Umowa dodatkowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego

Ogólne warunki ubezpieczenia
OWU/IZ12/1/2021

nationale nederlanden

Spis treści

Dlaczego warto mieć Rachunek IKZE 3

Ogólne warunki ubezpieczenia Umowy dodatkowej o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego nr OWU/IZ12/1/2021 11

Art. 1 Co oznaczają używane pojęcia? 11
Art. 2 Do czego służy Umowa IKZE? 13
Art. 3 Kto może zawrzeć Umowę IKZE? Jak długo trwa ta Umowa? 13
Art. 4 W jaki sposób jest zawierana Umowa IKZE? 13
Art. 5 Jakie są obowiązki Nationale-Nederlanden? 13
Art. 6 Jakie są obowiązki Oszczędzającego? 13
Art. 7 Jakie są zasady dotyczące Regularnej składki IKZE? 14
Art. 8 Jakie są zasady dotyczące Nieregularnej składki IKZE? 14
Art. 9 W jakich sytuacjach Regularna składka IKZE podlega indeksacji? 14
Art. 10 Co się dzieje ze Składką IKZE w okresie opłacania Składki ochronnej ze środków zgromadzonych na Rachunku inwestycyjnym? 15
Art. 11 Co się stanie jeśli przekroczę Limit wpłat na Rachunek IKZE? 15
Art. 12 W jaki sposób Nationale-Nederlanden zamienia Wpłatę na Rachunek IKZE na Jednostki uczestnictwa? 15
Art. 13 Jak Nationale-Nederlanden zamienia Wpłatę transferową na Jednostki uczestnictwa? 15
Art. 14 Jak dokonywana jest wycena wartości Funduszu i Jednostki uczestnictwa? 15
Art. 15 Czy możliwa jest zmiana listy oferowanych przez nas Funduszy? 16
Art. 16 Jak przenieść środki między Funduszami? 16
Art. 17 Jakie opłaty pobiera Nationale-Nederlanden ze środków zgromadzonych na Rachunku IKZE? 16
Art. 18 W jaki sposób można dokonać wypłaty z Rachunku IKZE? 16
Art. 19 W jaki sposób mogę przenieść środki zgromadzone na Rachunku IKZE na inny rachunek? 18
Art. 20 Czy mogę wycofać środki z Rachunku IKZE przed osiągnięciem Wieku emerytalnego? 18
Art. 22 Postanowienia końcowe 19
Art. 23 Wejście w życie Warunków Umowy IKZE 19

Dlaczego warto mieć Rachunek IKZE

- Odczuwalna korzyść podatkowa: składki wpłacane na Rachunek IKZE odliczasz od podstawy opodatkowania (w ramach przysługującego limitu), co ma wpływ na zmniejszenie podatku płaconego fiskusowi.
- Poprzez regularne wpłacanie niewielkich kwot możesz zgromadzić kapitał, który będzie dodatkowym zabezpieczeniem emerytalnym po zakończeniu aktywności zawodowej.
- To Ty decydujesz, jaka będzie wysokość i częstotliwość dokonywanych wpłat. W każdej chwili możesz czasowo zaprzestać opłacania składek. Możesz również wpłacać dodatkowe kwoty. Pamiętaj tylko o limicie wpłat na IKZE i minimalnych wartościach Składek regularnych i nieregularnych.
- Masz szeroki wybór ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (dalej: Fundusze) o różnym stopniu ryzyka. Sam wybierasz, jakie ryzyko inwestycyjne jesteś gotów zaakceptować. Wybierasz spośród tych samych Funduszy, które są dostępne dla Umowy.
- Możesz przenosić środki między Funduszami bez ponoszenia dodatkowych opłat.
- W przypadku Twojej śmierci środki zgromadzone na IKZE zostaną wypłacone wskazanym przez Ciebie osobom. Gdy nie wskażesz takich osób, środki zgromadzone na IKZE zostaną wypłacone Twoim bliskim na zasadach opisanych w Warunkach Umowy IKZE (informacje dotyczące opodatkowania wypłat znajdziesz poniżej).

Informacje podstawowe

Kto może zawrzeć Umowę IKZE?

Umowa o prowadzenie IKZE (dalej: Umowa IKZE) z Nationale-Nederlanden może zostać zawarta, jeżeli ukończyłeś 18 lat i nie ukończyłeś 66. roku życia.

W jaki sposób zawierana jest Umowa IKZE?

Umowa IKZE może zostać zawarta jednocześnie z Umową „Sposób na Przyszłość" albo Umową „Ochrona Jutra". Również w czasie trwania tych Umów możliwe jest zawarcie Umowy IKZE, jest to tzw. dokupienie. Do jej zawarcia jest potrzebny Twój wniosek, zaakceptowany przez Nationale-Nederlanden. Warunkiem dokupienia jest wpłacenie wszystkich zaległych Składek, najpóźniej w dniu złożenia wniosku.

Jak działa IKZE?

Podstawowym celem IKZE jest długoterminowe oszczędzanie na emeryturę w ramach dobrowolnego filaru systemu emerytalnego. Dzięki Wpłatom na Rachunek IKZE oszczędzasz na emeryturę i dodatkowo korzystasz z ulgi podatkowej.

Ile pieniędzy mogę wpłacić na Rachunek IKZE w każdym roku kalendarzowym?

Wpłaty dokonywane na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,2-krotności , a w przypadku osoby prowadzącej pozarolniczą działalność gospodarczą w rozumieniu art. 8 ust. 6 Ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych 1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone.

W przypadku gdy tak ustalona kwota będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na IKZE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.

Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKZE, brak jest podstaw, do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty limitu wpłat, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego.

Limit wpłat na następny rok kalendarzowy jest ogłaszany w „Monitorze Polskim" przed końcem każdego roku kalendarzowego, na stronie KNF i na stronie Ministerstwa Finansów.

