



UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.  
90-520 Łódź, ul. Gdańska 132  
tel. 42 66 66 500 lub 801 597 597  
zycie@uniqa.pl, www.uniqa.pl  
Sąd Rejonowy dla Łodzi - Śródmieście w Łodzi  
KRS 0000005751, NIP 554-100-15-22  
Kapitał zakładowy i wpłacony: 42 774 700 PLN

## Wymarzona Emerytura

Ogólne warunki Umowy dodatkowej  
o prowadzenie Indywidualnego  
Konta Emerytalnego  
**K11B - IKE**

OWUD

Wykaz informacji zamieszczonych w Ogólnych warunkach Umowy dodatkowej o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego, zgodnie z Ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

### Rodzaj informacji

### Numer zapisu z wzorca umownego

Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia

§ 10 i § 12 - z uwzględnieniem definicji zawartych w § 2

Koszty oraz wszelkie inne obciążenia potrącanie ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

§ 8 - z uwzględnieniem Tabeli Opłat i Limitów

## § 1. Postanowienia Ogólne

Niniejsze Ogólne warunki Umowy dodatkowej o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego oznaczone kodem K11B - IKE, zwane dalej „OWUD IKE”, mają zastosowanie do umów o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego zawieranych pomiędzy UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., zwanym dalej „UNIQA” a osobami fizycznymi, zwanymi dalej Oszczędzającymi.

## § 2. Definicje

- Przez użyte w niniejszych OWUD IKE określenia rozumie się:
  - Dzień wpłaty IKE** - dzień wpływu Wpłaty IKE w należnej wysokości na rachunek bankowy wskazany przez UNIQA;
  - IKE** - indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy służące gromadzeniu dodatkowych środków pieniężnych na emeryturę;
  - Limit wpłat na Rachunek IKE** - maksymalna kwota Wpłat IKE dokonywanych w danym roku kalendarzowym, ustalona zgodnie z przepisami Ustawy;
  - Oszczędzający** - osoba fizyczna, która zawiera Umowę IKE, będąca Ubezpieczającym w Umowie Ubezpieczenia;
  - OWUD IKE** - niniejsze Ogólne warunki Umowy dodatkowej o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego;
  - OWU** - Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Wymarżona Emerytura oznaczone kodem K11B;
  - Pracowniczy Program Emerytalny** - pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;
  - Rachunek IKE** - rachunek prowadzony w celu ewidencjonowania Jednostek Uczestnictwa w poszczególnych UFK zakupionych z Wpłaty IKE oraz Wpłat transferowych;
  - Rachunek IKZE** - rachunek prowadzony w celu ewidencjonowania Jednostek Uczestnictwa w poszczególnych UFK zakupionych z Wpłaty IKZE oraz Wpłat transferowych;
  - Umowa IKE** - Umowa dodatkowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego w rozumieniu Ustawy, do której mają zastosowanie OWUD IKE;
  - Umowa Ubezpieczenia** - umowa ubezpieczenia Wymarżona Emerytura, do której mają zastosowanie OWU;
  - Uprawniony** - osoba wskazana przez Oszczędzającego jako uprawniona do otrzymania środków pieniężnych z IKE w razie śmierci Oszczędzającego, przy czym, jeżeli Oszczędzający nie wskazał inaczej, osobą tą jest Uprawniony zgodnie z Umową Ubezpieczenia;
  - Ustawa** - ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego;
  - Wiek emerytalny** - osiągnięcie przez Oszczędzającego 60 lat lub nabycie uprawnień emerytalnych i ukończenie 55 roku życia;
  - Wpłata IKE** - kwota wpłacana przez Oszczędzającego w czasie trwania Umowy IKE na Rachunek IKE;
  - Wpłata transferowa** - przeniesienie na Rachunek IKE środków pieniężnych zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym Oszczędzającego prowadzonym przez inną instytucję finansową albo środków pieniężnych zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym innej niż Oszczędzający osoby, która wskazała Oszczędzającego jako uprawnionego do otrzymania środków pieniężnych po jej śmierci albo przeniesienie przez Oszczędzającego środków pieniężnych zgromadzonych w Pracowniczym Programie Emerytalnym;
  - Wypłata** - wypłata na rzecz Oszczędzającego albo Uprawnionego środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE, dokonywana jednorazowo albo w ratach zgodnie z Umową IKE;
  - Wypłata transferowa** - przeniesienie środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE do innej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne lub do Pracowniczego Programu Emerytalnego na wniosek Oszczędzającego albo Uprawnionego;
  - Zwrot** - wycofanie całości lub części środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE, które nie jest związane z Wypłatą ani Wypłatą transferową.
- Pojęcia użyte w niniejszych OWUD IKE, a nie zdefiniowane w ust. 1 powyżej, mają znaczenie zgodnie z definicjami zawartymi w OWU.

