



# **Regulamin Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego**

obowiązuje od 22 kwietnia 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](mailto: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 kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach 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](http://www.ing.pl/bank-bez-barier) [Podstawa prawna: Ustawa o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze].

4. 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 mogłoby 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 Wpłat 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. Wypłata pieniędzy z IKZE może być – w zależności od Twojego wniosku jako Oszczędzającego albo wniosku Osoby uprawnionej – dokonywana jednorazowo albo w ratach. Ty jako Oszczędzający lub Osoba uprawniona możecie zawsze zmienić wniosek o Wypłatę w ratach i żądać Wypłaty jednorazowej – jeśli nie zostały wypłacone wszystkie pieniądze z IKZE.
  3. Wypłata jest dokonywana w złotych (PLN) poprzez polecenie przelewu wewnętrznego albo przelewu krajowego na inny rachunek, który wskażesz Ty jako Oszczędzający lub Osoba uprawniona. Taki rachunek może być prowadzony przez nas lub przez inny bank w Polsce.
  4. Wykonujemy Wypłatę jednorazową i Wypłatę pierwszej raty (jeśli taka Wypłata jest w ratach) do 14 dni od dnia złożenia wniosku o taką Wypłatę, jeśli Ty jako Oszczędzający albo Osoba uprawniona nie poprosicie o późniejszą datę Wypłaty.
  5. Jeśli dokonałeś Wypłaty jednorazowej albo Wypłaty pierwszej raty, nie możesz znowu zacząć dokonywać Wpłat na IKZE.
  6. Ty jako Oszczędzający albo Osoba uprawniona musicie wskazać we wniosku o Wypłatę w ratach okres wypłaty pieniędzy z IKZE, który jest wyrażony liczbą miesięcy.
  7. Okres, o którym mowa w ust. 6, wynosi:
    - 1) jeśli dokonywałeś Wpłat na IKZE co najmniej 10 lat – co najmniej 10 lat,
    - 2) jeśli dokonywałeś Wpłat na IKZE mniej niż 10 lat – Ty jako Oszczędzający albo Osoba uprawniona możecie rozłożyć Wypłatę w ratach na taki sam okres, w jakim dokonywałeś Wpłat na IKZE.
  8. Ustalenie wysokości rat następuje przez podzielenie wysokości pieniędzy na IKZE na liczbę rat, o których mowa w ust. 7.
  9. Wypłacamy pierwszą ratę w terminie, który wskazujemy w ust. 4. Kolejne raty wypłacamy co miesiąc, w dniu, który odpowiada nazwą lub datą dniowi wypłaty pierwszej raty. Jeśli ten dzień przypada na dzień wolny od pracy i Ty jako Oszczędzający lub Osoba uprawniona nie poprosicie o inny termin wypłaty, wypłacamy ratę w pierwszym dniu roboczym po tym dniu.

## Jakie są zasady wypłaty transferowej

### § 6.

1. Ty jako Oszczędzający albo Osoba uprawniona możecie dokonać Wypłaty transferowej z IKZE, które dla Ciebie prowadzimy, jeśli:
  - 1) zawrzecie umowę o prowadzenie IKZE z nami albo inną instytucją finansową,
  - 2) przedstawicie nam potwierdzenie zawarcia takiej umowy, oraz
  - 3) złożycie dyspozycję o taką Wypłatę transferową.
2. Dokonujemy Wypłaty transferowej w ciągu 14 dni od złożenia dyspozycji.

## Jakie są zasady zwrotu z IKZE

### § 7.

1. Jeśli Ty jako Oszczędzający lub My jako Bank wypowiemy Umowę i nie są spełnione warunki do dokonania Wypłaty lub Wypłaty transferowej, dokonujemy Zwrotu pieniędzy z IKZE.

2. Dokonujemy Zwrotu w złotych (PLN) poprzez polecenie przelewu wewnętrznego albo przelewu krajowego na inny rachunek, który wskażesz Ty jako Oszczędzający lub Osoba uprawniona. Taki rachunek może być prowadzony przez nas lub inny bank w Polsce. Jeśli dokonujemy Zwrotu za pomocą przelewu poprzez system bankowości internetowej, możemy wykonać taki Zwrot tylko na rachunki, które dla Ciebie prowadzimy i do których masz uprawnienia.
3. Wykonujemy Zwrot pieniędzy 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 pieniądzach, 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 zmieniać Regulamin, jeśli zajdą następujące ważne przyczyny:
  - 1) zostaną wprowadzone nowe lub zostaną uchylone lub zmienione obowiązujące przepisy prawa, które mają bezpośredni wpływ na zmianę Regulaminu, tylko w zakresie, który wynika z tych przepisów;
  - 2) sąd, Narodowy Bank Polski, Komisja Nadzoru Finansowego, Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych lub inny organ administracji publicznej wyda orzeczenie, decyzję, rekomendację lub zalecenie, które wpływa na Regulamin. Regulamin zmienimy tylko w zakresie, który wynika z tego orzeczenia, decyzji, rekomendacji lub zalecenia;
  - 3) rozszerzamy zakres usług lub wprowadzamy nowe usługi i będzie to dla Ciebie:
    - a) bezpłatne,
    - b) jeżeli płatne, wtedy samodzielnie zdecydujesz, czy chcesz z nich skorzystać;
  - 4) wprowadzamy nowe technologie, które wpływają na sposób działania usług opisany w Regulaminie. Zmiany nie mogą być sprzeczne z interesem konsumentów;
  - 5) chcemy zwiększyć bezpieczeństwo lub zapobiec oszustwom;
  - 6) wycofujemy lub modyfikujemy usługę, z której konsumenci nie korzystają albo korzysta z niej znikomy procent konsumentów. Zmiany nie mogą być sprzeczne z interesem konsumentów;
  - 7) dostawca, z którym współpracujemy, zmienia lub kończy świadczyć swoje usługi niezależnie od nas, mimo, że podjęliśmy działania, żeby usługi te były realizowane jak dotychczas. Zmiany dotyczą tylko tych sytuacji, które mają wpływ na zmianę Regulaminu;
  - 8) zmieniamy nazwy produktów, zmieniamy nazwy usług lub upraszczamy Regulamin - ale tylko wtedy, gdy zmiany będą redakcyjne i nie wpłyną na Twoje ani nasze prawa i obowiązki.
5. Nie możemy zmienić najważniejszych elementów Umowy ani cech produktów, które obiecywaliśmy w reklamach.
6. Nie możemy w miejsce postanowienia niedozwolonego, w rozumieniu art. 385<sup>1</sup> kodeksu cywilnego, wprowadzić nowego postanowienia.

7. Jeśli zmienimy Regulamin powiadomimy Cię o tym. Takie powiadomienie prześlemy Ci w sposób, który z Tobą uzgodnimy 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 22 kwietnia 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](http://www.ing.pl)

Strona: **8 z 8**. Regulamin Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego