

## **Ogólne Warunki**

umowy o prowadzenie Indywidualnego  
Konta Zabezpieczenia Emerytalnego

## Skorowidz

Informacja do Ogólnych Warunków umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (dalej „Warunki IKZE”).

Rodzaj informacji	Numer zapisu
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia.	§ 3 w związku § 2 ust. 1 pkt 17, 25–26; § 9; § 10; § 11; § 12.
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia.	§ 2 ust. 1 pkt 15.
3. Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.	§ 6 ust. 2; § 6 ust. 5; § 7 ust. 2; § 8 ust. 2–5; § 9 ust. 2, 4, 5; § 10 ust. 4; § 13.
4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje.	§ 10; § 11; § 12.

## Ogólne Warunki umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego

Skorowidz .....	2
<b>Rozdział 1. Postanowienia ogólne</b> .....	4
§ 1. Postanowienia wprowadzające .....	4
§ 2. Definicje .....	4
<b>Rozdział 2. Umowa IKZE</b> .....	5
§ 3. Zawarcie umowy IKZE .....	5
§ 4. Uposażony .....	5
§ 5. Wpłaty .....	5
§ 6. Alokacja Wpłat .....	5
§ 7. Zasady prowadzenia Rachunku IKZE .....	6
§ 8. Zasady prowadzenia Rachunku Nadpłaty .....	6
§ 9. Zwrot środków .....	6
§ 10. Wypłata transferowa z IKZE .....	6
§ 11. Wypłata IKZE .....	7
§ 12. Rozwiązanie umowy o prowadzenie IKZE .....	7
<b>Rozdział 3. Postanowienia końcowe</b> .....	7
§ 13. Regulacje podatkowe .....	7
§ 14. Korespondencja .....	8
§ 15. Skargi, reklamacje, powództwo .....	8
§ 16. Pozostałe postanowienia .....	8
§ 17. Data uchwały .....	8

## ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1. POSTANOWIENIA WPROWADZAJĄCE

1. Niniejsze Ogólne Warunki stosuje się do umów o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego zawieranych przez Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółkę Akcyjną w ramach umowy ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym.
2. Ogólne Warunki stanowią integralną część umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego zawartej na ich podstawie.