Każda wpłata przewyższająca zastosowany roczny limit wpłat na IKZE zostanie obsłużona na zasadach opisanych w Art. 11 OWU.

Kogo uważa się za osobę prowadzącą pozarolniczą działalność gospodarczą w rozumieniu art. 8 ust. 6 Ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych?

Za osobę prowadzącą pozarolniczą działalność gospodarczą w rozumieniu art. 8 ust. 6 Ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych uważa się:

1) osobę prowadzącą działalność gospodarczą, która nie korzysta z tzw. ulgi na start;
2) twórcę i artystę;
3) osobę prowadzącą działalność w zakresie wolnego zawodu (w rozumieniu przepisów o zryczałtowanym podatku dochodowym bądź której przychody są przychodami z działalności gospodarczej);
4) wspólnika jednoosobowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz wspólników spółki jawnej, komandytowej lub partnerskiej;
5) osobę prowadzącą publiczną lub niepubliczną szkołę, inną formę wychowania przedszkolnego, placówkę lub ich zespół.

Jak skorzystać z wyższego limitu wpłat na IKZE w przypadku osoby prowadzącej pozarolniczą działalność gospodarczą?

Osoba prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą w rozumieniu art. 8 ust. 6 Ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych powinna złożyć do Nationale-Nederlanden oświadczenie o fakcie prowadzenia takiej działalności, aby skorzystać z możliwości dokonywania wpłat na IKZE do kwoty odpowiadajacej 1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, o której mowa w poprzednim pytaniu. W przypadku braku złożenia takiego oświadczenia – wpłaty na IKZE nie będą podlegać wyższemu limitowi. Jeśli oszczędzający

w trakcie roku kalendarzowego, zgłosi Nationale-Nederlanden zawieszenie lub zaprzestanie prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej, wówczas ponownie zastosowany zostanie niższy roczny limit wpłat na IKZE. Nie będzie on jednak dotyczył wpłat przewyższających ten limit, dokonanych na IKZE w danym roku kalendarzowym przed dniem złożenia oświadczenia o zaprzestaniu (zawieszeniu) pozarolniczej działalności gospodarczej.

Jakie zasady obowiązują dla IKZE?

Możesz oszczędzać jednocześnie tylko w ramach jednego IKZE. Umowę IKZE zawierasz na okres, do którego trwa Umowa „Sposób na Przyszłość" albo umowa „Ochrona Jutra". Pamiętaj, że przed zakończeniem trwania Umowy „Sposób na Przyszłość" albo „Ochrona Jutra" musisz przenieść środki na inny Rachunek IKZE np. w Nationale-Nederlanden Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym. W przeciwnym razie środki zgormadzone na dotychczasowym Rachunku IKZE zostaną wypłacone w ramach Zwrotu, co będzie się wiązało z obowiązkiem zapłaty podatku dochodowego wg obowiązującej skali podatkowej.

Prawo do wypłaty świadczenia z IKZE zyskujesz po osiągnięciu 65. roku życia oraz dokonywaniu wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych.

Możesz odstąpić od Umowy IKZE w terminie 30 dni, licząc od dnia otrzymania Dokumentu ubezpieczenia potwierdzającego jej zawarcie, jak i w ciągu 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o umowie. Zgromadzone środki są inwestowane w Fundusze, które różnią się poziomem zyskowności i ryzyka. Pamiętaj, że inwestowanie może wiązać się z wieloma ryzykami. Pieniądze inwestowane w ramach ubezpieczenia mogą w długim okresie przynosić zyski, jednakże Nationale-Nederlanden nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego zysku.

Po wypłacie jednorazowej albo wypłacie pierwszej raty z Rachunku IKZE, nie można ponownie zawrzeć Umowy IKZE.

Po wypłacie pierwszej raty z Rachunku IKZE, nie można wpłacać składek na Rachunek IKZE.

Jakie opłaty są pobierane z tytułu Umowy IKZE?

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

Informacje o opłatach znajdują się w Tabeli limitów i opłat IKZE udostępnionych razem z ogólnymi warunkami ubezpieczenia oraz na stronie internetowej www.nn.pl.

Czy wypłata z Umowy IKZE jest opodatkowana?

Po osiągnięciu wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych, kwota wypłacona z IKZE będzie opodatkowana zryczałtowanym podatkiem dochodowym w wysokości 10% przychodu czyli od całości wypłaconego kapitału (bieżąca wartość dokonanych wpłat). Nie zapłacisz na tym etapie podatku, gdy chcesz kontynuować oszczędzanie na IKZE i dokonujesz Wypłaty transferowej do innej instytucji prowadzącej IKZE. Podatek będzie pobrany dopiero przy wypłacie z IKZE.

Czy można zrezygnować z IKZE?

Tak, masz prawo do Zwrotu całości środków zgromadzonych na Rachunku IKZE. Konsekwencją tego działania jest rozwiązanie Umowy IKZE oraz obowiązek zapłaty podatku wg obowiązującej skali podatkowej (kwota Zwrotu jest przychodem z tzw. „innych źródeł" i do jego samodzielnego rozliczenia zobowiązany jest posiadacz IKZE).

Zmiany w umowie

Czy mogę zmienić wysokość Regularnej składki IKZE?

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

Co się stanie, gdy przestanę opłacać Regularne składki IKZE?

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

Co się stanie, gdy przekroczę limit wpłat na Rachunek IKZE?

Wpłaty dokonane na Rachunek IKZE nie mogą przekroczyć rocznego Limitu wpłat na IKZE. Wpłaty przekraczające limit nie będą podlegały Alokacji w Fundusze. Możesz złożyć wniosek o wypłatę tych środków. Jeśli tego nie zrobisz będą one Alokowane w Fundusze na Twoim rachunku IKZE w kolejnym roku kalendarzowym do wysokości Limitu wypłat na IKZE. 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 IKZE?

