

Regulamin prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego w ramach umowy ubezpieczenia zawartej z Towarzystwem Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółką Akcyjną przed zawarciem umowy o prowadzenie IKE

§ 1

Postanowienia ogólne

1.

Niniejszy Regulamin stanowi integralną część umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego, zwanej dalej umową o prowadzenie IKE lub umową, w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych (DzU z 2004 r. nr 116, poz. 1205).

2.

Jeżeli Oszczędzający gromadzi środki na IKE w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym gromadzonym w ramach umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartej przed dniem podpisania umowy o prowadzenie IKE, w sprawach nie uregulowanych postanowieniami ogólnych warunków „Indywidualnego ubezpieczenia na życie z funduszem inwestycyjnym” albo ubezpieczenia „Specjalnie dla Ciebie”, „Specjalnie dla osób wychowujących dzieci”, „Specjalnie dla kredytobiorców”, „Specjalnie dla przedstawicieli wolnych zawodów” lub „Specjalnie dla inwestorów”, zwanych dalej ogólnymi warunkami ubezpieczenia, stosuje się postanowienia niniejszego Regulaminu.

3.

W razie zbiegu postanowień ogólnych warunków ubezpieczenia i niniejszego Regulaminu stosuje się postanowienia Regulaminu.

§ 2

Definicje i skróty

1.

Z zastrzeżeniem ust. 2, użytym w umowie określeniom nadaje się znaczenie przyjęte w art. 2 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych:

Institucja finansowa – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń lub bank, prowadzące indywidualne konto emerytalne.

Indywidualne konto emerytalne (konto) – wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, wyodrębniony rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny służący do jego obsługi w podmiocie prowadzącym działalność maklerską lub wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, wyodrębniony rachunek bankowy w banku, prowadzone na zasadach określonych ustawą, a w zakresie w niej nieuregulowanym – na zasadach określonych w przepisach właściwych dla tych rachunków i rejestrów.

Gromadzenie środków na IKE – dokonywanie wpłat, wypłat transferowych oraz przyjmowanie wypłat transferowych, a także inwestowanie środków znajdujących się na IKE.

Zwrot – wycofanie środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.

2.

Pozostałym użytym w Regulaminie określeniom nadaje się następujące znaczenie:

Regulamin – niniejszy Regulamin prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego przez Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółką Akcyjną.

Towarzystwo – Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna.

Oszczędzający – osoba fizyczna gromadząca środki na IKE, objęta nieograniczonym obowiązkiem podatkowym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która zawarła umowę ubezpieczenia na swoją rzecz i jest zobowiązana do opłacania składek. W niniejszym Regulaminie Oszczędzający określany jest także Ubezpieczającym.

Ubezpieczony – osoba fizyczna, której życie lub zdrowie są przedmiotem ubezpieczenia. Może nim być tylko Ubezpieczający.

Osoby uprawnione – osoby wskazane przez Oszczędzającego, które otrzymają środki z IKE w razie jego śmierci, a w razie braku wskazania – członkowie najbliższej rodziny w kolejności wskazanej w ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz spadkobiercy Oszczędzającego.

Małoletni – osoba fizyczna, która ukończyła lat 16 i nie ukończyła lat 18. Małoletni uzyskuje pełnoletność przez zawarcie małżeństwa i nie traci jej w razie unieważnienia małżeństwa.

IKE – prowadzone przez Towarzystwo indywidualne konto emerytalne w postaci wyodrębnionego rachunku w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, na który wpływa określona niniejszym Regulaminem część każdej wpłaconej przez Ubezpieczającego składki regularnej i składki doraźnej.

Konto swobodnego dostępu (KSD) – wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, prowadzony przy polisie na zasadach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia, na który wpływa określona umową ubezpieczenia część każdej wpłaconej przez Ubezpieczającego składki regularnej pozostała po dokonaniu wpłaty na IKE oraz nadwyżki składek doraźnych po przekroczeniu limitu określonego ustawą.

