

## OGÓLNE WARUNKI INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO „NORDEA IKE”

### Rozdział 1: Postanowienia Ogólne

#### § 1

1. Na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia, zwanych dalej „OWU”, Nordea Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., zwana dalej „Nordea”, zawiera z Ubezpieczonym umowę Indywidualnego Konta Emerytalnego „Nordea IKE”, zwaną dalej „Umową Ubezpieczenia”.
2. Przez zawarcie Umowy Ubezpieczenia Nordea zobowiązuje się spełnić określone w Umowie Ubezpieczenia Świadczenie, a Ubezpieczony zobowiązuje się do Opłacania Składki Ubezpieczeniowej.

### Rozdział 2: Definicje

#### § 2

Terminy użyte w OWU oznaczają:

- 1) „**Automatyczne Zasilenie**” – wpłata na Subkonto IKE środków pochodzących z automatycznego wykupu częściowego dokonanego na Rachunku Pomocniczym;
- 2) „**Częściowy Zwrot**” – wypłata części środków Stanu Rachunku Nordea IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej;
- 3) „**IKE**” – wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, wyodrębniony rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny służący do jego obsługi w podmiocie prowadzącym działalność maklerską lub wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, wyodrębniony rachunek bankowy w banku, prowadzone na zasadach określonych Ustawą, a w zakresie w niej nieuregulowanym - na zasadach określonych w przepisach właściwych dla tych rachunków i rejestrów;
- 4) „**Jednostki Funduszu**” – równe co do wartości części, na które podzielony jest Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy typu E;
- 5) „**Karta Parametrów**” – integralna część OWU, zawierająca ustalone przez Nordea parametry techniczne Umowy Ubezpieczenia, która wraz z OWU jest wręczana Ubezpieczającemu przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia;
- 6) „**Nieszczęśliwy Wypadek**” – zaistniałe w Okresie Odpowiedzialności zdarzenie nagłe, wywołane działającą nagle i niezależnie od woli Ubezpieczonego, przyczyną zewnętrzną; za Nieszczęśliwy Wypadek nie uważa się zawału serca oraz udaru mózgu;
- 7) „**Okres Odpowiedzialności**” – okres, w którym Nordea udziela ochrony ubezpieczeniowej;
- 8) „**Okres Opóźnienia**” – okres kolejnych 30 dni, rozpoczynający się pierwszego dnia okresu, za który Składka Ubezpieczeniowa jest należna, jeżeli nie nastąpiło Opłacenie Składki Ubezpieczeniowej;
- 9) „**Opłacenie Składki**” – uznanie rachunku bankowego Nordea kwotą Składki Ubezpieczeniowej lub kwotą Składki Dodatkowej;
- 10) „**Oszczędzający**” – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKE;
- 11) „**Osoba Uprawniona**” – Uposażony lub osoba, o której mowa § 27 ust.5;
- 12) „**Polisa**” – dokument wystawiony przez Nordea potwierdzający zawarcie Umowy Ubezpieczenia i jej warunki;
- 13) „**Rachunek Nordea IKE**” – wyodrębniony rachunek Jednostek Funduszu utworzony przez Nordea do obsługi Umowy Ubezpieczenia, a w szczególności Umowy o Prowadzenie IKE;
- 14) „**Rachunek Pomocniczy**” – wyodrębniony rachunek Jednostek Funduszu, utworzony przez Nordea do obsługi Umowy Ubezpieczenia, zasilany przez wpłaty pochodzące ze Składek Alokowanych lub ich części, które nie mogły zostać zarejestrowane na Rachunku Nordea IKE;
- 15) „**Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych typu E**” – dokument, który stanowi integralną część OWU, zawierający w szczególności zasady nabywania i umarzania Jednostek Funduszy, zasady i terminy wyceny Jednostek Funduszy, terminy zamiany środków pochodzących ze Składki Alokowanej na Jednostki Funduszy oraz cel i zasady polityki inwestycyjnej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych typu E;
- 16) „**Rocznica Polisy**” – każda rocznica dnia wskazanego w Polisie jako dzień zawarcia Umowy Ubezpieczenia, a jeżeli w danym roku nie ma takiego dnia – ostatni dzień odpowiedniego miesiąca;
- 17) „**Rok Polisowy**” – rok rozpoczynający się w dniu wskazanym w Polisie jako dzień zawarcia Umowy Ubezpieczenia oraz w każdą Rocznicę Polisy;
- 18) „**Składka Alokowana**” – określona w Umowie Ubezpieczenia procentowa część Składki Ubezpieczeniowej lub Składki Dodatkowej, która przeznaczona jest na nabycie Jednostek Funduszu wskazanych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych typu E;
- 19) „**Składka Dodatkowa**” – składka, która może być Opłacana poza Składką Ubezpieczeniową na wskazany w Umowie Ubezpieczenia rachunek bankowy Nordea;
- 20) „**Składka Ubezpieczeniowa**” – kwota, do której wpłacania na wskazany w Umowie Ubezpieczenia rachunek bankowy Nordea, w wysokości i terminach określonych w Umowie Ubezpieczenia, zobowiązany jest Ubezpieczony;
- 21) „**Subkonto IKE**” – część Rachunku Nordea IKE składająca się ze środków pochodzących ze Składek Alokowanych, z zastrzeżeniem postanowień § 16 ust. 2 oraz dochodów z inwestycji tych środków;
- 22) „**Subkonto Transferowe**” – część Rachunku Nordea IKE składająca się ze środków pochodzących z przyjętych Wypłat Transferowych oraz dochodów z inwestycji tych środków;
- 23) „**Suma Ubezpieczenia**” – określona w Umowie Ubezpieczenia kwota stanowiąca podstawę do obliczania wysokości Świadczenia;
- 24) „**Stan Rachunku**” – suma wartości Jednostek Funduszu zapisanych na Rachunku Nordea IKE albo na Rachunku Pomocniczym;
- 25) „**Świadczenie**” – kwota wypłacana przez Nordea w związku z realizacją Umowy Ubezpieczenia;
- 26) „**Transfer**” – jednoczesne umorzenie Jednostek Funduszu w jednym Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym typu E i nabycie Jednostek Funduszu w innym lub kilku innych Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych typu E za środki pieniężne uzyskane z umorzenia Jednostek Funduszu;
- 27) „**Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy typu E**” – wydzielony fundusz aktywów, stanowiący rezerwę tworzoną ze Składek Alokowanych, inwestowany w sposób określony w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych typu E;