Indeksacja Regularnej składki IKZE to propozycja podwyższenia Składki IKZE 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 15 dni przed rocznicą Umowy.

Czy można wpłacać dodatkowe pieniądze na Rachunek IKZE?

Tak, istnieje możliwość wpłacania dodatkowych kwot na Rachunek IKZE, jako Nieregularne składki IKZE. Minimalna wysokość Nieregularnej składki IKZE określona jest w Tabeli limitów i opłat IKZE. Należy jednak pamiętać o limicie wpłat na Rachunek IKZE.

Kto otrzyma pieniądze z umowy IKZE w razie mojej śmierci?

W razie Twojej śmierci, pieniądze z Umowy „Sposób na Przyszłość" albo z umowy „Ochrona Jutra", w tym z Rachunku IKZE, zostaną wypłacone wskazanej przez Ciebie osobie lub innym osobom uprawnionym na zasadach przewidzianych w Warunkach Umowy IKZE – np. żonie, mężowi, dzieciom, rodzicom. W każdym momencie możesz wyznaczyć inne osoby Uposażone, 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 „Sposób na Przyszłość" albo z umowy „Ochrona Jutra", powiększone o wartość jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKZE. Kwoty z IKZE wypłacone po Twojej śmierci będą podlegały opodatkowaniu na tym etapie (zryczałtowanym podatkiem dochodowym w wysokości 10% przychodu), chyba że osoba uprawniona dokona wypłaty transferowej należnego jej świadczenia na swoje Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego Podatek będzie pobrany dopiero przy wypłacie z IKZE.

Czy można wypłacić część środków w trakcie trwania Umowy IKZE?

Nie, nie możesz wypłacić części środków zgromadzonych na Rachunku IKZE. Możesz natomiast dokonać Zwrotu całości środków zgromadzonych na Rachunku IKZE, co jednak wiąże się z obowiązkiem zapłaty podatku – wg obowiązującej skali podatkowej (kwota Zwrotu jest przychodem z tzw. „innych źródeł").

Czy Nationale-Nederlanden gwarantuje wypłatę środków równych sumie wpłaconych składek regularnych i nieregularnych na Rachunek IKZE?

Nationale-Nederlanden nie gwarantuje wypłaty środków równej sumie wpłaconych składek. Inwestowanie w Fundusze może wiązać się zarówno z zyskiem jak i ryzykiem strat. Warto zapoznać się z polityką inwestycyjną wybranych Funduszy, a także ich celami i zasadami funkcjonowania albowiem to Ty ponosisz ryzyko inwestycyjne.

Jaka kwota będzie wypłacona z tytułu dożycia wieku emerytalnego?

W przypadku dożycia Wieku emerytalnego i uzyskania prawa do Wypłaty z Rachunku IKZE, Nationale-Nederlanden wypłaci wartość jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKZE. Kwota wypłacana z Rachunku IKZE będzie podlegała opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym w wysokości 10% przychodu.

Jaka kwota zostanie wypłacona w przypadku rozwiązania Umowy IKZE?

W przypadku rozwiązania Umowy IKZE dokonamy Zwrotu środków zgromadzonych na Rachunku IKZE, środki te będą podlegać opodatkowaniu wg obowiązującej skali podatkowej. Pamiętaj również, że rozwiązanie Umowy „Sposób na Przyszłość" albo „Ochrona Jutra" powoduje rozwiązanie Umowy IKZE.

Jakie wypłaty z IKZE podlegają opodatkowaniu?

Na Twój wniosek złożony w dowolnym momencie trwania Umowy IKZE, masz prawo do Zwrotu środków zgromadzonych na Rachunku IKZE. Konsekwencją Zwrotu środków jest rozwiązanie Umowy IKZE. Zwrot środków z Rachunku IKZE podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym (jako przychód z tzw. „innych źródeł" wg obowiązującej skali podatkowej, który musisz rozliczyć samodzielnie). Opodatkowaniu zryczałtowanym 10% podatkiem dochodowym podlegają natomiast Wypłaty z IKZE po osiągnięciu Wieku emerytalnego oraz wypłaty na rzecz osoby uprawnionej po Twojej śmierci (chyba że osoba uprawniona dokona Wypłaty transferowej na swoje Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego – w takim przypadku podatek będzie pobrany dopiero przy wypłacie z IKZE).

Informacje praktyczne

Jakie dokumenty są potrzebne, żeby otrzymać pieniądze z Rachunku IKZE?

Po osiągnięciu 65 lat oraz spełnieniu warunku określonego w ustawie (dokonywanie Wpłat na Rachunek IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych) podstawą do Wypłaty z Rachunku IKZE jest Twój pisemny wniosek złożony w Nationale-Nederlanden, nie wcześniej niż następnego dnia po osiągnięciu wieku emerytalnego. Do wniosku należy dołączyć kopię dokumentu tożsamości.

W przypadku Twojej śmierci podstawą do Wypłaty z Rachunku IKZE jest wniosek Uprawnionego wraz z aktem zgonu (lub potwierdzoną kopią oraz kopią dokumentu tożsamości Uprawnionego).

Wskazane jest, aby we wniosku podać numer rachunku bankowego, na który ma nastąpić wypłata oraz podać nazwę jego właściciela.

Jaką korespondencję będę otrzymywać od Nationale-Nederlanden?

Pierwszym dokumentem, jaki otrzymasz w związku z zawarciem Umowy IKZE będzie potwierdzenie zawarcia Umowy IKZE. Sprawdź dokładnie wszystkie zawarte w nim informacje. W każdą rocznicę rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy „Sposób na Przyszłość" albo „Ochrona Jutra" otrzymasz dokument rocznicowy zawierający także aktualne informacje o stanie Rachunku IKZE.

Jak korzystać z ogólnych warunków ubezpieczenia?