Wpłata – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKE.

Wypłata – wypłata środków zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w przepisach ustawy i postanowieniach Regulaminu, albo na rzecz osób uprawnionych w razie śmierci Oszczędzającego.

Wypłata transferowa – dokonane na zasadach określonych w Regulaminie przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do innej instytucji finansowej lub przeniesienie środków zgromadzonych na IKE z IKE zmarłego Oszczędzającego na konto osoby uprawnionej lub do pracowniczego programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił, lub jednocześnie odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym funduszu inwestycyjnym i nabycie jednostek uczestnictwa w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez to samo towarzystwo funduszy inwestycyjnych za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa (konwersja), pod warunkiem że jednostki odkupywane i nabywane są rejestrowane na IKE Oszczędzającego, lub przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający, lub przeniesienie środków z pracowniczego programu emerytalnego na IKE w sytuacjach określonych w ustawie o pracowniczych programach emerytalnych. Jeżeli wypłata transferowa jest dokonywana do Towarzystwa, środki transferowane zasilają w całości IKE Oszczędzającego w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym.

Fundusz (ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy) – wydzielona rachunkowo część aktywów Towarzystwa, tworzona ze składek opłacanych w ramach zawartych umów ubezpieczenia.

Jednostki uczestnictwa – części o równej wartości, na które jest podzielony ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy.

Cena jednostki uczestnictwa – wartość jednostki uczestnictwa, według której Towarzystwo przelicza wpłacane na IKE składki na jednostki uczestnictwa oraz środki do wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

Rachunek jednostek – rachunek Ubezpieczającego, na którym są ewidencjonowane jednostki uczestnictwa na zasadach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia.

Polisa – dokument wystawiony przez Towarzystwo potwierdzający zawarcie umowy „Indywidualnego ubezpieczenia na życie z funduszem inwestycyjnym” albo ubezpieczenia „Specjalnie dla Ciebie”, „Specjalnie dla osób wychowujących dzieci”, „Specjalnie dla kredytobiorców”, „Specjalnie dla przedstawicieli wolnych zawodów” lub „Specjalnie dla inwestorów” i określający szczegółowo warunki, na jakich została ona zawarta.

Składka regularna – składka z tytułu umowy ubezpieczenia, której wysokość i termin wymagalności zostały określone w polisie.

Składka doraźna – wpłata nie związana ze składką regularną, uiszczana przez Ubezpieczającego po wystawieniu polisy, w dowolnym czasie trwania umowy ubezpieczenia.

Składka IKE – kwota powiększająca składkę regularną, wpłacana na IKE z częstotliwością i w terminach wymagalności składki regularnej. Kwota ta nie może być niższa niż ustalona w danym momencie przez Towarzystwo.

Umowa ubezpieczenia – umowa zawierana pomiędzy Towarzystwem a Ubezpieczającym na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia.

Opłata za ochronę ubezpieczeniową – opłata za bieżącą ochronę ubezpieczeniową, potrącana miesięcznie z konta swobodnego dostępu.

Rocznica polisy – każda rocznica daty określonej w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej z tytułu umowy ubezpieczenia.

Rok polisowy – okres ubezpieczenia między kolejnymi rocznicami polis.

Rok kalendarzowy – okres rozpoczynający się 1 stycznia i kończący się 31 grudnia.

Pracowniczy program emerytalny – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (DzU nr 116, poz. 1207).

Ustawa o IKE – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (DzU z 2004 r. nr 116, poz. 1205).

Ustawa o działalności ubezpieczeniowej – ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (DzU z 2003 r. nr 124, poz. 1151, z późn. zm.).

§ 3 Zawarcie umowy o prowadzenie IKE

1.

IKE jest prowadzone na podstawie umowy zawartej przez Oszczędzającego z Towarzystwem na czas nieokreślony.

2.