- 28) „**Ubezpieczony**” – wskazany w Umowie Ubezpieczenia Oszczędzający, który zawarł Umowę Ubezpieczenia z Nordea oraz jest objęty ochroną ubezpieczeniową;
- 29) „**Umowa o Prowadzenie IKE**” – umowa zawarta pomiędzy Nordea i Ubezpieczonym, w ramach Umowy Ubezpieczenia, która ustala warunki prowadzenia IKE przez Nordea na rzecz Ubezpieczonego zgodnie z Ustawą;
- 30) „**Uposażony**” – wskazana przez Ubezpieczonego osoba, na rzecz której, zgodnie z Umową Ubezpieczenia, zostanie wypłacone Świadczenie, w przypadku zgonu Ubezpieczonego;
- 31) „**Ustawa**” – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. nr 116 poz. 1205);
- 32) „**Wartość Wykupu Częściowego**” – kwota równa wartości Jednostek Funduszu umarżanych w związku z wykupem częściowym, wypłacana Ubezpieczonemu po potrąceniu opłaty manipulacyjnej;
- 33) „**Wypłata**” – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach Stanu Rachunku Nordea IKE dokonywana na rzecz:
- Ubezpieczonego, po spełnieniu warunków określonych w Ustawie, albo
  - Osób Uprawnionych, w przypadku zgonu Ubezpieczonego;
- 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 ustawie o pracowniczych programach emerytalnych;
- 35) „**Zwrot**” – wypłata Stanu Rachunku Nordea IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej z Rachunku Nordea IKE.

### Rozdział 3: Przedmiot i Zakres Ubezpieczenia

#### § 3

- Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.
- Zakres Ubezpieczenia obejmuje następujące zdarzenia w życiu Ubezpieczonego zaistniałe w Okresie Odpowiedzialności:
  - zgon Ubezpieczonego z przyczyn innych niż Nieszczęśliwy Wypadek,
  - zgon Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego Wypadku – zgon Ubezpieczonego, którego bezpośrednią i wyłączną przyczyną jest Nieszczęśliwy Wypadek.

### Rozdział 4: Okres Odpowiedzialności

#### § 4

- Okres Odpowiedzialności rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie jako dzień zawarcia Umowy Ubezpieczenia jednak nie wcześniej niż w dniu następnym po dniu, w którym nastąpiło Oplacenie Składki Ubezpieczeniowej.
- Okres Odpowiedzialności kończy się z chwilą:
  - zgonu Ubezpieczonego;
  - rozwiązania Umowy Ubezpieczenia, na mocy postanowień § 9 ust. 4 oraz § 10 ust. 3.

### Rozdział 5: Zawarcie Umowy Ubezpieczenia

#### § 5

- Ubezpieczonym może zostać osoba fizyczna mająca nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która ukończyła 16 rok życia.
- Umowa Ubezpieczenia jest zawarta na czas nieokreślony, liczony od dnia wskazanego w Polisie jako dzień zawarcia Umowy Ubezpieczenia.

#### § 6

- W celu zawarcia Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczony składa wniosek o jej zawarcie na formularzu Nordea.
- Składając wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczony wpłaca ustaloną przez Nordea kwotę, stanowiącą zaliczkę na poczet Składki Ubezpieczeniowej.
- Ubezpieczony proponuje we wniosku wysokość Składki Ubezpieczeniowej.
- Ubezpieczony zobowiązany jest do udzielenia, zgodnie z prawdą, odpowiedzi na pytania zamieszczone we wniosku oraz na pytania skierowane do niego w innych pismach przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia.
- Nordea ma prawo:
  - zażądać uzupełnienia dokumentacji wniosku w inny sposób ustalony przez Nordea,
  - wnioskować o zawarcie Umowy Ubezpieczenia na warunkach innych niż zaproponowane we wniosku Ubezpieczonego.
- Złożenie wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia nie jest równoznaczne z zawarciem Umowy Ubezpieczenia.

#### § 7

- Umowę Ubezpieczenia uważa się za zawartą z dniem określonym w Polisie, jednakże nie później niż z dniem doręczenia Polisy Ubezpieczonemu.
- Potwierdzeniem warunków zawarcia Umowy Ubezpieczenia jest doręczenie Polisy Ubezpieczonemu.
- Polisa stanowi integralną część Umowy Ubezpieczenia.

### Rozdział 6: Zawarcie Umowy o Prowadzenie IKE

#### § 8

- Zawarcie Umowy Ubezpieczenia powoduje jednoczesne zawarcie Umowy o Prowadzenie IKE.
- Nordea wystawia i doręcza Ubezpieczonemu dokument potwierdzający zawarcie Umowy o Prowadzenie IKE.

### Rozdział 7: Odstąpienie i Rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia

#### § 9

- Ubezpieczony ma prawo pisemnego odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia, w którym doręczono Polise Ubezpieczonemu.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 1, uważa się, że Umowa Ubezpieczenia nie została zawarta. W terminie 14 dni od otrzymania od Ubezpieczonego pisma o odstąpieniu, Nordea zwraca Ubezpieczonemu Oplacone Składki powiększone lub pomniejszone o kwotę wynikającą ze zmiany wartości Jednostek Funduszu pomiędzy dniem zainwestowania Oplaconych Składek oraz dniem umorzenia Jednostek Funduszu w celu zwrotu Składek.
- Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia powoduje rozwiązanie Umowy o Prowadzenie IKE. Środki znajdujące się na Stanie Rachunku Nordea IKE przekazywane są Ubezpieczonemu w formie Zwrotu.
- Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu, gdy:
  - Ubezpieczony wypowiedział Umowę Ubezpieczenia – Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu z upływem okresu, za który nastąpiło Oplacenie Składki Ubezpieczeniowej;
  - upłynął Okres Opóźnienia – Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu z upływem okresu, za który nastąpiło Oplacenie Składki Ubezpieczeniowej, z wyjątkiem przypadku określonego w § 14 ust. 2; Nordea nie ma obowiązku wzywania Ubezpieczonego do Oplacenia Składki Ubezpieczeniowej.
- W przypadku rozwiązania Umowy Ubezpieczenia w trybie określonym w ust. 4 oraz odpowiednio w § 10 ust. 3 Ubezpieczony ma prawo żądania od Nordea dokonania Wypłaty albo Zwrotu oraz wypłaty Stanu Rachunku Pomocniczego. Wypłata albo Zwrot oraz wypłata Stanu Rachunku Pomocniczego dokonane w związku z rozwiązaniem Umowy Ubezpieczenia w pierwszym Roku Polisowym wiążą się z pobraniem przez

Nordea opłaty likwidacyjnej, o której mowa w § 25 ust. 1.

6. Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w dniu zakończenia Okresu Odpowiedzialności spowodowanego zgonem Ubezpieczonego.

## **Rozdział 8: Rozwiązanie Umowy o Prowadzenie IKE**

### **§ 10**

1. Rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia powoduje jednoczesne rozwiązanie Umowy o Prowadzenie IKE.
2. Umowa o Prowadzenie IKE ulega rozwiązaniu, gdy:
  - 1) Ubezpieczony wypowie Umowę o Prowadzenie IKE – Umowa o Prowadzenie IKE ulega rozwiązaniu z datą wskazaną przez Ubezpieczonego w wypowiedzeniu jednak nie wcześniej niż z datą dokonania Wypłaty albo Zwrotu;
  - 2) Nordea dokona Wypłaty Transferowej – Umowa o Prowadzenie IKE ulega rozwiązaniu z chwilą dokonania Wypłaty Transferowej.
3. Rozwiązanie z Nordea Umowy o Prowadzenie IKE związane z dokonaniem Wypłaty albo Zwrotu powoduje jednoczesne rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia.
4. Rozwiązanie z Nordea Umowy o Prowadzenie IKE związane z dokonaniem Wypłaty Transferowej środków zgromadzonych na Rachunku Nordea IKE nie powoduje jednoczesnego rozwiązania Umowy Ubezpieczenia.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, przestają obowiązywać wszystkie postanowienia Umowy Ubezpieczenia dotyczące Rachunku Nordea IKE.

## **Rozdział 9: Składka Ubezpieczeniowa i Składka Dodatkowa**

### **§ 11**

1. Wysokość Składki Ubezpieczeniowej ustalają Strony w Umowie Ubezpieczenia.
2. Wysokość Składki Ubezpieczeniowej w dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia nie może być niższa niż minimalna składka ubezpieczeniowa ustalona przez Nordea i określona w Karcie Parametrów.
3. Składka Ubezpieczeniowa ustalana jest jako składka ratalna opłacana z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną albo roczną.
4. Ubezpieczony zobowiązany jest do Opłacania Składki Ubezpieczeniowej z góry, w wysokości, z częstotliwością i w terminach określonych w Umowie Ubezpieczenia.
5. Ubezpieczony ma prawo nie później niż 60 dni przed Rocznicą Polisy wnioskować o zmianę wysokości Składki Ubezpieczeniowej lub częstotliwości Opłacania Składki Ubezpieczeniowej. W przypadku wyrażenia zgody na zmianę przez Nordea, zmiana Składki Ubezpieczeniowej następuje w najbliższą Rocznicę Polisy. Postanowienia ust. 2 stosuje się odpowiednio.

### **§ 12**

1. Składka Dodatkowa może być Opłacana w każdym momencie trwania Umowy Ubezpieczenia, w wysokości nie niższej niż minimalna składka dodatkowa ustalona przez Nordea i określona w Karcie Parametrów.
2. Opłacenie Składki Dodatkowej nie zmienia ustalonej w Umowie Ubezpieczenia wysokości Sumy Ubezpieczenia.

## **Rozdział 10: Zawieszenie Opłacania Składki Ubezpieczeniowej**

### **§ 13**

1. Ubezpieczony ma prawo złożyć w Nordea wniosek o zawieszenie Opłacania Składki Ubezpieczeniowej, które po raz pierwszy może rozpocząć się nie wcześniej niż po pierwszym Roku Polisowym, pod warunkiem Opłacenia wszystkich należnych Składek Ubezpieczeniowych za pierwszy Rok Polisowy oraz pod warunkiem, że suma Stanów Rachunków nie jest mniejsza niż minimalny stan rachunku określony przez Nordea. Zawieszenie Opłacania Składki Ubezpieczeniowej może zostać dokonane wyłącznie w trakcie pełnych okresów zgodnych z ustaloną w Umowie Ubezpieczenia częstotliwością opłacania Składki

Ubezpieczeniowej.

2. Po wyrażeniu zgody przez Nordea, Opłacanie Składki Ubezpieczeniowej może zostać zawieszona na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy, licząc od pierwszego dnia następującego po okresie, za który została Opłacona ostatnia Składka Ubezpieczeniowa.
3. Zawieszenie Opłacania Składki Ubezpieczeniowej nie powoduje zawieszenia odpowiedzialności Nordea w tym okresie.
4. Ubezpieczony ma prawo złożyć wniosek o wcześniejsze zakończenie okresu zawieszenia Opłacania Składki Ubezpieczeniowej, pod warunkiem, że zakończy się on ostatniego dnia terminu, za który powinna zostać Opłacona Składka Ubezpieczeniowa zgodnie z postanowieniami Umowy Ubezpieczenia.
5. Ponowne zawieszenie Opłacania Składki Ubezpieczeniowej może nastąpić po upływie 5 lat, licząc od pierwszego dnia następującego po zakończeniu poprzedniego okresu zawieszenia Opłacania Składki Ubezpieczeniowej.

## **Rozdział 11: Okres Bezskładkowy**

### **§ 14**

1. Ubezpieczony ma prawo złożyć w Nordea wniosek o rozpoczęcie okresu bezskładkowego, który może wystąpić nie wcześniej niż po pierwszym Roku Polisowym, pod warunkiem Opłacenia wszystkich należnych Składek Ubezpieczeniowych za pierwszy Rok Polisowy oraz pod warunkiem, że suma Stanów Rachunków nie jest mniejsza niż minimalny stan rachunku określony przez Nordea w Karcie Parametrów. Ubezpieczony ma prawo wnioskować o okres bezskładkowy tylko raz w Okresie Odpowiedzialności.
2. Jeżeli po pierwszym Roku Polisowym wystąpi i upłynie Okres Opóźnienia a Ubezpieczony nie złoży w tym czasie wniosku o zawieszenie Opłacania Składki Ubezpieczeniowej, o którym mowa w § 13 ust. 1 oraz suma Stanów Rachunków jest nie mniejsza niż minimalny stan rachunku ustalony przez Nordea i określony w Karcie Parametrów, wówczas uważa się, iż z pierwszym dniem Okresu Opóźnienia rozpoczął się okres bezskładkowy. Nordea zobowiązuje się powiadomić Ubezpieczonego o terminie rozpoczęcia okresu bezskładkowego.
3. W okresie bezskładkowym Ubezpieczony ma prawo do Opłacania Składek Dodatkowych.
4. Okres bezskładkowy nie powoduje zawieszenia odpowiedzialności Nordea w tym okresie.
5. Ubezpieczony, za zgodą Nordea, ma prawo w terminie 6 miesięcy od rozpoczęcia okresu bezskładkowego wznowić Opłacanie Składki Ubezpieczeniowej pod warunkiem Opłacenia wszystkich zaległych Składek Ubezpieczeniowych.