Ogólne warunki ubezpieczenia zawierają istotne postanowienia dotyczące zawartej Umowy ubezpieczenia lub Umowy IKZE. Na zasadach określonych w Ogólnych warunkach ubezpieczenia będzie wykonywana Umowa ubezpieczenia i Umowa IKZE. 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 IKZE, komu i jakie kwoty wypłacimy. Zawiera także słowniczek z definicjami, który pozwoli Ci bardziej zrozumieć określenia związane z Umową ubezpieczenia lub Umową IKZE.

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.

Kto i w jakim terminie może złożyć Reklamację?

Właściciel polisy, Ubezpieczony, uposażony lub osoba uprawniona z tytułu umowy ubezpieczenia może złożyć Reklamację na działanie 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 IKZE?

Rodzaj dyspozycji	Sposób składania dyspozycji
Oświadczenie o prowadzeniu pozarolniczej działalności gospodarczej w rozumieniu art. 8 ust. 6 Ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych	• telefonicznie • na adres e-mail: info@nn.pl • pisemnie na adres siedziby lub przez naszego Przedstawiciela
Zmiany danych osobowych	• Aplikacja n-service • Telefonicznie • na adres e-mail: info@nn.pl
Zmiany w Umowie IKZE	• 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 IKZE	• Pisemnie na adres siedziby, a w przypadku odstąpienia również dzwoniąc na infolinię lub korzystając z poczty elektronicznej e-mail • Do naszego Przedstawiciela
Zmiana funduszy dla zebranych środków lub alokacji Składki IKZE	• 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 lun Umowy IKZE	• 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:

- 80120 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 Zabezpieczenia Emerytalnego
nr OWU/IZ12/1/2021 (OWU)
Tabeli limitów i opłat TLiO/IZ12/1/2022 (TLiO)

Informacje zawarte w OWU i TLiO	Nr artykułu
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 Zabezpieczenia Emerytalnego nr OWU/IZ12/1/2021

Umowa dodatkowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego oznaczona w polisie i innych dokumentach wystawionych przez Nationale-Nederlanden kodem: IZ12 jest zawierana na podstawie Ogólnych warunków ubezpieczenia dotyczących Umowy (dalej: Warunki) oraz Ogólnych warunków ubezpieczenia Umowy dodatkowej o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (dalej: Warunki Umowy IKZE).

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 Składki.
3) „**Oszczędzający**" – osoba fizyczna, która zawarła Umowę IKZE; Właściciel polisy, Ubezpieczony główny.
4) „**Ustawa**" – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2014 r. poz. 1147).
5) „**Umowa IKZE**" – umowa o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, w rozumieniu Ustawy, oznaczona kodem: IZ12.
6) „**Umowa**" – Umowa ubezpieczenia Sposób na Przyszłość oznaczona kodem TUL0 albo Umowa ubezpieczenia Ochrona Jutra oznaczona kodem TUL1.
7) „**Uprawniony**" – Uposażony wskazany przez Ubezpieczonego głównego w Umowie a w przypadku braku Uposażonego – osoby wskazane w Warunkach Umowy IKZE.
8) „**Wiek emerytalny**" – osiągnięcie przez Oszczędzającego 65 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 IKZE**" – kwota wpłacana regularnie w ramach Składki przeznaczona zgodnie z Warunkami Umowy IKZE na regularne gromadzenie dodatkowych środków na emeryturę na Rachunku IKZE.
11) „**Nieregularna składka IKZE**" – kwota wpłacana w dowolnych terminach w czasie trwania Umowy IKZE na odrębny rachunek bankowy wskazany przez Nationale-Nederlanden przeznaczona zgodnie z Warunkami Umowy IKZE na gromadzenie dodatkowych środków na emeryturę na Rachunku IKZE.
12) „**Wpłata na Rachunek IKZE**" – środki pochodzące z Regularnej i Nieregularnej składki IKZE, rejestrowane zgodnie z postanowieniami Umowy IKZE na Rachunku IKZE.
13) „**Rachunek IKZE**" – indywidualny rachunek, przypisany do Oszczędzającego, na którym rejestrowane są Jednostki uczestnictwa zakupione za Wpłaty na Rachunek IKZE oraz za Wpłatę transferową. Na Rachunku IKZE może gromadzić środki tylko jeden Oszczędzający.
14) „**Zwrot**" – wycofanie całości środków zgromadzonych na Rachunku IKZE na wniosek Oszczędzającego, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty albo Wypłaty transferowej.
15) „**Wypłata**" – wypłata środków zgromadzonych na Rachunku IKZE, dokonywana jednorazowo

albo w ratach, na rzecz Oszczędzającego albo Uprawnionego, zgodnie z Warunkami Umowy IKZE.

16) „**Wpłata transferowa**" – przeniesienie na Rachunek IKZE środków zgromadzonych:
   a) przez Oszczędzającego na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego w innej instytucji finansowej,
   b) na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego przez inną niż Oszczędzający osobę, która wskazała Oszczędzającego jako uprawnionego do otrzymania środków po jej śmierci.

17) „**Wypłata transferowa**" – przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Rachunku IKZE do innej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego na wniosek Oszczędzającego albo na wniosek Uprawnionego po śmierci Oszczędzającego.

18) „**Tabela limitów i opłat IKZE**" – dokument zawierający limity składek i stawki opłat stosowanych w Umowie IKZE. Dokument ten stanowi integralną część Umowy IKZE i jest przekazywany Oszczędzającemu wraz z Warunkami Umowy IKZE.

19) „**Limit wpłat na Rachunek IKZE**" – maksymalna kwota, jaką zgodnie z przepisami Ustawy można wpłacić na Rachunek IKZE w danym roku kalendarzowym; limit ten nie ma zastosowania do Wpłaty transferowej.

20) „**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.