Umowa o prowadzenie IKE określa w szczególności:

- 1) oznaczenie IKE umożliwiające jego identyfikację;
- 2) sposób oznaczenia dyspozycji dotyczących środków gromadzonych na IKE;
- 3) sposób postępowania Towarzystwa, jeżeli suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat ustaloną w ustawie o IKE;
- 4) zakres, częstotliwość i formę informowania Oszczędzającego o środkach zgromadzonych na IKE;
- 5) koszty i opłaty obciążające Oszczędzającego w związku z prowadzeniem IKE;
- 6) okres wypowiedzenia umowy;
- 7) termin dokonania wypłaty, wypłaty transferowej oraz zwrotu;
- 8) sposób postępowania z pożytkami z papierów wartościowych zgromadzonych na IKE Oszczędzającego;
- 9) określenie zasad, na jakich Towarzystwo wyodrębni z płaconej składki część przeznaczoną na rachunek IKE w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym oraz wskazuje cel, na który przeznaczona jest pozostała część składki ubezpieczeniowej;
- 10) określenie, jaka część składki jest potrącana na cel, o którym mowa w punkcie 9, i nie jest przekazywana na rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym.

3.

Warunkiem zawarcia umowy o prowadzenie IKE jest złożenie przez osobę fizyczną oświadczenia, że:

- 1) nie gromadzi środków na indywidualnym koncie emerytalnym prowadzonym przez inną instytucję finansową oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonała wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego konta do pracowniczego programu emerytalnego (jeżeli osoba składająca

oświadczenie osiągnęła wiek 55 lat, w oświadczeniu potwierdza również, że nie dokonała w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym), albo

- 2) posiada indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną instytucję finansową – w tym wypadku osoba fizyczna jest obowiązana podać nazwę tej instytucji i potwierdzić, że dokona ona wypłaty transferowej;
- 3) została pouczona przez Towarzystwo, że w razie podania nieprawdy lub zatajenia prawdy podlega odpowiedzialności przewidzianej w art. 56 ustawy z dnia 10 września 1999 r. Kodeks karny skarbowy (DzU nr 83, poz. 930, z późn. zm.) oraz że w razie gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, z zastrzeżeniem wyjątków wskazanych w ustawie o IKE, opodatkowaniu, w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, podlegają dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich kontach;
- 4) została pouczona o konsekwencjach podpisania umowy o prowadzenie IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonano wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego konta do pracowniczego programu emerytalnego;
- 5) akceptuje treść niniejszego Regulaminu.

4.

Zawarcie umowy o prowadzenie IKE jest możliwe począwszy od pierwszej rocznicy polisy. Umowę o prowadzenie IKE zawiera się na podstawie pisemnego wniosku Oszczędzającego, czyli kompletnego i poprawnie wypełnionego formularza przygotowanego w tym celu przez Towarzystwo.

5.

Umowa jest zawarta z dniem podpisania przez Oszczędzającego oraz przedstawiciela Towarzystwa kompletnego, poprawnie wypełnionego wniosku o zawarcie umowy.

6.

Na IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden oszczędzający.

7.

Osoba, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z IKE do pracowniczego programu emerytalnego, nie może w tym roku zawrzeć umowy o prowadzenie IKE.

8.

Osoba, która dokonała wypłaty z IKE, nie może ponownie założyć indywidualnego konta emerytalnego.

9.

- 1) Osoba, która posiada indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną instytucję finansową niż Towarzystwo, może zawrzeć umowę pod warunkiem dokonania wypłaty transferowej na IKE.
- 2) Jeżeli osoba zawierająca umowę zgłosi Towarzystwu zamiar dokonania wypłaty transferowej na IKE z innego indywidualnego konta emerytalnego lub z pracowniczego programu emerytalnego, Towarzystwo wydaje jej potwierdzenie zawarcia umowy.

10.