### § 2. DEFINICJE

1. W niniejszych Ogólnych Warunkach umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego, zwanych dalej „Warunkami IKZE”, oraz we wszelkich dokumentach wystawianych w związku z umową o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego wymienionym poniżej terminom nadano następujące znaczenia:
  - 1) **Aktywa UFK** – środki majątkowe Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego pochodzące z wpłat części składek ubezpieczeniowych lub innych środków określonych w umowie ubezpieczenia na całe życie lub umowie o prowadzenie IKZE, które są przeznaczane na zakup jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI) wskazane w Załączniku nr 1 do Regulaminu UFK, właściwych dla danego Funduszu, oraz przychody pochodzące z lokat tego Funduszu;
  - 2) **Alokacja Wpłaty** – procentowy podział Wpłaty pomiędzy Fundusze oferowane przez Unum Życie TUIR S.A.;
  - 3) **Cena Jednostki Funduszu** – wartość Jednostki Funduszu uzyskana poprzez podzielenie Aktywów UFK przez liczbę Jednostek Funduszu określoną dla danego Funduszu w dniu jego wyceny. Cena Jednostki Funduszu równa jest cenie jednostki uczestnictwa określonej przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (TFI) dla poszczególnych funduszy inwestycyjnych;
  - 4) **Cena nabycia Jednostki Funduszu** – cena, po której Unum Życie TUIR S.A. dopisuje Jednostki Funduszu do Rachunku. Cena nabycia Jednostki Funduszu równa jest Cenie Jednostki Funduszu;
  - 5) **Cena umorzenia Jednostki Funduszu** – cena, po której Unum Życie TUIR S.A. odlicza Jednostki Funduszu z Rachunku. Cena umorzenia Jednostki Funduszu równa jest Cenie Jednostki Funduszu;
  - 6) **IKZE** – Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego;
  - 7) **Jednostki Funduszu** – równe co do wartości części, na które podzielony jest dany Fundusz;
  - 8) **Nadpłata** – środki pochodzące z Wpłaty powodujące powstanie nadwyżki ponad limit przewidziany w Ustawie o IKZE, stanowiące wpłatę na Rachunek Nadpłaty;
  - 9) **Oszczędzający** – osoba fizyczna zawierająca umowę o prowadzenie IKZE na swój rachunek i uprawniona do dokonywania Wpłat IKZE;
  - 10) **Unum Życie TUIR S.A.** – Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna;
  - 11) **Przeniesienie Jednostek Funduszu (Konwersja)** – przeniesienie między Funduszami części lub całości środków zgromadzonych na Rachunku odbywające się poprzez umorzenie Jednostek jednego Funduszu i nabycie Jednostek innego Funduszu;
  - 12) **Rachunek IKZE** – wyodrębniony rachunek w Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym, na którym zapisywane są Jednostki Funduszu pochodzące z Wpłat IKZE;
  - 13) **Rachunek Nadpłaty** – wyodrębniony rachunek w Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym, na którym zapisywane są Jednostki Funduszu pochodzące z Nadpłat;
  - 14) **Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Regulamin UFK)** – dokument zatwierdzony uchwałą Zarządu Unum Życie TUIR S.A., określający zasady oraz cele funkcjonowania Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych przez Unum Życie TUIR S.A. Regulamin stanowi załącznik do umowy IKZE;
  - 15) **Tabela Opłat i Limitów** – dokument przyjęty uchwałą Zarządu Unum Życie TUIR S.A., zawierający maksymalne opłaty i wskaźniki stosowane w umowie IKZE. Tabela Opłat i Limitów stanowi załącznik do umowy IKZE;
  - 16) **Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (Fundusz lub UFK)** – wyodrębniona część aktywów Unum Życie TUIR S.A. inwestowana zgodnie z przyjętą strategią inwestycyjną zawartą w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych;
  - 17) **Umowa o prowadzenie IKZE (umowa IKZE)** – umowa zawarta między Oszczędzającym a Unum Życie TUIR S.A. na podstawie niniejszych Ogólnych Warunków umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego w ramach ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym;
  - 18) **Uposażony** – osoba wyznaczona przez Oszczędzającego zgodnie z rozdz. 2 § 4, uprawniona do otrzymania środków w przypadku śmierci Oszczędzającego;
  - 19) **Ustawa o IKZE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. z 2014 r., poz. 1147, z późn. zm.);
  - 20) **Wartość Rachunku IKZE** – łączna wartość stanowiąca iloczyn liczby Jednostek Funduszu zgromadzonych na Rachunku IKZE oraz Ceny Jednostki Funduszu;
  - 21) **Wartość Rachunku Nadpłaty** – łączna wartość stanowiąca iloczyn liczby Jednostek Funduszu zgromadzonych na Rachunku Nadpłaty oraz Ceny Jednostki Funduszu;
  - 22) **Warunki IKZE** – Ogólne Warunki umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego;
  - 23) **Wpłata** – środki ze składki wpłaconej przez Oszczędzającego w związku z umową o prowadzenie IKZE;
  - 24) **Wpłata na Rachunek IKZE (Wpłata IKZE)** – środki pochodzące z Wpłaty, spełniające wymogi limitu przewidzianego w Ustawie o IKZE;
  - 25) **Wyplata IKZE** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na Rachunku IKZE dokonywana na rzecz Oszczędzającego albo osób uprawnionych w przypadku śmierci Oszczędzającego, na zasadach określonych w rozdz. 2 § 11;
  - 26) **Wyplata transferowa** – przeniesienie środków zgromadzonych na Rachunku IKZE prowadzonym przez Unum Życie TUIR S.A. do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKZE albo z IKZE zmarłego Oszczędzającego na IKZE osoby uprawnionej;
  - 27) **Zwrot** – wycofanie środków zgromadzonych na Rachunku IKZE i Rachunku Nadpłaty w przypadku rozwiązania umowy IKZE z powodów innych niż wypłata świadczenia.

