



Regulamin Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego

obowiązuje od 29 czerwca 2026 r.

Postanowienia ogólne

§ 1.

1. W rozumieniu niniejszego Regulaminu poniższe określenia oznaczają:
 - 1) **Bank** lub **My** - ING Bank Śląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach przy ul. Sokolskiej 34, 40-086 Katowice, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym Katowice-Wschód Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, o kapitale zakładowym w kwocie 130 100 000 zł oraz kapitale wpłaconym w kwocie 130 100 000 zł, NIP 634-013-54-75, o międzynarodowym kodzie identyfikacyjnym w systemie SWIFT (BIC) - INGBPLPW i adresie poczty elektronicznej: info@ing.pl, która podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa;
 - 2) **Rachunek** lub **IKZE** - rachunek Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE), który prowadzimy w złotych (PLN). Rachunek ten nie jest rachunkiem płatniczym;
 - 3) **Oszczędzający** lub **Ty** - osoba fizyczna, która gromadzi pieniądze na IKZE, który prowadzimy;
 - 4) **Osoby uprawnione** - osoby, które wskażesz w umowie o prowadzenie IKZE, jako uprawnione do otrzymania pieniędzy w sytuacji Twojej śmierci, oraz spadkobiercy;
 - 5) **Wpłata** - wpłata pieniędzy na IKZE;
 - 6) **Wypłata** - wypłata jednorazowa lub w ratach pieniędzy, które zgromadzisz na IKZE:
 - a) na Twoją rzecz jako Oszczędzającego, albo
 - b) w sytuacji Twojej śmierci - na rzecz Osób uprawnionych;
 - 7) **Wypłata transferowa** - przeniesienie pieniędzy:
 - a) z IKZE, które dla Ciebie prowadzimy, do innej instytucji finansowej, która prowadzi IKZE,
 - b) z IKZE, które dla Ciebie prowadzi inna instytucja finansowa, na IKZE, które dla Ciebie prowadzimy,
 - c) w sytuacji Twojej śmierci - z IKZE, które dla Ciebie prowadzimy, na IKZE, które jest prowadzone dla Osoby uprawnionej;
 - 8) **Zwrot** - wycofanie wszystkich pieniędzy z IKZE, jeżeli nie można dokonać Wypłaty lub Wypłaty transferowej;
 - 9) **Regulamin** - ten Regulamin Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego;
 - 10) **Umowa** - Umowa rachunku Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego;
 - 11) **Ustawa** - ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
 - 12) **Ustawa o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze** - ustawa z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze;
 - 13) **Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu** - ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - 14) **Ustawa o systemie ubezpieczeń społecznych** - ustawa z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.
2. Jeśli w Umowie jest mowa o oddziale lub placówce w odniesieniu do danej czynności, rozumiemy przez to tę placówkę, która realizuje daną czynność. Informację, w jakiej placówce ta czynność jest realizowana określamy w Wykazie. Wykaz udostępniamy na tablicy ogłoszeń w placówkach oraz na naszej stronie internetowej.
3. Informacje o tym, w jaki sposób spełniamy wymagania dostępności, publikujemy na naszej stronie internetowej www.ing.pl/bank-bez-barier [Podstawa prawna: Ustawa o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze]. Regulamin używa formy „my” dla określenia Banku oraz formy „Ty” dla określenia Oszczędzającego.

Kto może być posiadaczem IKZE

§ 2.

Możemy prowadzić dla Ciebie IKZE, jeśli jesteś:

- 1) osobą fizyczną, która jest rezydentem lub nierezydentem (z zastrzeżeniem pkt 2) lit. b) poniżej), oraz
- 2) masz pełną zdolność do czynności prawnych albo jesteś małoletnim, który spełnia wszystkie poniższe warunki:
 - a) ukończyłeś 16 rok życia,
 - b) jesteś rezydentem,
 - c) jesteś obywatelem polskim, oraz
 - d) uzyskujesz dochód z pracy, którą wykonujesz na podstawie umowy o pracę.

Jakie są zasady rozwiązania umowy

§ 3.

