczyciel, w przypadku wypowiedzenia umowy IKE przez którąkolwiek ze stron, poucza Oszczędzającego, że zwrotowi podlegają środki zgromadzone na rachunku IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, o którym mowa w art. 20 ust. 5, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych, wpłaconych do programu emerytalnego po dniu wejścia w życie przepisów ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych. Ponadto Ubezpieczyciel dokonując wypowiedzenia umowy IKE, informuje Oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej.
4. W każdą rocznicę polisy Ubezpieczyciel informuje Oszczędzającego w formie pisemnej o liczbie oraz wartości jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku IKE.
5. W razie złożenia przez Oszczędzającego dyspozycji wypłaty transferowej do innej instytucji finansowej albo do programu emerytalnego, Ubezpieczyciel przekazuje tej instytucji finansowej albo zarządzającemu programem emerytalnym, wraz z dokonaniem wypłaty transferowej, szczegółowe informacje dotyczące umowy IKE, o których mowa w przepisach o indywidualnych kontach emerytalnych.
6. Ubezpieczyciel, dokonując wypłaty transferowej środków zgromadzonych na rachunku IKE zmarłego Oszczędzającego, prze-

kazuje odpowiednio instytucji prowadzącej indywidualne konto emerytalne Uprawnionego albo zarządzającemu programem emerytalnym, do którego Uprawniony przystąpił, szczegółowe informacje, o których mowa w przepisach o indywidualnych kontach emerytalnych.

7. Ubezpieczyciel dokonując na rzecz Oszczędzającego wypłaty środków zgromadzonych na rachunku IKE, sporządza i przekazuje informację o dokonaniu wypłaty do naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla Oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych, w terminie do 7. (siódmego) dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła wypłata.

Art. 7 OBOWIĄZKI OSZCZĘDZAJĄCEGO Z TYTUŁU UMOWY IKE

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

SKŁADKI

Art. 8 SKŁADKA PODSTAWOWA

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

Art. 9 REGULARNA SKŁADKA IKE

1. Oszczędzający może zadeklarować opłacanie regularnej składki IKE we wniosku o zawarcie umowy IKE lub po zawarciu umowy IKE, z zastrzeżeniem ust. 9 i 10.
2. Jeżeli regularna składka IKE została zadeklarowana, obowiązek jej opłacania powstaje odpowiednio:
 - a) w przypadku zawarcia umowy IKE wraz z umową główną - w terminie płatności pierwszej składki całkowitej;
 - b) w przypadku zawarcia umowy IKE w czasie trwania umowy głównej - w terminie płatności składki całkowitej następującym po otrzymaniu pisemnej deklaracji przez Ubezpieczyciela; deklarację należy złożyć nie później niż na 15 (piętnaście) dni przed tym terminem płatności; warunkiem zaakceptowania tej deklaracji jest opłacenie wszystkich składek całkowitych, zaległych w dniu jej złożenia.
3. Podwyższenie, obniżenie lub rezygnacja z opłacania regularnej składki IKE następuje na podstawie pisemnego wniosku Oszczędzającego przekazanego Ubezpieczycielowi nie później niż na 15 (piętnaście) dni przed terminem płatności składki całkowitej i obowiązuje od tego terminu płatności.
4. W przypadku rezygnacji z opłacania regularnej składki IKE składka podstawowa należna z tytułu umowy ubezpieczenia równa jest składce podstawowej obowiązującej bezpośrednio przed rezygnacją, jednak nie może być niższa niż minimalna składka podstawowa określona w aktualnej Tabeli limitów i opłat, chyba że Ubezpieczyciel wyrazi zgodę na opłacanie składki podstawowej w niższej wysokości.
5. Warunkiem dokonania zmiany wysokości lub rezygnacji z opłacania regularnej składki IKE jest opłacenie wszystkich składek całkowitych, zaległych w dniu złożenia odpowiedniego wniosku Ubezpieczycielowi.
6. Zmiana wysokości regularnej składki IKE nie jest możliwa w okresie przejęcia opłacania składek całkowitych przez Ubezpieczyciela z tytułu umowy dodatkowej dotyczącej przejęcia opłacania składek na wypadek inwalidztwa.
7. Oszczędzającemu nie przysługuje prawo do opłacania regularnych składek IKE w przypadku, gdy umowa ubezpieczenia została przekształcona w umowę ubezpieczenia bezskładkowego.
8. Opłacanie regularnej składki IKE nie wpływa na wysokość gwarantowanej sumy ubezpieczenia.
9. Oszczędzający ma prawo do opłacania regularnych składek IKE po dniu opłacenia wszystkich składek całkowitych, zaległych w dniu złożenia Ubezpieczycielowi wniosku o zawarcie umowy IKE. Wpłata zadeklarowana przez Oszczędzającego jako regularna składka IKE, dokonana przed dniem opłacenia zaległych składek całkowitych, zostanie zaliczona przez Ubezpieczyciela na poczet zaległych składek całkowitych.
10. Oszczędzający ma prawo do opłacania regularnych składek IKE po otrzymaniu przez Ubezpieczyciela od instytucji finansowej lub zarządzającego programem emerytalnym informacji dotyczącej dokonywanej wpłaty transferowej, nie wcześniej jednak niż po wpłynięciu tej wpłaty na rachunek bankowy wskazany w potwierdzeniu zawarcia umowy IKE, z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 24 ust. 3.
11. Minimalna wysokość regularnej składki IKE wskazana jest w Tabeli limitów i opłat IKE.

