

Ogólne warunki ubezpieczenia Umowy dodatkowej o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego

OWU/IK12/2/2023



Kontakt do Nationale-Nederlanden

Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Serwis internetowy

www.nn.pl

Infolinia

801 20 30 40 lub +48 22 522 71 24

Adres e-mail

info@nn.pl

Coś się stało? Jesteśmy tu dla Ciebie

1

Skorzystaj z Moje NN

na stronie www.nn.pl.

2

Po zalogowaniu lub rejestracji konta:

- wygodnie wypełnisz zgłoszenie, a część Twoich danych uzupełnimy automatycznie
- zgłosisz wiele zdarzeń w ramach jednego wniosku
- sprawdzisz na jakim etapie jest Twoje zgłoszenie

Spis treści

Dlaczego warto mieć Indywidualne Konto Emerytalne	3
Najważniejsze pytania i odpowiedzi	4
Ogólne warunki ubezpieczenia	
Umowy dodatkowej o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego	
OWU/IK12/2/2023	12
Art. 1 Co oznaczają używane pojęcia?.....	12
Art. 2 Do czego służy Umowa IKE?.....	14
Art. 3 Kto może zawrzeć Umowę IKE? Jak długo trwa ta umowa?	14
Art. 4 W jaki sposób jest zawierana Umowa IKE?.....	14
Art. 5 Jakie są obowiązki Nationale-Nederlanden?.....	14
Art. 6 Jakie są obowiązki Oszczędzającego?.....	15
Art. 7 Jakie są zasady dotyczące Regularnej składki IKE?.....	15
Art. 8 Jakie są zasady dotyczące Nieregularnej składki IKE?	15
Art. 9 W jakich sytuacjach Regularna składka IKE podlega indeksacji?.....	16
Art. 10 Co się dzieje ze Składką IKE w okresie opłacania Składki ochronnej ze środków zgromadzonych na Rachunku inwestycyjnym?	16
Art. 11 Co się stanie jeśli przekroczę Limit wpłat na Rachunek IKE?.....	16
Art. 12 W jaki sposób Nationale-Nederlanden zamienia Wpłatę na Rachunek IKE na Jednostki uczestnictwa?.....	16
Art. 13 Jak Nationale-Nederlanden zamienia Wpłatę transferową na Jednostki uczestnictwa?.....	16
Art. 14 Jak dokonywana jest wycena wartości Funduszu i Jednostki uczestnictwa?	17
Art. 15 Czy możliwa jest zmiana listy oferowanych przez nas Funduszy?.....	17
Art. 16 Jak przenieść środki między Funduszami?.....	17
Art. 17 Jakie opłaty są pobierane ze środków zgromadzonych na Rachunku IKE?.....	17
Art. 18 W jaki sposób można dokonać wypłaty z Rachunku IKE?.....	18
Art. 19 W jaki sposób mogę przenieść środki zgromadzone na Rachunku IKE na inny rachunek?	19
Art. 20 Czy mogę wycofać środki z Rachunku IKE przed osiągnięciem Wiek emerytalnego?	20
Art. 21 Reklamacje.....	20
Art. 22 Postanowienia końcowe.....	21
Art. 23 Wejście w życie Warunków Umowy IKE	21

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.
- W zależności od tego, czy jesteś inwestorem konserwatywnym, umiarkowanym, czy też dynamicznym, dopasujemy Twoją strategię inwestycyjną do Twoich potrzeb. W zależności od udostępnionych Tobie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (dalej: Fundusze) możesz też wybrać spośród 3 portfeli modelowych oraz Funduszy NN Perspektywa. W ramach Funduszy NN Perspektywa wskazujesz, jak długo chcesz inwestować i na tej podstawie dobierany jest dla Ciebie odpowiedni Fundusz. Wraz ze zbliżaniem się do końca okresu inwestycji, stopniowo zmienia się zaangażowanie Twoich środków, z akcji w instrumenty finansowe o niższym poziomie ryzyka.
- 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. Taka wypłata jest jednak zwrotem i związana jest z pobraniem podatku (jeśli wystąpi dochód).
- 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 (zwolnienie nie ma zastosowania w przypadku, gdy Oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym IKE, chyba że przepisy przewidują taką możliwość). 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).

