

**OGÓLNE WARUNKI INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE
Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM
- INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE -**

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1 (postanowienia ogólne)

1. Na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia, zwanych dalej OWU, Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych Spółka Akcyjna, zwane dalej "Towarzystwem", w zakresie działalności swego przedsiębiorstwa, zawiera z Ubezpieczającymi, zwanymi dalej „Oszczędzającymi”, umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, prowadzone jako forma indywidualnego konta emerytalnego.
2. Umowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, zawarta na podstawie niniejszych OWU, zwana jest dalej umową o prowadzenie IKE.
3. W porozumieniu z Oszczędzającym, do umowy o prowadzenie IKE mogą być wprowadzone postanowienia odmienne od ustalonych w niniejszych OWU.
4. W przypadku określonym w ust.3, Towarzystwo zobowiązane jest przedstawić Oszczędzającemu różnicę między treścią umowy o prowadzenie IKE a treścią OWU w formie pisemnej przed zawarciem umowy o prowadzenie IKE. W razie niedopełnienia tego obowiązku, Towarzystwo nie może powoływać się na różnicę niekorzystną dla Oszczędzającego. Przepisu nie stosuje się do umów zawieranych w drodze negocjacji.

§ 2 (definicje)

Przyjmuje się następujące znaczenia terminów użytych w niniejszych OWU:

- 1) **Cena Jednostki Funduszu** - cena wynikająca z podzielenia Wartości Aktywów Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego przez liczbę jednostek tego funduszu, po której Towarzystwo zapisuje lub odpisuje Jednostki Funduszu na Rachunku Jednostek Funduszy,
- 2) **Dane Osobowe** - pierwsze imię, nazwisko, data urodzenia, miejsce urodzenia, obywatelstwo, adres zamieszkania, numer ewidencji podatkowej (NIP), numer ewidencyjny PESEL, seria i numer dowodu osobistego lub numer paszportu bądź innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób nie posiadających obywatelstwa polskiego,
- 3) **Dodatkowy Rachunek Jednostek Funduszy** - wyodrębniony dla danej umowy o prowadzenie IKE rachunek w księgach Towarzystwa, na którym ewidencjonowane są jednostki funduszy poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych nabyte za Wpłaty Dodatkowe,
- 4) **Dzień Wyceny** - dzień, w którym ustalane są Ceny Jednostek Funduszy,
- 5) **IKE** - wyodrębniony Rachunek Jednostek Funduszy, tworzony przez Towarzystwo dla umowy o prowadzenie IKE, na którym ewidencjonowane są jednostki funduszy poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, pochodzące z wpłat na IKE, w rozumieniu ustawy o IKE,
- 6) **Institucja Finansowa** - fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank - prowadzące IKE,
- 7) **Jednostki Funduszu** - jednostki, na które dzieli się Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy,
- 8) **Karencja** – okres liczony od pierwszego dnia przywrócenia odpowiedzialności ubezpieczeniowej Towarzystwa w odniesieniu do Oszczędzającego, w sytuacji wskazanej w § 11 ust.6, w trakcie którego świadczenie z tytułu śmierci Oszczędzającego wypłacane jest wyłącznie w przypadku śmierci Oszczędzającego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku,
- 9) **Konwersja** - zamiana, na podstawie jednej dyspozycji, posiadanych jednostek Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na jednostki innego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oferowanego przez Towarzystwo, obliczona przy zastosowaniu Ceny Jednostek Funduszy obowiązujących w najbliższym Dniu Wyceny, następującym nie później niż w czwartym dniu roboczym od doręczenia do siedziby Towarzystwa dyspozycji zamiany,
- 10) **Limit wpłat na IKE** - kwota, ustalana na każdy rok kalendarzowy zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa dotyczącymi indywidualnych kont emerytalnych, stanowiąca górną granicę sumy Wpłat na IKE w danym roku, jaką Oszczędzający może wpłacić w ramach Składki,
- 11) **Minimalna Wartość Polisy** - kwota ustalana przez Towarzystwo, wskazana w Tabeli Opłat, stanowiąca minimalną wartość Rachunku Jednostek Funduszy, wymaganą do utrzymania w mocy umowy o prowadzenie IKE,
- 12) **Nieszczęśliwy Wypadek** - nagle zdarzenie wywołane wyłącznie przyczyną zewnętrzną o charakterze losowym, niezależne od woli Oszczędzającego, w wyniku którego nastąpiła śmierć Oszczędzającego; za Nieszczęśliwy Wypadek nie uznaje się:
 - a) zawału serca,
 - b) udaru mózgu,
 - c) infekcji,
 - d) innych chorób, w tym występujących nagle,
- 13) **Okres Ubezpieczenia** - okres, w którym Towarzystwo ponosi odpowiedzialność ubezpieczeniową z tytułu umowy o prowadzenie IKE,

- 14) **Organ Nadzoru** - Komisja Nadzoru Finansowego,
- 15) **Program Emerytalny** - pracowniczy program emerytalny w rozumieniu powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
- 16) **Rachunek Jednostek Funduszy** - wyodrębniony dla danej umowy o prowadzenie IKE rachunek w księgach Towarzystwa, na którym ewidencjonowane są środki Oszczędzającego, tj. Jednostki Funduszu oraz wartość gotówki,
- 17) **Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych** - część umowy o prowadzenie IKE regulująca zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- 18) **Rocznica Polisy** - każda kolejna rocznica wskazanego w Polisie dnia początku odpowiedzialności ubezpieczeniowej Towarzystwa z tytułu umowy o prowadzenie IKE, przy czym za rocznicę dnia 29 lutego uważa się dzień 28 lutego każdego następnego Roku Polisy. W przypadku, gdy w Roku Polisy występuje dzień 29 lutego, za Rocznicę Polisy uważa się dzień 29 lutego,
- 19) **Rok Polisy** - okres między kolejnymi Rocznicami Polisy; pierwszy Rok Polisy rozpoczyna się w dniu początku odpowiedzialności ubezpieczeniowej Towarzystwa z tytułu umowy o prowadzenie IKE,
- 20) **Składka** - środki pieniężne wpłacane przez Oszczędzającego, w skład których wchodzi:
 - a) Składka Ochronna (pobierana jeden raz w roku, za każdy Rok Polisy),
 - b) Wpłata na IKE, a po przekroczeniu w danym roku Limitu Wpłat na IKE - Wpłata Dodatkowa,
 - c) opłata manipulacyjna, która przeznaczana jest na pokrycie kosztów zawarcia i administrowania umową o prowadzenie IKE,
- 21) **Składka Ochronna** - odliczana ze Składki kwota, przeznaczona na pokrycie kosztów zapewnienia Oszczędzającemu ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci Oszczędzającego; kwota Składki Ochronnej wskazana jest w Tabeli Opłat,
- 22) **Składka Podstawowa** - składka podstawowa w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych (Dz.U. Nr 116, poz. 1205 ze zm.),
- 23) **Suma Ubezpieczenia** - kwota wypłacana osobie uprawnionej z tytułu śmierci Oszczędzającego,
- 24) **Świadczenie Ubezpieczeniowe** - kwota spełniana przez Towarzystwo w przypadku śmierci Oszczędzającego w Okresie Ubezpieczenia, zgodnie z OWU,
- 25) **Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy** - każdy Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany przez Towarzystwo, którego celem jest lokowanie środków pieniężnych pochodzących ze Składek,
- 26) **Ubezpieczony** - osoba fizyczna, której życie stanowi przedmiot ochrony ubezpieczeniowej na podstawie umowy o prowadzenie IKE; w świetle niniejszych OWU Ubezpieczony jest Oszczędzającym,
- 27) **Uposażony** - wskazana przez Oszczędzającego osoba uprawniona do odbioru Świadczenia Ubezpieczeniowego na wypadek śmierci Oszczędzającego,
- 28) **Wartość Aktywów Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego** - wartość aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego pomniejszona o zobowiązania Towarzystwa wynikające z prowadzenia tego funduszu,
- 29) **Wartość Polisy** - łączna liczba Jednostek Funduszy zapisanych w danym dniu na Rachunku Jednostek Funduszy IKE i Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy pomnożona przez właściwe Ceny Jednostek Funduszy,
- 30) **Wartość Wykupu** - Wartość Polisy pomniejszona o opłatę likwidacyjną, w przypadkach określonych w niniejszych OWU,
- 31) **Wpłata na IKE** - środki pieniężne wpłacane przez Oszczędzającego, stanowiące część Składki i przeznaczone na zamianę na Jednostki Funduszy,
- 32) **Wpłata Dodatkowa** - środki pieniężne wpłacane przez Oszczędzającego, przeznaczone na zamianę na Jednostki Funduszy i stanowiące część Składki w sytuacji, gdy w ramach wcześniejszych wpłat Składek, łączna kwota Wpłat na IKE w danym roku kalendarzowym osiągnęła Limit Wpłat na IKE,
- 33) **Wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz:
 - a) Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w § 29 ust 1 pkt 1), albo
 - b) osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego,
- 34) **Wypłata Transferowa** - przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do innej Instytucji Finansowej lub przeniesienie środków zgromadzonych na IKE z IKE zmarłego na IKE osoby uprawnionej lub do programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił, lub przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający lub przeniesienie środków z programu emerytalnego na IKE, w przypadkach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa dotyczących pracowniczych programów emerytalnych,
- 35) **Wypłata wartości Dodatkowego Rachunku Jednostek Funduszy** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy dokonywana na rzecz:
 - a) Oszczędzającego, albo
 - b) osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego,
- 36) **Zwrot** - wycofanie środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej,