Art. 10 INDEKSACJA REGULARNEJ SKŁADKI IKE

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

Art. 11 NIEREGULARNA SKŁADKA IKE

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

Art. 12 LIMIT WPŁAT NA RACHUNEK IKE

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

Art. 13 FUNDUSZE

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

Art. 14 OPŁATY Z TYTUŁU UMOWY GŁÓWNEJ

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

Art. 15 OPŁATY Z TYTUŁU UMOWY IKE

1. Ze środków zgromadzonych na rachunku IKE Ubezpieczyciel pobiera wyłącznie koszty związane z realizacją nabywania lub zbywania aktywów funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Ubezpieczyciel jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów, i opłatę z tytułu zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
2. W przypadku gdy Oszczędzający dokona wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu przed upływem 12 (dwunastu) miesięcy od dnia zawarcia umowy IKE Ubezpieczyciel ma prawo do potrącenia z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na rachunku IKE opłaty określonej w Tabeli limitów i opłat IKE.
3. Ubezpieczyciel nie pobiera opłaty za przeniesienie pomiędzy funduszami jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku IKE.

Art. 16 WYPŁATA ŚRODKÓW Z RACHUNKU IKE

1. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku IKE, z zastrzeżeniem ust. 2, następuje wyłącznie:
 - 1) na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 (sześćdziesięciu) lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55. (pięćdziesiątego piątego) roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 (pięciu) dowolnych latach kalendarzowych
 - albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż w 5 (pięć) lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek Uprawnionego.
2. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku IKE:
 - 1) Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 (trzech) dowolnych latach kalendarzowych
 - albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 3 (trzy) lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) Oszczędzającym urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesię-

ciu) lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:

- a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 (czterech) dowolnych latach kalendarzowych
 - albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 4 (cztery) lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.
3. Kwota przeznaczona do wypłaty, o której mowa w ust. 1 pkt 1 i ust. 2, ustalana jest poprzez odpisanie wszystkich jednostek uczestnictwa według ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu zarejestrowania przez Ubezpieczyciela wniosku o wypłatę z rachunku IKE.
 4. Kwota przeznaczona do wypłaty, o której mowa w ust. 1 pkt 2, ustalana jest poprzez odpisanie wszystkich jednostek uczestnictwa według ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu zarejestrowania przez Ubezpieczyciela zawiadomienia o śmierci Oszczędzającego.
 5. Do wypłaty z rachunku IKE stosuje się postanowienia dotyczące Uposażonych, Uposażonych Zastępczych, członków rodziny i spadkobierców, określone w ogólnych warunkach ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 6.
 6. Wskazanie Uprawnionego do otrzymania środków z rachunku IKE po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym Uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysponował tym udziałem w inny sposób.
 7. Przedmiotem wypłaty może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na rachunku IKE, z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 24 ust. 3.
 8. Wypłata z rachunku IKE może spowodować pomniejszenie w razie śmierci Oszczędzającego w okresie 12 (dwunastu) miesięcy od dnia jej dokonania, gwarantowanej sumy ubezpieczenia o równowartość tej wypłaty. Pomniejszenie to nie jest dokonywane w przypadku śmierci Oszczędzającego wskutek nieszcześliwego wypadku.
 9. Oszczędzający, który dokonał wypłaty z rachunku IKE, nie może ponownie zawrzeć umowy IKE.

Art. 17 SPOSÓB DOKONYWANIA WYPŁATY ŚRODKÓW Z RACHUNKU IKE

1. W przypadku, o którym mowa w art. 16 ust. 1 pkt 1 i ust. 2, podstawą do wypłaty z rachunku IKE jest wniosek Oszczędzającego o wypłatę.
2. W przypadku, o którym mowa w art. 16 ust. 1 pkt 2, podstawą do wypłaty z rachunku IKE jest wniosek Uprawnionego o wypłatę, złożony Ubezpieczycielowi wraz z następującymi dokumentami:
 - a) aktem zgonu Oszczędzającego, zaświadczeniem stwierdzającym przyczynę śmierci Oszczędzającego, wystawionym przez lekarza lub stosowne władze, i dokumentem stwierdzającym tożsamość Uprawnionego
 - albo
 - b) prawomocnym postanowieniem sądu o stwierdzeniu nabycia spadku i zgodnym oświadczeniem wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnym postanowieniem sądu o dziale spadku, zaświadczeniem stwierdzającym przyczynę śmierci Oszczędzającego, wystawionym przez lekarza lub stosowne władze, oraz dokumentami stwierdzającymi tożsamość spadkobierców.
3. Z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 24 ust. 3, wypłata powinna zostać dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 (czternaście) dni od dnia:

- a) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - b) złożenia przez Uprawnionego wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia dokumentów, o których mowa w ust. 2;
- chyba, że osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.

Art. 18 WYPŁATA ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU UMOWY GŁÓWNEJ

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

Art. 19 WYPŁATA TRANSFEROWA

1. Wypłata transferowa jest dokonywana przez Ubezpieczyciela do:
 - a) innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego;
 - b) programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający; a w przypadku śmierci Oszczędzającego:
 - c) na indywidualne konto emerytalne Uprawnionego;
 - d) do programu emerytalnego, do którego Uprawniony przystąpił.
2. Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Uprawnionego po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Ubezpieczycielowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy, albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.
3. W przypadku wypowiedzenia umowy IKE przez Ubezpieczyciela, a także wygaśnięcia umowy IKE w trybie określonym w art. 23, Oszczędzający powinien złożyć dyspozycję, o której mowa w ust. 2, w terminie 30 (trzydziestu) dni przed upływem okresu wypowiedzenia lub dniem wygaśnięcia umowy IKE. W przypadku wypowiedzenia umowy IKE przez Oszczędzającego, powinien on złożyć dyspozycję, o której mowa w ust. 2, do dnia złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu. Dyspozycja złożona w późniejszym terminie pozostaje bezskuteczna.
4. Kwota przeznaczona do wypłaty transferowej ustalana jest poprzez odpisanie z rachunku IKE wszystkich jednostek uczestnictwa według ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu zarejestrowania przez Ubezpieczyciela dyspozycji wypłaty transferowej.
5. Z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 24 ust. 3, wypłata transferowa jest dokonywana w terminie nie dłuższym niż 14 (czternaście) dni od dnia:
 - a) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego
 - albo
 - b) przedstawienia przez Uprawnionego dokumentów wymienio-

nych w art. 17 ust. 2 oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej.