1. Ty jako Oszczędzający lub My jako Bank możemy rozwiązać Umowę za wcześniejszym dwumiesięcznym wypowiedzeniem. Nie możemy rozwiązać Umowy, jeśli występują warunki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej. Okres wypowiedzenia skończy się wtedy z dniem takiej Wypłaty lub Wypłaty transferowej, a Umowa zostanie rozwiązana.
2. My jako Bank możemy rozwiązać Umowę za dwumiesięcznym wypowiedzeniem z ważnych przyczyn. Takie ważne przyczyny obejmują sytuacje, gdy:
 - 1) przez co najmniej 2 kolejne miesiące nie zapłacisz należnych nam opłat i prowizji, które naliczymy na Rachunku,
 - 2) przez ponad 6 miesięcy na Twoim Rachunku, będzie się utrzymywać zajęcie egzekucyjne inie będziesz dokonywać Wpłat na ten Rachunek,
 - 3) uzyskamy informacje, że mogłeś popełnić przestępstwo, na przykład przestępstwo z wykorzystaniem Rachunku lub przestępstwo na naszą szkodę,
 - 4) nie przedstawiś informacji, które są niezbędne do prowadzenia Rachunku,
 - 5) przedstawiś dane lub informacje, które są nieprawdziwe lub niezgodne ze stanem faktycznym, a których treść lub charakter mogłby nas skłonić do niezawierania Umowy lub zmiany jej warunków. Dotyczy to na przykład sytuacji, jeśli przedstawiś nam nieaktualne, nieprawdziwe, przerobione, podrobione lub nieważne dokumenty,
 - 6) zrezygnujemy z prowadzenia danego rodzaju Rachunku, na przykład z powodu, który uniemożliwia nam wykonywanie Umowy zgodnie z przepisami prawa,
 - 7) nie możemy stosować środków bezpieczeństwa finansowego, które są wskazane w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
3. Umowa rozwiązuje się w sytuacji:
 - 1) Wypłaty transferowej z IKZE, które dla Ciebie prowadzimy – z chwilą przeniesienia pieniędzy z IKZE,
 - 2) Zwrotu pieniędzy z IKZE, które dla Ciebie prowadzimy:
 - a) z ostatnim dniem okresu wypowiedzenia lub
 - b) jeśli wypowiedz Umowę - z chwilą przekazania pieniędzy,
 - 3) Wypłaty – z chwilą, z którą wypłacimy Ci jako Oszczędzającemu lub Osobom uprawnionym wszystkie pieniądze z IKZE,
 - 4) wystąpienia sytuacji Twojej Śmierci – z dniem Twojej śmierci. Dokumenty, które potwierdzają Twoją śmierć jako Oszczędzającego określamy w Regulaminie świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług w ramach prowadzenia rachunków płatniczych dla osób fizycznych - w rozdziale, który dotyczy postępowania w sytuacji Twojej śmierci.

Jakie są zasady wpłat na IKZE

§ 4.

1. Możesz dokonać Wpłaty na IKZE tylko w złotych (PLN) poprzez:
 - 1) wpłatę gotówki,
 - 2) przelew z dowolnego rachunku, który dla Ciebie prowadzimy lub który prowadzi inny bank w Polsce lub za granicą.
2. Poza sytuacją, o której mowa w ust. 3, Twoje Wpłaty na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą być wyższe niż 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, które jest określone w:
 - a) ustawie budżetowej, lub
 - b) ustawie o prowizorium budżetowym, lub
 - c) w projektach takich ustaw, jeżeli takie ustawy nie zostały uchwalone.Wysokość tej kwoty prezentowana jest na naszej stronie internetowej.
3. Jeśli jesteś osobą, która prowadzi pozarolniczą działalność gospodarczą, o której mowa w art. 8 ust. 6 Ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych, Twoje Wpłaty na IKZE w ciągu roku kalendarzowego nie mogą być wyższe niż 1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego, o którym mowa w ust. 2.
4. Możesz dokonywać Wpłat na IKZE do limitu, który jest określony w ust. 3, jeśli złożysz nam oświadczenie o prowadzeniu pozarolniczej działalności w rozumieniu art. 8 ust. 6 Ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych. Jeśli nie złożysz takiego oświadczenia, możesz dokonywać Wpłat na IKZE tylko do wysokości, którą wskazujemy w ust. 2.
5. Jeśli dokonasz Wypłaty transferowej z innej instytucji na IKZE, które dla Ciebie prowadzimy, możesz dokonywać Wpłat na IKZE dopiero, kiedy otrzymamy pieniądze z takiej Wypłaty transferowej.
6. Jeśli suma Twoich Wpłat na IKZE w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalne kwoty, które wskazujemy w ust. 2 albo 3, przeniesiemy nadpłaconą kwotę na jeden z poniższych rachunków, które dla Ciebie prowadzimy według poniższej kolejności:
 - 1) rachunek oszczędnościowy w złotych (PLN), który dla Ciebie prowadzimy jako rachunek indywidualny, albo
 - 2) rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w złotych (PLN), który dla Ciebie prowadzimy jako rachunek indywidualny, albo
 - 3) rachunek oszczędnościowy w złotych (PLN), który dla Ciebie prowadzimy jako rachunek wspólny, albo
 - 4) rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w złotych (PLN), który dla Ciebie prowadzimy jako rachunek wspólny.Jeśli masz kilka rachunków danego rodzaju, przeniesiemy nadpłaconą kwotę na pierwszy rachunek, który dla Ciebie otworzyliśmy.