Zawarcie umowy o prowadzenie IKE jest możliwe tylko dla umów ubezpieczenia opłacanych składką regularną.

§ 4 Zwolnienie podatkowe

1.

Oszczędzający ma prawo do zwolnienia podatkowego w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych wówczas, gdy na podstawie pisemnej umowy o prowadzenie IKE jednocześnie gromadzi oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym. W razie gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym koncie opodatkowaniu, w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych podlegają dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich indywidualnych kontach emerytalnych.

2.

Ograniczenie, o którym mowa w ust. 1, nie ma zastosowania w sytuacji, gdy zgodnie z przepisami ustawy o IKE Oszczędzający może gromadzić środki w więcej niż jednym koncie.

§ 5 Oznaczenie IKE

1.

IKE posiada indywidualny numer identyfikacyjny nadany przez Towarzystwo.

2.

Wszelkie dyspozycje Oszczędzającego dotyczące środków gromadzonych na IKE Towarzystwo oznacza numerem IKE wskazanym w umowie.

3.

Jeżeli Oszczędzający dokonuje wpłaty na IKE nie korzystając z formularzy przygotowanych przez Towarzystwo, powinien określić w tytule wpłaty numer identyfikacyjny swojego IKE.

§ 6 Wpłaty oraz wypłaty transferowe na IKE

1.

Składki IKE oraz składki doraźne trafiają na wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym. Składki powinny być płacone w wysokości i z częstotliwością wskazaną w umowie ubezpieczenia.

2.

- 1) Składki wpłacane na podstawie umowy ubezpieczenia są przeznaczane na nabywanie jednostek uczestnictwa na zasadach określonych poniżej.
- 2) Towarzystwo przeznacza na nabycie jednostek uczestnictwa całą kwotę składki wpłaconej przez Oszczędzającego.
- 3) Składki regularne, składki IKE oraz składki doraźne są lokowane w różnych funduszach zgodnie z podziałem procentowym wskazanym przez Oszczędzającego we wniosku i potwierdzonym w polisie, przy czym suma procentowych wskazań musi wynosić 100. W razie braku wskazania funduszy, w których mają być lokowane składki lub gdy suma procentowych wskazań nie jest równa 100, Towarzystwo lokuje składki według własnego uznania. Wskazany przez Oszczędzającego we wniosku podział procentowy dotyczy zarówno składki lokowanej na koncie swobodnego dostępu, jak również składki lokowanej na IKE.
- 4) Oszczędzający w dowolnym czasie trwania umowy ubezpieczenia może zmienić podział procentowy dotyczący lokowania każdej następnej składki regularnej inwestowanej w poszczególnych funduszach, jak również na zasadach określonych przez Towarzystwo może przenosić środki