6. Wypłata transferowa może spowodować pomniejszenie w razie śmierci Oszczędzającego, w okresie 12 (dwunastu) miesięcy od dnia jej dokonania, gwarantowanej sumy ubezpieczenia o równowartość wypłaty transferowej. Pomniejszenie to nie jest dokonywane w przypadku śmierci Oszczędzającego wskutek niešťczęśliwego wypadku.
7. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na rachunku IKE, z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 24 ust. 3.
8. Każdy z Uprawnionych do środków zgromadzonych na rachunku IKE zmarłego Oszczędzającego może dokonać wypłaty transferowej do swojego indywidualnego konta emerytalnego lub do programu emerytalnego, do którego przystąpił, wyłącznie całości przysługujących mu środków.

Art. 20 ZWROT

1. Zwrot środków zgromadzonych na rachunku IKE następuje w razie wypowiedzenia umowy IKE przez Oszczędzającego lub Ubezpieczyciela, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
2. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się:
 - a) pozostawienie środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym na rachunku Oszczędzającego, jeżeli umowa IKE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej;
 - b) pozostawienie środków pochodzących z wypłaty transferowej do dyspozycji Oszczędzającego, jeżeli Oszczędzający odstąpił od umowy IKE.
3. W przypadku zwrotu środki wycofywane z rachunku IKE podlegają opodatkowaniu zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa.
4. Kwota przeznaczona do zwrotu ustalana jest poprzez odpisanie z rachunku IKE wszystkich jednostek uczestnictwa według ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po:
 - a) dniu zarejestrowania przez Ubezpieczyciela wypowiedzenia umowy IKE złożonego przez Oszczędzającego;
 - b) dniu rozwiązania umowy głównej - w przypadku, o którym mowa w art. 22 ust. 3;
 - c) dniu, w którym Oszczędzającemu doręczono pisemne oświadczenie Ubezpieczyciela o wypowiedzeniu umowy IKE, o którym mowa w art. 22 ust. 8;
 - d) dniu wygaśnięcia umowy IKE, o którym mowa w art. 23.
5. W przypadku gdy na rachunek IKE przyjęto wpłatę transferową z programu emerytalnego, Ubezpieczyciel przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 (siedmiu) dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych, wpłaconych do programu emerytalnego po dniu wejścia w życie ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.
6. W przypadku wypowiedzenia umowy IKE przez Oszczędzającego jest on zobowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w ust. 3 i 5.
7. Przedmiotem zwrotu może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na rachunku IKE.
8. Zwrot środków zgromadzonych na rachunku IKE powinien nastąpić przed upływem okresu wypowiedzenia umowy IKE.
9. W przypadku gdy środki na rachunku IKE zostały obciążone zastawem, zaspokojenie z rachunku IKE wierzytelności nim zabezpieczonej jest traktowane jako zwrot. W takim przypadku

środki pozostałe na rachunku IKE w formie zwrotu są przekazywane Oszczędzającemu.

ODSTĄPIENIE, ROZWIĄZANIE I WYGAŚNIĘCIE UMOWY IKE

Art. 21 ODSTĄPIENIE OD UMOWY IKE

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

Art. 22 ROZWIĄZANIE UMOWY IKE

- Oszczędzający może wypowiedzieć umowę IKE. Umowa IKE ulega rozwiązaniu z końcem miesiąca polisowego następującego po miesiącu polisowym, w którym Ubezpieczycielowi doręczono pisemne oświadczenie Oszczędzającego o wypowiedzeniu tej umowy, o ile wcześniej nie nastąpi jej rozwiązanie w trybie określonym w ust. 3.
- Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu umowy głównej jest równoznaczne ze złożeniem oświadczenia o wypowiedzeniu umowy IKE.
- Umowa IKE jest uważana za wypowiedzianą przez Ubezpieczyciela:
 - po upływie 90 (dziewięćdziesięciu) dni od dnia, w którym Oszczędzający zobowiązany był do opłacenia składki całkowitej; okres wypowiedzenia w takim przypadku wynosi 30 (trzydzieści) dni,
 - z dniem następnym po dniu, w którym Oszczędzający zobowiązany był do opłacenia składki całkowitej po upływie okresu zawieszenia opłacania składki całkowitej; okres wypowiedzenia w takim przypadku wynosi 60 (sześćdziesiąt) dni.
- Wypowiedzenie, o którym mowa w ust. 3 pkt a, nie następuje, jeżeli umowa ubezpieczenia została przekształcona w umowę ubezpieczenia bezskładkowego.
- Po upływie okresu wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 3 pkt a lub pkt b, umowa IKE zostaje rozwiązana, bez konieczności uprzedniego wezwania Oszczędzającego do zapłaty zaległych składek całkowitych.
- Wypowiedzenie umowy, o którym mowa w ust. 3 pkt a, jest skuteczne wyłącznie w przypadku, gdy Oszczędzający nie opłaci przed dniem rozwiązania umowy głównej wszystkich zaległych składek całkowitych.
- Wypowiedzenie umowy, o którym mowa w ust. 3 pkt b, jest skuteczne wyłącznie w przypadku, gdy dojdzie do automatycznego rozwiązania umowy ubezpieczenia. Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu, jeżeli Oszczędzający nie podejmie opłacania składek całkowitych w ciągu 30 (trzydziestu) dni po upływie okresu zawieszenia opłacania składek całkowitych.
- Ubezpieczycielowi przysługuje prawo wypowiedzenia umowy ubezpieczenia w razie stwierdzenia naruszenia obowiązku udzielania, przed zawarciem umowy głównej, zgodnych z prawdą, pisemnych odpowiedzi na pytania Ubezpieczyciela zawarte we wniosku o ubezpieczenie i w innych dokumentach. W takim przypadku okres wypowiedzenia wynosi 60 (sześćdziesiąt) dni, licząc od dnia, w którym Oszczędzającemu doręczono pisemne oświadczenie Ubezpieczyciela o wypowiedzeniu umowy IKE.