21) „**Fundusz**" – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy jako wydzielona część aktywów Nationale-Nederlanden, podzielona na udziały o równej wartości i inwestowana w sposób określony w Warunkach Umowy IKZE i Opisie Funduszy. Fundusze różnią się sposobem lokowania środków, oczekiwanym zyskiem oraz ryzykiem inwestycyjnym.
Udostępnimy Ci wyłącznie te Fundusze, których poziom ryzyka odpowiada Twojemu profilowi inwestycyjnemu określonemu na podstawie przeprowadzonej przez Ciebie Analizy Profilu Inwestycyjnego. Jeśli będziesz chciał skorzystać z Funduszy, których poziom ryzyka wykracza poza Twój profil inwestycyjny, konieczne będzie złożenie przez Ciebie dodatkowych oświadczeń.
Jeśli odmówisz przeprowadzenia Analizy Profilu Inwestycyjnego, nie będziemy mogli ocenić, które Fundusze są dla Ciebie odpowiednie, w związku z czym konieczne będzie złożenie przez Ciebie dodatkowych oświadczeń.

22) „**Opis Funduszy**" – zbiór opisów Funduszy przyjętych uchwałą Zarządu Nationale-Nederlanden, które wchodzą w skład Umowy IKZE i określają cele oraz zasady funkcjonowania poszczególnych Funduszy dostępnych w ramach Umowy IKZE.

23) „**Cena jednostki uczestnictwa**" – cena opublikowana na stronie www.nn.pl/notowania 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.

24) „**Alokacja w Fundusze**" – zakup Jednostek uczestnictwa zgodnie z ustalonym przez Właściciela polisy procentowym podziałem Wpłat na Rachunek IKZE pomiędzy Fundusze. Alokacja w Fundusze jest taka sama w przypadku opłacania Regularnej i Nieregularnej składki IKZE.

25) „**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 formułowanych 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.

26) „**Dzień rejestracji zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego**" – nie później niż 10. Dzień roboczy od dnia przekazania zawiadomienia do siedziby Nationale-Nederlanden w Warszawie albo Przedstawicielowi.

27) „**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 IKZE. Szczegółowe zasady korzystania z Aplikacji n-serwis określa regulamin dostępny na www.nn.pl.

28) „**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.

30) „**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.

31) „**Data efektywna**" – data na którą dana Transakcja odnosi skutek.

32) „**Data ceny**" – data z której pochodzi stan aktywów netto funduszu służący do obliczenia Ceny jednostki uczestnictwa.

33) **„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 następny.

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

Art. 2 Do czego służy Umowa IKZE?

Umowa IKZE umożliwia gromadzenie przez Oszczędzającego dodatkowych środków na emeryturę.

Art. 3 Kto może zawrzeć Umowę IKZE? Jak długo trwa ta Umowa?

1. Umowa IKZE może zostać zawarta przez Właściciela polisy będącego jednocześnie Ubezpieczonym głównym, jeżeli ukończył on 18 lat i nie ukończył 66. roku życia.
2. Umowa IKZE jest zawierana na czas określony – do końca trwania Umowy.
3. Wcześniejsze rozwiązanie Umowy oznacza również rozwiązanie Umowy IKZE.
4. Umowa IKZE 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 IKZE pisemnie, dzwoniąc na infolinię lub korzystając z poczty elektronicznej e-mail. Odstąpienie może nastąpić w terminie 30 dni, licząc od dnia otrzymania Dokumentu ubezpieczenia potwierdzającego jej zawarcie, a także przed otrzymaniem tego dokumentu. Regularna lub Nieregularna składka IKZE zostanie zwrócona nie później niż w terminie 10 Dni roboczych od dnia otrzymania przez Nas oświadczenia o odstąpieniu, z zastrzeżeniem, że nastąpi to, jeśli będziemy w stanie prawidłowo zidentyfikować Oszczędzającego i jego tożsamość.
6. Niezależnie od wyżej opisanych zasad dotyczących odstąpienia bezpośrednio po zawarciu Umowy IKZE, Oszczędzający może odstąpić od Umowy inwestycyjnej pisemnie, dzwoniąc na infolinię lub korzystając z poczty elektronicznej e-mail. Odstąpienie może nastąpić w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji, do której wysłania Nationale-Nederlanden jest zobowiązane. W takim przypadku Nationale-Nederlanden wypłaci Oszczędzającemu wartość Rachunku IKZE według stanu na dzień otrzymania informacji o takim odstąpieniu.
7. W przypadku odstąpienia w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji, Nationale-Nederlanden zwraca Oszczędzającemu wartość Jednostek uczestnictwa w terminie 10 dni roboczych od dnia otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od Umowy IKZE z zastrzeżeniem, że zwrot ten nastąpi, jeśli Nationale-Nederlanden będzie w stanie prawidłowo zidentyfikować Oszczędzającego i zweryfikować jego tożsamość. Wskazane jest, aby w oświadczeniu o odstąpieniu Oszczędzający podał numer rachunku bankowego do zwrotu tej kwoty. Wartość Rachunku IKZE na potrzeby dokonania zwrotu środków zostanie obliczona według liczby Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKZE na dzień otrzymania oświadczenia o odstąpieniu i Cen jednostek uczestnictwa ustalonych według Dat cen zgodnie z zapisami pkt. 3 Tabeli Limitów i Opłat.

Art. 4 W jaki sposób jest zawierana Umowa IKZE?

1. Umowa IKZE może zostać zawarta jednocześnie z Umową albo w czasie jej trwania (dokupienie).
2. Umowa IKZE 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 IKZE przypada w pierwszym dniu Miesiąca polisowego po Dniu akceptacji wniosku przez Nationale-Nederlanden.
5. Do zawarcia Umowy IKZE niezbędne jest złożenie przez Oszczędzającego wymaganych prawem oświadczeń, wskazanych we wniosku.
6. Zawarcie Umowy IKZE Nationale-Nederlanden potwierdza Dokumentem ubezpieczenia.
7. Oszczędzający, który dokonał Wypłaty albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie zawrzeć Umowy IKZE.