37) **Zwrot Częściowy** - wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты bądź Wyплаты Transferowej.

II. PRZEDMIOT, CEL I ZAKRES UBEZPIECZENIA

§ 3 (przedmiot i cel ubezpieczenia)

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Oszczędzającego.
2. Celem ubezpieczenia jest gromadzenie oszczędności na IKE oraz zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci Oszczędzającego.

§ 4 (zakres ubezpieczenia)

Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć Oszczędzającego w Okresie Ubezpieczenia.

III. ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE

§ 5 (wysokość świadczenia ubezpieczeniowego)

1. W przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego wskazanego w § 4, Towarzystwo spełnia na rzecz osoby uprawnionej Świadczenie Ubezpieczeniowe w wysokości:
 - 1) kwoty równej Wartości Polisy oraz
 - 2) kwoty Sumy Ubezpieczenia równej:

Wiek Ubezpieczonego na dzień śmierci	Suma Ubezpieczenia
do 65 lat	2 000 zł
do 66 lat	1 867 zł
do 67 lat	1 741 zł
do 68 lat	1 623 zł
do 69 lat	1 511 zł
do 70 lat	1 500 zł
do 71 lat	1 300 zł
do 70 lat	1 201 zł
do 73 lat	1 106 zł
do 74 lat	1 015 zł
do 75 lat	1 000 zł
do 76 lat	845 zł
do 77 lat	768 zł
do 78 lat	697 zł
do 79 lat	631 zł
do 80 lat	571 zł
do 81 lat	517 zł
do 82 lat	468 zł
do 83 lat	425 zł
do 84 lat	386 zł
do 85 lat	352 zł
do 86 lat	321 zł
do 87 lat	294 zł
do 88 lat	269 zł
do 89 lat	247 zł
do 90 lat	227 zł
powyżej 90 lat	200 zł

z zachowaniem ograniczeń wynikających z niniejszych OWU.

2. Świadczenie Ubezpieczeniowe przekazywane jest osobie uprawnionej w następujący sposób:
 - 1) środki zgromadzone na Rachunku Jednostek Funduszy - na wskazany rachunek bankowy albo - w postaci Wyплаты Transferowej - na rachunek umowy o prowadzenie IKE osoby uprawnionej lub do programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił,
 - 2) wartość Sumy Ubezpieczenia - na wskazany rachunek bankowy,
 - 3) środki zgromadzone na Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy - na wskazany rachunek bankowy.

IV. UMOWA O PROWADZENIE IKE

§ 6 (podstawa prowadzenia IKE)

1. IKE prowadzone jest na podstawie:
 - 1) wniosku o zawarcie umowy o prowadzenie IKE,
 - 2) umowy o prowadzenie IKE zawartej pomiędzy Oszczędzającym i Towarzystwem,
 - 3) niniejszych OWU,

- 4) Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- 5) Tabeli Opłat.

2. Osoba zamierzająca gromadzić oszczędności na IKE, składa przed zawarciem umowy o prowadzenie IKE oświadczenie, że:
 - 1) nie gromadzi środków na IKE prowadzonym przez inną Instytucję Finansową oraz, że w danym roku kalendarzowym nie dokonała Wyплаты Transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego albo
 - 2) posiada IKE prowadzone przez inną Instytucję Finansową, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona Wyплаты Transferowej.
3. W przypadku, o którym mowa w ust.2 pkt 1), jeżeli osoba składająca oświadczenie osiągnęła wiek 55 lat, w oświadczeniu potwierdza również, że nie dokonała w przeszłości wyплаты środków zgromadzonych na IKE.

§ 7 (zawarcie umowy o prowadzenie IKE)

1. Podstawą zawarcia umowy o prowadzenie IKE jest złożenie wniosku o zawarcie umowy o prowadzenie IKE wraz z oświadczeniami, o których mowa w § 6 ust.2 i 3.
2. Przed podpisaniem wniosku o zawarcie umowy o prowadzenie IKE, Towarzystwo przekazuje osobie fizycznej, która zamierza zawrzeć umowę o prowadzenie IKE, niniejsze OWU wraz z Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz Tabelą Opłat.
3. Towarzystwo potwierdza zawarcie umowy o prowadzenie IKE w przekazanej Oszczędzającemu umowie o prowadzenie IKE.
4. Dzień zawarcia umowy o prowadzenie IKE określony jest w umowie o prowadzenie IKE i odpowiada dacie wskazanej we wniosku o zawarcie umowy o prowadzenie IKE.

§ 8 (okres trwania umowy o prowadzenie IKE, przesłanki, warunki i skutki jej rozwiązania)

1. Umowa o prowadzenie IKE zawierana jest na czas nieokreślony.
2. Umowa o prowadzenie IKE ulega rozwiązaniu:
 - 1) na skutek jej wypowiedzenia przez Oszczędzającego, z zastosowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia biegnącego od następnego dnia, w którym oświadczenie o wypowiedzeniu dotarło do Towarzystwa,
 - 2) z upływem okresu wypowiedzenia; umowę o prowadzenie IKE uważa się za wypowiedzianą przez Oszczędzającego - z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia - w sytuacji, gdy po upływie 36 miesięcy od daty zawarcia umowy o prowadzenie IKE, Wartość Polisy jest niższa od Minimalnej Wartości Polisy wskazanej w Tabeli Opłat, a Oszczędzający w terminie 14 dni od daty otrzymania wezwania do zapłaty nie dokona wpłaty Składki. Okres wypowiedzenia biegnie od dnia następnego po bezskutecznym upływie terminu na zapłatę Składki,
 - 3) w dniu śmierci Oszczędzającego,
 - 4) w dniu dokonania przez Towarzystwo wyплаты jednorazowej, wyплаты ostatniej raty lub Zwrotu,
 - 5) w dniu dokonania przez Towarzystwo Wyплаты Transferowej, jeżeli Oszczędzający nie zadeklaruje woli kontynuowania umowy ubezpieczenia na warunkach wskazanych w § 36.
3. Zakończenie umowy o prowadzenie IKE w sytuacjach wskazanych w ust. 2 pkt 1) i 2), w zakresie obowiązków podatkowych wynikających z przepisów prawa, wywiera skutki takie same jak Zwrot, o którym mowa w § 32. Do czasu dokonania Zwrotu, środki pozostaną na Rachunku Jednostek Funduszy Oszczędzającego.
4. Oszczędzający ma prawo do odstąpienia od umowy o prowadzenie IKE w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy o prowadzenie IKE, przez złożenie Towarzystwu pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od umowy o prowadzenie IKE.
5. Odstąpienie od Umowy nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłacenia Składki Ochronnej za okres, w jakim Towarzystwo udzielało ochrony ubezpieczeniowej.

