

# Umowa dodatkowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego

Ogólne warunki ubezpieczenia  
OWU/IK12/1/2018

# Spis treści

<b>Dlaczego warto mieć Indywidualne Konto Emerytalne.....</b>	<b>3</b>
<b>Ogólne warunki ubezpieczenia Umowy dodatkowej o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego nr OWU/IK12/1/2018.....</b>	<b>10</b>
Art. 1 Co oznaczają używane pojęcia? .....	10
Art. 2 Do czego służy Umowa IKE? .....	12
Art. 3 Kto może zawrzeć Umowę IKE? Jak długo trwa ta umowa? .....	12
Art. 4 W jaki sposób jest zawierana Umowa IKE? .....	12
Art. 5 Jakie są obowiązki Nationale-Nederlanden?.....	12
Art. 6 Jakie są obowiązki Oszczędzającego? .....	12
Art. 7 Jakie są zasady dotyczące Regularnej składki IKE?.....	12
Art. 8 Jakie są zasady dotyczące Nieregularnej składki IKE?.....	13
Art. 9 W jakich sytuacjach Regularna składka IKE podlega indeksacji? .....	13
Art. 10 Co się dzieje ze Składką IKE w okresie opłacania Składki ochronnej ze środków zgromadzonych na Rachunku inwestycyjnym?.....	13
Art. 11 Co się stanie jeśli przekroczę Limit wpłat na Rachunek IKE? .....	13
Art. 12 W jaki sposób Nationale-Nederlanden zamienia Wpłatę na Rachunek IKE na Jednostki uczestnictwa?.....	14
Art. 13 Jak Nationale-Nederlanden zamienia Wpłatę transferową na Jednostki uczestnictwa? .....	14
Art. 14 Jak dokonywana jest wycena wartości Funduszu i Jednostki uczestnictwa? .....	14
Art. 15 Czy możliwa jest zmiana listy oferowanych przez nas Funduszy? .....	14
Art. 16 Jak przenieść środki między Funduszami? .....	15
Art. 17 Jakie opłaty pobiera Nationale-Nederlanden ze środków zgromadzonych na Rachunku IKE? .....	15
Art. 18 W jaki sposób można dokonać wypłaty z Rachunku IKE? .....	15
Art. 19 W jaki sposób mogę przenieść środki zgromadzone na Rachunku IKE na inny rachunek? .....	17
Art. 20 Czy mogę wycofać środki z Rachunku IKE przed osiągnięciem Wieków emerytalnego? .....	17
Art. 21 Reklamacje.....	18
Art. 22 Postanowienia końcowe .....	18
Art. 23 Wejście w życie Warunków Umowy IKE.....	18
<b>Tabela limitów i opłat TLiO/IK12/2/2018 .....</b>	<b>19</b>

# Dlaczego warto mieć Indywidualne Konto Emerytalne

- Poprzez regularne wpłacanie niewielkich kwot możesz zgromadzić kapitał, który poprawi Twój standard życia po zakończeniu aktywności zawodowej.
- Wypłata oszczędności zgromadzonych na Rachunku IKE po spełnieniu określonych w przepisach warunków jest zwolniona z 19% podatku od dochodów kapitałowych.
- To Ty decydujesz, jaka będzie wysokość i częstotliwość dokonywanych wpłat. W każdej chwili możesz zmniejszyć wysokość składek lub czasowo zaprzestać ich opłacania. Możesz również wpłacać dodatkowe kwoty. Pamiętaj tylko o rocznym limicie wpłat na IKE.
- Masz szeroki wybór ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (dalej: Fundusze) o różnym stopniu ryzyka i 2 portfele modelowe. Sam wybierasz, jakie ryzyko inwestycyjne jesteś gotów zaakceptować. Wybierasz spośród tych samych Funduszy, które są dostępne dla Umowy.
- Możesz przenosić środki między dowolnymi Funduszami bez ponoszenia dodatkowych opłat.
- Możesz wypłacić część środków zgromadzonych na Rachunku IKE w dowolnym momencie w czasie trwania umowy.
- W przypadku Twojej śmierci środki zgromadzone na IKE nie będą obciążone podatkiem od spadków i darowizn i będą zwolnione z podatku dochodowego od osób fizycznych. Środki te zostaną wypłacone wskazanym przez Ciebie osobom. Gdy nie wskażesz takich osób, środki zgromadzone na IKE zostaną wypłacone Twoim bliskim na zasadach opisanych w Warunkach Umowy IKE (informacje dotyczące opodatkowania wypłat znajdziesz poniżej).

## Informacje podstawowe

### Kto może zawrzeć Umowę IKE?

Umowa o prowadzenie IKE (dalej: Umowa IKE) może zostać zawarta, jeżeli ukończyłeś 18 lat i nie ukończyłeś 66. roku życia.

### W jaki sposób zawierana jest Umowa IKE?

Umowa IKE może zostać zawarta jednocześnie z Umową „Sposób na Przyszłość” albo Umową „Ochrona Jutra”. Również w czasie trwania tych Umów możliwe jest zawarcie Umowy IKE, jest to tzw. dokupienie. Do jej zawarcia jest potrzebny Twój wniosek, zaakceptowany przez Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A (dalej: Nationale-Nederlanden). Warunkiem dokupienia jest wpłacenie wszystkich zaległych Składek, najpóźniej w dniu złożenia wniosku.

### Jak działa IKE?



O czym powinieneś pamiętać:

- Możesz posiadać tylko jedno IKE. Z tytułu gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE pobierany jest podatek w wysokości 75% uzyskanego dochodu na każdym indywidualnym koncie emerytalnym.
- Możesz odstąpić od Umowy IKE w terminie 30 dni, licząc od dnia otrzymania Dokumentu ubezpieczenia potwierdzającego jej zawarcie.
- Zgromadzone środki są inwestowane w Fundusze, które różnią się poziomem zyskowności i ryzyka. Pamiętaj, że inwestowanie może wiązać się z wieloma ryzykami. Pieniądże inwestowane w ramach ubezpieczenia mogą w długim okresie przynosić zyski, jednakże Nationale-Nederlanden nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego zysku. Szczegółowe informacje na temat Funduszy znajdziesz w Opisie Funduszy.
- Po osiągnięciu uprawnień emerytalnych do wypłaty środków i po wypłacie jednorazowej albo wypłacie pierwszej raty z Rachunku IKE, nie można ponownie zawrzeć Umowy IKE.

### Jak długo trwa IKE?

Umowa IKE zawierana jest na czas określony, który kończy się wraz z zakończeniem Umowy „Sposób na Przyszłość” albo Umowy „Ochrona Jutra”. Dlatego istotne jest aby Umowa „Sposób na Przyszłość” albo Umowa „Ochrona Jutra”, do której dokupowane jest IKE była zawierana na czas do osiągnięcia wieku uprawniającego do dokonania wypłaty.

Przed rozwiązaniem Umowy „Sposób na Przyszłość” albo Umowy „Ochrona Jutra” możesz przenieść zgromadzone środki na inny rachunek IKE np. w Nationale-Nederlanden Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym. Brak przeniesienia środków przed rozwiązaniem Umowy „Sposób na Przyszłość” albo przed rozwiązaniem Umowy „Ochrona Jutra” spowoduje Zwrot środków z IKE, co będzie się wiązało z obowiązkiem zapłaty podatku od zysków kapitałowych.

### Jakie opłaty są pobierane z tytułu Umowy IKE?

Z tytułu Umowy IKE jest pobierana jedynie opłata za zarządzanie portfelami modelowymi oraz opłata dystrybucyjna.

Jeśli w okresie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy IKE na Twój wniosek dojdzie do Wypłaty, Wypłaty transferowej lub Zwrotu całości środków pobierzemy także opłatę w wysokości 50% wypłacanych, zwracanych lub transferowanych środków zgromadzonych na Rachunku IKE. Informacje o opłatach związanych z zarządzaniem funduszami pobieranych przez NN Investment Partners TFI znajdują się w Tabeli limitów i opłat (TLIO) udostępnionych razem z Ogólnymi warunkami ubezpieczenia (Warunki) oraz na stronie internetowej [www.nn.pl](http://www.nn.pl).

### Czy wypłata z Umowy jest opodatkowana?



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

- ukończyłeś 60 lat albo nabyłeś uprawnienia emerytalne i ukończyłeś 55 lat
- opłacałeś składki na IKE w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo nie później niż na 5 lat przed terminem złożenia wniosku o wypłatę dokonałeś ponad połowy wpłat na IKE (tego warunku nie musisz spełnić w odniesieniu do środków przeniesionych z Programu emerytalnego).

Dla osób urodzonych przed 1 stycznia 1949 r. minimalny okres oszczędzania na IKE może być krótszy. Podatek nie jest pobierany także w przypadku, gdy chcesz kontynuować oszczędzanie na IKE i dokonujesz Wypłaty transferowej do innej instytucji prowadzącej IKE lub Program emerytalny.

Wolna od podatku jest także wypłata środków uposażonym po Twojej śmierci. Szczegółowe warunki powyższych zwolnień zostały określone w art. 21 ust. 1 pkt 58 a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

### Ile wynosi roczny limit wpłat na IKE?

Suma wpłat na IKE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć kwoty trzykrotnego prognozowanego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. Limit wpłat na następnym roku kalendarzowy jest ogłaszany w „Monitorze Polskim” przed końcem każdego roku kalendarzowego, na stronie KNF i na stronie Ministerstwa Finansów.