Art. 23 WYGAŚNIĘCIE UMOWY IKE

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

Art. 24 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- Do umowy IKE stosuje się postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia dotyczące:
 - rozpatrywania skarg i zażaleń;
 - obowiązkowej formy wpłaty;
 - przekazywania korespondencji;

- d) duplikatu dokumentu ubezpieczenia;
 - e) zmiany systemu monetarnego;
 - f) zmiany treści ogólnych warunków ubezpieczenia;
 - g) prawa właściwego i rozstrzygania sporów.
- Wszelkie dyspozycje Oszczędzającego dotyczące umowy ubezpieczenia powinny być składane na formularzach Ubezpieczyciela. Dyspozycje dotyczące wypłaty z rachunku głównego, wypłaty z rachunku IKE, wypłaty transferowej oraz zwrotu, a także oświadczenie o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia lub umowy IKE, do swej skuteczności wymagają złożenia dodatkowych oświadczeń i dokumentów niezbędnych do zrealizowania przez Ubezpieczyciela odpowiednio: wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu z rachunku IKE.
 - W przypadku otwarcia likwidacji Ubezpieczyciela, ogłoszenia jego upadłości albo prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego Ubezpieczyciela, jeżeli jego majątek nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania, oraz ostatecznej decyzji organu nadzoru o cofnięciu zezwolenia albo w przypadku wygaśnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności Ubezpieczyciela, do wpłaty transferowej, wypłaty oraz wypłaty transferowej stosuje się szczególnie zasady określone w przepisach o indywidualnych kontach emerytalnych.
 - W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami ogólnych warunków ubezpieczenia a postanowieniami załącznika, znaczenie rozstrzygające mają postanowienia załącznika.
 - Warunki, zatwierdzone przez Zarząd Towarzystwa uchwałą nr 7/2008 z dnia 18 marca 2008 roku, wchodzą w życie z dniem uchwalenia.

Marcus van der Ploeg



Prezes Zarządu

Ewa Zorychta-Kąkol



Członek Zarządu

ZAŁĄCZNIK NR OWU/IKE1/1/2008 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA EMERYTALNEGO

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

Art. 1 DEFINICJE

W załączniku OWU/IKE1/1/2008 do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia emerytalnego (dalej: załącznik), w polisie, w innym dokumencie ubezpieczenia oraz wszelkich innych dokumentach dotyczących umowy ubezpieczenia poniżej podanym terminom nadano następujące znaczenia:

- 1) **„Umowa główna”** - umowa indywidualnego ubezpieczenia emerytalnego, oznaczona kodem PULO, PUL1.
- 2) **„Ogólne warunki ubezpieczenia”** - Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia emerytalnego mające, zastosowanie do umowy głównej.
- 3) **„Rachunek główny”** - indywidualny rachunek jednostek uczestnictwa, w ogólnych warunkach ubezpieczenia zwany „rachunkiem”, utworzony dla umowy głównej, do którego dopisywane są jednostki uczestnictwa zakupione za składki podstawowe i dodatkowe.
- 4) **„Umowa IKE”** - umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego, zmieniająca postanowienia umowy głównej, oznaczona kodem IKE1.
- 5) **„Rachunek IKE”** - wyodrębniony rachunek jednostek uczestnictwa, utworzony dla umowy głównej, zmienionej postanowieniami umowy IKE, do którego dopisywane są jednostki uczestnictwa zakupione za regularne i nieregularne składki IKE; na rachunku IKE może gromadzić środki tylko jeden Oszczędzający.
- 6) **„Umowa ubezpieczenia”** - umowa główna zmieniona umową IKE.
- 7) **„Dokument ubezpieczenia”** - dokument określający najważniejsze postanowienia umowy ubezpieczenia, w tym także polisa potwierdzająca jej zawarcie oraz potwierdzenie zawarcia umowy IKE; dokument ubezpieczenia stanowi integralną część umowy ubezpieczenia.
- 8) **„Wiek emerytalny”** - wiek, w którym Oszczędzający nabywa uprawnienia do wypłaty środków zgromadzonych na rachunku IKE.
- 9) **„Oszczędzający”** - osoba fizyczna, która zawarła umowę IKE; osoba ta jest jednocześnie Ubezpieczającym i Ubezpieczonym z umowy głównej.
- 10) **„Uprawniony”** - Uposażony, Uposażony Zastępczy, członek rodziny Oszczędzającego wskazany w ogólnych warunkach ubezpieczenia lub spadkobierca Oszczędzającego, któremu zostaną wypłacone środki zgromadzone na rachunku IKE w przypadku określonym w załączniku.
- 11) **„Składka podstawowa”** - kwota, za którą zakupuje się jednostki uczestnictwa w ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych, dopisywane do rachunku głównego.
- 12) **„Regularna składka IKE”** - kwota opłacana w ramach składki całkowitej, za którą zakupuje się jednostki uczestnictwa w ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych, dopisywane do rachunku IKE.
- 13) **„Składka całkowita”** - suma składki podstawowej oraz regularnej składki IKE, opłacana w wysokości i terminach określonych w dokumencie ubezpieczenia.
- 14) **„Nieregularna składka IKE”** - kwota wpłacana dobrowolnie, za którą zakupuje się jednostki uczestnictwa w ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych, dopisywane do rachunku IKE.
- 15) **„Cena zakupu”** - cena jednostki uczestnictwa funduszu, po której Ubezpieczyciel dopisuje jednostki uczestnictwa do rachunku głównego lub rachunku IKE.
- 16) **„Cena sprzedaży”** - cena jednostki uczestnictwa funduszu, po

której Ubezpieczyciel odpisuje jednostki uczestnictwa z rachunku głównego lub rachunku IKE.

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

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).