V. PRAWO DO ZAWARCIA UMOWY O PROWADZENIE IKE

§ 9 (prawo do zawarcia umowy o prowadzenie IKE)

1. Prawo do Wpłat na IKE przysługuje osobie fizycznej, która ukończyła 16 lat.
2. Młodoletni ma prawo do dokonywania Wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
3. Oszczędzający ma prawo do zwolnienia podatkowego w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych wówczas, gdy na podstawie pisemnej umowy o prowadzenie IKE, jednocześnie gromadzi oszczędności tylko na jednym IKE, z zastrzeżeniem § 35.
4. Na IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający.
5. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym Wyплаты Transferowej z IKE do programu emerytalnego, nie może w tym roku zawrzeć umowy o prowadzenie IKE.

VI. ODPOWIEDZIALNOŚĆ UBEZPIECZENIOWA TOWARZYSTWA ORAZ OGRANICZENIA I WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZENIOWEJ TOWARZYSTWA

§ 10 (odpowiedzialność ubezpieczeniowa Towarzystwa)

1. Odpowiedzialność ubezpieczeniowa Towarzystwa polega na obowiązku wypłaty osobom uprawnionym Świadczenia Ubezpieczeniowego w wysokości określonej w § 5 ust.1, w razie zajścia zdarzenia w postaci śmierci Oszczędzającego w Okresie Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień ust.2.
2. Towarzystwo ma prawo ograniczyć wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego, do wysokości kwoty równej Wartości Polisy, w przypadkach określonych w § 12 ust.1 i 2.

§ 11 (okres odpowiedzialności ubezpieczeniowej Towarzystwa)

1. Okres odpowiedzialności ubezpieczeniowej Towarzystwa rozpoczyna się od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zawarto umowę o prowadzenie IKE, jednak nie wcześniej niż z początkiem miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonano wpłaty pierwszej Składki, z której pobrano Składkę Ochronną na zasadach wskazanych w § 17. Wysokość Składki Ochronnej wskazana jest w Tabeli Oplat. Dokonanie na IKE wyłącznie Wpłaty Transferowej nie daje podstaw do rozpoczęcia odpowiedzialności ubezpieczeniowej Towarzystwa.
2. Pobranie pierwszej Składki Ochronnej skutkuje zapewnieniem odpowiedzialności ubezpieczeniowej Towarzystwa przez okres 12 miesięcy, licząc od dnia rozpoczęcia tej odpowiedzialności.
3. Niepobranie Składki Ochronnej w miesiącu poprzedzającym zakończenie 12-miesięcznego okresu, o którym mowa w ust.2, skutkuje warunkowym przedłużeniem odpowiedzialności ubezpieczeniowej Towarzystwa na okres nie dłuższy niż 3 miesiące (okres prolongaty). W terminie 30 dni od Rocznicy Polisy, Towarzystwo informuje Oszczędzającego o skutkach niedokonania wpłaty Składki Ochronnej za kolejny 12-miesięczny okres ochrony ubezpieczeniowej, przewidzianych w zdaniu poprzedzającym oraz w ust. 4-6.
4. Pobranie Składki Ochronnej w okresie prolongaty powoduje przedłużenie odpowiedzialności ubezpieczeniowej Towarzystwa na okres kolejnych 12 miesięcy, licząc od końca okresu, za który pobrano ostatnią Składkę Ochronną.
5. Niepobranie Składki Ochronnej do końca okresu prolongaty, powoduje zawieszenie odpowiedzialności ubezpieczeniowej Towarzystwa, począwszy od pierwszego dnia czwartego miesiąca okresu, za który nie pobrano Składki Ochronnej.
6. Pobranie Składki Ochronnej po zakończeniu okresu prolongaty, powoduje przywrócenie odpowiedzialności ubezpieczeniowej Towarzystwa na okres kolejnych 12 miesięcy, począwszy od pierwszego dnia następnego miesiąca po pobraniu Składki Ochronnej, z tym że przez pierwsze 3 miesiące od przywrócenia odpowiedzialności ubezpieczeniowej Towarzystwa, zastosowanie ma Karencja.
7. Odpowiedzialność ubezpieczeniowa Towarzystwa ulega zakończeniu wraz z rozwiązaniem umowy o prowadzenie IKE, za wyjątkiem sytuacji, w której Oszczędzający kontynuuje umowę zgodnie z § 36. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego wniosku o wypłatę w ratach, odpowiedzialność ubezpieczeniowa Towarzystwa kończy się z ostatnim dniem okresu, za który została zapłacona Składka Ochronna, jeżeli nie uległa ona zakończeniu wcześniej na skutek rozwiązania umowy o prowadzenie IKE.
8. W przypadku zakończenia odpowiedzialności ubezpieczeniowej Towarzystwa wskutek rozwiązania umowy o prowadzenie IKE, zgodnie z § 8 ust.2 pkt 1),2),4) i 5), Oszczędzającemu przysługuje zwrot Składki Ochronnej za niewykorzystany okres ubezpieczenia.
9. Wysokość należnej do zwrotu Składki Ochronnej wynosi 1/365 składki rocznej za każdy niewykorzystany dzień trwania ubezpieczenia.

§ 12 (ograniczenia odpowiedzialności ubezpieczeniowej Towarzystwa z tytułu śmierci Oszczędzającego)

1. Odpowiedzialność ubezpieczeniowa Towarzystwa jest ograniczona do kwoty równej Wartości Polisy w przypadku, gdy śmierć Oszczędzającego nastąpi bezpośrednio lub pośrednio:
 - 1) wskutek działań wojennych, zamieszek, powstań lub przewrotów wojskowych,
 - 2) wskutek zdarzenia związanego bezpośrednio z masowym skażeniem chemicznym, biologicznym lub radiologicznym, spowodowanym działaniem broni lub urządzenia wykorzystującego energię rozszczepiania jądrowego lub promieniotwórczość,
 - 3) w wyniku umyślnego popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Oszczędzającego przestępstwa lub czynu, który jest zgodnie z prawem kwalifikowany jako przestępstwo, choćby jego popełnienie, wskutek śmierci Oszczędzającego, nie zostało stwierdzone wyrokiem sądowym,
 - 4) wskutek czynnego udziału Oszczędzającego w aktach przemocy lub terroryzmu,
 - 5) wskutek samobójstwa popełnionego przez Oszczędzającego w okresie pierwszych dwóch lat od daty zawarcia umowy o prowadzenie IKE.
2. W okresie Karencji, o której mowa w § 11 ust.6, oprócz sytuacji wskazanych w ust.1, Towarzystwo ogranicza odpowiedzialność do kwoty równej Wartości Polisy, w przypadku śmierci Oszczędzającego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku będącej wynikiem:
 - 1) uprawiania przez Oszczędzającego amatorsko lub wyczynowo niebezpiecznych sportów, takich jak: rafting lub inne sporty wodne uprawiane na rzekach górskich, nurkowanie przy użyciu aparatów gazowych, surfing, windsurfing, kitesurfing, sporty spadochronowe i balonowe, paralotniarstwo, szybownictwo oraz pilotowanie jakichkolwiek samolotów silnikowych, skoki