## § 3. Przedmiot Umowy IKE

- Przedmiotem Umowy IKE jest gromadzenie przez Oszczędzającego na Rachunku IKE dodatkowych środków finansowych na emeryturę poprzez dokonywanie Wpłat IKE.
- Oszczędzający ma prawo do zwolnienia podatkowego w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.
- Oszczędzający może dokonać Wypłaty, Wypłaty transferowej oraz Zwrotu środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE na zasadach określonych w Umowie IKE oraz Ustawie.
- W razie śmierci Oszczędzającego Uprawniony może dokonać Wypłaty albo Wypłaty transferowej środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE na zasadach określonych w Umowie IKE oraz Ustawie.

## § 4. Zawarcie Umowy IKE

- Umowa IKE jest zawierana na czas nieokreślony.
- Umowa IKE może być zawarta jednocześnie z Umową Ubezpieczenia albo w czasie jej trwania.
- Umowa IKE jest zawierana przez Oszczędzającego. Oszczędzający, który dokonał jednorazowej Wypłaty albo wypłaty pierwszej raty Wypłaty nie może ponownie zawrzeć Umowy IKE. Oszczędzający, który w danym roku kalendarzowym dokonał Wypłaty transferowej do Pracowniczego Programu Emerytalnego, nie może w tym roku zawrzeć Umowy IKE. Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat IKE, jeżeli została dokonana wypłata pierwszej raty Wypłaty.
- Zawarcie Umowy IKE następuje na podstawie złożonego przez Oszczędzającego wniosku na formularzu udostępnionym przez UNIQA oraz akceptacji tego wniosku przez UNIQA. Do zawarcia Umowy IKE niezbędne jest złożenie przez Oszczędzającego oświadczeń wymaganych przez Ustawę i wskazanych w formularzu wniosku o zawarcie Umowy IKE.
- UNIQA potwierdza zawarcie Umowy IKE wydając Oszczędzającemu dokument potwierdzenia.

## § 5. Rozwiązanie Umowy IKE

- Umowa IKZE ulega rozwiązaniu:
  - z dniem złożenia oświadczenia o odstąpieniu,
  - z upływem okresu wypowiedzenia,
  - z dniem rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy Ubezpieczenia,
  - z dniem Wypłaty jednorazowej, a w przypadku Wypłaty w ratach w dniu wypłaty ostatniej raty.
- Oszczędzający ma prawo do odstąpienia od Umowy IKE ze skutkiem natychmiastowym w terminie 30 dni od daty jej zawarcia.
- Oszczędzający ma prawo w każdym czasie wypowiedzieć Umowę IKE z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
- Oświadczenie o odstąpieniu lub wypowiedzeniu Umowy IKE wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
- W razie odstąpienia przez Oszczędzającego od Umowy IKE, wypowiedzenia Umowy IKE przez Oszczędzającego oraz wygaśnięcia Umowy IKE ma miejsce Zwrot całkowity środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.

## § 6. Wpłata IKE

- Oszczędzający jest zobowiązany do opłacenia pierwszej Wpłaty IKE w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy IKE, w wysokości wskazanej przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub wniosku o zawarcie Umowy IKE, jeżeli ta umowa jest zawierana w czasie trwania Umowy Ubezpieczenia.