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

Art. 2 PRZEDMIOT I ZAKRES UMOWY IKE

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

ZAWARCIE UMOWY IKE

Art. 3 WIEK OSZCZĘDZAJĄCEGO

Umowa IKE może zostać zawarta, jeżeli Ubezpieczający ukończył 18 (osiemnaście) lat.

Art. 4 TRYB ZAWARCIA UMOWY IKE

1. Umowa IKE może zostać zawarta wyłącznie w czasie trwania umowy głównej.
2. Zawarcie umowy IKE następuje za zgodą Ubezpieczyciela, na podstawie wniosku Oszczędzającego złożonego na odpowiednim formularzu Ubezpieczyciela. Wniosek ten należy złożyć nie później niż na 15 (piętnaście) dni przed kolejnym terminem płatności składki całkowitej.
3. Do zawarcia umowy IKE niezbędne jest złożenie przez Oszczędzającego oświadczenia, że:
 - a) nie gromadzi on środków na indywidualnym koncie emerytalnym prowadzonym przez inną instytucję finansową oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonał wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego
 - albo
 - b) posiada indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną instytucję finansową, podając jednocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona wpłaty transferowej.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt a, jeżeli Oszczędzający osiągnął wiek 55 (pięćdziesięciu pięciu) lat, w oświadczeniu potwierdza również, że nie dokonał w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym.
5. Przed złożeniem oświadczenia, o którym mowa w ust. 3, Ubezpieczyciel poucza Oszczędzającego o konsekwencjach podania nieprawdy lub zatajenia prawdy oraz gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym.
6. W oświadczeniu, o którym mowa w ust. 3, Oszczędzający potwierdza, że został pouczony o konsekwencjach:

- a) gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym oraz
 - b) podpisania umowy IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonano wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego.
7. Zawarcie umowy IKE Ubezpieczyciel potwierdza dokumentem ubezpieczenia.

Art. 5 WPŁATA TRANSFEROWA

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

Art. 6 OBOWIĄZKI UBEZPIECZYCIELA Z TYTUŁU UMOWY IKE

1. W czasie trwania umowy IKE Ubezpieczyciel jest zobowiązany do alokacji każdej regularnej oraz nieregularnej składki IKE zgodnie z zasadami określonymi w załączniku.
2. Ubezpieczyciel i osoby przez niego zatrudnione lub osoby, za pomocą których Ubezpieczyciel wykonuje czynności związane z zawarciem lub obsługą umowy IKE, są zobowiązane do zachowania tajemnicy dotyczącej umowy IKE, w tym wszelkich danych dotyczących osób wymienionych w dokumencie ubezpieczenia i innych dokumentach otrzymanych przez Ubezpieczyciela w związku z tą umową.
3. Ubezpieczyciel, w przypadku wypowiedzenia umowy IKE przez którąkolwiek ze stron, poucza Oszczędzającego, że zwrotowi podlegają środki zgromadzone na rachunku IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, o którym mowa w art. 22 ust. 5, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych, wpłaconych do programu emerytalnego po dniu wejścia w życie ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych. Ponadto Ubezpieczyciel, dokonując wypowiedzenia umowy IKE, informuje Oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej.
4. W każdą rocznicę polisy Ubezpieczyciel informuje Oszczędzającego w formie pisemnej o liczbie oraz wartości jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku IKE.
5. W razie złożenia przez Oszczędzającego dyspozycji wypłaty transferowej do innej instytucji finansowej albo do programu emerytalnego, Ubezpieczyciel przekazuje tej instytucji finansowej albo zarządzającemu programem emerytalnym, wraz z dokonaniem wypłaty transferowej, szczegółowe informacje dotyczące umowy IKE, o których mowa w przepisach o indywidualnych kontaktach emerytalnych.

6. Ubezpieczyciel, dokonując wypłaty transferowej środków zgromadzonych na rachunku IKE zmarłego Oszczędzającego, przekazuje odpowiednio instytucji prowadzącej indywidualne konto emerytalne Uprawnionego albo zarządzającemu programem emerytalnym, do którego Uprawniony przystąpił, szczegółowe informacje, o których mowa w przepisach o indywidualnych kontaktach emerytalnych.
7. Ubezpieczyciel dokonując na rzecz Oszczędzającego wypłaty środków zgromadzonych na rachunku IKE, sporządza i przekazuje informację o dokonaniu wypłaty do naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla Oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych, w terminie do 7 (siódmego) dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła wypłata.

Art. 7 OBOWIĄZKI OSZCZĘDZAJĄCEGO Z TYTUŁU UMOWY IKE

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

SKŁADKI

Art. 8 SKŁADKA PODSTAWOWA

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

Art. 9 REGULARNA SKŁADKA IKE

1. Oszczędzający może zadeklarować opłacanie regularnej składki IKE we wniosku o zawarcie umowy IKE lub po zawarciu umowy IKE, z zastrzeżeniem ust. 6 i 7.