## ROZDZIAŁ 2. UMOWA IKZE

### § 3. ZAWARCIE UMOWY IKZE

1. Zawarcie i obowiązywanie umowy IKZE uzależnione jest od zawarcia i obowiązywania umowy ubezpieczenia na życie.
2. Umowę o prowadzenie IKZE zawiera się w formie pisemnej na podstawie wypełnionego wniosku o zawarcie umowy IKZE, podpisanego przez Oszczędzającego.
3. Umowa IKZE może zostać zawarta, jeżeli Oszczędzający ukończył 16 lat. Młodoletni ma prawo do dokonywania Wpłat IKZE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
4. Unum Życie TUIR S.A. ma prawo odmówić zawarcia umowy o prowadzenie IKZE, o czym poinformuje Oszczędzającego. W takim przypadku wpłacone przez Oszczędzającego środki zostaną zwrócone w całości.
5. Umowa o prowadzenie IKZE zostaje zawarta i wchodzi w życie z dniem podpisania wniosku o zawarcie umowy IKZE przez Oszczędzającego oraz Unum Życie TUIR S.A.
6. Potwierdzenie zawarcia umowy o prowadzenie IKZE zostanie wystawione przez Unum Życie TUIR S.A. nie później niż w ciągu 21 dni od otrzymania kompletu dokumentów niezbędnych do zawarcia umowy IKZE, z zastrzeżeniem ust. 4 niniejszego paragrafu.
7. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w niniejszych Warunkach IKZE, wszelkie zmiany warunków umowy IKZE wymagają pisemnej zgody Unum Życie TUIR S.A. pod rygorem nieważności i mogą być dokonywane wyłącznie na podstawie pisemnego wniosku podpisanego przez Oszczędzającego, chyba że strony umowy IKZE porozumieją się odnośnie innej formy zmiany warunków.

### § 4. UPOSAŻONY

1. Oszczędzający może wskazać jednego lub więcej Uposażonych.
2. Jeśli Oszczędzający wskazał kilku Uposażonych, ale nie podał ich udziału w kwocie świadczenia, ich udziały będą uznane za równe.
3. Wskazanie Uposażonych może nastąpić podczas zawierania umowy IKZE, jak również w każdym momencie jej trwania. Wskazanie i odwołanie Uposażonych oraz zgłoszenie każdej zmiany dotyczącej Uposażonych wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Oszczędzający może dokonać zmiany Uposażonego lub Uposażonych w każdej chwili na podstawie pisemnego wniosku zawierającego datę i podpis Oszczędzającego. Zmiana Uposażonego wchodzi w życie z dniem otrzymania wniosku przez Unum Życie TUIR S.A.
5. Wskazanie Uposażonego staje się bezskuteczne, jeżeli Uposażony zmarł przed śmiercią Oszczędzającego lub jednocześnie z nim, albo jeśli umyślnie przyczynił się do śmierci Oszczędzającego. W takim przypadku udział tego Uposażonego w kwocie świadczenia zostanie rozdzielony pomiędzy pozostałych Uposażonych zgodnie z ich udziałami.
6. Jeżeli Oszczędzający nie wskazał żadnych Uposażonych, odwołał wcześniej wskazanych Uposażonych lub wskazanie każdego z Uposażonych stało się bezskuteczne (ust. 5 niniejszego paragrafu), świadczenie jest wypłacane najbliższej rodzinie Oszczędzającego według następującej kolejności:
  - 1) małżonkowi;
  - 2) dzieciom;
  - 3) rodzicom;
  - 4) rodzeństwu.

Otrzymanie świadczenia przez osoby zaliczone do grupy wymienionej w pierwszej kolejności wyklucza otrzymanie świadczenia przez osoby zaliczane do kolejnej grupy. Osoby zaliczane do tej samej grupy otrzymują świadczenie w równych częściach.

### § 5. WPŁATY

1. Oszczędzający może w dowolnych momentach trwania umowy IKZE dokonywać Wpłat, z zastrzeżeniem maksymalnej wysokości Wpłat zgodnie z Ustawą o IKZE oraz ust. 2 niniejszego paragrafu.
2. Unum Życie TUIR S.A. zastrzega sobie prawo do ustalenia minimalnej wysokości pojedynczej Wpłaty. Unum Życie TUIR S.A. raz w roku poinformuje Oszczędzającego o aktualnie obowiązujących limitach Wpłat.
3. Środki wpłacone ponad roczny limit Wpłat zostaną zwrócone na konto wskazane przez Oszczędzającego.
4. Środki pochodzące z Wpłat zostaną w pierwszej kolejności przekazane na Rachunek IKZE (Wpłata IKZE), a po przekroczeniu limitu, o którym mowa w ust. 5 niniejszego paragrafu, na Rachunek Nadpłaty (Nadpłata). Zasady prowadzenia Rachunku IKZE i Rachunku Nadpłaty zostały określone w § 7 i 8.
5. Suma wszystkich Wpłat IKZE dokonanych w danym roku kalendarzowym nie może przekroczyć limitu przewidzianego w Ustawie o IKZE.
6. Postanowienia ust. 2-5 niniejszego paragrafu nie mają zastosowania do przyjmowania przez Unum Życie TUIR S.A. Wpłat transferowych z innej instytucji finansowej, w której Oszczędzający posiada IKZE.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 niniejszego paragrafu, środki pochodzące z Wpłaty transferowej są w całości przekazywane na Rachunek IKZE.

