

OGÓLNE WARUNKI UMOWY O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO

Obowiązują od 24 października 2024 roku

Spis treści

4	Wykaz istotnych informacji zawartych w Ogólnych warunkach umowy o prowadzenie IKE (Skorowidz)
4	Postanowienia ogólne
4	Definicje
5	Przedmiot i zakres Umowy o prowadzenie IKE
5	Zawarcie Umowy o prowadzenie IKE
5	Rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKE
5	Wpłaty
6	Rachunek IKE i Alokacja składek IKE
6	Wypłata
7	Wypłata transferowa
7	Zwrot i Częściowy zwrot
8	Zmiany Funduszy
8	Informacja o środkach zgromadzonych na Rachunku IKE
8	Opłaty
8	Postanowienia końcowe
9	Załącznik nr 1 do Ogólnych Warunków Umowy o prowadzenie IKE – Tabela IKE
10	Załącznik nr 2 do Ogólnych warunków Umowy o prowadzenie IKE – Regulamin lokowania IKE
15	Załącznik nr 3 do Ogólnych warunków Umowy o prowadzenie IKE – Wykaz Funduszy IKE

Wykaz istotnych informacji
zawartych w Ogólnych warunkach Umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego
(kod IKE1_10 .2024) dalej „OWU”, z uwzględnieniem definicji z OWU (Skorowidz)

Rodzaj informacji	Nr jednostki redakcyjnej w OWU
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia*	§ 9 ust. 1; § 10 ust. 1; § 11 ust. 1 i 6
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§ 8
3. Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	§ 11 ust. 2 § 14 ust. 1-7; Załącznik 1 do OWU – Tabela opłat ust. 1 pkt 1-4; Załącznik nr 2 do OWU – § 5 ust. 6-8; Załącznik nr 2 do OWU – § 6 ust. 1-5
4. Wartość wykupu ubezpieczenia* w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	§ 5 ust. 4 i 5; § 9 ust. 4; § 10 ust. 6; § 11 ust. 7

* W związku z terminologią stosowaną w Umowie o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego zgodnie z ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, na potrzeby niniejszego wykazu wartość wykupu ubezpieczenia rozumiana jest jako Wypłata, Wypłata transferowa, Zwrot lub Częściowy zwrot zgodnie z definicjami nadanymi im przez Ogólne warunki Umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego.

OGÓLNE WARUNKI UMOWY O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO

(KOD IKE1_10.2024)

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsze ogólne warunki stanowią podstawę zawarcia Umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego (zwanej dalej „**Umową o prowadzenie IKE**”) w ramach umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, zgodnie z ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.
2. W sprawach nieuregulowanych w Ogólnych warunkach Umowy o prowadzenie IKE stosuje się postanowienia odpowiednich ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (zwane dalej „**OWU**”).
3. Tabela opłat i limitów – kod IKE1_TOIL_10.2024 (zwana dalej „**Tabelą IKE**”) stanowi załącznik nr 1 do Ogólnych warunków Umowy o prowadzenie IKE.
4. Regulamin lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych – kod IKE1_RL_10.2024 (zwany dalej „**Regulaminem lokowania IKE**”) stanowi załącznik nr 2 do Ogólnych warunków Umowy o prowadzenie IKE.
5. Wykaz Funduszy – kod IKE1_WUFK_10.2024 (zwany dalej „**Wykazem Funduszy IKE**”) stanowi załącznik nr 3 do Ogólnych warunków Umowy o prowadzenie IKE.