- bungee, sztuki walki i wszelkiego rodzaju sporty obronne, wspinaczka wysokogórska i skałkowa, speleologia, myślistwo, jazda konna, jazda na nartach wodnych, narciarstwo zjazdowe, snowboard, bobsleje, saneczkarstwo, skoki narciarskie oraz inne sporty, w których wykorzystywane są pojazdy poruszające się po śniegu lub lodzie; za sporty wysokiego ryzyka uważa się również wyprawy do miejsc charakteryzujących się ekstremalnymi warunkami klimatycznymi lub przyrodniczymi albo udział w ekspedycjach,
- 2) samookaleczenia się Oszczędzającego,
- 3) działania Oszczędzającego pod wpływem, w stanie lub warunkach choroby psychicznej, zaburzeń psychicznych lub choroby układu nerwowego – o ile miało to wpływ na powstanie szkody,
- 4) zatrucia się Oszczędzającego spowodowanego spożyciem alkoholu lub środków odurzających bądź działania Oszczędzającego w stanie po użyciu alkoholu lub pod wpływem innych środków odurzających, wyłączając przypadki ich zażycia zgodnie z zaleceniem lekarza – o ile miało to wpływ na powstanie szkody,
- 5) przewozu lotniczego wykonywanego przez przewoźnika nienależącego do IATA (Międzynarodowego Zrzeszenia Przewoźników Powietrznych),
- 6) poddania się Oszczędzającego zabiegom o charakterze medycznym lub paramedycznym poza kontrolą lekarzy lub innych osób uprawnionych,
- 7) prowadzenia pojazdu mechanicznego lub innego pojazdu przez Oszczędzającego, jeżeli Oszczędzający nie posiadał odpowiedniego dokumentu uprawniającego do prowadzenia danego pojazdu wymaganego odrębnymi przepisami.

VII. OSOBA UPRAWNIONA DO ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

§ 13 (zasady wyznaczania osób uprawnionych)

1. Oszczędzający może wskazać imiennie jednego lub więcej Uposażonych.
2. Wskazanie Uposażonego może nastąpić zarówno przy zawarciu umowy o prowadzenie IKE, jak i w każdym czasie jej trwania.
3. Oszczędzający ma prawo w każdym czasie trwania umowy o prowadzenie IKE zmienić lub odwołać Uposażonego. Zmiana lub odwołanie Uposażonego następuje w momencie wpłynięcia tego zawiadomienia do Towarzystwa.
4. Jeżeli Oszczędzający wskazał kilku Uposażonych, a nie oznaczył ich udziału w kwocie Świadczenia Ubezpieczeniowego, uważa się, że ich udziały są równe.
5. Wskazanie Uposażonego staje się bezskuteczne, jeżeli Uposażony zmarł przed śmiercią Oszczędzającego albo umyślnie przyczynił się do jego śmierci.
6. Jeżeli w chwili śmierci Oszczędzającego nie ma imiennie wyznaczonego Uposażonego, Świadczenie Ubezpieczeniowe otrzymują wskazane poniżej osoby, w następującej kolejności:
 - 1) małżonek Oszczędzającego,
 - 2) inni spadkobiercy zmarłego, jeżeli Oszczędzający w dniu śmierci nie pozostawał w związku małżeńskim lub małżonek nie żyje lub nie jest uprawniony do świadczenia (świadczenie wypłacane jest w równych częściach, po przedłożeniu postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku wraz z klauzulą prawomocności bądź zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia).
7. Osoba uprawniona posiada prawo do złożenia dyspozycji dokonania przez Towarzystwo Wpłaty Transferowej środków zgromadzonych na IKE, na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla osoby uprawnionej lub na rachunek prowadzony dla osoby uprawnionej w ramach programu emerytalnego. Osoba uprawniona, wnioskując o dokonanie wypłaty, o której mowa w równym poprzednim, zobowiązana jest przedstawić Towarzystwu potwierdzenie zawarcia przez nią umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego albo potwierdzenie przystąpienia do programu emerytalnego.

VIII. SKŁADKA

§ 14 (terminy opłacania Składki)

1. Składki opłacane są przez Oszczędzającego w dowolnych terminach.
2. Pierwsza Składka może być wpłacona przez Oszczędzającego po zawarciu umowy o prowadzenie IKE.

§ 15 (wysokość Składki)

Składka opłacana jest w kwocie dowolnej, z zastrzeżeniem że kwota pierwszej Składki nie może być niższa od wartości minimalnej, wskazanej w Tabeli Oplat.

§ 16 (wpłata Składki)

Polecenie dokonania wpłaty Składki powinno zostać opatrzone informacjami pozwalającymi na jednoznaczną identyfikację tej wpłaty, a w szczególności:

- 1) imieniem i nazwiskiem Oszczędzającego,
- 2) numerem IKE nadanym przez Towarzystwo.

§ 17 (podział Składki)

1. Wpłacona Składka dzielona jest w poniższej kolejności na następujące części:
 - 1) opłatę manipulacyjną, która przeznaczana jest na pokrycie kosztów zawarcia i administrowania umową o prowadzenie IKE,

- 2) Składkę Ochronną, która przeznaczana jest na pokrycie kosztów odpowiedzialności ubezpieczeniowej Towarzystwa (Składka Ochronna pobierana jest w sytuacjach wskazanych w ust.2,
 - 3) kwotę pozostałą stanowiącą Wpłatę na IKE, która przeznaczana jest na zamianę na Jednostki Funduszu, z zastrzeżeniem § 18.
2. Składka Ochronna, w kwocie wskazanej w Tabeli Oplat, pobierana jest:
 - 1) z pierwszej Składki wpłaconej w ramach umowy o prowadzenie IKE,
 - 2) z pierwszej Składki wpłaconej w 12-tym miesiącu odpowiedzialności ubezpieczeniowej Towarzystwa, licząc od początku okresu odpowiedzialności, za który pobrano ostatnią Składkę Ochronną; jeżeli Składki w 12-tym miesiącu nie wpłacono lub wpłacono w kwocie, której kwota po pobraniu opłaty manipulacyjnej jest niższa od Składki Ochronnej, Składka Ochronna zostanie pobrana z najbliższej Składki, której wysokość, po pobraniu opłaty manipulacyjnej, co najmniej równa jest Składce Ochronnej.
 3. Składka Ochronna pobierana jest z pierwszej Składki wpłaconej w ramach umowy o prowadzenie IKE, za pierwsze 12 miesięcy odpowiedzialności ubezpieczeniowej Towarzystwa.
 4. Składka Ochronna pobierana jest ze Składki wskazanej w ust.2 pkt 2), za 12 kolejnych miesięcy odpowiedzialności ubezpieczeniowej Towarzystwa, liczonych od końca okresu, za który pobrano ostatnią Składkę Ochronną. W razie pobrania Składki Ochronnej po zakończeniu okresu prolongaty, o którym mowa w § 11 ust.3, ta Składka Ochronna dotyczy okresu 12 miesięcy, o którym mowa w § 11 ust.6.

§ 18 (przekroczenie Limitu Wpłat na IKE)

1. Jeżeli suma Wpłat na IKE w danym roku kalendarzowym osiągnie kwotę Limitu Wpłat na IKE obowiązującego w tym roku, wszystkie kwoty wpłacane przez Oszczędzającego do końca tego roku kalendarzowego przekraczające ten limit, traktowane będą jako Wpłaty Dodatkowe.
2. Wpłaty Dodatkowe ewidencjonowane są na Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy Oszczędzającego.

§ 19 (Wyplata Transferowa do IKE)

1. W przypadku dokonania Wyplaty Transferowej na IKE prowadzone przez Towarzystwo, środki transferowane zasilaają w całości Rachunek Jednostek Funduszy Oszczędzającego otwierany w ramach umowy o prowadzenie IKE. Wpłacone w ramach Wyplaty Transferowej środki, są zamieniane na Jednostki Funduszu zgodnie z zasadami podziału wpłat przyjętymi dla wpłat na IKE.
2. Wyplata Transferowa zostanie uznana przez Towarzystwo za skutecznie dokonaną, po otrzymaniu od Instytucji Finansowej, prowadzącej dotychczas IKE dla Oszczędzającego, pełnej informacji wymaganej przy dokonywaniu Wyplaty Transferowej, zdefiniowanej w powszechnie obowiązujących przepisach prawa dotyczących indywidualnych kont emerytalnych.
3. Zainwestowanie Wyplaty Transferowej zostanie potwierdzone pisemnie przez Towarzystwo.