2. W przypadku dokonywania Wpłaty transferowej Oszczędzający może dokonać pierwszej Wpłaty IKE dopiero po wpływie środków pieniężnych z dotychczasowej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne, chyba że nastąpiło otwarcie likwidacji tej instytucji, ogłoszenie jej upadłości albo prawomocne oddalenie wniosku o ogłoszenie jej upadłości lub umorzenie postępowania upadłościowego tej instytucji, jak też w razie ostatecznej decyzji właściwego organu nadzoru o cofnięciu zezwolenia albo w przypadku wygaśnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności tej instytucji finansowej lub wydania przez właściwy organ decyzji o zawieszeniu działalności banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości lub otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego banku.

3. Jeżeli pierwsza Wpłata IKE nie zostanie opłacona w terminie wskazanym w ust. 1, UNIQA wzywa Oszczędzającego do jej zapłaty, wyznaczając dodatkowy 7-dniowy termin do zapłaty liczony od dnia doręczenia Oszczędzającemu wezwania. Nieuiszczenie Wpłaty IKE w tym terminie oznacza, iż Oszczędzający wypowiada Umowę IKE.

4. Wpłata kolejnych Wpłat IKE może być dokonywana w dowolnych terminach w czasie trwania Umowy IKE, przy czym UNIQA wyodrębnia z wpłaconej Składki część Wpłaty IKE w ten sposób, że Składka jest w pierwszej kolejności przeznaczana na Wpłatę IKZE do Limitu wpłat na Rachunek IKZE, o ile została zawarta Umowa dodatkowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego, a w dalszej kolejności na Wpłatę IKE do Limitu wpłat na Rachunek IKE. Pozostała część Składki stanowi wpłatę na ORJU.

5. Suma Wpłat IKE w danym roku kalendarzowym nie może przekroczyć Limitu wpłat na Rachunek IKE. Wpłata IKE dokonana przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym do instytucji dokonującej transferu zaliczana jest do Limitu wpłat na Rachunek IKE w tym samym roku. Wpłaty dokonane na Rachunek IKE, w części przekraczającej Limit wpłat na Rachunek IKE zostaną przeznaczone na zakup Jednostek Uczestnictwa w wybranych przez Oszczędzającego UFK, ewidencjonowanych na ORJU, zgodnie z Umową Ubezpieczenia.

## § 7. Rachunek IKE

1. Z Dniem wpłaty IKE UNIQA otwiera dla Oszczędzającego Rachunek IKE w celu ewidencjonowania zakupionych z Wpłat IKE lub Wpłaty transferowej Jednostek Uczestnictwa w wybranych przez Oszczędzającego UFK.
2. Wpłata IKE oraz Wpłata transferowa przeznaczona jest w pełnej wysokości na zakup Jednostek Uczestnictwa.
3. Procentowy podział Wpłaty IKE oraz Wpłaty transferowej pomiędzy poszczególne UFK określany jest przez Oszczędzającego przy zawarciu Umowy IKE. Minimalny procent Wpłaty IKE, który może być przekazany na jeden UFK, jest wskazany w Tabeli Oplat i Limitów.
4. Oszczędzającemu przysługuje prawo do zmiany procentowego podziału kolejnych Wpłat IKE między UFK, z zastrzeżeniem, że zmiana obowiązuje dla wpłat dokonywanych po dniu otrzymania oświadczenia przez UNIQA.
5. UNIQA dokonuje zakupu Jednostek Uczestnictwa danego UFK po cenie Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 6-go Dnia Wyceny, licząc od daty dokonania Wpłaty IKE lub Wpłaty transferowej.
6. Oszczędzający ma prawo do przenoszenia środków pieniężnych pomiędzy UFK w ramach Rachunku IKE, chyba że Regulamin UFK stanowi inaczej. Przeniesienie środków pieniężnych polega na pomniejszeniu liczby Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na jednym UFK i następnie powiększeniu liczby Jednostek Uczestnictwa drugiego UFK o równoważącą wartość przenoszonych środków pieniężnych.
7. W przypadku przeniesienia środków pieniężnych pomiędzy UFK nabycie Jednostek Uczestnictwa nastąpi według ceny wyznaczonej nie później niż w 6-tym Dniu Wyceny od daty otrzymania wniosku przez UNIQA z tym, że wnioski o dokonanie przeniesienia środków pieniężnych złożone po godzinie 12.00 uznaje się za złożone następnego dnia.