### § 6. ALOKACJA WPŁAT

1. Oszczędzający wskazuje we wniosku o zawarcie umowy IKZE lub w dyspozycji zmiany alokacji Fundusze, w które mają być alokowane wpłacone przez Oszczędzającego środki, oraz wskazuje procentowy ich podział pomiędzy te Fundusze. Procentowy podział środków pomiędzy Fundusze musi się sumować do 100%, w przeciwnym razie dyspozycję zmiany alokacji uważa się za nieskuteczną.
2. Unum Życie TUIR S.A. zastrzega sobie prawo do ustalenia minimalnego udziału procentowego w jednym Funduszu oraz maksymalnej liczby Funduszy, które mogą być wybrane przy składaniu deklaracji przystąpienia do IKZE.
3. Za alokowane środki zostaną nabyte Jednostki Funduszu.
4. Oszczędzający może zmienić alokację środków pochodzących z Wpłat, z zastrzeżeniem ust. 1 i 2 niniejszego paragrafu.
5. Liczba bezpłatnych zmian alokacji i Konwersji w ciągu roku kalendarzowego jest wskazana w Tabeli Opłat i Limitów stanowiącej integralną część umowy IKZE. Każda kolejna zmiana alokacji lub Konwersji podlega opłacie zgodnie z Tabelą Opłat i Limitów.

## **§ 7. ZASADY PROWADZENIA RACHUNKU IKZE**

1. Unum Życie TUIR S.A. w dniu zawarcia umowy IKZE otworzy na rzecz Oszczędzającego Rachunek IKZE oraz Rachunek Nadpłaty. Zasady prowadzenia Rachunku Nadpłaty zostały opisane w § 8 niniejszego rozdziału.
2. Wysokości opłat i stawek związane z Rachunkiem IKZE zostały określone w aktualnie obowiązującej Tabeli Opłat i Limitów.
3. Z Rachunku IKZE Unum Życie TUIR S.A. ma prawo pobierać wyłącznie koszty związane z realizacją nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Unum Życie TUIR S.A. jest zobowiązana korzystać na mocy odrębnych przepisów, i opłatę za zarządzanie Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym.
4. Nie rzadziej niż raz w roku Unum Życie TUIR S.A. poinformuje Oszczędzającego na piśmie o stanie środków zgromadzonych na Rachunku IKZE i Rachunku Nadpłaty.
5. Jeżeli w danym roku kalendarzowym suma wszystkich Wpłat IKZE przekroczy przewidziany w Ustawie o IKZE limit, Unum Życie TUIR S.A. przekaże nadwyżkę na Rachunek Nadpłaty.

## **§ 8. ZASADY PROWADZENIA RACHUNKU NADPŁATY**

1. Na Rachunek Nadpłaty trafiają środki pochodzące z Wpłaty, powodujące powstanie nadwyżki ponad limit przewidziany w Ustawie o IKZE, z zastrzeżeniem rozdz. 2 § 5 ust. 2 i 3.
2. Wysokości opłat i stawek związane z Rachunkiem Nadpłaty zostały określone w aktualnie obowiązującej Tabeli Opłat i Limitów.
3. Od Nadpłat pobierana jest opłata dystrybucyjna.
4. Jeżeli na Rachunku Nadpłaty znajdują się Jednostki Funduszu, wówczas pierwszego dnia każdej miesięcznicy zawarcia umowy IKZE Unum Życie TUIR S.A. pobiera z Rachunku Nadpłaty, poprzez umorzenie Jednostek Funduszu, opłatę za zarządzanie – za obsługę Rachunku Nadpłaty oraz zarządzanie Funduszem. Opłata ta jest naliczana za miesiąc kalendarzowy. Miesięczna wysokość tej opłaty ustalana jest na podstawie rocznej stawki podanej w Tabeli Opłat i Limitów oraz Wartości Rachunku Nadpłaty.
5. Jednostki Funduszy zgromadzone na Rachunku Nadpłaty są umarzone w celu pokrycia opłat zdefiniowanych w ust. 2, 3 i 4 niniejszego paragrafu, proporcjonalnie do udziałów poszczególnych Funduszy w Rachunku Nadpłaty.
6. Zasady prowadzenia Rachunku Nadpłaty nie podlegają regulacjom Ustawy o IKZE i zostały w całości określone w niniejszych Warunkach IKZE, w szczególności określono sposób postępowania Unum Życie TUIR S.A., w przypadku gdy suma Wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym przekroczy limit przewidziany w Ustawie o IKZE.