IX. INWESTOWANIE WPŁAT NA RACHUNKU JEDNOSTEK FUNDUSZY

§ 20 (zasady inwestowania wpłat)

1. Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe służą lokowaniu środków pochodzących z wpłat na IKE i dzielą się na Jednostki Funduszu nabywane z tych środków.
2. Towarzystwo może likwidować lub tworzyć nowe Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe w każdym czasie obowiązywania umowy o prowadzenie IKE, o czym powiadomi Oszczędzającego.
3. W przypadku, gdy Towarzystwo planuje zlikwidowanie któregokolwiek z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, zobowiązane jest poinformować Oszczędzającego o terminie zamierzonej likwidacji funduszu, z co najmniej 30-dniowym wyprzedzeniem. Jednocześnie Towarzystwo zwróci się do Oszczędzającego o złożenie w wyznaczonym terminie, dyspozycji dotyczącej zainwestowania środków finansowych uzyskanych po zbyciu Jednostek Funduszu, który został wycofany. Oszczędzający zobowiązany jest do złożenia takiej dyspozycji. W przypadku niezłożenia przez Oszczędzającego dyspozycji w wyznaczonym terminie, Towarzystwo postąpi stosownie do postanowień ust. 4-6.
4. W przypadku zastąpienia zlikwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nowym Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym takiego samego typu (fundusz akcji, fundusz zrównoważony, fundusz stabilnego wzrostu, fundusz papierów dłużnych, fundusz rynku pieniężnego, fundusz obligacji itp.), Towarzystwo - w przypadku braku dyspozycji Oszczędzającego - nabędzie za środki finansowe uzyskane ze zbycia jednostek zlikwidowanego funduszu, jednostki tego nowego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, które zostaną zapisane na Rachunku Jednostek Funduszy Oszczędzającego.
5. W przypadku, gdy zlikwidowany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy nie zostanie zastąpiony nowym Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym takiego samego typu, Towarzystwo - w przypadku braku dyspozycji Oszczędzającego - dokona Konwersji jednostek zlikwidowanego funduszu na jednostki Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych pozostających na Rachunku Jednostek Funduszy, proporcjonalnie do ich udziału w Wartości Polisy, obliczonej na dzień likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
6. W przypadku, gdy zlikwidowany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy był jedynym funduszem wybranym przez Oszczędzającego - w przypadku braku dyspozycji Oszczędzającego - Towarzystwo dokona Konwersji jednostek

- zlikwidowanego funduszu na jednostki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego o najbardziej zbliżonym profilu inwestycyjnym, znajdującego się na Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowiącym załącznik do Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
7. Oszczędzający otrzymuje wraz z OWU Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

§ 21 (otwarcie Rachunku Jednostek Funduszy oraz termin i sposób inwestowania wpłat)

1. Rachunek Jednostek Funduszy otwierany jest w dniu zainwestowania pierwszej wpłaty na Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy.
2. Wpłata na Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy inwestowana jest w dniu wpłaty Składki na rachunek pośrednika lub Towarzystwa, po Cenie Jednostki Funduszu z dnia wpłaty Składki.

§ 22 (zasady podziału wpłat, ich zmiana oraz Konwersja Jednostek Funduszu)

1. Pierwotne zasady podziału wpłat pomiędzy poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe ustala Oszczędzający we wniosku składanym przed zawarciem umowy o prowadzenie IKE. Podział wpłat pomiędzy poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe jest ustalany jako wielokrotność 1 %.
2. Wpłaty początkowe i kolejne zapisywane są na Rachunku Jednostek Funduszy jako odpowiednia liczba Jednostek Funduszu we wskazanych przez Oszczędzającego proporcjach pod warunkiem, że dokument lub polecenie wpłaty Składki zawiera wszystkie dane niezbędne do identyfikacji Oszczędzającego, w tym numer umowy o prowadzenie IKE.
3. Oszczędzający może, w każdym czasie trwania umowy o prowadzenie IKE, złożyć pisemną dyspozycję (na formularzu Towarzystwa) dokonania zmiany zasad podziału wpłat pomiędzy poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe.
4. Poprawnie złożona przez Oszczędzającego dyspozycja zmiany zasad podziału wpłat realizowana jest w ciągu 4 dni roboczych od otrzymania dyspozycji przez Towarzystwo.
5. Oszczędzający może, w każdym czasie trwania umowy o prowadzenie IKE, złożyć pisemną dyspozycję (na formularzu Towarzystwa) dokonania Konwersji Jednostek Funduszu.
6. Składając dyspozycję dokonania Konwersji Jednostek Funduszu, Oszczędzający wyznacza Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, którego jednostki mają podlegać Konwersji, procent konwertowanych Jednostek Funduszu oraz fundusz lub fundusze, których Jednostki Funduszu mają być w ramach Konwersji zakupione. Procent Jednostek Funduszu podlegających Konwersji wyznaczany jest z dokładnością do 1%.
7. W ramach Konwersji, Jednostki Funduszu zamieniane są w Dniu Wyceny na środki pieniężne po Cenie Jednostki Funduszu, a następnie środki uzyskane ze sprzedaży zamieniane są na Jednostki Funduszu lub jednostki funduszy docelowych po Cenie Jednostki Funduszu z tego samego dnia.
8. Konwersja wykonywana jest w ciągu 4 dni roboczych od otrzymania dyspozycji przez Towarzystwo.
9. Dyspozycja Konwersji obejmuje zarówno środki gromadzone na Rachunku Jednostek Funduszy jak i na Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy.

§ 23 (zasady prowadzenia IKE i Dodatkowego Rachunku Jednostek Funduszy)

Rachunek Jednostek Funduszy prowadzony dla IKE oraz Dodatkowy Rachunek Jednostek Funduszy prowadzone są odrębnie dla każdego Oszczędzającego, w sposób umożliwiający identyfikację operacji wykonywanych na każdym z tych rachunków.

§ 24 (obowiązki informacyjne Towarzystwa)

1. Towarzystwo informuje pisemnie Oszczędzającego o liczbie Jednostek Funduszu zaewidencjonowanych na Rachunku Jednostek Funduszy IKE oraz liczbie Jednostek Funduszu zaewidencjonowanych na Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy, a także o bieżącej Cenie Jednostki Funduszu, nie rzadziej niż jeden raz w roku.
2. Na wniosek Oszczędzającego możliwe jest przedstawianie powyższej informacji z inną częstotliwością niż wyznaczona w ust.1, z tym że częstotliwość przekazywania tych informacji nie może być większa niż co 3 miesiące.
3. Towarzystwo ogłasza ustaloną Cenę Jednostki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, po jakiej zapisuje i odpisuje Jednostki Funduszu z Rachunku Jednostek Funduszy, w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim, nie rzadziej niż raz w miesiącu oraz na stronie internetowej www.skok.pl.
4. Towarzystwo publikuje na stronie internetowej www.skok.pl półroczne i roczne sprawozdania z działalności Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
5. Nazwa dziennika o zasięgu ogólnopolskim, o którym mowa w ust.3, jest podawana na stronie internetowej Towarzystwa www.skok.pl.

§ 25 (zastaw środków)

1. Środki zgromadzone na IKE oraz Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy mogą być obciążone zastawem. Przed każdorazowym ustanowieniem przez Oszczędzającego zastawu na środkach, Oszczędzający zobowiązany jest powiadomić Towarzystwo.

2. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako Zwrot albo Zwrot Częściowy.

