



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  
Zabezpieczenia Emerytalnego  
K11B - IKZE

OWUD

Wykaz informacji zamieszczonych w Ogólnych warunkach Umowy dodatkowej o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia 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 potrącanne 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 Zabezpieczenia Emerytalnego oznaczone kodem K11B - IKZE, zwane dalej „OWUD IKZE”, mają zastosowanie do umów o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia 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 IKZE określenia rozumie się:
  - Dzień wpłaty IKZE** - dzień wpływu Wpłaty IKZE w należnej wysokości na rachunek bankowy wskazany przez UNIQA;
  - IKZE** - indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy służące gromadzeniu dodatkowych środków pieniężnych na emeryturę;
  - Limit wpłat na Rachunek IKZE** - maksymalna kwota Wpłat IKZE wpłacanych w danym roku kalendarzowym ustalona zgodnie z przepisami Ustawy;
  - Oszczędzający** - osoba fizyczna, która zawiera Umowę IKZE, będąca Ubezpieczającym w Umowie Ubezpieczenia;
  - OWUD IKZE** - niniejsze Ogólne warunki Umowy dodatkowej o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego;
  - OWU** - Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Wymarzona Emerytura oznaczone kodem K11B;
  - Rachunek IKZE** - rachunek prowadzony w celu ewidencjonowania Jednostek Uczestnictwa w poszczególnych UFK zakupionych z Wpłaty IKZE oraz Wpłat transferowych;
  - Rachunek IKE** - rachunek prowadzony w celu ewidencjonowania Jednostek Uczestnictwa w poszczególnych UFK zakupionych z Wpłaty IKE oraz Wpłat transferowych;
  - Umowa IKZE** - Umowa dodatkowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego w rozumieniu Ustawy, do której mają zastosowanie OWUD IKZE;
  - Umowa Ubezpieczenia** - umowa ubezpieczenia Wymarzona Emerytura, do której mają zastosowanie OWU;
  - Uprawniony** - osoba wskazana przez Oszczędzającego jako uprawniona do otrzymania środków pieniężnych z IKZE 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 kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
  - Wiek emerytalny** - osiągnięcie przez Oszczędzającego 65 lat;
  - Wpłata IKZE** - kwota wpłacana przez Oszczędzającego w czasie trwania Umowy IKZE na Rachunek IKZE;
  - Wpłata transferowa** - przeniesienie na Rachunek IKZE środków pieniężnych zgromadzonych na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego Oszczędzającego prowadzonym przez inną instytucję finansową albo środków pieniężnych zgromadzonych na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego innej niż Oszczędzający osoby, która wskazała Oszczędzającego jako uprawnionego do otrzymania środków pieniężnych po jej śmierci;
  - Wypłata** - wypłata na rzecz Oszczędzającego albo Uprawnionego środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKZE, dokonywana jednorazowo albo w ratach zgodnie z Umową IKZE;
  - Wypłata transferowa** - przeniesienie środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKZE do innej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego na wniosek Oszczędzającego albo Uprawnionego;
  - Zwrot** - wycofanie całości środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKZE, które nie jest związane z Wypłatą ani Wypłatą transferową.
- Pojęcia użyte w niniejszych OWUD IKZE, a nie zdefiniowane w ust. 1 powyżej, mają znaczenie zgodnie z definicjami zawartymi w OWU.

## § 3. Przedmiot Umowy IKZE

- Przedmiotem Umowy IKZE jest gromadzenie przez Oszczędzającego na Rachunku IKZE dodatkowych środków finansowych na emeryturę poprzez dokonywanie Wpłat IKZE.

- Oszczędzający ma prawo do odliczenia od dochodu Wpłat IKZE 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 IKZE na zasadach określonych w Umowie IKZE oraz Ustawie.
- W razie śmierci Oszczędzającego Uprawniony może dokonać Wypłaty albo Wypłaty transferowej środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKZE na zasadach określonych w Umowie IKZE oraz Ustawie.

## § 4. Zawarcie Umowy IKZE

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

## § 5. Rozwiązanie Umowy IKZE

- 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 IKZE ze skutkiem natychmiastowym w terminie 30 dni od daty jej zawarcia.
- Oszczędzający ma prawo w każdym czasie wypowiedzieć Umowę IKZE z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
- Oświadczenie o odstąpieniu lub wypowiedzeniu Umowy IKZE wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
- W razie odstąpienia przez Oszczędzającego od Umowy IKZE, wypowiedzenia Umowy IKZE przez Oszczędzającego oraz wygaśnięcia Umowy IKZE ma miejsce Zwrot środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.