- pomiędzy funduszami, przy czym postanowienia punktu 3 stosuje się odpowiednio. Wskazanie Oszczędzającego odnośnie zmiany podziału procentowego oraz przenoszenia środków pomiędzy funduszami jest zawsze jednakowe dla konta swobodnego dostępu i IKE. W obu sytuacjach pierwsza taka operacja zmiany w danym roku polisowym jest wolna od opłaty. Za każdą następną zmianę pobierana jest opłata z konta swobodnego dostępu wskazana w załączniku do niniejszego Regulaminu. Jeżeli na koncie swobodnego dostępu brak środków na pokrycie powyższej opłaty, Towarzystwo może nie wyrazić zgody na dokonanie zmiany.
- 5) Zmiany wymienione w punkcie 4 obowiązują po rejestracji przez Towarzystwo odpowiedniego wniosku. Rejestracja następuje niezwłocznie po wpłynięciu odpowiedniego wniosku do Dyrekcji Generalnej Towarzystwa.
 - 6) Jednostki ewidencjonowane na KSD podlegają umorzeniu i nabyciu według cen sprzedaży jednostek obowiązujących w dniu, w którym Towarzystwo dokonało rejestracji operacji przeniesienia środków w systemie obsługi polis Towarzystwa. Jednostki ewidencjonowane na IKE podlegają umorzeniu i nabyciu według cen jednostek obowiązujących w dniu, w którym Towarzystwo dokonało rejestracji operacji przeniesienia środków w systemie obsługi polis Towarzystwa.
 - 7) Składki doraźne są lokowane w całości na IKE do wysokości limitu określonego ustawą, zgodnie z podziałem procentowym obowiązującym dla składki regularnej, jeśli Oszczędzający nie złoży wniosku określającego inny sposób podziału składki doraźnej, przy czym postanowienia pkt. 3 stosuje się odpowiednio. Po przekroczeniu limitu składki doraźne trafiają na konto swobodnego dostępu na zasadach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia.
 - 8) Jednostki uczestnictwa ewidencjonowane na KSD są nabywane według ceny kupna, obowiązującej w dniu, w którym Towarzystwo dokonało wpisu liczby jednostek nabytych za wpłaconą składkę na rachunek jednostek. Jednostki uczestnictwa ewidencjonowane na IKE są nabywane według ceny jednostki, obowiązującej w dniu, w którym Towarzystwo dokonało wpisu liczby jednostek nabytych za wpłaconą składkę na rachunek jednostek. Towarzystwo dokonuje wpisu jednostek uczestnictwa na właściwy rachunek jednostek nie później niż 5. dnia od daty wpłynięcia składki na konto Towarzystwa, pod warunkiem wystawienia polisy, nie wcześniej jednak niż w dniu wymagalności składki, a w wypadku składek doraźnych również pod warunkiem wpłynięcia wniosku, o którym mowa w punkcie 7.
 - 9) W wypadku dokonywania wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej do Towarzystwa przed wpłynięciem wypłaty na konto Towarzystwa wpłacone składki w całości trafiają na konto swobodnego dostępu.

3.

Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.

4.

Z zastrzeżeniem przepisów ustawy o IKE, w razie dokonania wypłaty transferowej na IKE z dotychczasowego indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego na rzecz Oszczędzającego może on dokonywać wpłat na IKE dopiero po przekazaniu przez instytucję finansową prowadzącą dotychczasowe konto środków podlegających wypłacie transferowej na IKE.

§ 7 Ograniczenie wpłat na IKE

1.

Wpłaty dokonywane na IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty wskazanej w ustawie o IKE.

2.

Do czasu zmiany odpowiednich przepisów ustawy o IKE obowiązują postanowienia poniższe.

- 1) Wpłaty dokonywane na IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej półtorakrotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym.
- 2) Ograniczenie, o którym mowa w punkcie 1, dotyczy części składki ubezpieczeniowej stanowiącej wpłatę na IKE.
- 3) Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKE, brak jest podstaw do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty, o której mowa w punkcie 1, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego.
- 4) Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego ogłasza w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski“ do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKE, w drodze obwieszczenia, wysokość kwoty, o której mowa w punkcie 1.
- 5) Po przekroczeniu kwoty określonej w obwieszczeniu, o którym mowa w punkcie 4, Towarzystwo jest obowiązane do przekazania nadpłaconej kwoty w sposób określony w niniejszym Regulaminie.
- 6) Postanowienia punktu 1 nie mają zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych.
- 7) Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w punkcie 1.

§ 8 Wpłaty przekraczające kwotę wskazaną w ustawie o IKE

1.

Po przekroczeniu maksymalnego dozwolonego w danym roku limitu wpłat na IKE wpłaty lokowane są na koncie swobodnego dostępu.

2.

Nabywanie jednostek uczestnictwa odbywa się na zasadach wskazanych w umowie ubezpieczenia.

§ 9 Wypłata, wypłata transferowa i zwrot środków zgromadzonych na IKE na wniosek Oszczędzającego

1.