Art. 5 Jakie są obowiązki Nationale-Nederlanden?

1. W czasie trwania Umowy IKZE Nationale-Nederlanden jest zobowiązane do Alokacji każdej Wpłat na Rachunek IKZE do wysokości Limitu wpłat na rachunek IKZE oraz Wpłaty transferowej.
2. W każdą rocznicę rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy, Nationale-Nederlanden informuje Oszczędzającego o liczbie oraz wartości Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKZE. W czasie dokonywania wypłat w ratach Nationale-Nederlanden informuje Oszczędzającego albo Uprawnionego o liczbie i wartości Jednostek uczestnictwa pozostałych na Rachunku IKZE po dokonaniu wypłaty każdej raty.

Art. 6 Jakie są obowiązki Oszczędzającego?

1. Jeśli Oszczędzający zadeklarował opłacanie Regularnej składki IKZE, to jest zobowiązany do jej opłacania w terminach i na warunkach przewidzianych dla Składki.

2. Oszczędzający jest zobowiązany do poinformowania Nationale-Nederlanden o właściwym naczelniku urzędu skarbowego, zgodnym z miejscem zamieszkania. 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 IKZE?

1. Oszczędzający może zadeklarować opłacanie Regularnej składki IKZE we wniosku o zawarcie Umowy IKZE albo w czasie jej trwania Obowiązek opłacania tej składki powstaje:
   a) w przypadku zawarcia Umowy IKZE wraz z Umową – w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy,
   b) w przypadku dokupienia – w pierwszym dniu pełnego Miesiąca polisowego przypadającego po dniu akceptacji przez Nationale-Nederlanden wniosku o dokupienie,
   c) w przypadku Wpłaty transferowej – w pierwszym dniu pełnego Miesiąca polisowego przypadającego po Dniu rejestracji Wpłaty transferowej na Rachunku IKZE.
2. Regularna składka IKZE opłacana jest w ramach Składki i w terminach przewidzianych dla Składki wskazanych w Umowie.
3. W przypadku wpłacenia Regularnej składki IKZE 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 IKZE wskazana jest w Tabeli limitów i opłat IKZE.
5. W odniesieniu do Regularnej składki IKZE 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 IKZE zmiana ta obowiązuje od następnego Miesiąca polisowego po akceptacji tego wniosku przez Nationale -Nederlanden.
7. W przypadku obniżenia lub rezygnacji z opłacania Regularnej składki IKZE zmiana ta obowiązuje od kolejnego terminu płatności Składki po Dniu akceptacji tego wniosku przez Nationale-Nederlanden. Składka ta nie może być niższa niż minimalna Regularna składka IKZE wskazana w Tabeli limitów i opłat IKZE.
8. Warunkiem dokupienia, dokonania zmiany wysokości lub rezygnacji z opłacania Regularnej składki IKZE jest wpłacenie wszystkich zaległych Składek, najpóźniej w dniu złożenia wniosku do Nationale-Nederlanden.
9. Oszczędzający ma prawo do rozpoczęcia opłacania Regularnych składek IKZE, jeśli zostały wpłacone wszystkie zaległe Składki.
10. Oszczędzający, który dokonał Wypłaty lub wypłaty pierwszej raty z Rachunku IKZE, nie może wpłacać Regularnych składek IKZE.
11. Regularna składka IKZE przeznaczona jest w całości na Wpłatę na Rachunek IKZE, z wyłączeniem pierwszej składki z tytułu Umowy IKZE, z której przed dokonaniem Wpłaty na Rachunek IKZE pobierana jest Opłata dystrybucyjna, wskazana w art. 17 ust. 2.

Art. 8 Jakie są zasady dotyczące Nieregularnej składki IKZE?

1. Oszczędzający ma prawo do wpłacania Nieregularnej składki IKZE:
   a) od dnia doręczenia mu Dokumentu ubezpieczenia potwierdzającego zawarcie Umowy IKZE oraz
   b) w przypadku Wpłaty transferowej – nie wcześniej niż w Dniu rejestracji Wpłaty transferowej na Rachunku IKZE.
2. W przypadku wpłacenia Nieregularnej składki IKZE 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 IKZE wskazana jest w Tabeli limitów i opłat IKZE.
4. Oszczędzający, który dokonał Wypłaty lub wypłaty pierwszej raty z Rachunku IKZE, nie może wpłacać Nieregularnych składek IKZE.
5. Oszczędzający może w dowolnym momencie złożyć wniosek o zmianę Nieregularnej składki IKZE na Regularną Składkę IKZE. Nowa Składka, uwzględniająca Regularną składkę IKZE, obowiązuje od najbliższego terminu płatności Składki następującego po Dniu akceptacji wniosku przez Nationale-Nederlanden.
6. Nieregularna składka IKZE przeznaczona jest w całości na Wpłatę na Rachunek IKZE, z wyłączeniem pierwszej składki z tytułu Umowy IKZE z której przed dokonaniem Wpłaty na Rachunek IKZE pobierana jest Opłata dystrybucyjna, wskazana w art. 17 ust. 2.

Art. 9 W jakich sytuacjach Regularna składka IKZE podlega indeksacji?

Regularna składka IKZE podlega indeksacji na zasadach określonych w Warunkach Umowy.

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

W takiej sytuacji:

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

Art. 11 Co się stanie jeśli przekroczę Limit wpłat na Rachunek IKZE?