8. Kolejne przeniesienie środków pieniężnych pomiędzy UFK oraz Wpłata, Wpłata transferowa lub Zwrot środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE może mieć miejsce po zakończeniu realizacji przeniesienia środków pieniężnych pomiędzy UFK, jeśli takie było zlecone. W trakcie realizacji zlecenia przeniesienia środków pieniężnych pomiędzy UFK, Oszczędzający może złożyć kolejne zlecenie przeniesienia, jednak zlecenie nie może obejmować UFK, w ramach których aktualnie realizowane jest zlecenie przeniesienia.

## § 8. Opłaty pobierane przez UNIQA

1. W związku z prowadzeniem IKE UNIQA pobiera opłatę za zarządzanie UFK, która służy pokryciu kosztów związanych z realizacją nabywania lub zbywania aktywów UFK oraz zarządzania nimi. Wysokość opłaty za zarządzanie UFK wskazana jest w Tabeli Oplat i Limitów.
2. Opłata za zarządzanie UFK jest równa procentowi liczby Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKE danego UFK, którego zarządzanie aktywami podlega tej opłacie.
3. Opłata za zarządzanie UFK jest naliczana codziennie i pobierana miesięcznie w pierwszym dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego, z zastrzeżeniem, że w razie rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy IKE opłata pobierana jest w ostatnim dniu jej obowiązywania oraz z uwzględnieniem postanowień ust. 4.
4. Opłata pobierana jest poprzez proporcjonalne umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa każdego UFK, którego zarządzanie aktywami podlega tej opłacie.
5. W przypadku przeniesienia Jednostek Uczestnictwa pomiędzy UFK pobierana jest proporcjonalna część opłaty poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa z UFK, z którego środki pieniężne są przeniesione - w dniu przeniesienia tych środków.

## § 9. Obowiązki UNIQA oraz Oszczędzającego

1. Nie rzadziej niż raz w roku UNIQA poinformuje Oszczędzającego na piśmie, a jeżeli Oszczędzający wyrazi na to zgodę na innym trwałym nośniku, o liczbie, aktualnej cenie i wartości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKE.
2. W czasie dokonywania Wyплаты w ratach UNIQA informuje Oszczędzającego bądź Uprawnionego o liczbie, aktualnej cenie i wartości Jednostek Uczestnictwa pozostałych na Rachunku IKE po wypłacie każdej raty.
3. Oszczędzający przed dokonaniem Wyплаты jest zobowiązany do poinformowania UNIQA o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego ze względu na miejsce zamieszkania Oszczędzającego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu emerytury, jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia. Niedopełnienie tego obowiązku skutkuje tym, że UNIQA nie dokona Wyплаты.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu, o których mowa w § 12 ust. 4 i ust. 5.

## § 10. Wypłata z Rachunku IKE

1. Wypłata środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE następuje:
  - 1) na wniosek Oszczędzającego - po osiągnięciu przez niego Wiek emerytalnego oraz pod warunkiem dokonywania Wpłat IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo dokonania ponad połowy Wpłat IKE nie później niż 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego tego wniosku,
  - 2) w przypadku zgonu Oszczędzającego - na wniosek Uprawnionego oraz po przedłożeniu przez niego aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Uprawnionego.
2. Wypłata środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE jest dokonywana, zgodnie z wnioskiem Oszczędzającego albo Uprawnionego, jednorazowo albo w ratach.