2. Jeżeli regularna składka IKE została zadeklarowana, obowiązek jej opłacania powstaje w terminie płatności składki całkowitej następującym po otrzymaniu pisemnej deklaracji przez Ubezpieczyciela. Deklarację należy złożyć nie później niż na 15 (piętnaście) dni przed tym terminem płatności. Warunkiem zaakceptowania tej deklaracji jest opłacenie wszystkich składek całkowitych zaległych w dniu jej złożenia.
3. Podwyższenie, obniżenie lub rezygnacja z opłacania regularnej składki IKE następuje na podstawie pisemnego wniosku Oszczędzającego przekazanego Ubezpieczycielowi nie później niż na 15 (piętnaście) dni przed terminem płatności składki całkowitej i obowiązuje od tego terminu płatności.
4. W przypadku rezygnacji z opłacania regularnej składki IKE składka podstawowa należna z tytułu umowy ubezpieczenia równa jest składce podstawowej obowiązującej bezpośrednio przed rezygnacją, jednak nie może być niższa niż minimalna składka całkowita określona w aktualnej Tabeli limitów i opłat.
5. Warunkiem dokonania zmiany wysokości lub rezygnacji z opłacania regularnej składki IKE jest opłacenie wszystkich składek całkowitych, zaległych w dniu złożenia odpowiedniego wniosku Ubezpieczycielowi.
6. Oszczędzający ma prawo do opłacania regularnych składek IKE po dniu opłacenia wszystkich składek całkowitych, zaległych w dniu złożenia Ubezpieczycielowi wniosku o zawarcie umowy IKE. Wpłata zadeklarowana przez Oszczędzającego jako regularna składka IKE, dokonana przed dniem opłacenia zaległych składek całkowitych, zostanie zaliczona przez Ubezpieczyciela na poczet zaległych składek całkowitych.
7. Oszczędzający ma prawo do opłacania regularnych składek IKE po otrzymaniu przez Ubezpieczyciela od instytucji finansowej lub zarządzającego programem emerytalnym informacji dotyczącej dokonywanej wpłaty transferowej, nie wcześniej jednak niż po wpłynięciu tej wpłaty na rachunek bankowy wskazany w potwierdzeniu zawarcia umowy IKE, z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 25 ust. 3.
8. Minimalna wysokość regularnej składki IKE wskazana jest w Tabeli limitów i opłat IKE.

Art. 10 INDEKSACJA REGULARNEJ SKŁADKI IKE

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

Art. 11 NIEREGULARNA SKŁADKA IKE

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

Art. 12 LIMIT WPŁAT NA RACHUNEK IKE

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

Art. 13 FUNDUSZE

1. Postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia dotyczące funduszy mają zastosowanie do umowy IKE, z zastrzeżeniem ust. 2-8.
2. Regularna i nieregularna składka IKE podlegają alokacji w fundusze.
3. Po zarejestrowaniu przez Ubezpieczyciela wpłaty regularnej albo nieregularnej składki IKE Ubezpieczyciel dopisze do rachunku IKE odpowiednią, obliczoną zgodnie z postanowieniami ogólnych warunków ubezpieczenia ilość jednostek uczestnictwa. Ponadto, w przypadku nieregularnej składki IKE, dopisanie jednostek uczestnictwa do rachunku IKE nastąpi nie wcześniej, niż po otrzymaniu przez Ubezpieczyciela wniosku Oszczędzającego dotyczącego alokacji tej składki.
4. Alokacja regularnej składki IKE jest taka sama jak alokacja składki podstawowej. Do alokacji regularnej składki IKE stosuje się zasady alokacji składki podstawowej.
5. Do alokacji nieregularnej składki IKE stosuje się odpowiednio zasady alokacji składki dodatkowej.
6. Za dzień wpłaty regularnej oraz nieregularnej składki IKE, a także wpłaty transferowej uznaje się dzień rejestracji tej wpłaty przez Ubezpieczyciela.
7. Nie jest możliwe przenoszenie jednostek uczestnictwa pomiędzy rachunkiem IKE a rachunkiem głównym.
8. Przy ustalaniu ceny sprzedaży jednostki uczestnictwa nie dokonuje się zaokrąglenia jej wartości, o którym mowa w ogólnych warunkach ubezpieczenia.

Art. 14 OPŁATY Z TYTUŁU UMOWY GŁÓWNEJ

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

Art. 15 OPŁATY Z TYTUŁU UMOWY IKE

1. Ze środków zgromadzonych na rachunku IKE Ubezpieczyciel pobiera wyłącznie koszty związane z realizacją nabywania lub zbywania aktywów funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Ubezpieczyciel jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów, i opłatę z tytułu zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
2. W przypadku gdy Oszczędzający dokona wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu przed upływem 12 (dwunastu) miesięcy od dnia zawarcia umowy IKE, Ubezpieczyciel ma prawo do potrącenia z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na rachunku IKE opłaty określonej w Tabeli limitów i opłat IKE.
3. Ubezpieczyciel nie pobiera opłaty za przeniesienie pomiędzy funduszami jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku IKE.

Art. 16 WYPŁATA ŚRODKÓW Z RACHUNKU IKE

1. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku IKE, z zastrzeżeniem ust. 2, następuje wyłącznie:
 - 1) na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 (sześćdziesięciu) lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55. (pięćdziesiątego piątego) roku życia oraz spełnieniu warunku:

- a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 (pięciu) dowolnych latach kalendarzowych
albo
- b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 (pięć) lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
- 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek Uprawnionego.
- 2. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku IKE:
 - 1) Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 (trzech) dowolnych latach kalendarzowych
albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 3 (trzy) lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) Oszczędzającym urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesięciu) lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 (czterech) dowolnych latach kalendarzowych
albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 4 (cztery) lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.
- 3. Kwota przeznaczona do wypłaty, o której mowa w ust. 1 pkt 1 i ust. 2, ustalana jest poprzez odpisanie wszystkich jednostek uczestnictwa według ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu rejestracji przez Ubezpieczyciela wniosku o wypłatę z rachunku IKE.
- 4. Kwota przeznaczona do wypłaty, o której mowa w ust. 1 pkt 2, ustalana jest poprzez odpisanie wszystkich jednostek uczestnictwa według ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu rejestracji przez Ubezpieczyciela zawiadomienia o śmierci Oszczędzającego.
- 5. Do wypłaty z rachunku IKE stosuje się postanowienia dotyczące Uposażonych, Uposażonych Zastępczych, członków rodziny i spadkobierców, określone w ogólnych warunkach ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 6.
- 6. Wskazanie Uprawnionego do otrzymania środków z rachunku IKE po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym Uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysponował tym udziałem w inny sposób.
- 7. Przedmiotem wypłaty może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na rachunku IKE, z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 25 ust. 3.
- 8. Oszczędzający, który dokonał wypłaty z rachunku IKE, nie może ponownie zawrzeć umowy IKE.