### Czy można zrezygnować z IKE?

Tak, masz prawo do Zwrotu całości środków zgromadzonych na Rachunku IKE. Konsekwencją tego działania jest rozwiązanie Umowy IKE. W przypadku Zwrotu całości środków z Rachunku IKE osiągnięty dochód podlega opodatkowaniu 19% podatkiem od dochodów kapitałowych. Podatek zostanie pobrany przez płatnika (Nationale-Nederlanden).

## Zmiany w umowie

### Czy mogę zmienić wysokość opłacanej Regularnej składki?

Tak, na Twój wniosek istnieje możliwość zarówno podwyższenia jak i obniżenia Regularnej składki IKE. Pamiętaj tylko o Limitach wpłat na IKE oraz minimalnej wartości Regularnej składki IKZE określonej w Tabeli limitów i opłat IKZE.

### Co się stanie, gdy przestanę opłacać Regularne składki IKE?

Jeżeli zadeklarowałeś chęć opłacania Regularnej składki IKE, to składka ta, jest obowiązkowa. Jeżeli zamierzasz czasowo zaprzestać jej opłacania lub z niej zrezygnować, powinieneś poinformować o tym Nationale-Nederlanden przed terminem płatności kolejnej Składki. W przeciwnym razie wpłata niższej kwoty zostanie uznana przez Nationale-Nederlanden za wpłatę w niepełnej wysokości i zostaniesz wezwany do uregulowania składki w wymaganej wysokości. Zaległości w opłacaniu składek mogą doprowadzić do rozwiązania całej Umowy ubezpieczenia.

### Czy można czasowo zaprzestać opłacania Regularnych składek IKE?

Tak, masz prawo do zaprzestania opłacania Regularnej składki IKE na dowolny okres. Jeżeli zamierzasz czasowo zaprzestać jej opłacania lub z niej zrezygnować, powinieneś poinformować o tym Nationale-Nederlanden przed terminem płatności kolejnej Składki.

### Co się stanie, gdy przekroczę limit wpłat na rachunek IKE?

Wpłaty dokonane na Rachunek IKE nie mogą przekroczyć rocznego Limitu wpłat na IKE. Wpłaty przekraczające limit nie będą podległy Alokacji w Fundusze. Możesz złożyć wniosek o wypłatę tych środków. Jeśli tego nie zrobisz będą one Alokowane w Fundusze na Twoim Rachunku IKE w kolejnym roku kalendarzowym do wysokości Limitu wpłat na IKE. Jeśli w ramach Umowy będziesz miał otwarte inne rachunki możesz złożyć dyspozycję Alokacji nadpłaty w Fundusze dla wskazanego rachunku z uwzględnieniem zasad przewidzianych dla tych rachunków.

### Na czym polega indeksacja Regularnej składki IKE?

Indeksacja Regularnej składki IKE to propozycja podwyższenia składki o min. 3%. Chcemy mieć pewność, że gromadzone przez Ciebie środki będą odpowiadać Twoim potrzebom za 5 czy 20 lat, bez względu na zmieniającą się wartość pieniądza w czasie. Jeśli będziesz chciał skorzystać z indeksacji, wystarczy, że wpłacisz nową, proponowaną przez nas Składkę.

Jeśli jednak będziesz chciał z niej zrezygnować – zadzwoń do nas pod numer 801 20 30 40 lub złóż pisemne oświadczenie, najpóźniej na piętnaście dni przed rocznicą umowy.

### Czy można wpłacać dodatkowe pieniądze na Rachunek IKE?

Tak, istnieje możliwość wpłacania dodatkowych pieniędzy na IKE w ramach tzw. składek nieregularnych. Minimalna wysokość składki nieregularnej określona jest w Tabeli limitów i opłat IKE (TLiO). Należy jednak pamiętać o limicie wpłat na Rachunek IKE.

## Wypłaty z umowy

---

### Kto otrzyma pieniądze z Umowy IKE w razie mojej śmierci?

W razie Twojej śmierci, pieniądze z Umowy „Sposób na Przyszłość” albo Umowy „Ochrona Jutra” oraz z Rachunku IKE zostaną wypłacone wskazanej przez Ciebie osobie lub osobom, które nazywamy osobami Uprawnionymi – np. żonie, mężowi, dzieciom, rodzicom. W każdym momencie możesz wyznaczyć inne osoby Uprawnione, które otrzymają całość lub część świadczenia.

### Jaka kwota będzie wypłacona w przypadku mojej śmierci?

W przypadku Twojej śmierci, Nationale-Nederlanden wypłaci świadczenie należne z Umowy, powiększone o wartość jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKE. Kwota wypłaty z IKE jest zwolniona z podatku od dochodów kapitałowych. Szczegółowe warunki tego zwolnienia zostały określone w art. 21 ust. 1 pkt 58 a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Środki zgromadzone na IKE i wypłacone po Twojej śmierci osobom Uprawnionym nie będą obciążone podatkiem od spadków i darowizn. W przypadku Twojej śmierci gdy nie wskażesz osób Uprawnionych, środki zgromadzone na IKE zostaną wypłacone Twoim bliskim na zasadach opisanych w Warunkach Umowy IKE.

### Czy można częściowo wypłacić środki w trakcie trwania Umowy i jakie są tego konsekwencje?

Tak, masz prawo do zwrotu części środków zgromadzonych na Rachunku IKE. Zwrot części środków zgromadzonych na Rachunku IKE następuje na Twój wniosek złożony w dowolnym momencie trwania Umowy IKE. Zwrot nie może dotyczyć środków stanowiących Wpłatę transferową z Programu emerytalnego. Jeśli złożysz wniosek o zwrot kwoty wyższej, Nationale-Nederlanden zwróci maksymalną dostępną kwotę. Konsekwencją zwrotu części środków z Rachunku IKE jest zapłata 19% podatku od dochodów kapitałowych. Podatek zostanie pobrany przez płatnika (Nationale-Nederlanden).

### Czy Nationale-Nederlanden gwarantuje wypłatę środków równych sumie wpłaconych Składek na Rachunek IKE?

Nationale-Nederlanden nie gwarantuje wypłaty środków równej sumie wpłaconych składek. Inwestowanie w Fundusze może wiązać się z ryzykiem strat. W zależności od tego, który Fundusz wybierzesz, warto zapoznać się z jego polityką inwestycyjną, a także celem i zasadami funkcjonowania.

### Jaka kwota będzie wypłacona z Rachunku IKE z tytułu dożycia zakończenia Umowy?

W przypadku dożycia zakończenia Umowy IKE i nabycia praw do wypłaty środków z Rachunku IKE, Nationale-Nederlanden wypłaci wartość jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKE. Wypłata będzie zwolniona z 19% podatku od dochodów kapitałowych. Szczegółowe warunki tego zwolnienia zostały określone w art. 21 ust. 1 pkt 58 a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

**Jaka kwota zostanie wypłacona w przypadku rozwiązania Umowy IKE?**

W przypadku rozwiązania Umowy IKE przed osiągnięciem wieku uprawniającego do wypłaty środków z IKE dokonamy Zwrotu całości środków zgromadzonych na Rachunku IKE. Dochód z tytułu zwrotu będzie podlegać opodatkowaniu 19% podatkiem od zysków kapitałowych. Podatek zostanie pobrany przez płatnika (Nationale-Nederlanden). Pamiętaj także, że pobieramy opłatę w wysokości 50% wpłacanych lub transferowanych środków zgromadzonych na Rachunku IKE, jeśli do Wypłaty, transferowej lub Zwrotu całości środków dojdzie na Twój wniosek w okresie 12 miesięcy od zawarcia Umowy IKE. Pamiętaj również, że rozwiązanie Umowy głównej powoduje rozwiązanie Umowy IKE.

**Jakie wypłaty z IKE podlegają opodatkowaniu?**

Na Twój wniosek złożony w dowolnym momencie trwania Umowy IKE masz prawo do Zwrotu części lub całości zgromadzonych na Rachunku IKE środków. Konsekwencją Zwrotu całości środków jest rozwiązanie Umowy IKE. W przypadku Zwrotu części lub całości środków z Rachunku IKE osiągnięty zysk z inwestycji podlega opodatkowaniu 19% podatkiem od zysków kapitałowych. Podatek zostanie pobrany przez płatnika (Nationale-Nederlanden).

## Informacje praktyczne

**Jakie dokumenty są potrzebne, żeby dostać pieniądze z Rachunku IKE?**



Po osiągnięciu wieku emerytalnego (60 lat) lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55. roku życia oraz spełnieniu jednego z warunków określonych w ustawie, czyli dokonywanie wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo dokonanie ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Ciebie wniosku o dokonanie wypłaty, przy czym warunków tych nie stosuje się do środków przeniesionych z Programu emerytalnego - podstawą do wypłaty z Rachunku IKE jest Twój wniosek złożony w Nationale-Nederlanden, a jeśli nie ukończyłeś 60 lat wniosek powinien być uzupełniony o dokument zaświadczący nabycie uprawnień emerytalnych.

W przypadku Twojej śmierci podstawą do wypłaty z Rachunku IKE jest wniosek Uprawnionego o wypłatę złożony Nationale-Nederlanden wraz z następującymi dokumentami:

- aktem zgonu i
- dokumentem stwierdzającym tożsamość Uprawnionego.