Najważniejsze pytania i odpowiedzi

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” albo Umową „Gwarancja 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, jak i w ciągu 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o ubezpieczeniu.
- 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. 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 ubezpieczenia, do której dokupowane jest IKE. Dlatego istotne jest aby Umowa ubezpieczenia była zawierana na czas do osiągnięcia wieku uprawniającego do dokonania wypłaty.

Przed rozwiązaniem Umowy ubezpieczenia, do której dokupiłeś Umowę IKE możesz przenieść zgromadzone środki na inny rachunek IKE np. w Nationale-Nederlanden Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym. Brak przeniesienia środków przed rozwiązaniem Umowy ubezpieczenia 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 opłata dystrybucyjna oraz opłata za zarządzanie, przedstawiona w poniższej tabeli:

Rodzaj opłaty	Informacje dotyczące opłaty
Opłata za zarządzanie pobierana przez Nationale-Nederlanden	Dla Funduszy NN Perspektywa: 0% Dla portfeli modelowych: zgodnie z Tabelą limitów i opłat Sposób i moment pobierania opisany jest w Warunkach.
Opłata za zarządzanie pobierana przez TFI	Niezależnie od opłaty za zarządzanie pobieranej przez Nationale-Nederlanden, fundusze inwestycyjne, w które inwestują Fundusze, pobierają własne opłaty za zarządzanie. Informacje o kosztach pobieranych z aktywów funduszy inwestycyjnych, w które inwestują Fundusze, są dostępne za pośrednictwem strony internetowej www.nn.pl -> Notowania i wyniki finansowe -> Notowania UFK -> Opis i kluczowe informacje UFK -> Kluczowe informacje dla inwestorów o funduszach, w które inwestują Fundusze (UFK) .



Czy wypłata z Umowy IKE 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)
- nie gromadziłeś oszczędności na więcej niż jednym IKE (chyba że przepisy przewidują taką możliwość).

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 dochodowego jest także wypłata środków osobom uprawnionym 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. Otrzymanie środków zgromadzonych na IKE przez osoby uprawnione albo spadkobierców nie powoduje konieczności zapłaty podatku od spadków i darowizn.



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 budżecie lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. Limit wpłat na następny rok 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 IKE?

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 IKE określonej w Tabeli limitów i opłat IKE.



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 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 z tytułu Umowy IKE 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 IKE 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 IKE?

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 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).

Opodatkowaniu podlega również Wypłata, a także wypłata środków osobom uprawnionym po Twojej śmierci, jeśli nie zostały spełnione warunki do skorzystania ze zwolnienia czyli, gdy Oszczędzający gromadził środki na więcej niż jednym IKE (chyba, że przepisy przewidują taką możliwość).

W przypadku gdy Oszczędzający nie osiągnął odpowiedniego wieku (60 lat lub nabycie uprawnień emerytalnych i ukończenie 55 roku życia), a także gdy nie został spełniony warunek dokonywania wpłat w co najmniej 5 dowolnych latach lub ponad połowa wartości wpłat została dokonana nie później niż na 5 lat przed dniem wniosku o dokonanie wypłaty, wypłacane przez Oszczędzającego środki będą traktowane jako Zwrot, podlegający opodatkowaniu.

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:

- a) aktem zgonu i
- b) 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.

W każdą rocznicę rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy ubezpieczenia otrzymasz list rocznicowy zawierający także aktualne informacje o stanie Rachunku IKE.



Jak korzystać z ogólnych warunków ubezpieczenia?

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.



Kto i w jakim terminie może złożyć reklamację?

Właściciel polisy, Ubezpieczony, uposażony, osoba uprawniona z tytułu Umowy IKE lub spadkobierca posiadający interes prawny w ustaleniu odpowiedzialności lub spełnieniu świadczenia z Umowy IKE 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 IKE?