- 1) Wypłata środków zgromadzonych na IKE następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.
- 2) Towarzystwo dokonuje wypłaty w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Oszczędzającego pisemnego wniosku o dokonanie wypłaty.

- 3) Jeżeli fundusz inwestycyjny zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa.
- 4) Oszczędzający, który dokonał wypłaty, nie może ponownie założyć IKE.

2.

- 1) Wypłata środków zgromadzonych na IKE Oszczędzającemu urodzonemu do dnia 31 grudnia 1945 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
- 2) Wypłata środków zgromadzonych na IKE Oszczędzającemu urodzonemu w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.

3.

- 1) Oszczędzający, przed dokonaniem wypłaty, jest zobowiązany do poinformowania Towarzystwa 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 roku życia.
- 2) Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w punkcie 1, spowoduje, że Towarzystwo nie dokona wypłaty.

4.

- 1) Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do pracowniczego programu emerytalnego i okazaniu Towarzystwu odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego.
- 2) W razie wypłaty transferowej z IKE do pracowniczego programu emerytalnego wypłata transferowa dokonywana jest na rachunek pracowniczego programu emerytalnego.
- 3) Z zastrzeżeniem sytuacji wskazanych w ustawie o IKE, Towarzystwo dokonuje wypłaty transferowej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Oszczędzającego dyspozycji wypłaty transferowej – pod warunkiem że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa określonych w przepisach dotyczących funduszy inwestycyjnych.
- 4) Z chwilą przekazania środków umowa o prowadzenie IKE zawarta z instytucją finansową dokonującą wypłaty transferowej ulega rozwiązaniu.

5.

Przedmiotem wypłaty i wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem sytuacji, gdy Oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej pomiędzy funduszami inwestycyjnymi

zarządzanymi przez to samo towarzystwo i innych wyjątków wskazanych w ustawie o IKE.

6.

- 1) Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w razie wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE przez którąkolwiek ze Stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
- 2) Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE na rachunku Oszczędzającego, jeżeli umowa o prowadzenie IKE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
- 3) Jeżeli na IKE została przyjęta wypłata transferowa z pracowniczego programu emerytalnego, Towarzystwo przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych, wpłaconych do pracowniczego programu emerytalnego.

7.

- 1) Przedmiotem zwrotu może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, a jeżeli Oszczędzający gromadzi środki na podstawie umów zawartych z różnymi funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez to samo towarzystwo, przedmiotem zwrotu jest całość środków zgromadzonych w tych funduszach.
- 2) Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w wypadku wskazanym w ust. 6 pkt 3 – także o kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do pracowniczego programu emerytalnego.
- 3) W razie wypowiedzenia umowy przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się przez niego z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w punkcie 2.
- 4) W razie wypowiedzenia umowy przez Towarzystwo informuje ono Oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej z IKE.
- 5) Zwrot środków zgromadzonych na IKE powinien nastąpić przed upływem terminu wypowiedzenia umowy ubezpieczenia.

8.

Wypłata, wypłata transferowa oraz zwrot środków zgromadzonych na IKE jest dokonywana w formie pieniężnej, z wyjątkiem sytuacji wskazanych w ustawie o IKE.

9.

- 1) W celu dokonania wypłaty transferowej w razie:
 - a) otwarcia likwidacji Towarzystwa;
 - b) ogłoszenia upadłości albo prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego Towarzystwa, jeżeli jego majątek nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania;
 - c) ostatecznej decyzji organu nadzoru o cofnięciu zezwolenia albo w razie wygaśnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności przez Towarzystwo

Oszczędzający, w terminie 45 dni od dnia otrzymania od Towarzystwa powiadomienia o zdarzeniu wskazanym w lit. a), b) lub c), jest obowiązany do zawarcia umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową i do dostarczenia potwierdzenia zawarcia umowy lub – w razie przystąpienia do pracowniczego

programu emerytalnego – do dostarczenia potwierdzenia przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego odpowiednio Towarzystwu lub syndykowi (syndykiem, w rozumieniu ustawy o IKE, jest także nadzorca sądowy lub zarządca określony w ustawie z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe i naprawcze, DzU nr 60, poz. 535, z późn. zm.).

2) Jeżeli Oszczędzający nie wykona obowiązków, o których mowa w punkcie 1, i nie spełnia warunków do wypłaty, następuje zwrot środków przyznanych Oszczędzającemu w postępowaniu likwidacyjnym lub upadłościowym.

§ 10

Wypłata i wypłata transferowa na wniosek osoby uprawnionej

1.

Wypłata środków zgromadzonych na IKE następuje na wniosek osoby uprawnionej.

2.

Towarzystwo dokonuje wypłaty w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez osobę wskazaną w ust. 1 wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:

- a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
- b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – chyba że osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.

3.

Wypłata transferowa jest dokonywana z IKE zmarłego Oszczędzającego na IKE osoby uprawnionej albo do pracowniczego programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił.

4.

Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji osoby uprawnionej po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do pracowniczego programu emerytalnego i okazaniu instytucji dokonującej wypłaty transferowej odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego.

5.

Towarzystwo dokonuje wypłaty transferowej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia przedstawienia przez osoby uprawnione dokumentów wymienionych w ust. 2 oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej – pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa określonych w przepisach dotyczących funduszy inwestycyjnych.

6.

Każda z osób uprawnionych do środków zgromadzonych na IKE zmarłego Oszczędzającego może dokonać wypłaty transferowej na swoje IKE lub do pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków.

§ 11

Osoby uprawnione

- 1) W umowie o prowadzenie IKE Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE w razie jego śmierci. Dyspozycja może być w każdym czasie zmieniona.
- 2) Jeżeli Oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału procentowego w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 100, uważa się, że udziały tych osób są wyznaczone z zachowaniem wzajemnych proporcji wskazanych w polisie.
- 3) Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim wypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym osobom wskazanym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
- 4) Środki zgromadzone na IKE prowadzonym przez Towarzystwo nie wchodzi do spadku po Oszczędzającym.
- 5) Wskazanie, o którym mowa w pkt. 1, odbiegające od określonego w polisie, jest równoznaczne ze zmianą Uposażonych wskazanych w umowie ubezpieczenia.

§ 12

Obowiązki informacyjne Towarzystwa

- 1) Towarzystwo przesyła Oszczędzającemu listem zwykłym pisemną informację o wartości środków zgromadzonych na IKE łącznie z informacją o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia, nie rzadziej niż raz w roku.
- 2) Na wniosek Oszczędzającego Towarzystwo odpłatnie udostępni informację, o których mowa w punkcie 1, oraz informację o stanie rachunku jednostek. Opłata jest pobierana z konta swobodnego dostępu.
- 3) Jeżeli środki Oszczędzającego na IKE są gromadzone w więcej niż jednym ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, Towarzystwo wyodrębnia informację o łącznej wartości wszystkich jednostek uczestnictwa posiadanych w Towarzystwie, nabytych z tytułu wpłat na IKE.

§ 13

Postanowienia szczególne

1.

W dniu wystawienia potwierdzenia zawarcia umowy Towarzystwo otworzy Ubezpieczającemu IKE, a dotychczasowy rachunek jednostek prowadzony na zasadach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia zostanie przekształcony w konto swobodnego dostępu.

2.

Składka IKE nie podlega indeksacji na zasadach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia.

3.

Środki zgromadzone na IKE nie podlegają częściowym wykupom.

4.

Towarzystwo zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia i umów dodatkowych w momencie zawierania umowy o prowadzenie IKE, w razie zmiany wysokości składki regularnej.

5.
Wysokość składki regularnej i wysokość składki IKE nie mogą być niższe niż obowiązujące w danym momencie minimalna składka regularna i minimalna składka IKE ustalone przez Towarzystwo.

§ 14 Opłaty

- 1.1) Towarzystwo nie pokrywa kosztów ochrony ubezpieczeniowej ze składki IKE.
- 2) Z aktywów ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego Towarzystwo pobiera wyłącznie koszty związane z realizacją nabywania lub zbywania aktywów funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Towarzystwo jest obowiązane korzystać na mocy odrębnych przepisów, i opłatę z tytułu zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
- 3) Wysokość opłat jest wskazana w umowie ubezpieczenia.
- 4) Towarzystwo zastrzega sobie możliwość zmiany wysokości opłat. Podwyżka opłat w ramach limitu wyznaczonego przez wskaźnik wzrostu cen towarów i usług za okres od ostatniej zmiany nie oznacza zmiany umowy.

2.
W okresie 12 miesięcy licząc od dnia zawarcia umowy o prowadzenie IKE dokonanie wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu wiąże się z koniecznością poniesienia przez Oszczędzającego opłaty manipulacyjnej w wysokości określonej w załączniku do niniejszego Regulaminu, potrącaanej z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na IKE.

§ 15 Zastaw

- 1) Środki zgromadzone na IKE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako zwrot.
- 2) Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem ze środków zgromadzonych na IKE powoduje, że środki pozostałe na IKE są przekazywane Oszczędzającemu w formie zwrotu.

§ 16 Rozwiązanie umowy

1.
Oszczędzający może rozwiązać umowę w każdym czasie składając Towarzystwu pisemne oświadczenie.

2.
Towarzystwo może rozwiązać umowę za miesięcznym wypowiedzeniem złożonym Oszczędzającemu na piśmie w ciągu dwóch miesięcy po zakończeniu roku kalendarzowego, jeżeli Oszczędzający wpłacił na IKE w zakończonym roku kalendarzowym mniej niż 1200 zł.

3.
Umowa rozwiązuje się:
1) z ostatnim dniem okresu wypowiedzenia umowy;
2) z dniem dokonania wypłaty z IKE;
3) z dniem dokonania wypłaty transferowej z IKE.

§ 17 Postanowienia końcowe

1.
Oszczędzający ponosi wobec Towarzystwa odpowiedzialność za szkodę wynikłą z niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków wskazanych w umowie, w szczególności w razie złożenia przez Oszczędzającego przy zawieraniu umowy nieprawdziwych oświadczeń.

2.
W sprawach nie uregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy o IKE oraz ustawy o działalności ubezpieczeniowej.

3.
Niniejszy Regulamin został przyjęty uchwałą Zarządu Towarzystwa nr 38/2004 z dnia 5 sierpnia 2004 roku i ma zastosowanie do umów o prowadzenie IKE zawartych od dnia 1 września 2004 roku.



Paweł Dangel
Prezes Zarządu



Michael Mueller
Wiceprezes Zarządu



Jerzy Nowak
Członek Zarządu

Załącznik do Regulaminu

Tabela opłat

- | | |
|--|--|
| 1. Opłata manipulacyjna | <ul style="list-style-type: none">• 50% środków na IKE ale nie więcej niż 300 zł |
| 2. Opłata za przeniesienie środków pomiędzy funduszami (zmiana na KSD i IKE) <ul style="list-style-type: none">– pierwsze przeniesienie w roku polisowym– kolejne przeniesienie w roku polisowym | <ul style="list-style-type: none">• bezpłatnie• 20 zł |
| 3. Opłata za zmianę alokacji składki (zmiana alokacji składki regularnej i składki IKE) <ul style="list-style-type: none">– pierwsze przeniesienie w roku polisowym– kolejne przeniesienie w roku polisowym | <ul style="list-style-type: none">• bezpłatnie• 20 zł |
| 4. Opłata za pisemne udostępnienie na prośbę Klienta informacji dotyczących wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia, aktualnej wartości wykupu polisy oraz stanu rachunków jednostek: | <ul style="list-style-type: none">• 3 zł |