**Jaką korespondencję będę otrzymywać od Nationale-Nederlanden?**

Pierwszym dokumentem, jaki otrzymasz w związku z zawarciem Umowy IKE będzie potwierdzenie zawarcia tej umowy. Sprawdź dokładnie wszystkie zawarte w nim informacje.

**Jak korzystać z ogólnych warunków ubezpieczenia?**

W każdą rocznicę rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy „Sposób na Przyszłość” albo Umowy „Ochrona Jutra” otrzymasz list rocznicowy zawierający także aktualne informacje o stanie Rachunku IKE.

Ogólne warunki ubezpieczenia zawierają istotne postanowienia dotyczące zawartej Umowy ubezpieczenia lub Umowy IKE. Na zasadach określonych w Ogólnych warunkach ubezpieczenia będzie wykonywana Umowa ubezpieczenia i Umowa IKE. Dokument ten został przygotowany tak, by łatwo można było odszukać interesujący Cię fragment, np. kto jest objęty ochroną ubezpieczeniową i w jakim zakresie, jak długo trwa Umowa IKE, komu i jakie kwoty wypłacimy. Zawiera także słowniczek z definicjami, który pozwoli Ci bardziej zrozumieć określenia związane z Umową ubezpieczenia i Umową IKE.

**Jakie zasady postępowania obowiązują w przypadku składania reklamacji?**

Jako Nationale-Nederlanden dochowujemy wszelkich starań, aby osoby, które nam zaufały, były należycie oraz rzetelnie obsługiwane i czuły się bezpiecznie. W przypadku zastrzeżeń dotyczących naszych usług, możesz zwrócić się do nas: osobiście w Biurze Obsługi Klienta w naszej siedzibie, listownie, telefonicznie, lub poprzez formularz na stronie internetowej [www.nn.pl](http://www.nn.pl).

**Kto i w jakim terminie może złożyć reklamację?**

Właściciel polisy, Ubezpieczony, uposażony lub osoba uprawniona z tytułu Umowy ubezpieczenia może złożyć Reklamację na działania Nationale-Nederlanden. Odpowiedzi na Reklamację udzielane są niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od jej otrzymania. Jeżeli rozpatrzenie Reklamacji nie jest możliwe w tym terminie, zgłaszający jest informowany o przewidywanym terminie rozpatrzenia Reklamacji. Termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji. Skarga w sprawie związanej z umową może zostać także złożona do Rzecznika Finansowego lub Komisji Nadzoru Finansowego. Reklamacje Klientów są wnikliwie rozpatrywane. Wszelkie opinie naszych Klientów są dla nas bardzo cenne, ponieważ wpływają na jakość naszych usług i standardów obsługi.

## Do kogo składać dyspozycje i zapytania dotyczące Umowy ubezpieczenia i Umowy IKE?

### Rodzaj dyspozycji

### Sposób składania dyspozycji

#### Zmiany danych osobowych

- Aplikacja n-service
- Telefonicznie
- na adres e-mail: info@nn.pl

#### Zmiany w Umowie IKE

- pisemnie na adres siedziby lub przez naszego Przedstawiciela

#### Wskazania lub zmiany Uposażonego

- za pośrednictwem strony internetowej www.nn.pl – zakładka „Moja umowa”
- pisemnie na adres siedziby lub do naszego Przedstawiciela

#### Odstąpienia i rozwiązania Umowy ubezpieczenia lub Umowy IKE

- Pisemnie na adres siedziby
- Do naszego Przedstawiciela

#### Zmiana funduszy dla zebranych środków lub alokacji Składki IKE

- Aplikacja n-service
- Pisemnie na adres siedziby lub do naszego Przedstawiciela

#### Przesyłanie dokumentacji dotyczącej wypłaty

- Pisemnie na adres siedziby
- Do naszego Przedstawiciela
- Za pośrednictwem strony www.nn.pl (Zgłoś zdarzenie)

#### Składanie reklamacji

- osobiście w Biurze Obsługi Klienta w naszej siedzibie
- pisemnie na adres siedziby
- telefonicznie
- za pośrednictwem formularza dostępnego na stronie internetowej

#### Inne pytania dotyczące Umowy ubezpieczenia lub Umowy IKE

- poprzez aplikację n-service
- poprzez aplikację na stronie internetowej: www.nn.pl
- telefonicznie
- na adres e-mail: info@nn.pl



W przypadku dyspozycji pisemnych oraz Reklamacji prosimy kierować je na adres siedziby: Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa  
W przypadku dyspozycji telefonicznych przekazujemy do dyspozycji następujące numery:

- 801 20 30 40 (dla tel. stacjonarnych)
- 22 522 71 24 (dla tel. komórkowych)

Infolinia dostępna od pon.-pt. w godz. 8.00-20.00.



## Informacje dotyczące:

Ogólnych warunków ubezpieczenia Umowy dodatkowej o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego nr OWU/IK12/1/2018 (OWU) Tabeli limitów i opłat TLiO/IK12/2/2018 (TLiO)

<b>Informacje zawarte w OWU i TLiO</b>	<b>Nr artykułu</b>
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu Ubezpieczenia.	Art. 1, Art. 3 OWU
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia.	Art. 18, Art. 19 OWU
3. Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.	Art. 17 OWU, Rozdział OPŁATY w TLiO
4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje.	Nie dotyczy

# Ogólne warunki ubezpieczenia Umowy dodatkowej o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego nr OWU/IK12/1/2018

Umowa dodatkowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego oznaczona w polisie i innych dokumentach wystawionych przez Nationale-Nederlanden kodem: IK12 jest zawierana na podstawie Ogólnych warunków ubezpieczenia dotyczących Umowy (dalej: Warunki) oraz Ogólnych warunków ubezpieczenia Umowy dodatkowej o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego (dalej: Warunki Umowy IKE).

## Art. 1 Co oznaczają używane pojęcia?

- 1) **„Nationale-Nederlanden”** albo **„My”** – Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.; z siedzibą w Warszawie przy ul. Topiel 12; kod pocztowy 00-342 Warszawa.
- 2) **„Właściciel polisy”** albo **„Ty”** – osoba, która zawarła Umowę z Nationale-Nederlanden i zobowiązała się do opłacania Składek.
- 3) **„Oszczędzający”** – osoba fizyczna, która zawarła Umowę IKE; Właściciel polisy, Ubezpieczony główny.
- 4) **„Ustawa”** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2014 r. poz. 1147).
- 5) **„Umowa IKE”** – umowa dodatkowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego, w rozumieniu Ustawy, oznaczona kodem: IK12.
- 6) **„Umowa”** – Umowa ubezpieczenia Sposób na Przyszłość oznaczona kodem TULO albo Umowa ubezpieczenia Ochrona Jutra oznaczona kodem TUL1.
- 7) **„Uprawniony”** – Uposażony wskazany przez Właściciela polisy w Umowie a w przypadku braku Uposażonego – osoby wskazane w Warunkach Umowy IKE.
- 8) **„Wiek emerytalny”** – osiągnięcie przez Oszczędzającego 60 lat lub nabycie uprawnień emerytalnych i ukończenie 55 lat.
- 9) **„Składka”** – suma Składki ochronnej, oraz pozostałych składek regularnie wpłacanych przez Właściciela polisy z tytułu Umowy na rachunek bankowy wskazany przez Nationale-Nederlanden, w uzgodnionej wysokości i terminach wskazanych w Dokumencie ubezpieczenia.
- 10) **„Regularna składka IKE”** – kwota wpłacana regularnie w ramach Składki przeznaczona zgodnie z Warunkami Umowy IKE na regularne gromadzenie dodatkowych środków na emeryturę na Rachunku IKE.
- 11) **„Nieregularna składka IKE”** – kwota wpłacana w dowolnych terminach w czasie trwania Umowy IKE na odrębny rachunek bankowy wskazany przez Nationale-Nederlanden przeznaczona zgodnie z Warunkami Umowy IKE na gromadzenie dodatkowych środków na emeryturę na Rachunku IKE.
- 12) **„Wpłata na Rachunek IKE”** – środki pochodzące z Regularnej i Nieregularnej składki IKE, rejestrowane zgodnie z postanowieniami Umowy IKE na Rachunku IKE.
- 13) **„Rachunek IKE”** – indywidualny rachunek, przypisany do Oszczędzającego, na którym rejestrowane są Jednostki uczestnictwa zakupione za Wpłaty na Rachunek IKE oraz za Wpłatę transferową. Na Rachunku IKE może gromadzić środki tylko jeden Oszczędzający.
- 14) **„Zwrot”** – wycofanie całości lub części środków zgromadzonych na Rachunku IKE na wniosek Oszczędzającego, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты albo Wyплаты transferowej.
- 15) **„Wyplata”** – wypłata środków zgromadzonych na Rachunku IKE, dokonywana jednorazowo albo w ratach, na rzecz Oszczędzającego albo Uprawnionego, zgodnie z Warunkami Umowy IKE.
- 16) **„Wpłata transferowa”** – przeniesienie na Rachunek IKE środków zgromadzonych:
  - a) przez Oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym w innej instytucji finansowej,