## § 6. Wpłata IKZE

- Oszczędzający jest zobowiązany do opłacenia pierwszej Wpłaty IKZE w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy IKZE, w wysokości wskazanej przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub wniosku o zawarcie Umowy IKZE, jeżeli ta umowa jest zawierana w czasie trwania Umowy Ubezpieczenia.
- W przypadku dokonywania Wpłaty transferowej Oszczędzający może dokonać wpłaty pierwszej Wpłaty IKZE dopiero po wpływie środków pieniężnych z dotychczasowej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, 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 IKZE 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 IKZE w tym terminie oznacza, iż Oszczędzający wypowiada Umowę IKZE.
4. Wpłata kolejnych Wpłat IKZE może być dokonywana w dowolnych terminach w czasie trwania Umowy IKZE, przy czym UNIQA wyodrębnia z wpłaconej Składki część Wpłaty IKZE w ten sposób, że Składka jest w pierwszej kolejności przeznaczana na Wpłatę IKZE do Limitu wpłat na Rachunek IKZE. Pozostała część Składki jest dzielona zgodnie z zasadami określonymi w § 8 ust. 3 OWU.
5. Suma Wpłat IKZE w danym roku kalendarzowym nie może przekroczyć Limitu wpłat na Rachunek IKZE. Wpłata IKZE dokonana przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym do instytucji dokonującej transferu zaliczana jest do limitu Wpłat na Rachunek IKZE w tym samym roku. Wpłaty dokonane na Rachunek IKZE, w części przekraczającej Limit wpłat na Rachunek IKZE zostaną przeznaczone na zakup Jednostek Uczestnictwa w wybranych przez Oszczędzającego UFK, ewidencjonowanych na Rachunku IKE, o ile została zawarta Umowa dodatkowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego lub ewidencjonowanych na ORJU, jeśli Umowa dodatkowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego nie została zawarta.

### § 7. Rachunek IKZE

1. Z Dniem wpłaty IKZE UNIQA otwiera dla Oszczędzającego Rachunek IKZE w celu ewidencjonowania zakupionych z Wpłat IKZE lub Wpłaty transferowej Jednostek Uczestnictwa w wybranych przez Oszczędzającego UFK.
2. Wpłata IKZE oraz Wpłata transferowa przeznaczona jest w pełnej wysokości na zakup Jednostek Uczestnictwa.
3. Procentowy podział Wpłaty IKZE oraz Wpłaty transferowej pomiędzy poszczególne UFK określany jest przez Oszczędzającego przy zawieraniu Umowy IKZE. Minimalny procent Wpłaty IKZE, który może być przekazany na jeden UFK, jest wskazany w Tabeli Opłat i Limitów.
4. Oszczędzającemu przysługuje prawo do zmiany procentowego podziału kolejnych Wpłat IKZE 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-ego Dnia Wyceny, licząc od daty dokonania Wpłaty IKZE lub Wpłaty transferowej.
6. Oszczędzający ma prawo do przenoszenia środków pieniężnych pomiędzy UFK w ramach Rachunku IKZE, 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 równoważność 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 Wyplata, Wyplata transferowa lub Zwrot środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKZE może mieć miejsce po zakończeniu realizacji przeniesienia środków pieniężnych pomiędzy UFK, jeśli takie było zleczone. 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. Realizacja tego zlecenia jest możliwa za zgodą UNIQA.

### § 8. Opłaty pobierane przez UNIQA

1. W związku z prowadzeniem IKZE 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 Opłat i Limitów.
2. Opłata za zarządzanie UFK jest równa procentowi liczby Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKZE 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 IKZE 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 IKZE.
2. W czasie dokonywania Wyplaty w ratach UNIQA informuje Oszczędzającego bądź Uprawnionego o liczbie, aktualnej cenie i wartości Jednostek Uczestnictwa pozostałych na Rachunku IKZE po wypłacie każdej raty.
3. Oszczędzający przed dokonaniem Wyplaty jest zobowiązany do poinformowania UNIQA o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego ze względu na miejsce zamieszkania Oszczędzającego. Niedopełnienie tego obowiązku skutkuje tym, że UNIQA nie dokona Wyplaty.