## **§ 9. ZWROT ŚRODKÓW**

1. W przypadku wypowiedzenia umowy IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty IKZE bądź Wypłaty transferowej, Oszczędzający otrzyma zwrot środków zgromadzonych na Rachunku IKZE oraz ma prawo do otrzymania środków zgromadzonych na Rachunku Nadpłaty.
2. Realizując dyspozycję całkowitego zwrotu środków zgromadzonych na Rachunku IKZE, Unum Życie TUIR S.A. wypłaca kwotę stanowiącą Wartość Rachunku IKZE, pomniejszoną o opłatę od wykupu oraz ewentualny podatek, o którym mowa w rozdz. 3 § 13. Opłata od wykupu może zostać pobrana jedynie w ciągu pierwszych 12 miesięcy trwania umowy IKZE. Wysokość tej opłaty została podana w Tabeli Opłat i Limitów.
3. Oszczędzający ma prawo do całkowitego lub częściowego zwrotu środków zgromadzonych na Rachunku Nadpłaty.
4. Realizując dyspozycję zwrotu środków zgromadzonych na Rachunku Nadpłaty, Unum Życie TUIR S.A. wypłaca kwotę stanowiącą Wartość Rachunku Nadpłaty, pomniejszoną o opłatę od wykupu oraz ewentualny podatek, o którym mowa w rozdz. 3 § 13. Wysokość tej opłaty w kolejnych latach trwania Rachunku Nadpłaty została podana w Tabeli Opłat i Limitów.
5. Unum Życie TUIR S.A. określa Wartość Rachunku IKZE i Wartość Rachunku Nadpłaty, mnożąc liczbę Jednostek Funduszu zapisanych odpowiednio na Rachunku IKZE i Rachunku Nadpłaty z dnia złożenia wniosku o Zwrot środków przez Cenę Jednostki Funduszu obowiązującą w dniu realizacji wykupu, ale nie później niż 6 dni od daty złożenia wniosku o Zwrot środków.
6. W przypadku wypowiedzenia przez Oszczędzającego umowy IKZE Unum Życie TUIR S.A. dokona zwrotu środków zgromadzonych na Rachunku IKZE przed upływem terminu wypowiedzenia umowy określonego w rozdz. 2 § 12 ust. 2. Rozwiązanie umowy IKZE powoduje także wykupienie i zamknięcie Rachunku Nadpłaty, chyba że Oszczędzający i Unum Życie TUIR S.A. postanowią inaczej.

## **§ 10. WYPŁATA TRANSFEROWA Z IKZE**

1. Wypłata transferowa środków zgromadzonych na IKZE jest dokonywana na podstawie pisemnej dyspozycji Oszczędzającego lub – w przypadku śmierci Oszczędzającego – na podstawie pisemnej dyspozycji osoby uprawnionej.
2. Wypłata transferowa dokonywana jest po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową po okazaniu Unum Życie TUIR S.A. odpowiedniego potwierdzenia zawarcia umowy.
3. Z zastrzeżeniem ust. 5 niniejszego paragrafu, Unum Życie TUIR S.A. dokona Wypłaty transferowej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia dyspozycji Wypłaty transferowej przez Oszczędzającego albo
  - 2) przedstawienia przez osoby uprawnione dokumentów wymienionych w ust. 1 i 2 niniejszego paragrafu oraz złożenia dyspozycji Wypłaty transferowej– pod warunkiem że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa określone w przepisach dotyczących funduszy inwestycyjnych.
4. Realizując dyspozycję Wypłaty transferowej, Unum Życie TUIR S.A. wypłaca kwotę stanowiącą Wartość Rachunku IKZE, pomniejszoną o opłatę od wykupu. Opłata od wykupu może zostać pobrana jedynie w ciągu pierwszych 12 miesięcy trwania umowy IKZE. Wysokość tej opłaty została umieszczona w Tabeli Opłat i Limitów.
5. Osoba uprawniona do środków zgromadzonych na Rachunku IKZE zmarłego Oszczędzającego może dokonać Wypłaty transferowej wyłącznie na swoje konto IKZE.
6. Unum Życie TUIR S.A. dokona Wypłaty transferowej na konto wskazane przez Oszczędzającego lub – w przypadku jego śmierci – na konto wskazane przez osobę uprawnioną.
7. Z chwilą przekazania środków z tytułu Wypłaty transferowej umowa o prowadzenie IKZE zawarta z Unum Życie TUIR S.A. ulega rozwiązaniu.
8. Unum Życie TUIR S.A. wyliczy Wartość Rachunku IKZE i Wartość Rachunku Nadpłaty zgodnie z zasadami określonymi w rozdz. 2 § 9.