Rodzaj dyspozycji	Sposób składania dyspozycji
Zmiany danych osobowych	<ul style="list-style-type: none"> • aplikacja Moje NN • telefonicznie • na adres e-mail: info@nn.pl
Zmiany w Umowie IKE	<ul style="list-style-type: none"> • pisemnie na adres siedziby lub przez naszego Przedstawiciela
Wskazania lub zmiany Uposażonego	<ul style="list-style-type: none"> • za pośrednictwem strony internetowej www.nn.pl • pisemnie na adres siedziby lub do naszego Przedstawiciela
Odstąpienia i rozwiązania Umowy ubezpieczenia lub Umowy IKE	<ul style="list-style-type: none"> • 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 IKE	<ul style="list-style-type: none"> • aplikacja Moje NN • pisemnie na adres siedziby lub do naszego Przedstawiciela
Przesyłanie dokumentacji dotyczącej wypłaty	<ul style="list-style-type: none"> • pisemnie na adres siedziby • do naszego Przedstawiciela • za pośrednictwem strony www.nn.pl (Zgłoś zdarzenie)
Składanie reklamacji	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • poprzez aplikację Moje NN • poprzez aplikację na stronie internetowej: www.nn.pl • telefonicznie • na adres e-mail: info@nn.pl <p>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.</p> <p>W przypadku dyspozycji telefonicznych przekazujemy do dyspozycji następujące numery:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 801 20 30 40 (dla tel. stacjonarnych) • 22 522 71 24 (dla tel. komórkowych)

Informacje dotyczące:

Ogólnych warunków ubezpieczenia Umowy dodatkowej o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego nr OWU/IK12/2/2023 (OWU)

Tabeli limitów i opłat TLiO/IK12/1/2023 (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 Emerytalnego

nr OWU/IK12/2/2023

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 Składki.
- 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, do której dołączana jest Umowa dodatkowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego.
- 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 Dokumentie 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 Wypłaty albo Wypłaty transferowej.
- 15) „**Wypłata**” – 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. Udostępnimy Ci wyłącznie te Fundusze, których poziom ryzyka odpowiada Twojemu profilowi inwestycyjnemu określone 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.
- 24) **„Opis Funduszy”** – zbiór opisów Funduszy przyjętych uchwałą Zarządu Nationale-Nederlanden, które wchodzi w skład Umowy IKE i określają cele oraz zasady funkcjonowania poszczególnych Funduszy.
- 25) **„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.
- 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 Moje NN 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.
- 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 Moje NN”** – aplikacja udostępniana przez Nationale-Nederlanden, w ramach której Właściciel polisy ma możliwość dokonywania określonych zmian w Umowie IKE, składania określonych wniosków w formie elektronicznej, weryfikowania stanu Rachunku IKE. Szczegółowe zasady korzystania z Aplikacji Moje NN określa regulamin dostępny na www.nn.pl
- 30) **„Reklamacja”** – wystąpienie skierowane do Nationale-Nederlanden przez Właściciela polisy będącego osobą fizyczną, Ubezpieczonego, Uposażonego, osobę uprawnioną z tytułu Umowy IKE lub spadkobiercę posiadającego interes prawny w ustaleniu odpowiedzialności lub spełnieniu świadczenia z Umowy IKE, 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 następny.

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 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 IKE 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 IKE, Oszczędzający może odstąpić od Umowy IKE 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 IKE 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 Rachunku IKE w terminie 10 dni roboczych od dnia otrzymania oświadczenia o odstąpieniu 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 IKE na potrzeby dokonania zwrotu środków zostanie obliczona według liczby Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKE na dzień otrzymania oświadczenia o odstąpieniu i Cen jednostek uczestnictwa obowiązujących w dniu otrzymania przez Nationale-Nederlanden oświadczenia o odstąpieniu od Umowy IKE.

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 Wpłaty 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 Wpłat 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 Wpłaty 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 Wpłaty.
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 – 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 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. 2.

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. 2.

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 Moje NN 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 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 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.
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 IKE.
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 Moje NN 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 prześlemy 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 Moje NN 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 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 są pobierane ze środków zgromadzonych na Rachunku IKE?

1. Opłata za zarządzanie Funduszem pobierana przez Nationale-Nederlanden. Opłata za zarządzanie Funduszem pobierana przez Nationale-Nederlanden dotyczy Funduszy określonych w Opisie Funduszy jako portfele inwestycyjne i jest przeznaczana na pokrycie kosztów zarządzania tymi Funduszami oraz prowadzenia działalności ubezpieczeniowej Nationale-Nederlanden. Wysokość tej opłaty, 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. Niezależnie od opłaty za zarządzanie Funduszem, pobieranej przez Nationale-Nederlanden, fundusze inwestycyjne, w które inwestują Fundusze, pobierają własne opłaty za zarządzanie. Informacje o kosztach pobieranych z aktywów funduszy inwestycyjnych, w które inwestują Fundusze, są dostępne za pośrednictwem strony internetowej www.nn.pl -> Notowania i wyniki finansowe -> Notowania UFK -> Opis i kluczowe informacje UFK -> Kluczowe informacje dla inwestorów o funduszach, w które inwestują Fundusze (UFK).
3. Opłata dystrybucyjna pobierana przez Nationale-Nederlanden.
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, należną 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 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.
8. 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.
9. 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.
10. Wypłata środków zarejestrowanych na Rachunku IKE 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. 12.