Art. 17 SPOSÓB DOKONYWANIA WYPŁATY ŚRODKÓW Z RACHUNKU IKE

- 1. W przypadku, o którym mowa w art. 16 ust. 1 pkt 1 i ust. 2, podstawą do wypłaty z rachunku IKE jest wniosek Oszczędzającego o wypłatę.
- 2. W przypadku, o którym mowa w art. 16 ust. 1 pkt 2, podstawą do wypłaty z rachunku IKE jest wniosek Uprawnionego o wypłatę, złożony Ubezpieczycielowi wraz z następującymi dokumentami:

- a) aktem zgonu Oszczędzającego, zaświadczeniem stwierdzającym przyczynę śmierci Oszczędzającego, wystawionym przez lekarza lub stosowne władze i dokumentem stwierdzającym tożsamość Uprawnionego
albo
- b) prawomocnym postanowieniem sądu o stwierdzeniu nabycia spadku i zgodnym oświadczeniem wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnym postanowieniem sądu o dziale spadku, zaświadczeniem stwierdzającym przyczynę śmierci Oszczędzającego, wystawionym przez lekarza lub stosowne władze oraz dokumentami stwierdzającymi tożsamość spadkobierców.
- 3. Z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 25 ust. 3, wypłata powinna zostać dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 (czternaście) dni od dnia:
 - a) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - b) złożenia przez Uprawnionego wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia dokumentów, o których mowa w ust. 2;
 - chyba, że osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.

WYPŁATA ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU UMOWY GŁÓWNEJ

Art. 18 DOŻYCIE PRZEZ UBEZPIECZONEGO WIEKU EMERYTALNEGO

- 1. Z chwilą dożycia wieku emerytalnego Oszczędzający nabywa prawo do świadczenia równego wartości jednostek uczestnictwa znajdujących się na rachunku głównym.
- 2. Świadczenie, o którym mowa w ust. 1, zostanie powiększone przez Ubezpieczyciela poprzez dopisanie jednostek uczestnictwa do rachunku głównego w wyniku naliczenia premii, jeżeli Oszczędzający wystąpi z wnioskiem o wypłatę świadczenia z tytułu dożycia wieku emerytalnego nie wcześniej niż w najbliższą rocznicę polisy przypadającą po osiągnięciu wieku emerytalnego.
- 3. Świadczenie, o którym mowa w ust. 1, zostanie wypłacone także w przypadku nabycia przez Oszczędzającego uprawnień do świadczeń rentowych z tytułu niezdolności do pracy w rozumieniu przepisów o ubezpieczeniach społecznych. W takim przypadku świadczenie zostanie powiększone przez Ubezpieczyciela poprzez dopisanie jednostek uczestnictwa do rachunku głównego w wyniku naliczenia premii, jeżeli Oszczędzający wystąpi z wnioskiem o wypłatę świadczenia nie wcześniej niż w najbliższą rocznicę polisy przypadającą po nabyciu uprawnień do świadczeń rentowych.
- 4. Naliczenie premii odbywa się odpowiednio w rocznicę polisy, o której mowa w ust. 2 lub 3.
- 5. Premia jest obliczana jako iloczyn sumy opłaconych składek całkowitych i liczby pełnych lat polisowych, jakie upłynęły od dnia wpłacenia danej składki do dnia naliczenia premii, podzielonej przez 100 (sto). Do rachunku głównego zostanie dopisana liczba jednostek uczestnictwa, wynikająca z podzielenia premii przez cenę sprzedaży obowiązującą w dniu naliczenia premii. Jednostki uczestnictwa zostaną dopisane do poszczególnych funduszy zgodnie z obowiązującą alokacją składki podstawowej.
- 6. Po automatycznym naliczeniu premii możliwe jest dalsze opłacanie składki całkowitej.

Art. 19 ŚMIERĆ UBEZPIECZONEGO

- 1. Do wypłaty świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego stosuje się postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 2.
- 2. Ubezpieczyciel spełni świadczenie z tytułu śmierci poprzez wypłatę większej wartości spośród:
 - a) wartości jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku

- głównym oraz rachunku IKE; wartość jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku głównym oraz rachunku IKE będzie obliczona według ceny sprzedaży jednostki uczestnictwa ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu rejestracji zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego;
- b) nominalnej wartości wszystkich składek całkowitych, dodatkowych oraz nieregularnych składek IKE, opłaconych przed dniem śmierci Ubezpieczonego;
 - pomniejszonej o wartość rachunku IKE, obliczoną według ceny sprzedaży z dnia najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu rejestracji zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego.

Art. 20 ŚMIERĆ UBEZPIECZONEGO WSKUTEK NIESZCZĘŚLIWEGO WYPADKU

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

Art. 21 WYPŁATA TRANSFEROWA

1. Wypłata transferowa jest dokonywana przez Ubezpieczyciela do:
 - a) innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego;
 - b) programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający; a w przypadku śmierci Oszczędzającego:
 - c) na indywidualne konto emerytalne Uprawnionego;
 - d) do programu emerytalnego, do którego Uprawniony przystąpił.
2. Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Uprawnionego, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową, albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Ubezpieczycielowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy, albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.
3. W przypadku wypowiedzenia umowy IKE przez Ubezpieczyciela Oszczędzający powinien złożyć dyspozycję, o której mowa w ust. 2, w terminie 30 (trzydziestu) dni przed upływem okresu wypowiedzenia. W przypadku wypowiedzenia umowy IKE przez Oszczędzającego, powinien on złożyć dyspozycję, o której mowa w ust. 2, do dnia złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu lub wniosku, o którym mowa w art. 24 ust. 2. Dyspozycja złożona w późniejszym terminie pozostaje bezskuteczna.
4. Kwota przeznaczona do wypłaty transferowej ustalana jest poprzez odpisanie z rachunku IKE wszystkich jednostek uczestnictwa według ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu zarejestrowania przez Ubezpieczyciela dyspozycji wypłaty transferowej.
5. Z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 25 ust. 3, wypłata transferowa jest dokonywana w terminie nie dłuższym niż 14 (czternaście) dni od dnia:
 - a) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego
 - albo
 - b) przedstawienia przez Uprawnionego dokumentów wymienionych w art. 17 ust. 2 oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej.
6. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na rachunku IKE, z wyłączeniem szczególnych przypadków, o których mowa w art. 25 ust. 3.
7. Każdy z Uprawnionych do środków zgromadzonych na rachunku

IKE zmarłego Oszczędzającego może dokonać wypłaty transferowej do swojego indywidualnego konta emerytalnego lub do programu emerytalnego, do którego przystąpił, wyłącznie całości przysługujących mu środków.