## § 11. WYPŁATA IKZE

1. Oszczędzający nabywa prawo do Wypłaty IKZE po osiągnięciu wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania Wpłat IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych. Oszczędzający posiada prawo do wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku Nadpłaty w dowolnym momencie trwania umowy IKZE (rozdz. 2 § 9).
2. Jeżeli Oszczędzający dokonywał Wpłat IKZE krócej niż przez okres 5 lat, a osiągnął wiek 65 lat, wówczas według własnego uznania może wystąpić o Zwrot środków, dokonać Wypłaty transferowej lub oszczędzać dalej, do momentu nabycia prawa do Wypłaty IKZE (ust. 1 niniejszego paragrafu).
3. W celu otrzymania Wypłaty IKZE Oszczędzający powinien dostarczyć Unum Życie TUIR S.A. następujące dokumenty:
  - 1) wniosek o wypłatę;
  - 2) kopię dokumentu tożsamości Oszczędzającego potwierdzającą datę jego urodzenia.
4. Stosownie do wyboru Oszczędzającego lub, w przypadku jego śmierci, osoby uprawnionej środki zgromadzone na IKZE mogą zostać wypłacone w formie rat (wypłat regularnych) lub jednorazowej wypłaty kapitału, z uwzględnieniem obowiązujących wówczas przepisów prawa.
5. W przypadku wyboru Wypłaty IKZE w innej formie niż jednorazowa wypłata kapitału szczegółowe warunki wypłaty świadczenia będą określone w odrębnym dokumencie uzgodnionym między Unum Życie TUIR S.A. a Oszczędzającym lub osobą uprawnioną w przypadku śmierci Oszczędzającego, z uwzględnieniem obowiązujących wówczas przepisów prawa.
6. W przypadku śmierci Oszczędzającego osoba uprawniona nabywa prawo do Wypłaty IKZE i wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku Nadpłaty lub prawo do zlecenia dyspozycji Wypłaty transferowej z Rachunku IKZE.
7. W celu otrzymania Wypłaty IKZE w przypadku śmierci Oszczędzającego wymagane jest, aby osoba uprawniona:
  - 1) złożyła wniosek o dokonanie wypłaty oraz
  - 2) przedłożyła:
    - a) akt zgonu Oszczędzającego i kopię dokumentu tożsamości osoby uprawnionej albo
    - b) prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodne oświadczenie wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocne postanowienie sądu o dziale spadku oraz dokumenty stwierdzające tożsamość spadkobierców.
8. Unum Życie TUIR S.A. może wymagać od osoby uprawnionej lub Oszczędzającego innych dokumentów niezbędnych do Wypłaty IKZE.
9. Wszelkie dokumenty konieczne do Wypłaty IKZE muszą być dostarczone w oryginałach, urzędowych odpisach lub kopiach poświadczonych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa lub poświadczonych przez Unum Życie TUIR S.A. na podstawie oryginału.
10. Wypłata IKZE nastąpi w ciągu 14 dni od daty otrzymania przez Unum Życie TUIR S.A. kompletu dokumentów potrzebnych do Wypłaty IKZE, chyba że Oszczędzający albo osoby uprawnione zażądają tej wypłaty w terminie późniejszym.
11. Oszczędzający nie jest uprawniony do dokonywania Wpłat IKZE, jeżeli została dokonana wypłata pierwszej raty.