## **Rozdział 12: Suma Ubezpieczenia**

### **§ 15**

Wysokość Sumy Ubezpieczenia wynosi:

- 1) 1 złoty, w przypadku zgonu Ubezpieczonego z przyczyn innych niż Nieszczęśliwy Wypadek;
- 2) 25% środków zgromadzonych na Subkoncie IKE, w przypadku, zgonu Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego Wypadku.

## **Rozdział 13: Rachunek Nordea IKE i Rachunek Pomocniczy**

### **§ 16**

1. Rachunek Nordea IKE składa się z Subkonta IKE oraz Subkonta Transferowego.
2. Wpłaty na Subkonto IKE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty określonej w Ustawie.
3. Na Subkoncie Transferowym rejestrowane są wszystkie środki pochodzące z Wpłat Transferowych przyjętych przez Nordea w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia.
4. W przypadku, gdy Nordea przyjmuje Wpłatę Transferową z innej instytucji finansowej, z którą Ubezpieczony rozwiązał umowę o prowadzenie IKE albo z programu emerytalnego, w przypadkach, o których mowa w przepisach ustawy o pracowniczych programach

emerytalnych, pierwsza Składka Ubezpieczeniowa zostanie zarejestrowana na Subkoncie IKE dopiero po rejestracji Wyplaty Transferowej na Subkoncie Transferowym.

### § 17

1. Wpłaty pochodzące ze Składki Alokowanej przewyższające kwotę, o której mowa w § 16 ust. 2 są rejestrowane na Rachunku Pomocniczym.
2. Pierwszego dnia roboczego każdego roku kalendarzowego Nordea dokona Automatycznego Zasilenia Subkonta IKE, z zachowaniem ograniczenia, o którym mowa w § 16 ust. 2, środkami pochodzącymi z Rachunku Pomocniczego.
3. W celu dokonania Automatycznego Zasilenia Nordea:
  - 1) oblicza kwotę, która będzie podlegała wykupowi częściowemu; wysokość tej kwoty po potrąceniu zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych od zysków kapitałowych nie może być wyższa niż maksymalna wpłata na IKE w danym roku kalendarzowym określona przez Ustawę;
  - 2) dokonuje wykupu częściowego na kwotę, o której mowa w pkt 1) poprzez umorzenie Jednostek Funduszu wszystkich Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych typu E zarejestrowanych na Rachunku Pomocniczym o wartości proporcjonalnej do udziału wartości Jednostek Funduszu każdego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego typu E w Stanie Rachunku Pomocniczego; z tytułu dokonania wykupu częściowego, o którym mowa, Nordea nie pobiera opłaty manipulacyjnej;
  - 3) wpłaca na Subkonto IKE kwotę wykupu częściowego pomniejszoną o kwotę zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych od zysków kapitałowych; wpłata ta traktowana jest jako Składka Dodatkowa będąca w 100% Składką Alokowaną oraz
  - 4) nabywa Jednostki Funduszu jednego lub kilku Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych typu E zarejestrowanych na Subkoncie IKE zgodnie z aktualnym procentowym podziałem Składki Alokowanej na poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe typu E; wartość nabytych Jednostek Funduszu jest równa kwocie, o której mowa w pkt. 3).
4. Nordea dokonuje Automatycznego Zasilenia bez pobierania jakichkolwiek opłat.
5. W przypadku, gdy nastąpi rozwiązanie Umowy o Prowadzenie IKE z przyczyn określonych w § 10 ust. 2 pkt 2) wszystkie wpłaty pochodzące ze Składki Alokowanej zasilają Rachunek Pomocniczy a także nie następuje Automatyczne Zasilenie Subkonta IKE, o którym mowa w ust. 2.

### § 18

1. Nordea raz w każdym Roku Polisowym przekazuje Ubezpieczonemu informację o Stanie Rachunku Nordea IKE z podziałem na poszczególne Subkonta oraz o Stanie Rachunku Pomocniczego.
2. W przypadku, gdy środki gromadzone są w więcej niż jednym Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym typu E, Nordea wyodrębnia informację o łącznej wartości wszystkich Jednostek Funduszu poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych typu E nabytych ze Składek Alokowanych.
3. Nordea przekazuje Ubezpieczonemu informację o Stanie Rachunku Nordea IKE z podziałem na poszczególne Subkonta oraz o Stanie Rachunku Pomocniczego, w innym terminie niż wymieniony w ust. 1, na wniosek Ubezpieczonego, po uiszczeniu opłaty ustalonej przez Nordea i określonej w Karcie Parametrów.

## Rozdział 14: Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe typu E

### § 19

1. Ubezpieczony we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, o którym mowa w § 6 ust. 1, zobowiązany jest wskazać jeden lub kilka Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych typu E, w których lokowane będą środki pochodzące ze Składki Alokowanej lub przyjętych Wyplat Transferowych, zgodnie z Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych typu E.
2. Ubezpieczony, wskazując kilka Ubezpieczeniowych Funduszy

Kapitałowych typu E, zobowiązany jest określić procentowy podział Składki Alokowanej na części lokowane we wskazane Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe typu E, z zastrzeżeniem, że udział każdego wskazanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego typu E w podziale Składki Alokowanej podawany jest z dokładnością do 0,5%. Jeżeli Ubezpieczony nie określi procentowego podziału Składki Alokowanej lub wszystkie procentowe udziały nie sumują się do 100% uznaje się, że podział został dokonany na równe części.

3. Postanowienia ust. 2 stosuje się odpowiednio do środków pochodzących z przyjętych Wyplat Transferowych.

### § 20

1. W dowolnym momencie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczony ma prawo do złożenia wniosku o dokonanie zmiany procentowego podziału Składki Alokowanej na poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe typu E. Postanowienia § 19 ust. 2 i ust. 3 stosuje się odpowiednio.
2. Pierwsze dwie zmiany, o których mowa w ust. 1, dokonane w danym Roku Polisowym są wolne od opłaty. Każda następną zmianą procentowego podziału Składki Alokowanej na poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe typu E zostanie dokonana w danym Roku Polisowym po uiszczeniu opłaty ustalonej przez Nordea i określonej w Karcie Parametrów.