Jakie są zasady wypłat z IKZE

§ 5.

1. Wypłata pieniędzy z IKZE może być dokonana tylko:
 - 1) na Twój wniosek, jeśli jako Oszczędzający ukończyłeś 65 lat i dokonałeś Wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych,
 - 2) w sytuacji Twojej śmierci jako Oszczędzającego – na wniosek Osoby uprawnionej.

2. Wyplata pieniedzy z IKZE moze byc - w zaleznosci od Twojego wniosku jako Oszczedzajacego albo wniosku Osoby uprawnionej - dokonywana jednorazowo albo w ratach. Ty jako Oszczedzajacy lub Osoba uprawniona mozece zawsze zmienic wniosek o Wyplate w ratach i zadc Wyplaty jednorazowej - jezli nie zostaly wypacone wszystkie pieniadze z IKZE.
3. Wyplata jest dokonywana w zlotych (PLN) poprzez polecenie przelewu wewnetrznego albo przelewu krajowego na inny rachunek, ktory wskazesz Ty jako Oszczedzajacy lub Osoba uprawniona. Taki rachunek moze byc prowadzony przez nas lub przez inny bank w Polsce.
4. Wykonujemy Wyplate jednorazowa i Wyplate pierwszej raty (jezli taka Wyplata jest w ratach) do 14 dni od dnia zlozenia wniosku o taka Wyplate, jezli Ty jako Oszczedzajacy albo Osoba uprawniona nie poprosicie o pozniejsza date Wyplaty.
5. Jezli dokonales Wyplaty jednorazowej albo Wyplaty pierwszej raty, nie mozesz znowu zaczac dokonywac Wplat na IKZE.
6. Ty jako Oszczedzajacy albo Osoba uprawniona musicie wskazac we wniosku o Wyplate w ratach okres wyplaty pieniedzy z IKZE, ktory jest wyrazony liczba miesiacy.
7. Okres, o ktorym mowa w ust. 6, wynosi:
 - 1) jezli dokonywales Wplat na IKZE co najmniej 10 lat - co najmniej 10 lat,
 - 2) jezli dokonywales Wplat na IKZE mniej niz 10 lat - Ty jako Oszczedzajacy albo Osoba uprawniona mozece rozlozyc Wyplate w ratach na taki sam okres, w jakim dokonywales Wplat na IKZE.
8. Ustalenie wysokoosci rat nastepuje przez podzielenie wysokoosci pieniedzy na IKZE na liczbe rat, o ktorych mowa w ust. 7.
9. Wyplacamy pierwsza rate w terminie, ktory wskazujemy w ust. 4. Kolejne raty wyplacamy co miesiac, w dniu, ktory odpowiada nazwa lub data dniowi wyplaty pierwszej raty. Jezli ten dzien przypada na dzien wolny od pracy i Ty jako Oszczedzajacy lub Osoba uprawniona nie poprosicie o inny termin wyplaty, wyplacamy rate w pierwszym dniu roboczym po tym dniu.

Jakie sa zasady wyplaty transferowej

§ 6.