## § 12. ROZWIĄZANIE UMOWY O PROWADZENIE IKZE

1. Rozwiązanie umowy IKZE następuje w przypadku:
  - 1) rozwiązania umowy ubezpieczenia na życie;
  - 2) upływu terminu wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKZE (ust. 2 poniżej);
  - 3) Wypłaty IKZE;
  - 4) Wypłaty transferowej;
  - 5) Zwrotu środków zgromadzonych na IKZE;
  - 6) odstąpienia od umowy o prowadzenie IKZE (ust. 4 i 5 poniżej).
2. W przypadku wypowiedzenia umowy IKZE przez którąkolwiek ze stron umowy IKZE zostaje ona rozwiązana z 30. dniem od daty wypowiedzenia. Unum Życie TUIR S.A. przed końcem okresu wypowiedzenia dokona zwrotu środków zgromadzonych na IKZE lub – w przypadku Wypłaty transferowej – zrealizuje dyspozycję tej wypłaty w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dokumentów wymienionych w rozdz. 2 § 10 ust. 1 i 2.
3. Rozwiązanie umowy o prowadzenie IKZE nie stanowi podstawy do wypowiedzenia umowy ubezpieczenia na życie.
4. Oszczędzający może odstąpić od umowy o prowadzenie IKZE w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu zawartej umowy IKZE.
5. Oszczędzający może odstąpić od umowy o prowadzenie IKZE w terminie 30 dni, licząc od późniejszego z następujących dni: dnia jej zawarcia lub dnia, w którym dowiedział się o prawie odstąpienia od tej umowy.
6. W przypadku odstąpienia od umowy o prowadzenie IKZE (ust. 4 i 5 powyżej) Unum Życie TUIR S.A. wypłaca Wartość Rachunku IKZE i Wartość Rachunku Nadpłaty, za zastrzeżeniem § 9 ust. 5.

## ROZDZIAŁ 3. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 13. REGULACJE PODATKOWE

1. Wszelkie podatki i opłaty związane z umową IKZE, jeżeli są lub będą wymagane, obciążają Oszczędzającego, z wyjątkiem podatków płaconych w związku z działalnością prowadzoną przez Unum Życie TUIR S.A.
2. Jakikolwiek podatek i opłaty związane ze świadczeniem, jeżeli są lub będą wymagane, nie obciążają Unum Życie TUIR S.A. Jeżeli Unum Życie TUIR S.A. będzie zobowiązana do odprowadzenia podatku w związku z wypłatą świadczenia, dokona tego poprzez potrącenie odpowiedniej kwoty ze świadczenia wypłacanego osobie uprawnionej. Opodatkowanie świadczeń należnych z tytułu umowy IKZE regulują właściwe przepisy o podatku dochodowym od osób fizycznych (jeśli świadczenie należne jest osobie fizycznej) oraz o podatku dochodowym od osób prawnych (jeśli świadczenie należne jest osobie prawnej). Przepisy te mogą podlegać zmianom, na które Unum Życie TUIR S.A. nie ma wpływu. Unum Życie TUIR S.A. nie jest uprawnione do świadczenia usług w zakresie doradztwa podatkowego, dlatego wszelkie pytania w tej kwestii należy kierować do doradców posiadających wymagane kwalifikacje.



3. Jakiegokolwiek podatki i opłaty związane ze zwrotem środków z Rachunku IKZE, Wypłatą transferową lub zwrotem środków z Rachunku Nadpłaty, jeżeli są lub będą wymagane, nie obciążają Unum Życie TUIR S.A. Jeżeli Unum Życie TUIR S.A. będzie zobowiązana do odprowadzenia podatku w związku ze zwrotem środków z Rachunku IKZE, Wypłatą transferową lub zwrotem środków z Rachunku Nadpłaty, dokona tego poprzez potrącenie odpowiedniej kwoty z wypłacanej Wartości Rachunku IKZE lub Wartości Rachunku Nadpłaty.

#### § 14. KORESPONDENCJA

1. Zawiadomienia, oświadczenia i wnioski Oszczędnego lub innej osoby uprawnionej z tytułu umowy IKZE, dotyczące umowy IKZE, powinny być doręczone na piśmie na adres siedziby lub oddziału Unum Życie TUIR S.A., chyba że strony umówią się inaczej.
2. Pisma Unum Życie TUIR S.A. kierowane do Oszczędnego lub innej osoby uprawnionej z tytułu umowy IKZE, dotyczące umowy IKZE, kierowane będą na ich ostatni znany Unum Życie TUIR S.A. adres korespondencyjny, a w przypadku gdy osoby te wyraziły zgodę na taką formę, na ostatni adres poczty elektronicznej podany przez te osoby albo w inny uzgodniony sposób.
3. Unum Życie TUIR S.A. i Oszczędnicy zobowiązani są informować się wzajemnie o każdej zmianie adresu oraz innych danych kontaktowych niezbędnych do prowadzenia korespondencji w związku z realizacją umowy o prowadzenie IKZE.

#### § 15. SKARGI, REKLAMACJE, POWÓDZTWO

1. Skargi lub reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Unum Życie TUIR S.A. mogą być składane w następujący sposób:
  - 1) w formie pisemnej:
    - a) korespondencyjnie na adres siedziby Unum Życie TUIR S.A. lub jego oddziału;
    - b) osobiście w siedzibie Unum Życie TUIR S.A. lub w jego oddziale;
    - c) poprzez Agenta Ubezpieczeniowego Unum Życie TUIR S.A.;
  - 2) ustnie, pod numerem tel. 800 33 55 33;
  - 3) w formie elektronicznej na adres: kontakt@unum.pl.
2. Umocowany pracownik Unum Życie TUIR S.A. rozpatrzy skargę lub reklamację i udzieli na nią pisemnej odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, jednakże nie później niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie skargi lub reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ww. terminie, Unum Życie TUIR S.A. poinformuje osobę składającą skargę lub reklamację o przyczynach niedotrzymania terminu, wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone do jej rozpatrzenia, oraz nowy termin udzielenia odpowiedzi na skargę lub reklamację, nie dłuższy jednak niż 60 dni od dnia otrzymania skargi lub reklamacji.
3. W przypadku gdy odpowiedź Unum Życie TUIR S.A. nie będzie satysfakcjonująca, wniosek o rozpatrzenie sprawy może zostać złożony do Rzecznika Finansowego lub do Komisji Nadzoru Finansowego, której nadzorowi podlega Unum Życie TUIR S.A. Dodatkowo konsument ma prawo zwrócić się o udzielenie pomocy do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
4. W przypadku sporu sprawa może zostać skierowana do pozasądowego postępowania prowadzonego przez Rzecznika Finansowego lub na drogę sądową. Adres strony internetowej Rzecznika Finansowego: <http://www.rf.gov.pl>.
5. Powództwo o roszczenia z umowy IKZE można wytoczyć przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby pozwanego albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Oszczędnego, Uposażonego lub uprawnionego z tytułu umowy IKZE.
6. Powództwo o roszczenia z umowy IKZE można wytoczyć przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby pozwanego albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby spadkobiercy Oszczędnego, spadkobiercy Uposażonego lub spadkobiercy uprawnionego z tytułu umowy IKZE.

#### § 16. POZOSTAŁE POSTANOWIENIA

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszymi Warunkami IKZE lub umową IKZE zawartą na ich podstawie mają zastosowanie przepisy prawa polskiego, które jest prawem właściwym dla umowy IKZE, chyba że potwierdzenie zawarcia umowy IKZE stwierdza inaczej.
2. Jeśli dojdzie do zmiany przepisów prawa wpływających na zakres lub treść umowy IKZE, w celu jej dostosowania do zmienionych przepisów Unum Życie TUIR S.A. może dokonać zmiany niniejszych Warunków IKZE. Wówczas wyśle Oszczędnemu treść zmian oraz poinformuje go o wpływie tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu umowy IKZE. W takim przypadku, o ile strony nie uzgodnią inaczej, zmiana niniejszych Warunków IKZE wejdzie w życie z upływem jednego miesiąca od dnia doręczenia zmienionych Warunków IKZE Oszczędnemu, chyba że przed upływem tego terminu Oszczędnicy dokonają wypowiedzenia umowy IKZE.
3. Informacje o wymienionych w Warunkach IKZE maksymalnych i minimalnych wielkościach dostępne są w siedzibie i oddziałach Unum Życie TUIR S.A.
4. Unum Życie TUIR S.A. ujawnia sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej na swojej stronie internetowej pod adresem [www.unum.pl](http://www.unum.pl).

#### § 17. DATA UCHWAŁY

1. Ogólne Warunki umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu nr 1/11/2018 z dnia 13 listopada 2018 r.

Aneta Podyma-Milczarek



Prezes Zarządu  
Unum Życie TUIR S.A.

Helena Gosk



Wiceprezes Zarządu  
Unum Życie TUIR S.A.