1. Wysokość Wpłat na Rachunek IKZE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć Limitu wpłat na Rachunek IKZE.
2. Wpłaty dokonane na Rachunek IKZE, w części przekraczającej Limit wpłat na Rachunek IKZE, nie będą podlegały Alokacji w Fundusze w danym roku kalendarzowym.
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 IKZE. Liczba Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKZE 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.
6. 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 IKZE 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 IKZE Oszczędzający wskazuje we wniosku o zawarcie Umowy IKZE.
3. Oszczędzający może zmienić podział Wpłaty na Rachunek IKZE pomiędzy Fundusze na podstawie odrębnego wniosku. Wniosek może być złożony przez 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 IKZE przez Cenę jednostki uczestnictwa.
5. Alokacja Regularnej składki IKZE 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 IKZE.
2. Liczba Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKZE 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 IKZE a Rachunkiem inwestycyjnym i Rachunkiem IKE 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 IKZE 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 sprzedaż 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 IKZE 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 IKZE?

1. Opłata za zarządzanie Funduszem.
   Opłata za zarządzanie Funduszem dotyczy Funduszy wskazanych w Tabeli limitów i opłat IKZE i jest przeznaczana na pokrycie kosztów zarządzania tymi Funduszami oraz prowadzenia działalności ubezpieczeniowej Nationale-Nederlanden. Wysokość opłaty za zarządzanie, ustalanej odrębnie dla każdego Funduszu, jest wskazana w Tabeli limitów i opłat IKZE oraz:
   a) stanowi określony w skali roku procent od wartości aktywów Funduszu,
   b) jest pobierana przez cały czas trwania Umowy IKZE, 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 dystrybucyjna.
   Opłata dystrybucyjna jest przeznaczana na pokrycie kosztów pośrednictwa ubezpieczeniowego i jest pobierana jednorazowo z pierwszej wpłaconej przez Oszczędzającego Regularnej albo Nieregularnej składki IKZE, przed Alokacją środków pochodzących z takiej składki w Fundusze. Wysokość opłaty dystrybucyjnej wskazana jest w Tabeli limitów i opłat IKZE. Opłata nie jest pobierana ze środków pochodzących z Wpłaty transferowej.

Art. 18 W jaki sposób można dokonać wypłaty z Rachunku IKZE?

1. Wypłata środków zarejestrowanych na Rachunku IKZE następuje:
   a) na wniosek Uprawnionego w przypadku śmierci Oszczędzającego albo
   b) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego Wieku emerytalnego, oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych.
2. Do Uprawnionego stosuje się odpowiednio postanowienia Umowy dotyczące Uposażonych, członków rodziny i spadkobierców Ubezpieczonego głównego.
3. Ubezpieczony główny (Oszczędzający) wyznacza Uposażonych oraz decyduje, jaką część Wypłaty otrzyma każdy z nich.
4. 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.

5. Uposażony wyznaczony w Umowie jest jednocześnie Uposażonym w Umowie IKZE.
6. Uposażony nabywa prawo do Wypłaty z chwilą śmierci Ubezpieczonego Oszczędzajacego).
7. Jeżeli w chwili śmierci wskazany przez Oszczędzającego Uposażony nie żyje albo nie istnieje, należną jemu część Wypłaty otrzymują pozostali Uposażeni zgodnie ze wskazaniem Oszczędzającego.
8. Jeżeli Oszczędzający nie wyznaczył Uposażonych lub jeśli do czasu jego śmierci wszyscy wyznaczeni Uposażeni zmarli, nie istnieją lub utracili prawo do Wypłaty, zostaną one wypłacone członkom jego rodziny w następującej kolejności:
   a) małżonek,
   b) dzieci,
   c) wnuki,
   d) rodzice,
   e) rodzeństwo,
   f) dzieci rodzeństwa.

   Otrzymanie Wypłaty 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, Wypłata zostanie przekazana spadkobiercom Oszczędzającego z wyłączeniem gminy ostatniego miejsca zamieszkania spadkodawcy i Skarbu Państwa.
9. Jeżeli Oszczędzający wskazał więcej niż jednego Uposażonego, każdy z nich otrzyma określoną przez niego część Wypłaty. Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał, jaki procent Wypłaty ma otrzymać każdy Uposażony, Uposażeni otrzymają równe części. Jeśli podział między Uposażonych nie sumuje się do 100%, Wypłata zostanie podzielona proporcjonalnie do określonego przez Ubezpieczonego podziału.
10. Wypłata nie przysługuje osobie, która umyślnie przyczyniła się do śmierci Oszczędzającego. W takim przypadku należną jej część otrzymują pozostałe osoby Uprawnione zgodnie z wskazaniem Ubezpieczonego.
11. Wypłata środków zarejestrowanych na Rachunku IKZE może być dokonana jednorazowo albo w ratach. Nationale-Nederlanden dokona Wypłaty na podstawie wniosku o Wypłatę. Wypłata jednorazowa albo wypłata pierwszej raty powinna zostać dokonana w terminie nie później niż 14. dnia od:
    a) złożenia przez Oszczędzającego pisemnego wniosku o Wypłatę,
    b) złożenia przez Uprawnionego wniosku o Wypłatę wraz z dokumentami wymienionymi w ust. 13.