1. Ty jako Oszczedzajacy albo Osoba uprawniona mozece dokonac Wyplaty transferowej z IKZE, ktore dla Ciebie prowadzimy, jezli:
 - 1) zawrzenie umowe o prowadzenie IKZE z nami albo inną instytucją finansową,
 - 2) przedstawicie nam potwierdzenie zawarcia takiej umowy, oraz
 - 3) zlozycie dyspozycje o taka Wyplate transferowa.
2. Dokonujemy Wyplaty transferowej w ciagu 14 dni od zlozenia dyspozycji.

Jakie sa zasady zwrotu z IKZE

§ 7.

1. Jezli Ty jako Oszczedzajacy lub My jako Bank wypowiedziemy Umowe i nie sa spelnione warunki do dokonania Wyplaty lub Wyplaty transferowej, dokonujemy Zwrotu pieniedzy z IKZE.
2. Dokonujemy Zwrotu w zlotych (PLN) poprzez polecenie przelewu wewnetrznego albo przelewu krajowego na inny rachunek, ktory wskazesz Ty jako Oszczedzajacy lub Osoba uprawniona. Taki rachunek moze byc prowadzony przez nas lub inny bank w Polsce. Jezli dokonujemy Zwrotu za pomocą przelewu poprzez system bankowosci internetowej, mozece wykonać taki Zwrot tylko na rachunki, ktore dla Ciebie prowadzimy i do ktorych masz uprawnienia.
3. Wykonujemy Zwrot pieniedzy z IKZE przed ostatnim dniem okresu wypowiedzenia.

Jakie są zasady złożenia dyspozycji na wypadek śmierci dla IKZE

§ 8.

1. Ty jako Oszczędzający może złożyć dyspozycję wskazującą jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone pieniądze zgromadzone na IKZE w sytuacji Twojej śmierci.
2. Jeżeli Ty jako Oszczędzający wskazałeś kilka osób uprawnionych, a nie oznaczyłeś ich udziału w tych pieniądzech, lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.
3. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1 może być w każdej chwili zmieniona.
4. W przypadku braku osób, o których mowa w ust. 1, pieniądze zgromadzone na IKZE wchodzi w skład spadku.

Jakie są zasady przyjmowania i rozpatrywania reklamacji

§ 9.

1. Ty jako Oszczędzający możesz składać reklamacje. Reklamację możesz złożyć w następujący sposób:
 - 1) w postaci elektronicznej:
 - a) poprzez system bankowości internetowej (jeśli jesteś jego użytkownikiem),
 - b) na adres do doręczeń elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, który znajdziesz na naszej stronie internetowej;
 - 2) ustnie:
 - a) telefonicznie pod numerami, które znajdziesz na naszej stronie internetowej (koszt połączenia według stawek operatora),
 - b) osobiście w placówce, która realizuje tę czynność;
 - 3) na piśmie:
 - a) przesyłką pocztową na nasz adres, który znajdziesz na naszej stronie internetowej,
 - b) osobiście w placówce, która realizuje tę czynność.
2. Odpowiedź na reklamację przekazemy Tobie jako Oszczędzającemu na nośniku trwałym z wykorzystaniem tego samego kanału (za wyjątkiem ustnego złożenia reklamacji) jakim złożyłeś reklamację, chyba że poinformujesz nas, że chcesz ją otrzymać innym kanałem.
3. Rozpatrzymy Twoją reklamację jak najszybciej i odpowiemy na nią maksymalnie w terminie 30 dni. Termin liczymy od daty otrzymania przez nas reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, które uniemożliwiają nam rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w tym terminie, możemy wydłużyć ten termin, nie może on jednak przekroczyć 60 dni. Termin liczymy od daty otrzymania przez nas reklamacji. Poinformujemy Cię o tym i podamy okoliczności, które musimy ustalić oraz przyczynę opóźnienia.
4. W trakcie postępowania reklamacyjnego, możemy zwrócić się do Ciebie o to byś przedstawił dodatkowe wyjaśnienia lub dokumenty. W sprawie reklamacji możemy kontaktować się z Tobą telefonicznie – na numer, który podasz nam do kontaktu.
5. Jeśli nie uznamy reklamacji możesz złożyć odwołanie.