X. OPŁATY

§ 26 (wysokość opłat)

1. Towarzystwo pobiera następujące opłaty:
 - 1) manipulacyjną,
 - 2) likwidacyjną,
 - 3) za zarządzanie aktywami Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
2. Opłata manipulacyjna, ustalana procentowo w stosunku do Składki, Zwrotu Częściowego lub wypłaty wartości środków zgromadzonych na Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy, pobierana jest od każdej Składki, przed przeliczeniem na Jednostki Funduszu lub przed dokonaniem wypłaty wartości środków zgromadzonych na Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy, bądź przed dokonaniem Zwrotu Częściowego. Wysokość opłaty zależy od wysokości Składki bądź wysokości wypłaty środków zgromadzonych na Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy lub wysokości Zwrotu Częściowego.
3. Opłata likwidacyjna jest ustalana procentowo i pobierana tylko w okresie pierwszych 12 miesięcy od daty zawarcia umowy o prowadzenie IKE – w przypadku dokonania Wypłaty, Wypłaty Transferowej, Zwrotu, Zwrotu Częściowego lub wypłaty wartości środków zgromadzonych na Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy - od wartości środków wypłacanych. Postanowienia zdaniami poprzedzającego nie stosuje się w przypadku wskazanym w § 20 ust. 3 i w przypadku wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego określonego w § 5.
4. Opłata za zarządzanie aktywami Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych pobierana jest w każdym Dniu Wyceny od Wartości Aktywów Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego i nie wpływa na liczbę Jednostek Funduszu zgromadzonych na Rachunku Jednostek Funduszy IKE i Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy. Wysokość opłaty zależy od rodzaju i kosztów prowadzenia Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
5. Wysokość opłat, o których mowa w ust.1-4 określona jest w Tabeli Opłat, stanowiącej załącznik do umowy o prowadzenie IKE.

§ 27 (zmiany wysokości opłat)

1. Wysokości opłat mogą ulegać zmianom.
2. Zmiana wysokości opłaty może być przeprowadzona nie częściej niż jeden raz w roku kalendarzowym i nie może być dokonana o wskaźnik wyższy od półtorakrotności średniorocznego wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych za ostatni rok kalendarzowy w stosunku do roku poprzedniego, opublikowanego w komunikacie Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Monitorze Polskim.
3. O zmianie wysokości opłat, o których mowa w ust.1-2, Towarzystwo każdorazowo poinformuje Oszczędzającego przed wprowadzeniem tych zmian, a Oszczędzający ma prawo do wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE zgodnie z zasadami określonymi w OWU.

§ 28 (opłaty administracyjne)

1. Osoba uprawniona z umowy o prowadzenie IKE ponosi opłatę z tytułu sporządzania kserokopii akt szkodowych.
2. Wysokość opłat regulowana jest w wewnętrznych przepisach Towarzystwa, dostępnych w siedzibie Towarzystwa.

XI. WYPŁATA, WYPŁATA TRANSFEROWA, ZWROT CZĘŚCIOWY I ZWROT ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA IKE

§ 29 (Wypłata środków)

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE następuje wyłącznie:
 - 1) na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty,
 - 2) na wniosek osoby uprawnionej w przypadku śmierci Oszczędzającego.
2. Wypłata, w zależności od wniosku oszczędzającego albo osoby uprawnionej, może być dokonana jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach, wypłata pierwszej raty, powinny być, z wyłączeniem przypadków o których mowa w § 35 ust.1 pkt 1) i 2), wykonane przez Towarzystwo w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty, oraz
 - a) przedłożenia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia,
 - b) poinformowania Towarzystwa o urzędzie skarbowym właściwym dla Oszczędzającego w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych,
 - 2) złożenia przez osobę uprawnioną wniosku o dokonanie Wypłaty oraz przedłożenia:
 - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo

- b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego, bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców

- chyba że Oszczędzający albo osoby uprawnione zażądają Wypłaty w terminie późniejszym.

3. Oszczędzający, który dokonał Wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE.
4. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.
5. Wraz z dokonaniem Wypłaty, Towarzystwo wypłaca Oszczędzającemu wartość środków zgromadzonych na Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy.
6. W przypadku wypłaty w ratach minimalna kwota jednej raty wynosi 500 zł. Jeżeli wartość środków zgromadzonych na Rachunku Jednostek Funduszy jest niższa od kwoty wskazanej w zdaniu poprzednim, wówczas wypłata obejmować może wyłącznie całość środków zgromadzonych na Rachunku Jednostek Funduszy. To samo dotyczy sytuacji gdy po dokonaniu wypłaty pierwszej raty lub którejkolwiek z następných rat wartość środków zgromadzonych na Rachunku Jednostek Funduszy jest niższa od kwoty 500 zł.
7. Wypłata w ratach nie może następować w okresach krótszych niż jeden miesiąc, przy czym maksymalna ilość rat nie może przekraczać 60.

§ 30 (Wypłata Transferowa)

1. Wypłata Transferowa jest dokonywana:
 - 1) z Towarzystwa prowadzącego IKE do innej Instytucji Finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE albo
 - 2) z Towarzystwa prowadzącego IKE do programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający albo
 - 3) z programu emerytalnego, w przypadkach, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych, do Towarzystwa, z którym Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE albo
 - 4) z IKE zmarłego Oszczędzającego na IKE osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła.
2. Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKE z inną Instytucją Finansową albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu instytucji dokonującej Wypłaty Transferowej - odpowiednio: potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.
3. W przypadku Wypłaty Transferowej z IKE do programu emerytalnego, Wypłata Transferowa dokonywana jest na rachunek programu emerytalnego.
4. Z wyłączeniem przypadków, których mowa w § 35 ust.1 pkt 1) i 2), Wypłata Transferowa dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez Oszczędzającego albo
 - 2) przedstawienia przez osoby uprawnione wymaganych dokumentów o których mowa w § 29 ust.2 pkt 2) lit a) i b) oraz złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej

- pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa określonych w przepisach dotyczących funduszy inwestycyjnych.
5. Z chwilą przekazania środków, zgodnie z ust.2, umowa o prowadzenie IKE, zawarta z Instytucją Finansową dokonującą Wypłaty Transferowej, ulega rozwiązaniu z zastrzeżeniem, że Oszczędzającemu przysługuje prawo do kontynuacji ubezpieczenia na zasadach opisanych w § 36.

§ 31 (zakres Wypłaty Transferowej)

1. Przedmiotem Wypłaty Transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej pomiędzy funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez to samo towarzystwo oraz przypadków, o których mowa w § 35 ust.1 pkt 1) i 2).
2. Każda z osób uprawnionych do środków zgromadzonych na IKE zmarłego może dokonać Wypłaty Transferowej na swoje IKE lub do programu emerytalnego, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków.

§ 32 (Zwrot oraz Zwrot Częściowy)

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w razie wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE, zgodnie z § 8 ust.2 pkt 1) i 2), jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
2. Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE Oszczędzającego, jeżeli umowa o prowadzenie IKE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
3. W przypadku, gdy na IKE Oszczędzającego przyjęto Wypłatę Transferową z programu emerytalnego, Towarzystwo przed dokonaniem Zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, kwotę w wysokości 30% sumy Składek Podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego po dniu 31.05.2004 r.
4. Towarzystwo, w przypadku wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE poucza Oszczędzającego, że zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, o którym mowa w ust.3 -

- również o kwotę stanowiącą 30% sumy Składek Podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego. Ponadto Towarzystwo dokonując wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE, informuje Oszczędzającego o możliwości dokonania Wyплаты Transferowej.
5. W przypadku wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE przez Oszczędzającego, jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu, o których mowa w powszechnie obowiązujących przepisach prawa o IKE.
 6. Wraz z dokonaniem Zwrotu, Towarzystwo wypłaca Oszczędzającemu wartość Dodatkowego Rachunku Jednostek Funduszy.
 7. Zwrot środków zgromadzonych na IKE i Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy następuje przed upływem okresu wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE i jest dokonywany po Cenie Jednostki Funduszu z ostatniego dnia okresu wypowiedzenia.
 8. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o Zwrot Częściowy pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE.
 9. Zwrot Częściowy następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia wniosku przez Oszczędzającego.
 10. Minimalna kwota Zwrotu Częściowego wynosi 500 zł, z zastrzeżeniem, iż po dokonaniu Zwrotu Częściowego kwota pozostała na Rachunku Jednostek Funduszy nie może być niższa od Minimalnej Wartości Polisy wskazanej w Tabeli Oplat.
 11. Środki wypłacane w ramach Zwrotu Częściowego podlegają opodatkowaniu zgodnie z przepisami o podatku dochodowym od osób fizycznych.
 12. Kwota podlegająca wypłacie z tytułu Zwrotu Częściowego pomniejszana jest o opłatę manipulacyjną wskazaną w Tabeli Oplat oraz należny podatek.