- b) na indywidualnym koncie emerytalnym przez inną niż Oszczędzający osobę, która wskazała Oszczędzającego jako uprawnionego do otrzymania środków po jej śmierci,
- c) przez Oszczędzającego w Programie emerytalnym,
- d) na PPK przez zmarłego uczestnika PPK, będącego małżonkiem Oszczędzającego lub osobą, która wskazała Oszczędzającego jako uprawnionego do otrzymania środków po jej śmierci.
- 17) **„Wypłata transferowa”** – przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Rachunku IKE do innej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne lub Program emerytalny na wniosek Oszczędzającego albo na wniosek Uprawnionego po śmierci Oszczędzającego.
- 18) **„Tabela limitów i opłat IKE”** – dokument zawierający limity składek i stawki opłat stosowanych w Umowie IKE. Dokument ten stanowi integralną część Umowy IKE i jest przekazywany Oszczędzającemu wraz z Warunkami Umowy IKE.
- 19) **„Program emerytalny”** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1207 z późn. zm.).
- 20) **„PPK”** - pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.
- 21) **„Limit wpłat na Rachunek IKE”** – maksymalna kwota, jaką zgodnie z przepisami Ustawy można wpłacić na Rachunek IKE w danym roku kalendarzowym; limit ten nie ma zastosowania do Wpłaty transferowej.
- 22) **„Jednostka uczestnictwa”** – proporcjonalny udział w aktywach Funduszu; inwestowanie w Fundusz oznacza nabycie Jednostek uczestnictwa tego Funduszu. Wszystkie Jednostki uczestnictwa danego Funduszu są tej samej wartości.
- 23) **„Fundusz”** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy jako wydzielona część aktywów Nationale-Nederlanden, podzielona na udziały o równej wartości i inwestowana w sposób określony w Warunkach Umowy IKE i Opisie Funduszy. Fundusze różnią się sposobem lokowania środków, oczekiwanym zyskiem oraz ryzykiem inwestycyjnym.
- 24) **„Opis Funduszy”** – zbiór opisów Funduszy przyjętych uchwałą Zarządu Nationale-Nederlanden, które wchodziły w skład Umowy IKE i określają cele oraz zasady funkcjonowania poszczególnych Funduszy dostępnych w ramach Umowy inwestycyjnej.
- 25) **„Cena jednostki uczestnictwa”** – cena opublikowana na stronie [www.nn.pl/notation](http://www.nn.pl/notation) zgodnie z wyceną na dany dzień, po której Nationale-Nederlanden kupuje i sprzedaje Jednostki uczestnictwa; w przypadku kiedy w danym dniu nie jest wykonywana wycena, przyjmuje się za obowiązującą cenę ustaloną w poprzednim dniu wyceny.
- 26) **„Alokacja w Fundusze”** – zakup Jednostek uczestnictwa zgodnie z ustalonym przez Właściciela polisy procentowym podziałem Wpłat na Rachunek IKE pomiędzy Fundusze. Alokacja w Fundusze jest taka sama w przypadku opłacania Regularnej i Nieregularnej składki IKE.
- 27) **„Dzień akceptacji wniosku”** – nie później niż 10. Dzień roboczy od dnia dostarczenia wniosku do siedziby Nationale-Nederlanden w Warszawie, złożenia wniosku poprzez Aplikację n-serwis albo od dnia otrzymania wniosku przez Przedstawiciela. Termin ten ma zastosowanie do akceptacji zgodnych z Umową i jednoznacznie sformułowanych wniosków, z którymi związana jest konieczność dokonania wyceny Jednostek uczestnictwa. Termin ten nie ma zastosowania do wniosku o wypłatę Świadczenia. W przypadku dostarczenia Nam kolejnego wniosku w trakcie realizacji wniosku złożonego wcześniej, termin jego akceptacji liczony jest począwszy od zakończenia realizacji wcześniejszego.
- 28) **„Dzień rejestracji zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego”** – nie później niż 10. Dzień roboczy od dnia przekazania zawiadomienia do siedziby Nationale-Nederlanden w Warszawie albo Przedstawicielowi.
- 29) **„Aplikacja n-serwis”** – aplikacja udostępniana przez Nationale-Nederlanden w ramach której Właściciel polisy ma możliwość dokonywania określonych zmian w Umowie ubezpieczenia, składania określonych wniosków w formie elektronicznej, weryfikowania stanu Rachunku IKE. Szczegółowe zasady korzystania z Aplikacji n-serwis określa regulamin dostępny na [www.nn.pl](http://www.nn.pl)
- 30) **„Reklamacja”** – wystąpienie skierowane do Nationale-Nederlanden przez Właściciela polisy będącego osobą fizyczną, Ubezpieczonego, Uposażonego lub uprawnionego z Umowy, w którym zgłaszane są zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Nationale-Nederlanden.
- 31) **„Transakcja”** – zdarzenie zarejestrowane w informatycznym systemie obsługi polis zmieniające stan Jednostek uczestnictwa Funduszy, w szczególności Alokacja w Fundusze, Wypłata, Zwrot, przeniesienie Jednostek uczestnictwa między Funduszami, pobór opłat.
- 32) **„Data efektywna”** – data na którą dana Transakcja odnosi skutek.
- 33) **„Data ceny”** – data z której pochodzi stan aktywów netto funduszu służący do obliczenia Ceny jednostki uczestnictwa.
- 34) **„Dzień roboczy”** – dzień tygodnia od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy w Rzeczypospolitej Polskiej. W odniesieniu do Alokacji w fundusze, przeniesienia środków między Funduszami, pobierania opłaty za ryzyko oraz wypłat środków, z uwagi na uwarunkowania systemu obsługi umów ubezpieczenia, przyjmuje się, że Dzień roboczy kończy się wraz z wykonaniem powyższych operacji w powyższym

systemie, co może nastąpić w nocy z tego dnia na następnym.

W zakresie nieuregulowanym w niniejszym artykule do Umowy IKE mają zastosowanie definicje określone w Warunkach.

#### **Art. 2 Do czego służy Umowa IKE?**

Umowa IKE umożliwia gromadzenie przez Oszczędzającego dodatkowych środków na emeryturę.

#### **Art. 3 Kto może zawrzeć Umowę IKE? Jak długo trwa ta umowa?**

1. Umowa IKE może zostać zawarta przez Właściciela polisy będącego jednocześnie Ubezpieczonym głównym, jeżeli ukończył on 18 lat i nie ukończył 66. roku życia.
2. Umowa IKE jest zawierana na czas określony – do końca trwania Umowy.
3. Wcześniejsze rozwiązanie Umowy oznacza również rozwiązanie Umowy IKE.
4. Umowa IKE może zostać rozwiązana na pisemny wniosek Oszczędzającego albo na skutek nieopłacenia Składek, zgodnie z zasadami obowiązującymi w przypadku rozwiązania Umowy.
5. Oszczędzający może odstąpić od Umowy IKE w terminie 30 dni, licząc od dnia otrzymania Dokumentu ubezpieczenia potwierdzającego jej zawarcie. Regularna lub Nieregularna składka IKE zostanie zwrócona nie później niż w terminie 10 Dni roboczych od dnia otrzymania przez Nas pisemnego oświadczenia o odstąpieniu, z zastrzeżeniem, że nastąpi to, jeśli będziemy w stanie prawidłowo zidentyfikować Oszczędzającego i jego tożsamość.

#### **Art. 4 W jaki sposób jest zawierana Umowa IKE?**

1. Umowa IKE może zostać zawarta jednocześnie z Umową albo w czasie jej trwania (dokupienie).
2. Umowa IKE zawierana jest na podstawie zaakceptowanego przez Nationale-Nederlanden wniosku Oszczędzającego.
3. Warunkiem dokupienia jest zaakceptowanie wniosku przez Nationale-Nederlanden oraz wpłacenie przez Oszczędzającego wszystkich zaległych Składek, najpóźniej w dniu złożenia wniosku.
4. Termin dokupienia Umowy IKE przypada w pierwszym dniu Miesiąca polisowego po Dniu akceptacji wniosku przez Nationale-Nederlanden.
5. Do zawarcia Umowy IKE niezbędne jest złożenie przez Oszczędzającego wymaganych prawem oświadczeń, wskazanych we wniosku.
6. Zawarcie Umowy IKE Nationale-Nederlanden potwierdza Dokumentem ubezpieczenia.
7. Oszczędzający, który dokonał Wypłaty albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie zawrzeć Umowy IKE.

#### **Art. 5 Jakie są obowiązki Nationale-Nederlanden?**

1. W czasie trwania Umowy IKE Nationale-Nederlanden jest zobowiązane do Alokacji w Fundusze Wpłaty na Rachunek IKE do wysokości Limitu wpłat na Rachunek IKE oraz Wpłaty transferowej.
2. W przypadku wygaśnięcia Umowy IKE na skutek upływu okresu na jaki została zawarta Umowa oraz w przypadku wypowiedzenia Umowy IKE, Nationale-Nederlanden poucza Oszczędzającego, że Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na Rachunku IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku gdy na Rachunku IKE została zarejestrowana Wpłata transferowa z Programu emerytalnego, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek wniesionych przez pracodawcę do Programu emerytalnego.
3. W każdą rocznicę rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy, Nationale-Nederlanden informuje Oszczędzającego o liczbie oraz wartości Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKE. W czasie dokonywania Wpłat w ratach Nationale-Nederlanden informuje Oszczędzającego albo Uprawnionego o liczbie i wartości Jednostek uczestnictwa pozostałych na Rachunku IKE po dokonaniu wypłaty każdej raty.