### § 21

1. W dowolnym momencie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczony ma prawo do złożenia wniosku o dokonanie Transferu w ramach wskazanego Rachunku. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 3 i ust. 5, Nordea dokona Transferu w terminie 30 dni od dnia, w którym otrzyma wniosek Ubezpieczonego.
2. Ubezpieczony, wnioskując o dokonanie Transferu, zobowiązany jest:
  - 1) określić kwotę lub procent środków Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego typu E przeznaczone do Transferu, z zastrzeżeniem, że do Transferu może zostać przeznaczone co najmniej 0,5% środków Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego typu E,
  - 2) wskazać Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy typu E, którego Jednostki Funduszu mają zostać umorzone,
  - 3) wskazać jeden lub kilka Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych typu E, którego lub których Jednostki Funduszu mają zostać nabyte,
  - 4) określić procentowy podział środków przeznaczonych do Transferu na części, za które mają zostać nabyte Jednostki Funduszu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych typu E, z zastrzeżeniem, że udział każdego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego typu E w podziale transferowanych środków podawany jest z dokładnością do 0,5%,
  - 5) określić Rachunek, na którym ma zostać dokonany Transfer. W ramach Rachunku Nordea IKE Transfer zostaje dokonany na Subkoncie IKE oraz na Subkoncie Transferowym.
3. Transfer nie zostanie dokonany, jeżeli:
  - 1) Ubezpieczony nie określi procentowego podziału środków przeznaczonych do Transferu lub wszystkie procentowe udziały docelowych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych typu E nie sumują się do 100%,
  - 2) Stan Rachunku w dniu Transferu jest mniejszy niż minimalny stan rachunku określony przez Nordea.
4. Nordea informuje Ubezpieczonego, jeżeli Transfer nie zostanie dokonany z powodów, o których mowa w ust. 3.
5. Pierwszy Transfer w ramach danego Rachunku dokonany w danym Roku Polisowym jest wolny od opłaty. Każdy następny Transfer zostanie dokonany w danym Roku Polisowym po uiszczeniu opłaty ustalonej przez Nordea i określonej w Karcie Parametrów.

## Rozdział 15: Wykup Częściowy

### § 22

1. W dowolnym momencie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia, począwszy od drugiego Roku Polisowego, Ubezpieczony ma prawo złożyć wniosek o wykup częściowy z Rachunku

Pomocniczego.

2. Ubezpieczony we wniosku o wykup częściowy zobowiązany jest określić Wartość Wykupu Częściowego oraz procentowy podział Wartości Wykupu Częściowego na poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe typu E. Jeżeli Ubezpieczony nie określi procentowego podziału Wartości Wykupu Częściowego lub udzieli wymienionych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych typu E nie sumują się do 100%, uważa się, że podział jest proporcjonalny do udziału wartości Jednostek Funduszu każdego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego typu E w Stanie Rachunku Pomocniczego.
3. Wartość Wykupu Częściowego nie może być niższa niż minimalna wartość wykupu częściowego ustalona przez Nordea i określona w Karcie Parametrów. Wniosek o wykup częściowy, w którym Wartość Wykupu Częściowego jest niższa niż określona w zdaniu poprzednim nie zostanie zrealizowany.
4. Wypłata Wartości Wykupu Częściowego nie może powodować pomniejszenia Stanu Rachunku Pomocniczego do kwoty niższej niż minimalny stan rachunku ustalony przez Nordea i określony w Karcie Parametrów. Jeżeli wypłata Wartości Wykupu Częściowego spowodowałaby pomniejszenie Stanu Rachunku Pomocniczego poniżej poziomu, o którym mowa w zdaniu poprzednim, Nordea dokona wypłaty Wartości Wykupu Częściowego w wysokości, która spowoduje pozostawienie na Rachunku Pomocniczym minimalnego stanu rachunku określonego przez Nordea, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.
5. Wykup częściowy polega na umorzeniu Jednostek Funduszu, których łączna wartość jest równa Wartości Wykupu Częściowego, jednego lub kilku Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych typu E, zgodnie z postanowieniem ust. 2. Nordea oblicza Wartość Wykupu Częściowego według wartości Jednostki Funduszu z dnia roboczego następującego po dniu otrzymania wniosku, o którym mowa w ust. 1.
6. Nordea zobowiązuje się wypłacić Ubezpieczonemu środki pieniężne pochodzące z wykupu częściowego w terminie 10 dni roboczych od daty otrzymania przez Nordea wniosku, o którym mowa w ust. 1.

## Rozdział 16: Opłaty

### § 23

1. Opłata za ochronę ubezpieczeniową pokrywana jest w całości przez Nordea.
2. Wysokość opłaty za ochronę ubezpieczeniową określona jest w Karcie Parametrów.
3. Z każdej Opłaconej Składki Nordea pobiera opłatę na pokrycie kosztów działalności ubezpieczeniowej, w skład których wchodzi koszty obsługi Umowy Ubezpieczenia oraz koszty działalności Nordea.
4. Wysokość opłaty na pokrycie kosztów działalności ubezpieczeniowej Nordea określa w Polisie i Karcie Parametrów w procentach Opłaconej Składki.

### § 24

1. Z aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego typu E pobierane są wyłącznie koszty związane z realizacją nabywania lub zbywania aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego typu E, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Nordea jest zobowiązana korzystać na mocy odrębnych przepisów, i opłata z tytułu zarządzania Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym typu E.
2. Opłata za zarządzanie Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym typu E należy do kategorii kosztów limitowanych. Wysokość opłaty za zarządzanie Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi ustalana jest przez Nordea w odpowiednim procencie wartości Subkonta i określona jest w Karcie Parametrów. Opłata za zarządzanie pobierana jest z aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego typu E w każdym Dniu Wyceny, o którym mowa w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy kapitałowych typu E.

### § 25

1. Opłata likwidacyjna potrącana przez Nordea, w przypadku Wypłaty albo Zwrotu oraz wypłaty Stanu Rachunku Pomocniczego dokonanych w związku z rozwiązaniem Umowy Ubezpieczenia, w trybie § 9 ust. 4 oraz w trybie § 10 ust. 3, w pierwszym Roku Polisowym a także w przypadku dokonania Wypłaty Transferowej, o której mowa w § 29 ust. 3 pkt 1), w pierwszym Roku Polisowym, jest określona kwotowo w Karcie Parametrów.
2. W przypadku Wypłaty w ratach Nordea pobiera opłatę manipulacyjną, której wysokość określona jest w Karcie Parametrów.
3. W przypadku realizacji wniosku o Częściowy Zwrot, o którym mowa w § 30, Nordea pobiera z wartości Częściowego Zwrotu opłatę manipulacyjną, której wysokość określona jest w Karcie Parametrów.
4. Opłata manipulacyjna potrącana przez Nordea z Wartości Wykupu Częściowego, w przypadku realizacji wniosku o wykup częściowy, o którym mowa w § 22, wynosi 1,5% Wartości Wykupu Częściowego, jednak nie mniej niż kwota minimalnej opłaty manipulacyjnej ustalona przez Nordea i określona w Karcie Parametrów.

### § 26

1. W okresie rejestracji wpłat na Rachunku Pomocniczym, Nordea potrąca miesięcznie z góry z Rachunku Pomocniczego opłatę administracyjną z tytułu prowadzenia tego rachunku. Opłata administracyjna z tytułu prowadzenia Rachunku Pomocniczego jest ustalana przez Nordea kwotowo i określana w Karcie Parametrów.
2. Za wyjątkiem opłaty za ochronę ubezpieczeniową, Nordea ma prawo ustalić nowe wysokości opłat określonych w Karcie Parametrów. Zmiana wysokości opłat może mieć miejsce nie częściej niż raz w trakcie roku kalendarzowego. O zmianie wysokości opłat, Nordea informuje Ubezpieczającego, najpóźniej 30 dni przed datą obowiązywania ich nowej wysokości, poprzez przesłanie Ubezpieczającemu nowej Karty Parametrów.
3. Zmiana wysokości opłat, o której mowa w ust. 2 następuje zgodnie ze wskaźnikiem ustalonym przez Nordea. Stosunek nowej wysokości opłaty do poprzednio obowiązującej nie może być większy od wyższego ze wskaźników: wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych lub wzrostu przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w sektorze przedsiębiorstw, publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny i obejmujących okres od dnia poprzedniej zmiany wysokości opłat do dnia, w którym Nordea ustala nową wysokość opłat.

## Rozdział 17: Uposażony

### § 27

1. Ubezpieczony ma prawo wskazać jednego lub więcej Uposażonych.
2. Ubezpieczony ma prawo odwołać lub zmienić Uposażonego w każdym czasie.
3. Ubezpieczony, wskazując Uposażonych, zobowiązany jest określić procentowy udział każdego z Uposażonych w kwocie Świadczenia. W przypadku, gdy Ubezpieczony wskazał kilku Uposażonych i nie określił wysokości przypadających im udziałów lub udziały wszystkich Uposażonych nie sumują się do 100%, uznaje się, że udziały wszystkich Uposażonych są równe.
4. Wskazanie Uposażonego jest bezskuteczne w przypadku, gdy Uposażony zmarł przed Ubezpieczonym lub równocześnie z nim. W takim przypadku, udział zmarłego Uposażonego dolicza się proporcjonalnie do udziałów pozostałych Uposażonych.
5. W przypadku zgonu Ubezpieczonego, jeżeli nie ma uprawnionego Uposażonego, Świadczenie zostanie wypłacone:
  - 1) małżonkowi Ubezpieczonego;
  - 2) dzieciom Ubezpieczonego – w częściach równych;
  - 3) rodzicom Ubezpieczonego – w częściach równych;
  - 4) rodzeństwu Ubezpieczonego – w częściach równych;
  - 5) pozostałym osobom będącym spadkobiercami Ubezpieczonego, z wyłączeniem Skarbu Państwa.

6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, Świadczenie może być wypłacone kolejnej osobie wyłącznie, gdy żadna z osób wskazanych w poprzedzających punktach nie żyła dłużej niż Ubezpieczony lub zgodnie z postanowieniem ust. 7 nie jest uprawniona do otrzymania Świadczenia.
7. Świadczenie nie może być wypłacone osobie, która umyślnie przyczyniła się do zgonu Ubezpieczonego.

## **Rozdział 18: Wypłata**

### **§ 28**

1. Nordea dokonuje Wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku Nordea IKE wyłącznie:
  - 1) na wniosek Ubezpieczonego po osiągnięciu przez niego 60 roku życia lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu następujących warunków:
    - 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 Ubezpieczonego wniosku o dokonanie Wypłaty;
  - 2) na wniosek Ubezpieczonego urodzonego do dnia 31 grudnia 1945 roku po spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Ubezpieczonego wniosku o dokonanie Wypłaty;
  - 3) na wniosek Ubezpieczonego urodzonego w okresie między 1 stycznia 1946 roku a 31 grudnia 1948 roku po osiągnięciu przez niego 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Ubezpieczonego wniosku o dokonanie Wypłaty;
  - 4) w przypadku zgonu Ubezpieczonego – na wniosek Osoby Uprawnionej.
2. Złożenie do Nordea wniosku o Wypłatę powoduje jednoczesne wypowiedzenie Umowy o Prowadzenie IKE.
3. Ubezpieczony lub Osoba Uprawniona we wniosku o Wypłatę dokonuje wyboru formy Wypłaty:
  - 1) jednorazowo albo
  - 2) w ratach wskazując częstotliwość wypłacania rat oraz ilość rat do Wypłaty.
4. Nordea dokonuje Wypłaty jednorazowej bądź Wypłaty pierwszej raty w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia otrzymania wniosku o dokonanie Wypłaty oraz dokumentów ją uzasadniających – chyba, że Osoby Uprawnione zażądają Wypłaty w terminie późniejszym. Wypłata kolejnych rat nastąpi, zależnie od woli Ubezpieczonego albo Osoby Uprawnionej, w odstępach miesięcznych, kwartalnych, półrocznych lub rocznych. W przypadku wniosku o zmianę Wypłaty w ratach na jednorazową, Nordea dokona Wypłaty jednorazowej w terminie 14 dni od daty złożenia wniosku o taką zmianę.
5. W przypadku Wypłaty w ratach wysokość poszczególnych rat oblicza się według następującego schematu: liczbę Jednostek Funduszu znajdujących się na Rachunku Nordea IKE należy podzielić przez liczbę rat – w ten sposób uzyskuje się liczbę Jednostek Funduszu przypadających do wypłacenia w ramach jednej raty.
6. W przypadku raty drugiej i następnych Nordea dokonuje Wypłaty raty w terminie nie dłuższym niż 14 dni, licząc od dnia przypadającego w kolejnym miesiącu, kwartale, półroczu lub roku od dnia złożenia wniosku o Wypłatę w ratach, w zależności od wybranej częstotliwości rat.
7. Z dniem Wypłaty pierwszej raty odpowiedzialność Nordea jest ograniczona do wypłaty Stanu Rachunku Nordea IKE oraz Stanu Rachunku Pomocniczego.
8. Ubezpieczony nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego

dokonał Wypłaty pierwszej raty.

## **Rozdział 19: Wypłata Transferowa**

### **§ 29**

1. Nordea przyjmuje Wypłatę Transferową rejestrując całość środków na Subkoncie Transferowym:
  - 1) z instytucji finansowej prowadzącej IKE, z którą Oszczędzający rozwiązał umowę o prowadzenie IKE albo
  - 2) z programu emerytalnego, w przypadkach, o których mowa w przepisach ustawy o pracowniczych programach emerytalnych albo
  - 3) z IKE zmarłego oszczędzającego, jeżeli Ubezpieczony był osobą uprawnioną przez zmarłego oszczędzającego.
2. Nordea przyjmuje Wypłatę Transferową pod warunkiem wcześniejszego zawarcia Umowy Ubezpieczenia.
3. Nordea dokonuje Wypłaty Transferowej z Rachunku Nordea IKE:
  - 1) w przypadku, gdy Ubezpieczony rozwiązał Umowę o Prowadzenie IKE przez Nordea – do innej instytucji finansowej, z którą Ubezpieczony zawarł umowę o prowadzenie IKE albo do programu emerytalnego, do którego przystąpił Ubezpieczony albo
  - 2) w przypadku zgonu Ubezpieczonego – na IKE Osoby Uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła.
4. Nordea dokonuje Wypłaty Transferowej na podstawie pisemnej dyspozycji Ubezpieczonego albo Osoby Uprawnionej po uprzednim zawarciu przez Ubezpieczonego lub Osobę Uprawnioną umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Nordea odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.
5. W przypadku Wypłaty Transferowej z Rachunku Nordea IKE do programu emerytalnego Wypłata Transferowa dokonywana jest na rachunek programu emerytalnego.
6. Nordea oblicza kwotę Wypłaty Transferowej według wartości Jednostki Funduszu z dnia roboczego następującego po dniu otrzymania pisemnej dyspozycji, o której mowa w ust. 4 wraz z dokumentami ją uzasadniającymi. Nordea dokonuje Wypłaty Transferowej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia otrzymania dyspozycji Wypłaty Transferowej oraz dokumentów ją uzasadniających.
7. Przedmiotem Wypłaty Transferowej jest całość środków zgromadzonych na Rachunku Nordea IKE, z zastrzeżeniem, że dokonanie przez Nordea Wypłaty Transferowej w przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 1), w pierwszym Roku Polisowym wiąże się z pobraniem przez Nordea opłaty likwidacyjnej, o której mowa w § 25 ust. 1.
8. Nordea dokonuje Wypłaty Transferowej na IKE lub do programu emerytalnego każdej z Osób Uprawnionych wyłącznie całości przysługujących im środków.

## **Rozdział 20: Zwrot i Częściowy Zwrot**

### **§ 30**

1. Nordea dokonuje Zwrotu w razie wypowiedzenia Umowy o Prowadzenie IKE przez którąkolwiek ze stron, 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 Rachunku Nordea IKE, jeżeli Umowa o Prowadzenie IKE wygaśa, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
3. Zwrotowi podlegają środki pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, gdy na IKE przyjęta została Wypłata Transferowa z programu emerytalnego, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego.
4. Nordea oblicza kwotę Zwrotu według wartości Jednostki Funduszu z dnia roboczego następującego po dniu wypowiedzenia Umowy o Prowadzenie IKE, o którym mowa w ust. 1 lub wygaśnięcia

- Umowy o Prowadzenie IKE, o którym mowa w ust. 2. Nordea dokonuje Zwrotu przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy o Prowadzenie IKE.
- Przedmiotem Zwrotu może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na Rachunku Nordea IKE, z zastrzeżeniem, że dokonanie przez Nordea Zwrotu w pierwszym Roku Polisowym wiąże się z pobraniem przez Nordea opłaty likwidacyjnej, o której mowa w § 25 ust. 1.
  - Ubezpieczony może wystąpić z wnioskiem o Częściowy Zwrot pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE.
  - Wniosek o dokonanie Częściowego Zwrotu nie powoduje rozwiązania Umowy o Prowadzenie IKE.
  - Częściowy Zwrot jest dokonywany w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia wniosku przez Ubezpieczonego.
  - Ubezpieczony we wniosku o Częściowy Zwrot zobowiązany jest określić wartość Częściowego Zwrotu oraz procentowy podział wartości Częściowego Zwrotu na poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe typu E. Jeżeli Ubezpieczony nie określi procentowego podziału wartości Częściowego Zwrotu lub udziały wymienionych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych typu E nie sumują się do 100%, uważa się, że podział jest proporcjonalny do udziału wartości Jednostek Funduszu każdego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego typu E dla środków Subkonta IKE.
  - Częściowy Zwrot polega na umorzeniu Jednostek Funduszu, których łączna wartość jest równa wartości Częściowego Zwrotu, jednego lub kilku Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych typu E, zgodnie z postanowieniem ust. 9.
  - Wysokość Częściowego Zwrotu nie może być niższa niż minimalna wartość Częściowego Zwrotu z Subkonta IKE ustalona przez Nordea i określona w Karcie Parametrów. Wniosek o Częściowy Zwrot, w którym wartość Częściowego Zwrotu jest niższa niż określona w zdaniu poprzednim nie zostanie zrealizowany.
  - Wyplata wartości Częściowego Zwrotu nie może powodować pomniejszenia Stanu Subkonta IKE do kwoty niższej niż minimalny stan Subkonta IKE ustalony przez Nordea i określony w Karcie Parametrów. Jeżeli wyplata wartości Częściowego Zwrotu spowodowałaby pomniejszenie Stanu Subkonta IKE poniżej poziomu, o którym mowa w zdaniu poprzednim, Nordea nie dokona Częściowego Zwrotu.
  - Częściowemu Zwrotowi podlegają środki pomniejszone o należny podatek.

## Rozdział 21: Wyplata Świadczenia

### § 31

- Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego Nordea wypłaca Osobie Uprawnionej zgodnie z § 27. Pozostałe Świadczenia wypłacane są Ubezpieczonemu.
- Warunkiem rozpatrzenia roszczenia o wypłatę Świadczenia jest złożenie w Nordea wniosku o wypłatę, na odpowiednim formularzu Nordea, wraz z dokumentami wskazanymi w tym wniosku.
- W przypadku, o którym mowa w § 27 ust. 5 pkt.5 Nordea wypłaca Świadczenie po otrzymaniu od Osoby Uprawnionej do Świadczenia prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału Świadczenia bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.
- Nordea ma prawo żądać innych dokumentów oraz innego rodzaju dowodów w celu ustalenia odpowiedzialności Nordea.

### § 32

- W przypadku zgonu Ubezpieczonego, Świadczenie Nordea jest równe sumie następujących kwot:
  - Suma Ubezpieczenia, w wysokości uzależnionej od przyczyny zgonu Ubezpieczonego,
  - Stan Rachunku Nordea IKE – wypłacony w formie Wyплаты albo Wyплаты Transferowej,

### 3) Stan Rachunku Pomocniczego.

- Do ustalenia wysokości Świadczenia Nordea oblicza Indywidualny Stan Funduszu według wartości Jednostki Funduszu z dnia roboczego następującego po dniu otrzymania kompletu dokumentów, o których mowa w § 31 ust. 2, 3 i 4.
- Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego Wypadku nie przysługuje, jeżeli zgon Ubezpieczonego nastąpił po upływie 180 dni od dnia zajścia Nieszczęśliwego Wypadku.

### § 33

- W terminie 7 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zajściu zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia, Nordea informuje o tym Ubezpieczonego, jeżeli nie jest on osobą występującą z tym zawiadomieniem, oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości Świadczenia, a także informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Nordea lub wysokości Świadczenia, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
- Nordea zobowiązana jest do wypłaty Świadczenia w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zajściu zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.
- Jeżeli w terminie określonym w ust. 2, ustalenie okoliczności koniecznych do określenia odpowiedzialności Nordea albo wysokości Świadczenia okazałoby się niemożliwe, Świadczenie zostanie wypłacone w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część Świadczenia Nordea spełni w terminie przewidzianym w ust. 2.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 3 Nordea informuje pisemnie osobę występującą z roszczeniem o przyczynach niemożności zaspokojenia w terminie wskazanym w ust. 2 roszczenia w całości lub części.
- Jeżeli Świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości, niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Nordea informuje o tym osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty Świadczenia.
- Osoba występująca z roszczeniem, w przypadku odmowy wypłaty Świadczenia lub wypłaty części Świadczenia przez Nordea ma prawo dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.

## Rozdział 22: Postanowienia Końcowe

### § 34

W każdym momencie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczony ma prawo złożyć wniosek o zmianę warunków Umowy Ubezpieczenia. Nordea przyjmuje lub odrzuca wniosek w ciągu 30 dni od daty jego otrzymania. O ile w podanym wyżej terminie Nordea nie potwierdzi na piśmie akceptacji warunków przedstawionych we wniosku, uznaje się, że wniosek został odrzucony.

### § 35

- Umowa Ubezpieczenia może zawierać postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w niniejszych OWU.
- Strony mają prawo na mocy porozumienia w formie pisemnej pod rygorem nieważności zmieniać lub uchylać postanowienia Umowy Ubezpieczenia.
- Wszystkie powiadomienia i wnioski, o których jest mowa w OWU i zawartej na ich podstawie Umowie Ubezpieczenia mają formę pisemną pod rygorem nieważności. Oświadczenie woli staje się skuteczne po otrzymaniu go przez drugą Stronę, w tym drogą elektroniczną, z zastrzeżeniem postanowienia ust. 4.
- Oświadczenie woli złożone w postaci elektronicznej opatrzone bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu jest równoważne formie pisemnej.

### § 36

Wyплаты kwot z tytułu Umowy Ubezpieczenia podlegają przepisom regulującym opodatkowanie osób fizycznych i osób prawnych, obowiązującym w momencie dokonywania wypłat.

### § 37

1. Zażalenia wynikające z realizacji Umowy Ubezpieczenia będą rozpatrywane przez pełnomocnika Zarządu Nordea do spraw rozpatrywania zażaleń w terminie 30 dni od otrzymania zażalenia.
2. Jeżeli w terminie określonym w ust. 1, ustalenie okoliczności koniecznych do rozpatrzenia zażalenia okazałoby się niemożliwe, zażalenie zostanie rozpatrzone w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.
3. Skargi wynikające z realizacji Umowy Ubezpieczenia mogą być kierowane do Rzecznika Ubezpieczonych zgodnie z Ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych.
4. Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy Ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przez sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby, Ubezpieczonego lub Osoby Uprawnionej z Umowy Ubezpieczenia.
5. Językiem stosowanym w relacjach pomiędzy Stronami w zakresie wynikającym z realizacji Umowy Ubezpieczenia jest język polski.

### § 38

W przypadku zmiany adresu lub nazwy, o której nie poinformowano na piśmie drugiej strony Umowy Ubezpieczenia, przyjmuje się, że obowiązek zawiadomienia lub oświadczenia został przez tę stronę wypełniony przez wysłanie pisma pod ostatni znany adres.

### § 39

1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych OWU stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego, Ustawy o działalności ubezpieczeniowej, Ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych, Ustawy o pracowniczych programach emerytalnych, Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz inne obowiązujące przepisy prawa polskiego.
2. Wszelkie ewentualne zmiany bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, które stałyby w sprzeczności z zapisami Umowy Ubezpieczenia, wiążą Strony od dnia ich wejścia w życie w miejsce postanowień Umowy Ubezpieczenia z nimi sprzecznych, które w tym dniu tracą swą moc obowiązującą.

### § 40

Nordea, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy wszelkich danych dotyczących Ubezpieczonego i Uposażonego, które posiada w związku z zawartą Umową Ubezpieczenia.

### § 41

Niniejsze ogólne warunki Indywidualnego Konta Emerytalnego „Nordea IKE” zostały zatwierdzone w dniu 22 czerwca 2010 roku i wchodzi w życie z dniem 28 czerwca 2010 roku.

W imieniu i na rzecz Nordea:

Członek Zarządu

Sławomir Łopalewski

Członek Zarządu

Leszek Pielacha