§ 33 (wypłata wartości Dodatkowego Rachunku Jednostek Funduszy)

1. Wypłata środków zgromadzonych na Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy następuje na pisemny wniosek Oszczędzającego, zgłoszony na formularzu Towarzystwa.
2. Minimalna kwota wypłaty z Dodatkowego Rachunku Jednostek Funduszy wynosi 500 zł. Jeżeli wartość środków zgromadzonych na Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy jest niższa od kwoty wskazanej w zdaniu poprzednim, wówczas wypłata obejmować może wyłącznie całość środków zgromadzonych na Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy.
3. Wypłata środków zgromadzonych na Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia wniosku.
4. Środki wypłacane w ramach wypłaty z Dodatkowego Rachunku Jednostek Funduszy podlegają opodatkowaniu zgodnie z przepisami o podatku dochodowym od osób fizycznych.
5. Kwota podlegająca wypłacie z Dodatkowego Rachunku Jednostek Funduszy pomniejszana jest o opłatę manipulacyjną wskazaną w Tabeli Oplat oraz należny podatek.
6. Poza przypadkami wymienionym w ust.1, wypłata środków zgromadzonych na Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy następuje w terminie dokonania przez Towarzystwo Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu. Wypłata środków zgromadzonych na Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy dokonywana jest na rzecz osoby, która uprawniona jest do otrzymania Wyплаты, Zwrotu lub Zwrotu Częściowego bądź na rzecz osoby, która złożyła wniosek o dokonanie Wyплаты Transferowej.

§ 34 (procedura Wyплаты)

1. Wypłata, Wypłata Transferowa, Zwrot, Zwrot Częściowy środków zgromadzonych na IKE oraz wypłata środków zgromadzonych na Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy jest dokonywana w formie pieniężnej.
2. Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego obliczana jest na podstawie Wartości Polisy z najbliższego Dnia Wyceny, następującego po dniu otrzymania przez Towarzystwo dokumentów wskazanych w § 37.
3. Wysokość Wyплаты, Wyплаты Transferowej, Zwrotu, Zwrotu Częściowego oraz wypłaty środków zgromadzonych na Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy obliczana jest na podstawie Wartości Polisy z Dnia Wyceny, będącego dniem otrzymania przez Towarzystwo wniosku w tym przedmiocie. W przypadku wypłaty w ratach wartość wypłaty pierwszej raty obliczana jest na podstawie Ceny Jednostki z Dnia Wyceny, będącego dniem otrzymania przez Towarzystwo wniosku w tym przedmiocie. Wartość wypłaty następnych rat obliczana jest na podstawie Ceny Jednostki Funduszu z tego samego dnia miesiąc a co pierwsza rata, w kolejnym wyznaczonym przez Oszczędzającego okresie.
4. Liczba umarzanych jednostek przypadających na ratę wypłaty określana jest w równych proporcjach w odniesieniu do każdego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
5. Wypłata, Wypłata Transferowa, Zwrot, Zwrot Częściowy oraz wypłata środków zgromadzonych na Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy dokonywane są na pisemny wniosek osoby uprawnionej, zgłoszony na formularzu Towarzystwa.
6. Wypłata środków zgromadzonych na Dodatkowym Rachunku Jednostek Funduszy w sytuacjach wskazanych w § 33 ust.6 dokonywana jest bez wniosku osoby uprawnionej.

§ 35 (szczególne przypadki Wyплаты Transferowej i Zwrotu)

1. W przypadku:
 - 1) otwarcia likwidacji Towarzystwa,

- 2) ogłoszenia upadłości albo prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego Towarzystwa, jeżeli jego majątek nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania,
- 3) ostatecznej decyzji Organu Nadzoru o cofnięciu zezwolenia albo w przypadku wygaśnięcia zezwolenia, na prowadzenie działalności Towarzystwa prowadzącego IKE
 - Towarzystwo, instytucja ta lub syndyk są obowiązane, w terminie 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia, powiadomić o tym Oszczędzającego.
2. Powiadomienie, o którym mowa w ust.1, powinno ponadto zawierać co najmniej informację o:
 - 1) terminie, w którym Oszczędzający jest obowiązany do dostarczenia potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego podmiotom wymienionym w ust.3, w celu dokonania Wyплаты Transferowej oraz
 - 2) skutkach niedostarczenia potwierdzeń, o których mowa w pkt 1, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia.
3. W celu dokonania Wyплаты Transferowej Oszczędzający, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust.1, jest obowiązany do zawarcia umowy o prowadzenie IKE z inną Instytucją Finansową i do dostarczenia potwierdzenia zawarcia umowy lub w przypadku przystąpienia do programu emerytalnego - do dostarczenia potwierdzenia przystąpienia - odpowiednio: instytucji dotychczas prowadzącej IKE Oszczędzającego lub syndykowi.
4. W przypadku niedopełnienia przez Oszczędzającego któregokolwiek z obowiązków, o których mowa w ust.3, jeżeli nie spełnia on warunków do Wyплаты, o których mowa w § 29 ust.1 pkt 1 lub w ust.6 niniejszego paragrafu, następuje Zwrot środków przyznanych w postępowaniu likwidacyjnym lub upadłościowym, na podstawie przepisów właściwych dla działalności ubezpieczeniowej.
5. W przypadku spełnienia przez Oszczędzającego warunków, o których mowa w ust.3, odpowiednio Towarzystwo, syndyk, lub Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny, o którym mowa w Ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz.U. Nr 124, poz.1152 ze zm.) są obowiązane do dokonania Wyплаты Transferowej środków przyznanych Oszczędzającemu w postępowaniu likwidacyjnym lub upadłościowym na IKE, wskazane w potwierdzeniu zawarcia umowy o prowadzenie IKE.
6. Wypłata na rzecz Oszczędzającego, którego data urodzenia przypada przed dniem 1 stycznia 1949 roku, możliwa jest z zastosowaniem postanowień art.46 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontaktach emerytalnych (Dz.U. z 2004 roku Nr 116, poz.1205 ze zm.).

XII. KONTYNUOWANIE UBEZPIECZENIA PO ROZWIĄZANIU UMOWY O PROWADZENIE IKE

§ 36 (prawo do kontynuowania ubezpieczenia i zasady zawierania umowy ubezpieczenia)

1. Prawo do kontynuowania ubezpieczenia przysługuje osobie, która dokonała Wyплаты Transferowej z IKE prowadzonego przez Towarzystwo.
2. Umowa ubezpieczenia prowadzona jest w formie kontynuacji ubezpieczenia, zawierana jest na podstawie pisemnego wniosku Oszczędzającego, pod warunkiem podjęcia dalszego opłacania Składek Ochronnych przez Oszczędzającego, po zakończeniu okresu za jaki opłacona została ostatnia Składka Ochronna w ramach umowy o prowadzenie IKE.
3. Składka Ochronna, w ramach kontynuowania ubezpieczenia, wskazana jest w Tabeli Oplat i przeznaczana jest wyłącznie na pokrycie kosztu zapewnienia ochrony ubezpieczeniowej i kosztów obsługi ubezpieczenia.
4. W ramach kontynuowania ubezpieczenia nie jest prowadzony Rachunek Jednostek Funduszy IKE ani Dodatkowy Rachunek Jednostek Funduszy.
5. W ramach kontynuacji ubezpieczenia obowiązuje roczna częstotliwość opłacania Składek Ochronnych.
6. Składka Ochronna opłacana jest do pierwszego dnia okresu rocznego, za który jest należna. Nieopłacenie Składki Ochronnej w terminie określonym w zdaniu poprzedzającym, skutkuje warunkowym przedłużeniem odpowiedzialności ubezpieczeniowej na okres nie dłuższy niż 3 miesiące (okres prolongaty); w tym przypadku, w terminie 30 dni od rozpoczęcia się okresu rocznego, Towarzystwo informuje Oszczędzającego o skutkach niedokonania wpłaty Składki Ochronnej za okres roczny. Zaległość w opłacie Składki Ochronnej przekraczająca 3 miesiące, skutkuje rozwiązaniem umowy ubezpieczenia.
7. Zakres odpowiedzialności ubezpieczeniowej Towarzystwa oraz warunki udzielania ochrony ubezpieczeniowej pozostają bez zmian w stosunku do obowiązujących w ramach umowy o prowadzenie IKE.
8. W ramach kontynuowania ubezpieczenia nie stosuje się postanowień § 6, § 8 ust.2 pkt 2), 4) i 5), § 8 ust. 4 i 5, § 9, §§ 14-17, §§ 19-35.

XIII. WYPŁATA ŚWIADCZEŃ UBEZPIECZENIOWYCH

§ 37 (wymagane dokumenty)

1. Osoba występująca z roszczeniem obowiązana jest przedłożyć Towarzystwu dokumenty uzasadniające roszczenie:

- 1) zgłoszenie roszczenia (na formularzu stosowanym przez Towarzystwo),
 - 2) skrócony odpis aktu zgonu Oszczędzającego,
 - 3) kartę zgonu Oszczędzającego z podaną przyczyną zgonu lub protokół sekcyjny lub inny dokument medyczny wydany przez lekarza, określający przyczynę zgonu,
 - 4) w przypadku Wyплаты Transferowej - potwierdzenie zawarcia umowy o IKE z inną Instytucją Finansową,
 - 5) dowód osobisty zgłaszającego roszczenie,
 - 6) dowód osobisty oraz inny dokument tożsamości Uposażonego.
2. W przypadku śmierci Oszczędzającego, która nastąpiła za granicą, wszelkie dokumenty, wystawione za granicą przez uprawnione podmioty, dotyczące śmierci Oszczędzającego i składane przez osobę uprawnioną do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego, powinny zostać przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.

§ 38 (termin realizacji Świadczenia Ubezpieczeniowego)

1. W terminie 7 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zajściu zdarzenia losowego objętego ochroną ubezpieczeniową, Towarzystwo podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego, a także informuje w formie pisemnej lub drogą elektroniczną osobę występującą z roszczeniem o wykazie dokumentów niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa.
2. Towarzystwo wypłaca Świadczenie Ubezpieczeniowe na podstawie uznania roszczenia osoby uprawnionej do Świadczenia Ubezpieczeniowego, w wyniku ustaleń dokonanych w procesie likwidacji roszczenia, zawartej ugody lub prawomocnego orzeczenia sądu.
3. Towarzystwo wypłaca należne Świadczenie Ubezpieczeniowe w ciągu 30 dni od daty zgłoszenia roszczenia.
4. Jeżeli w terminie określonym w ust.3, ustalenie odpowiedzialności Towarzystwa lub wysokości świadczenia ubezpieczeniowego jest niemożliwe, Świadczenie Ubezpieczeniowe powinno być wypłacone w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część Świadczenia Ubezpieczeniowego wypłaca się w terminie przewidzianym w ust.3.
5. Jeżeli w terminie określonym w ust.3 nie zostanie wypłacone Świadczenie Ubezpieczeniowe, Towarzystwo zawiadamia osobę zgłaszającą roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczeń w całości lub w części.

§ 39 (odwołanie od decyzji Towarzystwa)

1. Jeżeli osoba uprawniona do Świadczenia Ubezpieczeniowego nie zgadza się ze stanowiskiem Towarzystwa co do odmowy wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego lub jego wysokości, może w terminie 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia, zwrócić się do Zarządu Towarzystwa o ponowne rozpatrzenie sprawy i zmianę stanowiska, co nie narusza uprawnień tej osoby do dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
2. Zarząd Towarzystwa ustosunkuje się do odwołania osoby uprawnionej do Świadczenia Ubezpieczeniowego, wysyłając pisemną odpowiedź w terminie 30 dni od daty wpływu odwołania.
3. W zawiadomieniu o ograniczeniu wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego lub odmowie jego wypłaty, Towarzystwo pouczy zainteresowane osoby o trybie dochodzenia roszczeń.

XIV. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 40 (zasady korespondencji i sposób oznaczania dyspozycji składanych przez Oszczędzającego)

1. Wypowiedzenia, odstąpienia oraz wszelkie inne zawiadomienia, oświadczenia i wnioski Towarzystwa, Oszczędzającego i osoby uprawnionej, powinny być składane na piśmie, pod rygorem nieważności.
2. Dyspozycje dotyczące ubezpieczenia (w tym dyspozycje zmian zasad podziału wpłat, Konwersji Jednostek Funduszu, zmiany Uposażonego, danych osobowych, dyspozycje dokonania Wyплаты, Wyплаты Transferowej, Zwrotu lub Zwrotu Częściowego oraz wypłaty wartości Dodatkowego Rachunku Jednostek Funduszy) winny być składane na formularzu Towarzystwa, z oznaczeniem jakiego rodzaju operacji wniosek dotyczy.
3. Dyspozycje składane na niepoprawnie wypełnionym formularzu Towarzystwa, mogą nie zostać zrealizowane przez Towarzystwo, jeżeli treść dokumentacji złożonej przez Oszczędzającego nie pozwala na jednoznaczne określenie intencji Oszczędzającego.
4. Towarzystwo oraz Oszczędzający zobowiązani są do powiadamiania się wzajemnie o zmianie swojego adresu zamieszkania lub siedziby.

§ 41 (przepisy zewnętrzne)

1. Podatki i opłaty związane z otrzymaniem świadczenia ubezpieczeniowego nie obciążają Towarzystwa.
2. Podatki i opłaty związane z płatnością składek ubezpieczeniowych obciążają Oszczędzającego.
3. Przepisy regulujące opodatkowanie świadczeń ubezpieczeniowych określonych w niniejszych OWU, Towarzystwo wskazuje w umowie o prowadzenie IKE.

4. Roszczenia z umowy o prowadzenie IKE, zawartej na podstawie niniejszych OWU, przedawniają się z upływem 3 lat.
5. Wszelkie informacje związane z zawarciem umowy o prowadzenie IKE, uzyskane przez strony zarówno w trakcie negocjacji zmierzających do podpisania Umowy o prowadzenie IKE, jak i w trakcie realizacji tej umowy, objęte są tajemnicą i nie mogą być udostępniane osobom trzecim, poza przypadkami określonymi powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
6. W sprawach niuregulowanych niniejszymi OWU, mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności przepisy Kodeksu cywilnego oraz przepisy Ustawy o działalności ubezpieczeniowej.

§ 42 (zmiana warunków umowy)


Postanowienia OWU mogą ulec zmianie w trakcie obowiązywania umowy o prowadzenie IKE w trybie określonym w art. 830 § 4 Kodeksu cywilnego.

§ 43 (skargi, zażalenia i spory sądowe)

1. Skargi i zażalenia mogą być również kierowane do Rzecznika Ubezpieczonych.
2. Spory wynikające z umów o prowadzenie IKE będą rozstrzygane przez sąd według właściwości ogólnej albo przed sądem właściwym dla miejsca zamieszkania Oszczędzającego, uposażonego lub innej osoby uprawnionej z umowy o prowadzenie IKE.

§ 44 (data uchwalenia)

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczeniowe zostały uchwalone w dniu 29 sierpnia 2011 roku przez Zarząd Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie i mają zastosowanie od dnia 01 października 2011 r.


Grzegorz Buczkowski
Prezes Zarządu


Krzysztof Kosznik
Wiceprezes Zarządu


Katarzyna
Bieranowska
Członek Zarządu