3. W przypadku Wyплаты jednorazowej:
  - 1) Wyплата ma miejsce w terminie 14 dni od dnia złożenia przez Oszczędzającego albo Uprawnionego dokumentów, o których mowa w ust. 1, chyba że zażądata oni Wyплаты w późniejszym terminie - w takim przypadku Wyплата nastąpi w terminie wskazanym w dyspozycji odpowiednio Oszczędzającego albo Uprawnionego,
  - 2) wycena Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKE podlegających Wyplacie dokonywana jest na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 3-go Dnia Wyceny, licząc od daty złożenia wniosku o Wypłatę, chyba że Oszczędzający albo Uprawniony zażądał Wyплаты w późniejszym terminie - w takim przypadku wycena Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKE podlegających Wyplacie dokonywana jest na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa obowiązującej nie później niż w 3-cim Dniu Wyceny przed terminem wskazanym w dyspozycji odpowiednio Oszczędzającego albo Uprawnionego.
4. W przypadku Wyплаты w ratach:
  - 1) Oszczędzający albo Uprawniony wskazuje częstotliwość wypłat oraz liczbę rat we wniosku o Wypłatę, przy czym Wyплата w ratach następuje przez co najmniej 10 lat, z zastrzeżeniem, że jeżeli Wpłaty IKE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wyплата w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były Wpłaty IKE,
  - 2) wysokość raty jest ustalana poprzez podzielenie liczby Jednostek Uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKE przez liczbę rat wskazaną we wniosku o Wypłatę, z uwzględnieniem pobieranych opłat za zarządzanie,
  - 3) wyплата pierwszej raty ma miejsce w terminie 14 dni od dnia złożenia przez Oszczędzającego albo Uprawnionego dokumentów, o których mowa w ust. 1, chyba że zażądają oni Wyплаты w późniejszym terminie - w takim przypadku wyплата nastąpi w terminie wskazanym w dyspozycji odpowiednio Oszczędzającego albo Uprawnionego,
  - 4) realizacja wyплаты pierwszej raty powoduje umorzenie na Rachunku IKE odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa według ceny Jednostki Uczestnictwa obowiązującej nie później niż w 3-cim Dniu Wyceny następującym po złożeniu wniosku o Wypłatę w ratach, chyba że Oszczędzający albo Uprawniony zażądał Wyплаты w późniejszym terminie,
  - 5) wycena Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKE i wyплата kolejnych rat następuje zgodnie ze wskazaną we wniosku częstotliwością (co miesiąc, kwartał, pół roku albo rok), licząc od dnia złożenia wniosku o Wypłatę w ratach, według ceny Jednostki Uczestnictwa obowiązującej nie później niż w 3-cim Dniu Wyceny przed terminem wyплаты kolejnej raty,
  - 6) realizacja ostatniej raty powoduje umorzenie na Rachunku IKE wszystkich Jednostek Uczestnictwa pozostających na dzień Wyплаты ostatniej raty na Rachunku IKE,
  - 7) Oszczędzający albo Uprawniony może dwa razy w roku kalendarzowym zmienić częstotliwość wypłacania rat oraz w każdym czasie zrezygnować z Wyплаты w ratach i zażądać Wyплаты jednorazowej pozostałych środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE,
  - 8) rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia powoduje umorzenie na Rachunku IKE wszystkich Jednostek Uczestnictwa pozostających na dzień rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na Rachunku IKE i ich jednorazową Wypłatę odpowiednio Oszczędzającemu lub Uprawnionemu.

#### § 11. Wyплата transferowa

1. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunku IKE w ramach Wyплаты transferowej mogą być przeniesione wyłącznie do:
  - 1) innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego,
  - 2) Pracowniczego Programu Emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający,
  - 3) w przypadku śmierci Oszczędzającego - na indywidualne konto emerytalne Uprawnionego albo do Pracowniczego Programu Emerytalnego, do którego przystąpił Uprawniony.
2. Wyплата transferowa jest dokonywana na podstawie wniosku Oszczędzającego albo Uprawnionego po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do Pracowniczego Programu Emerytalnego i okazaniu UNIQA potwierdzenia zawarcia tej umowy lub tego przystąpienia. W przypadku Wyплаты transferowej

do Pracowniczego Programu Emerytalnego wyплата jest dokonywana na rachunek tego programu.