### § 10. Wyplata z Rachunku IKZE

1. Wyplata środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKZE następuje:
  - 1) na wniosek Oszczędzającego - po osiągnięciu przez niego Wieku emerytalnego oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych,
  - 2) w przypadku zgonu Oszczędzającego - na wniosek Uprawnionego oraz po przedłożeniu przez niego aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Uprawnionego.
2. Wyplata środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKZE jest dokonana, zgodnie z wnioskiem Oszczędzającego albo Uprawnionego, jednorazowo albo w ratach.
3. W przypadku Wyplaty jednorazowej:
  - 1) Wyplata ma miejsce w terminie 14 dni od dnia złożenia przez Oszczędzającego albo Uprawnionego dokumentów, o których mowa w ust. 1, chyba że zażądamy oni Wyplaty w późniejszym terminie - w takim przypadku Wyplata nastąpi w terminie wskazanym w dyspozycji odpowiednio Oszczędzającego albo Uprawnionego,
  - 2) wycena Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKZE podlegających Wyplacie dokonywana jest na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 3-go Dnia Wyceny, licząc od daty złożenia wniosku o Wyplatę, chyba że Oszczędzający albo Uprawniony zażądał Wyplaty w późniejszym terminie - w takim przypadku wycena Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKZE 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 Wyplata w ratach następuje przez co najmniej 10 lat, z zastrzeżeniem, że jeżeli Wpłaty IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wyplata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były Wpłaty IKZE,
  - 2) wysokość raty jest ustalana poprzez podzielenie liczby Jednostek Uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku IKZE przez liczbę rat wskazaną we wniosku o Wypłatę, z uwzględnieniem pobieranych opłat za zarządzanie,
  - 3) wypłata 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 Wyplaty w późniejszym terminie - w takim przypadku wypłata nastąpi w terminie wskazanym w dyspozycji odpowiednio Oszczędzającego albo Uprawnionego,
  - 4) realizacja wypłaty pierwszej raty powoduje umorzenie na Rachunku IKZE 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 Wyplaty w późniejszym terminie,
  - 5) wycena Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKZE i wypłata 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 wypłaty kolejnej raty,
  - 6) realizacja ostatniej raty powoduje umorzenie na Rachunku IKZE wszystkich Jednostek Uczestnictwa pozostających na dzień Wyplaty ostatniej raty na Rachunku IKZE,
  - 7) Oszczędzający albo Uprawniony może dwa razy w roku kalendarzowym zmienić częstotliwość wypłacania rat oraz w każdym czasie zrezygnować z Wyplaty w ratach i zażądać Wyplaty jednorazowej pozostałych środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKZE,
  - 8) rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia powoduje umorzenie na Rachunku IKZE wszystkich Jednostek Uczestnictwa pozostających na dzień rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na Rachunku IKZE i ich jednorazową Wypłatę odpowiednio Oszczędzającemu lub Uprawnionemu.

#### § 11. Wypłata transferowa

1. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunku IKZE w ramach Wyplaty transferowej mogą być przeniesione wyłącznie do:
  - 1) innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego,
  - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego - na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego Uprawnionego.
2. Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie wniosku Oszczędzającego albo Uprawnionego po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową i okazaniu UNIQA potwierdzenia zawarcia tej umowy.
3. Przedmiotem Wyplaty transferowej dokonywanej na wniosek Oszczędzającego może być wyłącznie całość środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKZE, 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 IKZE zmarłego Oszczędzającego może dokonać Wyplaty transferowej wyłącznie całości przysługujących mu środków pieniężnych do innej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego na rzecz Uprawnionego.
5. Wypłata 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 IKZE 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 IKZE

1. Zwrot środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKZE następuje w przypadku odstąpienia przez Oszczędzającego od Umowy IKZE, wypowiedzenia Umowy IKZE przez Oszczędzającego oraz wygaśnięcia Umowy IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyplaty lub Wyplaty transferowej.
2. Jeżeli Umowa IKZE wygasła i nie zachodzą przesłanki do Wyplaty ani Wyplaty transferowej, pozostawienie środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKZE jest traktowane na równi ze Zwrotem.
3. Przedmiotem Zwrotu jest wyłącznie całość środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKZE.
4. Zwrot środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKZE jest dokonywany na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego w terminie 14 dni, licząc odpowiednio od dnia otrzymania przez UNIQA oświadczenia Oszczędzającego o odstąpieniu od Umowy IKZE lub jej wypowiedzeniu albo od dnia wygaśnięcia Umowy IKZE.
5. W przypadku Zwrotu, wycena Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKZE dokonywana jest na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 6-go Dnia Wyceny, licząc odpowiednio od dnia otrzymania przez UNIQA oświadczenia Oszczędzającego o odstąpieniu od Umowy IKZE lub jej wypowiedzeniu albo od dnia wygaśnięcia Umowy IKZE.

#### § 13. Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych OWUD IKZE mają zastosowanie OWU oraz przepisy Ustawy.
2. Kwoty uzyskane z tytułu Zwrotu oraz Wyplaty uważa się za przychody z innych źródeł w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych. Wypłaty transferowe są wolne od podatku dochodowego w rozumieniu tych przepisów.
3. Niniejsze OWUD IKZE zostały zatwierdzone Uchwałą Zarządu UNIQA TU na Życie S.A. Nr 45/2017 z dnia 23 marca 2017 r. i mają zastosowanie do Umów IKZE zawieranych od dnia 27 marca 2017 r.