    Oszczędzający albo Uprawniony może zażądać Wypłaty w terminie późniejszym. W takim przypadku wypłata nastąpi w terminie wskazanym w dyspozycji odpowiednio Oszczędzającego albo Uprawnionego. Jeśli Oszczędzający albo Uprawniony zażąda wypłaty w terminie późniejszym, to w celu realizacji wypłaty w terminach wskazanych przez Oszczędzającego albo Uprawnionego wniosek o Wypłatę zostanie zarejestrowany w w terminie wskazanym w dyspozycji odpowiednio Oszczędzającego albo Uprawnionego.
12. Nationale-Nederlanden oblicza wartość Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKZE według Ceny jednostki uczestnictwa ustalonej według Dat cen zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Opłat licząc od Dnia rejestracji wniosku o Wypłatę.
13. W przypadku śmierci Oszczędzającego podstawą do Wypłaty jest wniosek Uprawnionego o Wypłatę złożony wraz z następującymi dokumentami:
    a) skróconym odpisem aktu zgonu Oszczędzającego,
    b) urzędowym dokumentem stwierdzającym tożsamość Uprawnionego.
14. W przypadku Wypłaty jednorazowej, kwota do wypłaty jest ustalana poprzez sprzedaż wszystkich Jednostek uczestnictwa z Rachunku IKZE według:
    a) w przypadku Wypłaty na wniosek Oszczędzającego – Ceny jednostek uczestnictwa ustalonych według Dat cen zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Opłat licząc od Dnia rejestracji wniosku o Wypłatę,
    b) w przypadku Wypłaty na wniosek Uprawnionego – Cen jednostek uczestnictwa ustalonych według Dat cen zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Opłat licząc od Dnia rejestracji zawiadomienia o śmierci Oszczędzającego.
15. W przypadku Wypłaty w ratach Oszczędzający albo Uprawniony wskazuje częstotliwość wypłat oraz liczbę rat we wniosku o Wypłatę. Wypłata w ratach następuje przez co najmniej 10 lat. Jeżeli wpłaty na Rachunek IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.
16. Po rejestracji przez Nationale-Nederlanden wniosku o Wypłatę w ratach, wartość Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKZE zostanie przeniesiona do Funduszu o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego, wskazanego we wniosku o Wypłatę.
17. Wysokość raty jest ustalana poprzez podzielenie wartości Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKZE przez liczbę rat wskazaną we wniosku o Wypłatę.
18. Realizacja wypłaty pierwszej raty powoduje sprzedaż z Rachunku IKZE odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa według Ceny jednostki uczestnictwa ustalonej według Dat cen zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Opłat licząc od Dnia rejestracji wniosku o Wypłatę w ratach. Wypłata każdej następnej raty powoduje sprzedaż z Rachunku IKZE 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 Wypłatę 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 Wypłatę w ratach został zarejestrowany 31 stycznia, to sprzedaż Jednostek uczestnictwa w związku z wypłatą następnej miesięcznej raty nastąpi w ostatnim dniu lutego),
b) według Ceny jednostki uczestnictwa ustalonej według Dat cen zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Opłat licząc od terminu ustalonego zgodnie z zapisami pkt a.

19. Oszczędzający albo Uprawniony może:
a) zmienić częstotliwość wypłacania rat,
b) w każdym czasie zrezygnować z wypłaty w ratach i zażądać Wypłaty jednorazowej pozostałych środków zarejestrowanych na Rachunku IKZE.

Art. 19 W jaki sposób mogę przenieść środki zgromadzone na Rachunku IKZE na inny rachunek?

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

Art. 20 Czy mogę wycofać środki z Rachunku IKZE przed osiągnięciem Wieku emerytalnego?

1. Wycofanie środków z Rachunku IKZE Oszczędzającego, przed osiągnięciem Wieku emerytalnego następuje poprzez Zwrot całości środków zarejestrowanych na Rachunku IKZE. Oszczędzający nie ma możliwości Zwrotu części środków zgormadzonych na Rachunku IKZE. Do wniosku o Zwrot środków z Rachunku IKZE należy dołączyć kopię urzędowego dokumentu stwierdzającego tożsamość i datę urodzenia Oszczędzającego.
2. Zwrot środków zarejestrowanych na Rachunku IKZE następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy IKZE przez Oszczędzającego lub jej wygaśnięcia, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.
3. Jeżeli Umowa IKZE 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 IKZE jest traktowane, tak samo jak Zwrot.
4. Jeśli Oszczędzający odstąpił od Umowy IKZE, to pozostawienie środków pochodzących z Wpłaty transferowej do dyspozycji Oszczędzającego jest traktowane tak samo jak Zwrot.
5. W przypadku Zwrotu, Nationale-Nederlanden oblicza wartość wszystkich Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKZE według Ceny jednostki uczestnictwa ustalonej według Dat cen zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Opłat licząc od dnia rozwiązania albo wygaśnięcia Umowy IKZE. Zwrot całości środków zarejestrowanych na Rachunku IKZE następuje przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy IKZE. Zwrot środków zarejestrowanych na Rachunku IKZE 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).

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 na piśmie i przekazywana 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 Wypłaty, Wypłaty transferowej, Zwrotu albo oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy lub Umowy IKZE 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 IKZE regulują przepisy ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, w szczególności art. 20 ust. 1, art. 21 ust. 1 pkt 58 b, art. 30 ust. 1 pkt 14 i ust. 3, art. 41 ust. 4 w zw. z art. 30 ust. 1 pkt 14 tej ustawy.
3. Wysokość Składek uzgodnionych pomiędzy Oszczędzającym a Nationale-Nederlanden oraz wysokość Nieregularnej składki IKZE 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 IKZE, Nationale-Nederlanden może powiększyć Składki lub Nieregularne składki IKZE o ich wysokość.
4. Jeżeli postawienie kwot z tytułu Umowy IKZE do dyspozycji osoby uprawnionej powoduje obowiązek zapłaty innych podatków lub opłat, takie podatki lub opłaty nie obciążają Nationale-Nederlanden.

Art. 23 Wejście w życie Warunków Umowy IKZE

Warunki Umowy IKZE zostały zatwierdzone przez Zarząd Nationale-Nederlanden Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. uchwałą nr 66/2021 z dnia 09.12.2021 r., wchodzą w życie z dniem 13 grudnia 2021 r.

Edyta Fundowicz
Członek Zarządu

Jacek Koronkiewicz
Członek Zarządu

Skontaktuj się z nami:

www.nn.pl

info@nn.pl

801 20 30 40

22 522 71 24

17112022

Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa, www.nn.pl;
Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy; XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego KRS 0000028131,
NIP: 526-030-50-06; Kapitał zakładowy – 59 460 000 zł, wpłacony w całości