Art. 22 ZWROT

1. Zwrot środków zgromadzonych na rachunku IKE następuje w razie wypowiedzenia umowy IKE przez Oszczędzającego lub Ubezpieczyciela, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
2. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków pochodzących z wypłaty transferowej do dyspozycji Oszczędzającego, jeżeli Oszczędzający odstąpił od umowy IKE.
3. W przypadku zwrotu środki wycofywane z rachunku IKE podlegają opodatkowaniu zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa.
4. Kwota przeznaczona do zwrotu ustalana jest poprzez odpisanie z rachunku IKE wszystkich jednostek uczestnictwa według ceny sprzedaży ustalonej podczas najbliższej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po:
 - a) dniu zarejestrowania przez Ubezpieczyciela wypowiedzenia umowy IKE złożonego przez Oszczędzającego;
 - b) dniu rozwiązania umowy głównej - w przypadku, o którym mowa w art. 24 ust. 3;
 - c) dniu, w którym Oszczędzającemu doręczono pisemne oświadczenie Ubezpieczyciela o wypowiedzeniu umowy IKE, o którym mowa w art. 24 ust. 8.
5. W przypadku gdy na rachunek IKE przyjęto wypłatę transferową z programu emerytalnego, Ubezpieczyciel przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 (siedmiu) dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych, wpłaconych do programu emerytalnego po dniu wejścia w życie ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.
6. W przypadku wypowiedzenia umowy IKE przez Oszczędzającego jest on zobowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w ust. 3 i 5.
7. Przedmiotem zwrotu może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na rachunku IKE.
8. Zwrot środków zgromadzonych na rachunku IKE powinien nastąpić przed upływem okresu wypowiedzenia umowy IKE.
9. W przypadku gdy środki na rachunku IKE zostały obciążone zastawem, zaspokojenie z rachunku IKE wierzytelności nim zabezpieczonej jest traktowane jako zwrot. W takim przypadku środki pozostałe na rachunku IKE w formie zwrotu są przekazywane Oszczędzającemu.

ODSTĄPIENIE I ROZWIĄZANIE UMOWY IKE

Art. 23 ODSTĄPIENIE OD UMOWY IKE

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

Art. 24 ROZWIĄZANIE UMOWY IKE

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

- umowy głównej jest równoznaczne ze złożeniem przez niego oświadczenia o wypowiedzeniu umowy IKE.
3. Umowa IKE jest uważana za wypowiedzianą przez Ubezpieczyciela:
 - a) po upływie 90 (dziewięćdziesięciu) dni od dnia, w którym Oszczędzający zobowiązany był do opłacenia składki całkowitej; okres wypowiedzenia w takim przypadku wynosi 30 (trzydzieści) dni;
 - b) z dniem następnym po dniu, w którym Oszczędzający zobowiązany był do opłacenia składki całkowitej po upływie okresu zawieszenia opłacania składki całkowitej; okres wypowiedzenia w takim przypadku wynosi 60 (sześćdziesiąt) dni.
 4. Wypowiedzenie, o którym mowa w ust. 3 pkt a, nie następuje w przypadku automatycznego zawieszenia opłacania składki całkowitej.
 5. Po upływie okresu wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 3 pkt a lub pkt b, umowa IKE zostaje rozwiązana, bez konieczności uprzedniego wezwania Oszczędzającego do zapłaty zaległych składek całkowitych.
 6. Wypowiedzenie umowy, o którym mowa w ust. 3 pkt a, jest skuteczne wyłącznie w przypadku, gdy Oszczędzający nie opłaci przed rozwiązaniem umowy głównej wszystkich zaległych składek całkowitych.
 7. Wypowiedzenie umowy, o którym mowa w ust. 3 pkt b, jest skuteczne wyłącznie w przypadku, gdy dojdzie do automatycznego rozwiązania umowy ubezpieczenia. Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu, jeżeli Oszczędzający nie podejmie opłacania składek całkowitych w ciągu 30 (trzydziestu) dni, po upływie okresu zawieszenia opłacania składek całkowitych.
 8. Ubezpieczycielowi przysługuje prawo wypowiedzenia umowy ubezpieczenia w razie stwierdzenia naruszenia obowiązku udzielania, przed zawarciem umowy głównej, zgodnych z prawdą, pisemnych odpowiedzi na pytania Ubezpieczyciela zawarte we wniosku o ubezpieczenie i w innych dokumentach. W takim przypadku okres wypowiedzenia wynosi 60 (sześćdziesiąt) dni, licząc od dnia, w którym Oszczędzającemu doręczono pisemne oświadczenie Ubezpieczyciela o wypowiedzeniu umowy IKE.

Art. 25 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

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

się szczególne zasady określone w przepisach o indywidualnych kontaktach emerytalnych.

4. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami ogólnych warunków ubezpieczenia a postanowieniami załącznika, znaczenie rozstrzygające mają postanowienia załącznika.
5. Warunki, zatwierdzone przez Zarząd Towarzystwa uchwałą nr 7/2008 z dnia 18 marca 2008 roku, wchodzą w życie z dniem uchwalenia.

Marcus van der Ploeg



Prezes Zarządu

Ewa Zorychta-Kąkol



Członek Zarządu

ZAŁĄCZNIK OWU/IKE1/1/2008 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

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

ZAŁĄCZNIK OWU/IKE1/1/2008 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA EMERYTALNEGO

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