Oszczędzający albo Uprawniony może zażądać Wyплаты 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 terminie wskazanym w dyspozycji odpowiednio Oszczędzającego albo Uprawnionego.

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 opłat licząc od Dnia rejestracji wniosku o Wypłatę.
12. W przypadku śmierci Oszczędzającego podstawą do Wyплаты jest wniosek Uprawnionego o Wypłatę złożony wraz z następującymi dokumentami:
 - a) skróconym odpisem aktu zgonu Oszczędzającego,
 - b) urzędowym dokumentem stwierdzającym tożsamość Uprawnionego.
13. W przypadku Wyплаты jednorazowej, kwota do wypłaty jest ustalana poprzez sprzedaż wszystkich Jednostek uczestnictwa z Rachunku IKE według:
 - a) w przypadku Wyплаты na wniosek Oszczędzającego – Cen jednostek uczestnictwa ustalonych według Dat cen zgodnie z pkt 3 Tabeli limitów i opłat licząc od Dnia rejestracji wniosku o Wypłatę,
 - b) w przypadku Wyплаты 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.
14. W przypadku Wyплаты w ratach Oszczędzający albo Uprawniony wskazuje częstotliwość wypłat oraz liczbę rat we wniosku o Wypłatę.
15. Po rejestracji przez Nationale-Nederlanden wniosku o Wypłatę w ratach, wartość Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKE zostanie przeniesiona do Funduszu o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego, wskazanego we wniosku o Wypłatę.
16. Wysokość raty jest ustalana poprzez podzielenie wartości Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKE przez liczbę rat wskazaną we wniosku o Wypłatę.
17. Realizacja wypłaty pierwszej raty powoduje sprzedaż z Rachunku IKE odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa 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 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 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.
18. 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 IKE.

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

1. Środki zgromadzone na Rachunku IKE mogą być przeniesione wyłącznie do:
 - a) innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego lub Programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający,
 - b) przypadku śmierci Oszczędzającego – na indywidualne konto emerytalne Uprawnionego.
2. Przeniesienie środków z Rachunku IKE następuje poprzez Wypłatę transferową.
3. 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.
4. W przypadku Wyплаты 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.
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 IKE w przypadku śmierci Oszczędzającego oraz złożenia wniosku o Wypłatę transferową.
6. Przedmiotem Wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na Rachunku IKE.
7. Każdy z Uprawnionych do środków zarejestrowanych na Rachunku IKE zmarłego Oszczędzającego może dokonać Wypłaty transferowej do swojego indywidualnego konta emerytalnego.
8. Wypłata transferowa może dotyczyć wyłącznie całości środków przysługujących danemu Uprawnionemu.

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

1. Wycofanie środków z Rachunku IKE Oszczędzającego, przed osiągnięciem Wieku 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.
2. 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.
3. 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.
4. 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.
5. Jeśli Oszczędzający odstąpił od Umowy IKE, to pozostawienie środków pochodzących z Wpłaty transferowej do dyspozycji Oszczędzającego jest traktowane, tak samo jak Zwrot całości środków.
6. 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.
7. Zwrot całości środków zarejestrowanych na Rachunku IKE następuje przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy IKE.
8. 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.
9. 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, przekazuje 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, osoba uprawniona z tytułu Umowy IKE lub spadkobierca posiadający interes prawny w ustaleniu odpowiedzialności lub spełnieniu świadczenia z Umowy IKE 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 przesyłana na jej aktualny adres poczty elektronicznej.

Art. 22 Postanowienia końcowe

1. Zrealizowanie dyspozycji Wypłaty, Wypłaty 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 29/2023 z dnia 13 marca 2023 r., wchodzą w życie z dniem 19 marca 2023 r.



Edyta Fundowicz
Członek Zarządu



Jacek Koronkiewicz
Członek Zarządu