#### **Art. 6 Jakie są obowiązki Oszczędzającego?**

1. Jeśli Oszczędzający zadeklarował opłacanie Regularnej składki IKE, to jest zobowiązany do jej opłacania w terminach i na warunkach przewidzianych dla Składki.
2. Wraz z wnioskiem o dokonanie Wypłaty Oszczędzający jest zobowiązany do:
  - a) poinformowania Nationale-Nederlanden o właściwym naczelniku urzędu skarbowego, zgodnym z miejscem zamieszkania,
  - b) przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli nie ukończył 60. roku życia. Niedopełnienie tego obowiązku uniemożliwi Nationale-Nederlanden dokonanie Wypłaty.
3. Oszczędzający jest zobowiązany do niezwłocznego informowania Nationale-Nederlanden o zmianie adresu zamieszkania i adresu do korespondencji.

#### **Art. 7 Jakie są zasady dotyczące Regularnej składki IKE?**

1. Oszczędzający może zadeklarować opłacanie Regularnej składki IKE we wniosku o zawarcie Umowy IKE albo w trakcie jej trwania. Obowiązek opłacania tej składki powstaje:
  - a) w przypadku zawarcia Umowy IKE wraz z Umową – w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy,
  - b) w przypadku dokupienia – od najbliższego terminu płatności po dniu akceptacji

- przez Nationale-Nederlanden wniosku o dokupienie,
- c) w przypadku Wpłaty transferowej – nie wcześniej niż w Dniu rejestracji Wpłaty transferowej na Rachunku IKE.
2. Regularna składka IKE opłacana jest w ramach Składki i w terminach przewidzianych dla Składki, wskazanych w Umowie.
  3. W przypadku wpłacania Regularnej składki IKE przed rejestracją Wpłaty transferowej Alokacja środków pochodzących z tej składki w Fundusze nastąpi nie wcześniej niż w Dniu rejestracji Wpłaty transferowej.
  4. Minimalna wysokość Regularnej składki IKE wskazana jest w Tabeli limitów i opłat IKE.
  5. W odniesieniu do Regularnej składki IKE Oszczędzający może:
    - a) podwyższyć składkę,
    - b) obniżyć składkę,
    - c) zrezygnować z jej opłacania.
 Zmiany te są dokonywane na podstawie wniosku złożonego w formie pisemnej albo w inny uzgodniony z Nationale-Nederlanden sposób przez Oszczędzającego.
  6. W przypadku podwyższenia Regularnej składki IKE zmiana ta obowiązuje od następnego Miesiąca polisowego po akceptacji tego wniosku przez Nationale-Nederlanden.
  7. W przypadku obniżenia lub rezygnacji z opłacania Regularnej składki IKE zmiana ta obowiązuje od kolejnego terminu płatności Składki po Dniu akceptacji tego wniosku przez Nationale-Nederlanden. W przypadku obniżenia Regularnej składki IKE składka ta nie może być niższa niż minimalna Regularna składka IKE wskazana w Tabeli limitów i opłat IKE.
  8. Warunkiem dokupienia, dokonania zmiany wysokości lub rezygnacji z opłacania Regularnej składki IKE jest wpłacenie wszystkich zaległych Składek, najpóźniej w dniu złożenia wniosku do Nationale-Nederlanden.
  9. Oszczędzający ma prawo do rozpoczęcia opłacania Regularnych składek IKE, jeśli zostały wpłacone wszystkie zaległe Składki.
  10. Oszczędzający, który dokonał Wpłaty lub wypłaty pierwszej raty z Rachunku IKE, nie może wpłacać Regularnych składek IKE.
  11. Regularna składka IKE przeznaczona jest w całości na Wpłatę na Rachunek IKE, z wyłączeniem pierwszej składki z tytułu Umowy IKE, z której przed dokonaniem Wpłaty na Rachunek IKE pobierana jest Opłata dystrybucyjna, wskazana w art. 17 ust. 3.

#### **Art. 8 Jakie są zasady dotyczące Nieregularnej składki IKE?**

1. Oszczędzający ma prawo do wpłacania Nieregularnej składki IKE:
  - a) od dnia doręczenia mu Dokumentu ubezpieczenia potwierdzającego zawarcie Umowy IKE oraz

- b) po wpłaceniu wszystkich zaległych Składek,
  - c) w przypadku Wpłaty transferowej – nie wcześniej niż w Dniu rejestracji Wpłaty transferowej na Rachunku IKE.
2. W przypadku wpłacenia Nieregularnej składki IKE przed Dniem rejestracji Wpłaty transferowej, Alokacja środków pochodzących z tej składki w Fundusze nastąpi nie wcześniej niż w Dniu rejestracji Wpłaty transferowej.
  3. Minimalna wysokość Nieregularnej składki IKE wskazana jest w Tabeli limitów i opłat IKE.
  4. Oszczędzający, który dokonał Wpłaty lub wypłaty pierwszej raty z Rachunku IKE, nie może wpłacać Nieregularnych składek IKE.
  5. Oszczędzający może w dowolnym momencie złożyć wniosek o zmianę Nieregularnej składki IKE na Regularną składkę IKE. Nowa Składka, uwzględniająca Regularną składkę IKE, obowiązuje od najbliższego terminu płatności Składki następującego po Dniu akceptacji wniosku przez Nationale-Nederlanden.
  6. Nieregularna składka IKE przeznaczona jest w całości na Wpłatę na Rachunek IKE, z wyłączeniem pierwszej składki z tytułu Umowy IKE z której przed dokonaniem Wpłaty na Rachunek IKE pobierana jest Opłata dystrybucyjna, wskazana w art. 17 ust. 3.

#### **Art. 9 W jakich sytuacjach Regularna składka IKE podlega indeksacji?**

Regularna składka IKE podlega indeksacji na zasadach określonych w Warunkach.

#### **Art. 10 Co się dzieje ze Składką IKE w okresie opłacania Składki ochronnej ze środków zgromadzonych na Rachunku inwestycyjnym?**

W takiej sytuacji:

- a) Regularna składka IKE nie jest opłacana w tym okresie, Składka jest równa Składce ochronnej.
- b) Oszczędzający może dokonać wpłaty Nieregularnej składki IKE.

#### **Art. 11 Co się stanie jeśli przekroczyć Limit wpłat na Rachunek IKE?**

1. Wysokość Wpłat na Rachunek IKE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć Limitu wpłat na Rachunek IKE.
2. Wpłaty dokonane na Rachunek IKE, w części przekraczającej Limit wpłat na Rachunek IKE, nie będą podlegały Alokacji w Fundusze w roku, w którym został przekroczony limit.
3. Oszczędzający może złożyć dyspozycję zwrotu powstałej nadpłaty.
4. W przypadku braku dyspozycji zwrotu nadpłaty przed końcem roku kalendarzowego nadpłacone środki będą podlegały Alokacji w Fundusze w kolejnym roku kalendarzowym z zachowaniem Limitu wpłat na Rachunek IKE. Liczba Jednostek uczestnictwa

zarejestrowanych na Rachunku IKE wynika z podzielenia nadpłaty przez Cenę jednostki uczestnictwa ustaloną według Dat cen zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Opłat licząc od 1 dnia nowego roku kalendarzowego.

5. Oszczędzający może również złożyć dyspozycję Alokacji w Fundusze powstałej nadpłaty na inne rachunki dostępne w ramach Umowy, o ile umowy dodatkowe dla tych rachunków zostały zawarte, z uwzględnieniem zasad dotyczących prowadzenia tych rachunków.

#### **Art. 12 W jaki sposób Nationale-Nederlanden zamienia Wpłatę na Rachunek IKE na Jednostki uczestnictwa?**

1. Oszczędzający ma możliwość wyboru Funduszy różniących się sposobem lokowania środków, oczekiwanym zyskiem oraz ryzykiem inwestycyjnym.
2. Podział procentowy pomiędzy Fundusze Wpłaty na Rachunek IKE Oszczędzający wskazuje we wniosku o zawarcie Umowy IKE.
3. Oszczędzający może zmienić podział Wpłaty na Rachunek IKE pomiędzy Fundusze na podstawie odrębnego wniosku. Wniosek może być złożony poprzez Aplikację n-serwis lub inny uzgodniony z Nationale-Nederlanden sposób. Zmiana obowiązuje od Dnia akceptacji wniosku.
4. Liczba Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku wynika z podzielenia Regularnej lub Nieregularnej składki IKE przez Cenę jednostki uczestnictwa.
5. Alokacja Regularnej składki IKE następuje według Dat cen i terminów wyznaczonych od dnia rejestracji wpłat na rachunku Towarzystwa, zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Opłat nie wcześniej niż od dnia jej wymagalności.
6. Alokacja Nieregularnej składki IKE w Fundusze następuje według Dat cen i terminów wyznaczonych od dnia rejestracji wpłat na rachunku Towarzystwa, zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Opłat.

#### **Art. 13 Jak Nationale-Nederlanden zamienia Wpłatę transferową na Jednostki uczestnictwa?**

1. Po zarejestrowaniu Wpłaty transferowej Nationale-Nederlanden dokona jej Alokacji w Fundusze. Podział pomiędzy Fundusze środków pochodzących z Wpłaty transferowej jest taki sam jak podział pomiędzy Fundusze środków pochodzących z Regularnej i Nieregularnej składki IKE, chyba że Oszczędzający zdecyduje inaczej.
2. Liczba Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKE wynika z podzielenia Wpłaty transferowej przez Cenę jednostki uczestnictwa ustaloną według Dat cen zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Opłat licząc od dnia akceptacji wymaganej prawem informacji o środkach transferowanych z innej instytucji finansowej oraz rejestracji Wpłaty transferowej. Dniem akceptacji wymaganej prawem informacji

o środkach transferowanych z innej instytucji finansowej jest nie później niż 10. Dzień roboczy od dnia otrzymania tej informacji przez Nationale-Nederlanden.

3. Alokacja w Fundusze następuje według terminów wyznaczonych zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Opłat licząc od Dnia akceptacji wymaganej prawem informacji o środkach transferowanych z innej instytucji finansowej.
4. Nie jest możliwe przenoszenie środków pomiędzy Rachunkiem IKE a innymi rachunkami dostępnymi w ramach Umowy.

#### **Art. 14 Jak dokonywana jest wycena wartości Funduszu i Jednostki uczestnictwa?**

1. Wartość Funduszu w danym dniu jest równa wartości jego aktywów pomniejszonych o wartość jego zobowiązań i należne opłaty w tym dniu (wartość netto aktywów Funduszu).
2. Wycena wartości netto aktywów Funduszu jest dokonywana w każdym Dniu roboczym zgodnie z zasadami określonymi w przepisach o rachunkowości na podstawie rzeczywistych cen rynkowych aktywów Funduszu, według stanu na koniec poprzedniego Dnia roboczego. Jeżeli dokonanie wyceny Funduszu w powyższy sposób nie jest możliwe, wycena Funduszu jest dokonywana na podstawie ostatnich znanych cen rynkowych aktywów Funduszu i znanych wartości księgowych jego aktywów.
3. Cena Jednostki uczestnictwa obowiązująca w danym dniu jest ustalana poprzez podzielenie wartości netto aktywów Funduszu przez liczbę wszystkich Jednostek uczestnictwa tego Funduszu.

#### **Art. 15 Czy możliwa jest zmiana listy oferowanych przez nas Funduszy?**

1. Opis Funduszy dostarczany jest Oszczędzającemu przed zawarciem Umowy.
2. Możemy zmieniać listę oferowanych Funduszy, jak również zmienić politykę inwestycyjną dotyczącą Funduszy.
3. W razie połączenia, likwidacji, wprowadzenia nowego Funduszu lub zmiany polityki inwestycyjnej Funduszy, każdorazowo doręczamy Oszczędzającemu, w szczególności za pośrednictwem indywidualnego konta udostępnionego w Aplikacji n-serwis lub pisemnie, zaktualizowany Opis Funduszy uwzględniający powyższą zmianę.
4. Jeżeli na Rachunku IKE zostały zarejestrowane Jednostki uczestnictwa Funduszu lub została wybrana Alokacja w Fundusz, który podlega połączeniu, likwidacji lub zmienia się jego polityka inwestycyjna, dodatkowo przekazujemy Oszczędzającemu informację o planowanych zmianach.
5. W terminie 30 dni od otrzymania powyższej informacji należy złożyć wniosek o przeniesienie środków z Funduszu likwidowanego lub

- podlegającego połączeniu. Jeżeli w tym terminie nie otrzymamy powyższego wniosku o przeniesienie, to dokonamy przeniesienia środków do Funduszu o zbliżonym profilu ryzyka inwestycyjnego.
6. Jeżeli ostatnia dyspozycja obejmuje Fundusz podlegający połączeniu lub likwidacji, to w terminie 30 dni od otrzymania powyższej informacji należy złożyć także nową dyspozycję Alokacji w Fundusz z listy dostępnych Funduszy. Jeżeli w tym terminie nie otrzymamy od Oszczędzającego nowej dyspozycji, to przekażemy odpowiednią część każdej Składki do Funduszu o zbliżonym profilu ryzyka inwestycyjnego.
  7. Wnioski o przeniesienie środków, jak również dyspozycje zmiany Alokacji w Fundusz obejmujące Fundusze likwidowane lub podlegające połączeniu, złożone później niż 30 dni przed terminem likwidacji lub połączenia Funduszu nie zostaną zrealizowane.

#### **Art. 16 Jak przenieść środki między Funduszami?**

1. Oszczędzający może złożyć wniosek poprzez Aplikację n-serwis albo w inny uzgodniony z Nationale-Nederlanden sposób o sprzedaży Jednostek uczestnictwa jednego Funduszu i Alokacji uzyskanej w ten sposób kwoty w inny Fundusz (przeniesienie), co oznacza:
  - a) sprzedaż określonej liczby Jednostek uczestnictwa tego Funduszu i
  - b) zakup określonej liczby Jednostek uczestnictwa innego Funduszu.
2. Przeniesienie Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKE jest możliwe jedynie w ramach tego rachunku. Sprzedaż i zakup Jednostek uczestnictwa następuje zgodnie z pkt. 3 Tabeli Limitów i Opłat według Dat cen i terminów wyznaczonych od Dnia akceptacji wniosku o przeniesienie przez Nationale-Nederlanden.

#### **Art. 17 Jakie opłaty pobiera Nationale-Nederlanden ze środków zgromadzonych na Rachunku IKE?**

1. Opłata za zarządzanie Funduszem. Opłata za zarządzanie Funduszem dotycząca Funduszy wskazanych w Tabeli limitów i opłat IKE i jest przeznaczana na pokrycie kosztów zarządzania tymi Funduszami oraz prowadzenia działalności ubezpieczeniowej Nationale-Nederlanden. Wysokość opłaty za zarządzanie, ustalonej odrębnie dla każdego Funduszu, jest wskazana w Tabeli limitów i opłat IKE oraz:
  - a) stanowi określony w skali roku procent od wartości aktywów Funduszu,
  - b) jest pobierana przez cały czas trwania Umowy IKE, w każdym dniu wyceny wartości aktywów danego Funduszu, proporcjonalnie do części roku, jaką stanowi okres pomiędzy poprzednią wyceną a wyceną na moment, w którym pobiera się tę opłatę.

2. Opłata za Wypłatę, Wypłatę transferową lub Zwrot całości środków. Wypłatą, Wypłatą transferową lub Zwrot całości środków na wniosek Oszczędzającego przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy IKE podlega opłacie wskazanej w Tabeli limitów i opłat IKE, która jest potrącana z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na Rachunku IKE. Opłata nie jest pobierana w przypadku Wyplaty lub Wyplaty transferowej na wniosek osoby Uprawnionej oraz Zwrotu częściowego.
3. Opłata dystrybucyjna. Opłata dystrybucyjna jest przeznaczana na pokrycie kosztów pośrednictwa ubezpieczeniowego i jest pobierana jednorazowo z pierwszej wpłaconej przez Oszczędzającego Regularnej albo Nieregularnej składki IKE, przed Alokacją środków pochodzących z takiej składki w Fundusze. Wysokość opłaty dystrybucyjnej wskazana jest w Tabeli limitów i opłat IKE. Opłata nie jest pobierana ze środków pochodzących z Wpłaty transferowej.

#### **Art. 18 W jaki sposób można dokonać wypłaty z Rachunku IKE?**

1. Wypłata środków zarejestrowanych na Rachunku IKE następuje:
  - a) na wniosek Uprawnionego w przypadku śmierci Oszczędzającego albo
  - b) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego Wieku emerytalnego, oraz po spełnieniu warunku: dokonywania wpłat na IKE w co najmniej 5 dowolnych latach kalendarzowych albo dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed złożeniem wniosku o Wypłatę,
  - c) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego Wieku emerytalnego – w stosunku do środków przeniesionych z Programu emerytalnego na IKE.
2. Ubezpieczony główny (Oszczędzający) wyznacza Uposażonych oraz decyduje, jaką część Wypłaty otrzyma każdy z nich.
3. Ubezpieczony główny ma prawo w dowolnym czasie wskazać innego Uposażonego. Osoba ta staje się Uposażonym z dniem otrzymania przez Nationale-Nederlanden wniosku Ubezpieczonego o zmianę Uposażonego.
4. Uposażony wyznaczony w Umowie jest jednocześnie Uposażonym w Umowie IKE.
5. Uposażony nabywa prawo do Wypłaty z chwilą śmierci Ubezpieczonego (Oszczędzającego).
6. Jeżeli w chwili śmierci wskazany przez Oszczędzającego Uposażony nie żyje albo nie istnieje, należą jemu część Wypłaty otrzymują pozostali Uposażeni zgodnie ze wskazaniem Oszczędzającego.
7. Jeżeli Oszczędzający nie wyznaczył Uposażonych lub jeśli do czasu jego śmierci wszyscy wyznaczeni Uposażeni zmarli, nie istnieją lub utracili prawo do

Wyplaty, zostaną one wypłacone członkom jego rodziny w następującej kolejności:

- a) małżonek,
- b) dzieci,
- c) wnuki,
- d) rodzice,
- e) rodzeństwo,
- f) dzieci rodzeństwa.

Otrzymanie Wyplaty przez osoby należące do wyższej grupy wyklucza ich otrzymanie przez osoby należące do grupy niższej (grupa najwyższa: „a”). Osoby z tej samej grupy otrzymują równe kwoty. W tym przypadku wszystkie zapisy dotyczące Uposażonych stosuje się odpowiednio do członków rodziny. W przypadku braku tych osób, Wyplata zostanie przekazana spadkobiercom Oszczędzającego z wyłączeniem gminy ostatniego miejsca zamieszkania spadkodawcy i Skarbu Państwa.

8. Jeżeli Oszczędzający wskazał więcej niż jednego Uposażonego, każdy z nich otrzyma określoną przez niego część Wyplaty. Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał, jaki procent Wyplaty ma otrzymać każdy Uposażony, Uposażeni otrzymają równe części. Jeśli podział między Uposażonych nie sumuje się do 100%, Wyplata zostanie podzielona proporcjonalnie do określonego przez Ubezpieczonego podziału.
9. Wyplata nie przysługuje osobie, która umyślnie przyczyniła się do śmierci Oszczędzającego. W takim przypadku należną jej część otrzymują pozostałe osoby Uprawnione zgodnie z wskazaniem Ubezpieczonego.
10. Wyplata środków zarejestrowanych na Rachunku IKE może być dokonana jednorazowo albo w ratach. Nationale-Nederlanden dokona Wyplaty na podstawie wniosku o Wyplatę. Wyplata jednorazowa albo wyplata pierwszej raty powinna zostać dokonana w terminie nie później niż 14. dnia od:
  - a) złożenia przez Oszczędzającego pisemnego wniosku o Wyplatę,
  - b) złożenia przez Uprawniego wniosku o Wyplatę wraz z dokumentami wymienionymi w ust. 12.Oszczędzający albo Uprawiony może zażądać Wyplaty w terminie późniejszym. W takim przypadku wyplata nastąpi w terminie wskazanym w dyspozycji odpowiednio Oszczędzającego albo Uprawniego. Jeśli Oszczędzający albo Uprawiony zażąda wyplaty w terminie późniejszym, to w celu realizacji wyplaty w terminach wskazanych przez Oszczędzającego albo Uprawniego wniosek o Wyplatę zostanie zarejestrowany w terminie wskazanym w dyspozycji odpowiednio Oszczędzającego albo Uprawniego.
11. Nationale-Nederlanden oblicza wartość Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKE według Ceny jednostki uczestnictwa ustalonej według Dat cen zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Oplat licząc od Dnia rejestracji wniosku

o Wyplatę.

12. W przypadku śmierci Oszczędzającego podstawą do Wyplaty jest wniosek Uprawniego o Wyplatę złożony wraz z następującymi dokumentami:
  - a) skróconym odpisem aktu zgonu Oszczędzającego,
  - b) urzędowym dokumentem stwierdzającym tożsamość Uprawniego.
13. W przypadku Wyplaty jednorazowej, kwota do wyplaty jest ustalana poprzez sprzedaż wszystkich Jednostek uczestnictwa z Rachunku IKE według:
  - a) w przypadku Wyplaty na wniosek Oszczędzającego – Ceny jednostki uczestnictwa ustalonej według Dat cen zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Oplat licząc od Dnia rejestracji wniosku o Wyplatę, w przypadku Wyplaty na wniosek Uprawniego – ceny Jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż 3. Dnia roboczego po Dniu rejestracji zawiadomienia o śmierci Oszczędzającego.
  - b) w przypadku Wyplaty w ratach Oszczędzający albo Uprawiony wskazuje częstotliwość wyplat oraz liczbę rat we wniosku o Wyplatę.
14. Po rejestracji przez Nationale-Nederlanden wniosku o Wyplatę w ratach, wartość Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKE zostanie przeniesiona do Funduszu o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego, wskazanego we wniosku o Wyplatę.
15. Wysokość raty jest ustalana poprzez podzielenie wartości Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKE przez liczbę rat wskazaną we wniosku o Wyplatę.
16. Realizacja wyplaty pierwszej raty powoduje sprzedaż z Rachunku IKE odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa. Jeśli pierwsza rata została wypłacona to sprzedaż Jednostek uczestnictwa następuje:
  - a) zgodnie ze wskazaną we wniosku częstotliwością: co miesiąc, kwartał, pół roku albo rok, licząc od dnia rejestracji wniosku o Wyplatę w ratach; jeśli w miesiącu, w którym powinna nastąpić sprzedaż Jednostek uczestnictwa nie ma takiego dnia, to sprzedaż ta następuje w ostatnim dniu tego miesiąca (np. jeśli wniosek o Wyplatę w ratach został zarejestrowany 31 stycznia, to sprzedaż Jednostek uczestnictwa w związku z wyplatą następnej miesięcznej raty nastąpi w ostatnim dniu lutego),
  - b) według Ceny jednostki uczestnictwa ustalonej według Dat cen zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Oplat licząc od terminu ustalonego zgodnie z zapisami pkt a.



18. Oszczędzający albo Uprawniony może:
- dwa razy w roku kalendarzowym zmieniać częstotliwość wypłacania rat,
  - w każdym czasie zrezygnować z wypłaty w ratach i zażądać wypłaty jednorazowej pozostałych środków zarejestrowanych na Rachunku IKE.

**Art. 19 W jaki sposób mogą przenieść środki zgromadzone na Rachunku IKE na inny rachunek?**

- Środki zgromadzone na Rachunku IKE mogą być przeniesione wyłącznie do:
  - innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł Umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego lub Programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający,
  - przypadku śmierci Oszczędzającego – na indywidualne konto emerytalne Uprawnionego.
- Przeniesienie środków z Rachunku IKE następuje poprzez Wypłatę transferową.
- Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie wniosku Oszczędzającego albo Uprawnionego po uprzednim zawarciu Umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową lub Programu emerytalnego, do którego Oszczędzający lub Uprawniony przystąpił i okazaniu Nationale-Nederlanden potwierdzenia zawarcia tej umowy albo potwierdzenia przystąpienia do Programu emerytalnego.
- W przypadku Wypłaty transferowej, Nationale-Nederlanden oblicza wartość Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKE według Ceny jednostki uczestnictwa ustalonej według Dat cen zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Opłat licząc od Dnia akceptacji wniosku o Wypłatę transferową.
- Wypłata transferowa jest dokonywana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - złożenia wniosku o Wypłatę transferową przez Oszczędzającego albo
  - przedstawienia przez Uprawnionego dokumentów niezbędnych do Wypłaty z Rachunku IKE w przypadku śmierci Oszczędzającego oraz złożenia wniosku o Wypłatę transferową.
- Przedmiotem Wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na Rachunku IKE.
- Każdy z Uprawnionych do środków zarejestrowanych na Rachunku IKE zmarłego Oszczędzającego może dokonać Wypłaty transferowej do swojego indywidualnego konta emerytalnego.
- Wypłata transferowa może dotyczyć wyłącznie całości środków przysługujących danemu Uprawnionemu.

**Art. 20 Czy mogę wycofać środki z Rachunku IKE przed osiągnięciem Wiek emerytalnego?**

- Wycofanie środków z Rachunku IKE Oszczędzającego, przed osiągnięciem Wiek emerytalnego następuje poprzez Zwrot całości lub części środków zarejestrowanych na Rachunku IKE. Do wniosku o Zwrot całości lub części środków z Rachunku IKE należy dołączyć kopię urzędowego dokumentu stwierdzającego tożsamość i datę urodzenia Oszczędzającego.
- Zwrot części środków może dotyczyć tylko tych środków, które pochodzą z Regularnych lub Nieregularnych składek IKE. Zwrot części środków nie może dotyczyć środków stanowiących Wpłatę transferową z Programu emerytalnego. Jeśli Oszczędzający złoży wniosek o Zwrot kwoty wyższej niż możliwa do wypłaty w ramach Zwrotu częściowego, Nationale-Nederlanden zwróci maksymalną dostępną kwotę.
- Zwrot całości środków zarejestrowanych na Rachunku IKE następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Oszczędzającego lub jej wygaśnięcia, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.
- Jeżeli Umowa IKE wygasła (np. na skutek upływu okresu na jaki została zawarta Umowa) i nie jest możliwa Wypłata ani Wypłata transferowa, to pozostawienie środków zarejestrowanych na Rachunku IKE jest traktowane tak samo jak Zwrot całości środków.
- Jeśli Oszczędzający odstąpił od Umowy IKE, to pozostawienie środków pochodzących z Wpłaty transferowej do dyspozycji Oszczędzającego jest traktowane, tak samo jak Zwrot całości środków.
- W przypadku Zwrotu całości środków, Nationale-Nederlanden oblicza wartość wszystkich Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKE według Ceny jednostki uczestnictwa ustalonej według Dat cen zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Opłat licząc od dnia rozwiązania albo wygaśnięcia Umowy IKE.
- Zwrot całości środków zarejestrowanych na Rachunku IKE następuje przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy IKE.
- W przypadku Zwrotu części środków Nationale-Nederlanden oblicza wartość odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKE, według Ceny jednostki uczestnictwa ustalonej według Dat cen zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Opłat licząc od Dnia akceptacji wniosku Oszczędzającego. Zwrot części środków zarejestrowanych na Rachunku IKE następuje nie później niż w terminie 30 dni po dniu złożenia przez Oszczędzającego wniosku.
- W przypadku gdy na Rachunek IKE przyjęto Wpłatę transferową z Programu emerytalnego Nationale-Nederlanden przed dokonaniem Zwrotu całości środków, w ciągu 7 dni od dnia złożenia wypowiedzenia Umowy IKE przez

Oszczędzającego, przekazując na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek wniesionych przez pracodawcę do Programu emerytalnego.

10. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Oszczędzającego, jest on zobowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu, w tym konsekwencjami podatkowymi.
11. Zwrot części lub całości środków zarejestrowanych na Rachunku IKE zostanie dokonany na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego.

#### Art. 21 Reklamacje

1. Właściciel polisy, Ubezpieczony, Uposażony lub osoba uprawniona z Umowy mogą złożyć Reklamację.
2. Reklamacja może zostać złożona:
  - a) w formie pisemnej – osobiście w punkcie obsługi klienta zlokalizowanym w siedzibie Nationale-Nederlanden lub przesyłką pocztową przesłaną na adres siedziby Nationale-Nederlanden (ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa),
  - b) ustnie – telefonicznie (pod numerem telefonu 801 20 30 40 lub 22 522 71 24) albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w punkcie obsługi klienta zlokalizowanym w siedzibie Nationale-Nederlanden w Warszawie,
  - c) w formie elektronicznej, za pośrednictwem formularza dostępnego na stronie internetowej Nationale-Nederlanden ([www.nn.pl](http://www.nn.pl)).
3. Odpowiedź na Reklamację udzielana jest bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania Reklamacji.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym powyżej poinformujemy osobę zgłaszającą Reklamację o przyczynie opóźnienia, wskażemy okoliczności potrzebne do rozpatrzenia Reklamacji i określimy przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi. Termin ten nie może przekroczyć 60 dni licząc od dnia otrzymania Reklamacji.
5. Odpowiedź na Reklamację udzielana jest w postaci papierowej lub w postaci innego trwałego nośnika informacji i przekazywana osobiście lub przesyłką pocztową wysłaną na aktualny adres korespondencyjny osoby zgłaszającej Reklamację.
6. Odpowiedź na Reklamację może zostać udzielona pocztą elektroniczną na wniosek osoby zgłaszającej Reklamację i przesłana na jej aktualny adres poczty elektronicznej.

#### Art. 22 Postanowienia końcowe

1. Zrealizowanie dyspozycji Wyплаты, Wyплаты transferowej, Zwrotu albo oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy lub Umowy IKE może się wiązać z koniecznością przekazania Nationale-Nederlanden dodatkowych oświadczeń lub dokumentów, umożliwiających jednoznaczną identyfikację dysponenta i beneficjenta danej płatności oraz jej wykonanie bez zbędnej zwłoki.
2. Zasady opodatkowania kwot wypłacanych w związku z prowadzeniem Rachunku IKE regulują przepisy ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, w szczególności art. 21 ust.1 pkt 58 a, art. 30 ust. 1 pkt 7a oraz art. 41 ust. 4 w zw. z art. 30a ust. 1 pkt 10, ust. 8-8d tej ustawy.
3. Wysokość Składek uzgodnionych pomiędzy Oszczędzającym a Nationale-Nederlanden oraz wysokość Nieregularnej składki IKE wyraża się w kwotach netto w rozumieniu przepisów o podatku od towarów i usług. W przypadku zmiany zasad opodatkowania podatkiem od towarów i usług lub nałożenia innych podatków pośrednich obciążających Składki lub Nieregularne składki IKE, Nationale-Nederlanden może powiększyć Składki lub Nieregularne składki IKE o ich wysokość.
4. Jeżeli postawienie kwot z tytułu Umowy IKE do dyspozycji osoby uprawnionej powoduje obowiązek zapłaty podatków lub innych opłat, takie podatki lub opłaty nie obciążają Nationale-Nederlanden.

#### Art. 23 Wejście w życie Warunków Umowy IKE

Warunki Umowy IKE zostały zatwierdzone przez Zarząd Nationale-Nederlanden Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. uchwałą nr 76/2018 z dnia 21 grudnia 2018 r., która wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2019 r.

**Michał Hucal**  
Członek Zarządu

**Jacek Koronkiewicz**  
Członek Zarządu

# Tabela limitów i opłat TLiO/IK12/2/2018

Tabela zatwierdzona przez Zarząd Nationale-Nederlanden Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie SA uchwałą nr 63/2018 z dnia 11 października 2018 r., która wchodzi w życie z dniem 20 października 2018 r.

W Tabeli podane są maksymalne stawki opłat. Pojęcia użyte w Tabeli należy rozumieć zgodnie z zapisami Ogólnych warunków ubezpieczenia Umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego.

## 1. Limity

1) Minimalna Regularna składka IKE (art. 7 ust. 4):

	Obowiązująca dla pierwszej Regularnej składki IKE	Obowiązująca dla kolejnej Regularnej składki IKE
Miesięczna	100 zł	50 zł
Kwartalna	150 zł	150 zł
Półroczna	300 zł	300 zł
Roczna	600 zł	600 zł

Minimalna Regularna składka IKE dla Umów IKE zawartych przed 26 października 2015 r.:

	Obowiązująca dla Regularnej składki IKE
Miesięczna	50 zł
Kwartalna	150 zł
Półroczna	300 zł
Roczna	600 zł

2) Minimalna Nieregularna składka IKE (art. 8 ust. 3): 100 zł

Minimalna Nieregularna składka IKE: 50 zł dla Umów IKE zawartych przed 26 października 2015 r.

### Wybór Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych NN Perspektywa

W zakresie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych: UFK NN Perspektywa 2020; UFK NN Perspektywa 2025; UFK NN Perspektywa 2030; UFK NN Perspektywa 2035; UFK NN Perspektywa 2040; UFK NN Perspektywa 2045 mogą zostać wybrane wyłącznie te Fundusze, dla których Data docelowa występuje w czasie trwania Umowy ubezpieczenia.

## 2. Opłaty

1) Roczna opłata za zarządzanie Funduszami określonymi jako portfele inwestycyjne stanowiąca procent wartości aktywów danego Funduszu (art. 17 ust. 1, a w przypadku Umów IKE zawartych przed 26 października 2015 r. art. 15 ust. 1):

Nazwa UFK	Obowiązuje do 19 listopada 2018 r. włącznie	Obowiązuje od 20 listopada 2018 r.
UFK NN Portfel Inwestycyjny Stabilny (od 20 listopada 2018 r. zmiana nazwy funduszu na UFK NN Portfel Inwestycyjny Konserwatywny)	2%	0,5%
UFK NN Portfel Inwestycyjny Wzrostowy	2%	1,7%

- 2) Opłata za Wypłatę, Wypłatę transferową lub Zwrot całości środków przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy IKE (art. 17 ust. 2, a w przypadku Umów IKE zawartych przed 26 października 2015 r. art. 15 ust. 2): 50% wartości Wypłaty, Wypłaty transferowej lub Zwrotu całości środków z Rachunku IKE.
- 3) Opłata dystrybucyjna (art. 17 ust. 3): 100 zł dla Umów IKE zawartych po 25 października 2015 r.

Aktywa zgromadzone w Funduszu są inwestowane przez Nationale-Nederlanden w jednostki uczestnictwa Funduszu docelowego zarządzanego przez NN Investment Partners Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (TFI).

Informacje dotyczące wynagrodzenia pobieranego przez TFI z tytułu administracji i zarządzania Funduszem docelowym są dostępne za pośrednictwem strony internetowej [www.nn.pl](http://www.nn.pl). Szczegółowe informacje są zawarte w prospekcie informacyjnym Funduszu docelowego.

### 3. Zasady realizacji transakcji: Alokacji w Fundusze, przeniesienia Jednostek uczestnictwa między Funduszami oraz wypłat z rachunku dotyczą umów zawartych nie wcześniej niż 9 lipca 2018 r.

Fundusz	Data ceny	Data realizacji transakcji
UFK NN Akcji	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Stabilnego Wzrostu	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Gotówkowy (od 21 stycznia 2019 r. nazwa funduszu zmienia się na UFK NN Oszczędnościowy Plus)	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Obligacji Plus	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Zrównoważony	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN (L) Spółek Dywidendowych USA	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN (L) Europejskich Spółek Dywidendowych	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN (L) Rynków Wschodzących	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Portfel Inwestycyjny Stabilny (od 20 listopada 2018 r. nazwa funduszu zmienia się na UFK NN Portfel Inwestycyjny Konserwatywny)	tego samego Dnia roboczego	następnego Dnia roboczego
UFK NN Portfel Inwestycyjny Wzrostowy	tego samego Dnia roboczego	następnego Dnia roboczego
UFK NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Perspektywa 2020	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Perspektywa 2025	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Perspektywa 2030	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Perspektywa 2035	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Perspektywa 2040	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Perspektywa 2045	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Akcji Środkowoeuropejskich (od 8 kwietnia 2019 r. nazwa funduszu zmienia się na UFK NN Polski Odpowiedzialnego Inwestowania)	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN (L) Japonia	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN (L) Nowej Azji	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN (L) Ameryki Łacińskiej (od 20 listopada 2018 r. nazwa funduszu zmienia się na UFK NN (L) Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania)	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego

**Skontaktuj się z nami:**

**Nationale-Nederlanden**

**Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.**

 **www.nn.pl**

 **info@nn.pl**

 **801 20 30 40**

 **22 522 71 24**