6. Upoważniasz nas i udzielasz nam nieodwołalnego, w okresie w którym trwa umowa, pełnomocnictwa do tego żebyśmy:
- 1) uznali warunkowo Twoje IKZE kwotą, którą reklamujesz wraz z opłatami i prowizjami, które wynikają z Tabeli opłat i prowizji,
 - 2) obciążyli Twoje IKZE kwotą, którą reklamujesz wraz z opłatami i prowizjami, które wynikają z Tabeli opłat i prowizji.

Uznamy warunkowo Twoje IKZE kwotą, którą reklamujesz wraz z opłatami i prowizjami, które wynikają z Tabeli opłat i prowizji, jeśli wstępnie uznamy, że istnieją przesłanki, aby rozpatrzyć reklamację pozytywnie. Jednocześnie będziemy nadal prowadzić postępowanie reklamacyjne.

Jeżeli w jego wyniku nie uznamy reklamacji, obciążymy - w dniu w którym rozpatrzymy reklamację - Twoje IKZE kwotą, którą reklamowałeś wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek warunkowo uznaliśmy. Wyrażasz zgodę na to, że powstanie saldo debetowe w wyniku tego obciążenia.

Postanowienia końcowe

§ 10.

1. Regulamin udostępniamy na tablicy ogłoszeń w placówkach oraz na naszej stronie internetowej.
2. Pieniądze zgromadzone na IKZE podlegają egzekucji.
3. Jeśli nie uregulowaliśmy danej sprawy tym Regulaminem, to stosujemy przepisy Regulaminu świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług w ramach prowadzenia rachunków płatniczych dla osób fizycznych.
4. Możemy zmienić Regulamin z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznajemy następujące przyczyny, których skutkiem jest konieczność zmiany Regulaminu w niezbędnym - wynikającym z danej przyczyny - zakresie:
 - 1) wprowadzenie nowych lub zmianę przepisów prawa, które określają zasady świadczenia przez nas usług lub zasady korzystania z tych usług przez Ciebie na podstawie umowy, którą z Tobą zawarliśmy,
 - 2) wydanie decyzji, rekomendacji, zalecenia, stanowiska, orzeczenia lub innego dokumentu przez organ nadzorczy lub inny uprawniony podmiot, który określa zasady, na których świadczymy usługi lub korzystasz z tych usług na podstawie umowy, którą z Tobą zawarliśmy,
 - 3) rozszerzenie, zmianę lub ograniczenie funkcjonalności usług, zmianę zasad, na podstawie których korzystasz z tych usług, wprowadzenie nowych usług, rezygnację z wykonywania niektórych czynności, które są przedmiotem usług, które świadczymy na podstawie umowy, którą z Tobą zawarliśmy,
 - 4) zmiany w naszym systemie informatycznym, które wynikają z:
 - a) udoskonalenia naszych systemów informatycznych, które są wynikiem rozwoju technologicznego,
 - b) obowiązkowe zmiany, które są wprowadzone w międzybankowych systemach rozliczeniowych w odniesieniu do uczestników tych systemów,
 - c) zmian dostawców oprogramowania, których wynikiem jest zmiana funkcjonalności naszego systemu informatycznego,- które wpływają na usługi, które świadczymy lub zasady, na podstawie których korzystasz z tych usług na podstawie umowy, która z Tobą zawarliśmy.
5. Jeśli zmienimy Regulamin powiadomimy Cię o tym. Takie powiadomienie przekazemy Ci w sposób, który z Tobą uzgodniliśmy i który określiliśmy w Regulaminie świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług w ramach prowadzenia rachunków płatniczych dla osób fizycznych w rozdziale z postanowieniami końcowymi. Jeżeli w ciągu 2 miesięcy od dnia, w którym otrzymałeś nasze powiadomienie nie złożysz pisemnego oświadczenia, że nie zgadzasz się na zmiany Regulaminu, uznamy, że się na nie zgodziłeś. Jeśli złożysz oświadczenie, że nie zgadzasz się na zmiany Regulaminu, to umowa rozwiązuje się w dniu przed

dniem wejścia w życie proponowanych zmian. Jeśli umowa zostanie rozwiązana, zamkniemy IKZE, które dla Ciebie prowadzimy.

Ten Regulamin wchodzi w życie 29 czerwca 2026 r.



ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34, 40-086 Katowice, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 634-013-54-75, o wpłaconym kapitale zakładowym 130 100 000,00 zł www.ing.pl