3. Przedmiotem Wyплаты transferowej dokonywanej na wniosek Oszczędzającego może być wyłącznie całość środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE, chyba że nastąpiło otwarcie likwidacji UNIQA, ogłoszenie jej upadłości albo prawomocne oddalenie wniosku o ogłoszenie jej upadłości lub umorzenie postępowania upadłościowego.
4. Każdy z Uprawnionych do środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE zmarłego Oszczędzającego może dokonać Wyплаты transferowej wyłącznie całości przysługujących mu środków pieniężnych do innej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne na rzecz Uprawnionego albo do Pracowniczego Programu Emerytalnego, do którego przystąpił.
5. Wyплата transferowa jest dokonywana w terminie 14 dni od dnia złożenia wniosku o Wypłatę transferową przez Oszczędzającego albo złożenia wniosku o Wypłatę transferową przez Uprawnionego i przedstawienia dokumentów wskazanych w § 10 ust. 1 pkt 2.
6. Wycena Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKE podlegających Wyplacie transferowej, dokonywana jest na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 3-go Dnia Wyceny, licząc od daty złożenia wniosku o Wypłatę transferową i przedstawienia dokumentów wskazanych w § 11 ust. 2.

#### § 12. Zwrot środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE

1. Przedmiotem Zwrotu może być całość środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE (Zwrot Całkowity) lub część tych środków (Zwrot Częściowy).
2. Zwrot Całkowity następuje w przypadku odstąpienia przez Oszczędzającego od Umowy IKE, wypowiedzenia Umowy IKE przez Oszczędzającego oraz wygaśnięcia Umowy IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej. Jeżeli Umowa IKE wygasła i nie zachodzą przesłanki do Wyплаты ani Wyплаты transferowej, pozostawienie środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE jest traktowane na równi ze Zwrotem Całkowitym.
3. Zwrot Częściowy ma miejsce na wniosek Oszczędzającego w trakcie trwania Umowy IKE, pod warunkiem, że środki pieniężne pochodziły z Wpłaty IKE. Jeżeli Oszczędzający złoży wniosek o zwrot wyższej kwoty, UNIQA wypłaci środki pieniężne w maksymalnej dopuszczalnej wysokości, a wniosek Oszczędzającego w pozostałej części nie zostanie zrealizowany.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE, UNIQA poinformuje Oszczędzającego, że Zwrotowi podlegają środki pieniężne zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, o którym mowa w ust. 5, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do Pracowniczego Programu Emerytalnego.
5. Jeżeli na Rachunek IKE Oszczędzającego przyjęto Wpłatę transferową z Pracowniczego Programu Emerytalnego, UNIQA przed dokonaniem Zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia lub oświadczenia o odstąpieniu, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do Pracowniczego Programu Emerytalnego.
6. Zwrot środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE jest dokonywany na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego, w terminie 14 dni, licząc odpowiednio od dnia otrzymania przez UNIQA wniosku Oszczędzającego o Zwrot Częściowy, oświadczenia Oszczędzającego o odstąpieniu od Umowy IKE lub jej wypowiedzeniu albo od dnia wygaśnięcia Umowy IKE.
7. W przypadku Zwrotu wycena Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKE dokonywana jest na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 6-go Dnia Wyceny, licząc odpowiednio od dnia otrzymania przez UNIQA wniosku Oszczędzającego o Zwrot Częściowy, oświadczenia Oszczędzającego o odstąpieniu od Umowy IKE lub jej wypowiedzeniu albo od dnia wygaśnięcia Umowy IKE.

### § 13. Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych OWUD IKE mają zastosowanie OWU oraz przepisy Ustawy.
2. Podatki związane z wypłatą środków pieniężnych z tytułu Zwrotu są odprowadzane przez UNIQA w imieniu Oszczędzającego, zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi dotyczącymi osób fizycznych.  
Wypłaty i Wypłaty transferowe są wolne od podatku dochodowego w rozumieniu tych przepisów.
3. Niniejsze OWUD IKE zostały zatwierdzone Uchwałą Zarządu UNIQA TU na Życie S.A. Nr 45/2017 z dnia 23 marca 2017 r. i mają zastosowanie do Umów IKE zawieranych od dnia 27 marca 2017 r.