Definicje

§ 2

1. Użyte w Umowie o prowadzenie IKE, Ogólnych warunkach Umowy o prowadzenie IKE oraz dokumencie ubezpieczenia wymienione poniżej terminy oznaczają:
 - 1) **Alokacja składki IKE** – określony procentowo przez Oszczędzającego podział Składki IKE pomiędzy Fundusze oferowane przez Towarzystwo;
 - 2) **Cena jednostki** – wartość Jednostki uczestnictwa, po której jest ona dopisywana do Rachunku IKE i odliczana z Rachunku IKE;
 - 3) **Częściowy zwrot** – wycofanie części Środków zgromadzonych na Rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты bądź Wyплаты transferowej;
 - 4) **Dokument ubezpieczenia** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy pomiędzy Oszczędzającym a Towarzystwem, oraz warunki tej Umowy (polisa), a także inny dokument potwierdzający zmianę warunków Umowy;
 - 5) **Dzień nabycia** – każdy dzień roboczy, w którym Towarzystwo nabywa Jednostki uczestnictwa, przypadający nie później niż w terminie pięciu Dni roboczych od dnia:
 - a. opłacenia Składki IKE lub przyjęcia wypłaty transferowej, z zastrzeżeniem § 7 ust. 6 albo
 - b. wymagalności Składki regularnej IKE, o ile została opłacona przed datą jej wymagalności;
 - 6) **Gromadzenie oszczędności** – dokonywanie Wpłat, Wypłat transferowych oraz przyjmowanie wypłat transferowych, a także inwestowanie środków znajdujących się na Rachunku IKE;
 - 7) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która zawarła z Towarzystwem Umowę oraz Umowę o prowadzenie IKE, gromadząca środki na Rachunku IKE;
 - 8) **Rachunek IKE** – wyodrębniony dla danej Umowy o prowadzenie IKE rachunek, do którego dopisywane są Jednostki uczestnictwa zakupione za Składki IKE oraz za przyjętą wypłatę transferową w przypadku jej dokonania – prowadzony na zasadach określonych Ustawą, a w zakresie w niej nieuregulowanym – na zasadach określonych w przepisach właściwych dla tych rachunków;
 - 9) **Składka IKE** – Składka regularna IKE lub Składka nieregularna IKE, która po pomniejszeniu o wysokość opłaty alokacyjnej stanowi Wpłatę na Rachunek IKE (suma wpłat Składek IKE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć limitu określonego w § 6 ust. 6);
 - 10) **Składka nieregularna IKE** – składka płatna na Rachunek IKE wskazany przez Towarzystwo w dowolnym czasie trwania Umowy o prowadzenie IKE;
 - 11) **Składka regularna IKE** – składka płatna na Rachunek IKE wskazany przez Towarzystwo z tą samą częstotliwością oraz w tych samych terminach co Składki regularne z tytułu Umowy;
 - 12) **Środki zgromadzone na Rachunku IKE** – Jednostki uczestnictwa zapisane na Rachunku IKE zakupione za Składki IKE oraz przyjętą wypłatę transferową w przypadku jej dokonania;
 - 13) **Umowa** – umowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, w ramach której prowadzone jest Indywidualne Konto Emerytalne;
 - 14) **Umowa o prowadzenie IKE** – umowa zawarta pomiędzy Towarzystwem a Oszczędzającym na podstawie Ogólnych warunków Umowy o prowadzenie IKE;
 - 15) **Uprawniony** – osoba wskazana przez Oszczędzającego, która otrzyma środki z IKE w przypadku jego śmierci, oraz spadkobiercy Oszczędzającego;
 - 16) **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
 - 17) **Wartość Rachunku IKE** – kwota stanowiąca iloczyn liczby Jednostek uczestnictwa znajdujących się na Rachunku IKE nabytych za Składki IKE oraz przyjętą wypłatę transferową w przypadku jej dokonania i Ceny jednostki;
 - 18) **Wniosek o zawarcie umowy** – formularz Towarzystwa, na którym Oszczędzający składa ofertę zawarcia Umowy (zwany dalej „**Wnioskiem**”);
 - 19) **Wpłata** – wpłata środków pieniężnych w formie Składki IKE lub wypłaty transferowej, dokonywana przez Oszczędzającego na Rachunek IKE;
 - 20) **Wyплата** – wypłata środków zgromadzonych na Rachunku IKE, realizowana jednorazowo lub w ratach, na rzecz:
 - a. Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Umowie o prowadzenie IKE oraz Ustawie albo

- b. osób Uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego;
- 21) **Wypłata transferowa** – przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do innej instytucji finansowej prowadzącej IKE 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 z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;
- 22) **Zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na Rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty transferowej.
- 2. O ile postanowienia niniejszych Ogólnych warunków Umowy o prowadzenie IKE nie stanowią inaczej, terminy zdefiniowane w OWU Umowy używane są w niniejszych w takim samym znaczeniu.

Przedmiot i zakres Umowy o prowadzenie IKE

§ 3

1. Przedmiotem Umowy o prowadzenie IKE jest Gromadzenie oszczędności.
2. Zakres Umowy o prowadzenie IKE obejmuje Gromadzenie oszczędności oraz dokonywanie Wypłat, Częściowych zwrotów oraz Zwrotu.

Zawarcie Umowy o prowadzenie IKE

§ 4

1. Umowa o prowadzenie IKE może zostać zawarta wraz z zawarciem Umowy lub w czasie trwania Umowy w okresie opłacania składek regularnych z tytułu Umowy i zawierana jest na okres nie dłuższy niż ten, na jaki została zawarta Umowa.
2. Umowę o prowadzenie IKE może zawrzeć osoba fizyczna, która w dniu zawarcia Umowy o prowadzenie IKE ukończyła 16 lat.
3. Umowa o prowadzenie IKE zawierana jest na podstawie kompletnie i poprawnie wypełnionego oraz złożonego przez Oszczędzającego Wniosku.
4. Przed zawarciem Umowy o prowadzenie IKE Towarzystwo doręcza Oszczędzającemu warunki Umowy o prowadzenie IKE, w tym treść Ogólnych warunków Umowy o prowadzenie IKE wraz z załącznikami oraz Skorowidzem albo udostępnia je Oszczędzającemu w taki sposób, aby mógł je przechowywać i odtwarzać w zwykłym toku czynności.
5. Przed zawarciem Umowy o prowadzenie IKE Oszczędzający składa oświadczenia zawarte we Wniosku.
6. Towarzystwo potwierdza zawarcie Umowy o prowadzenie IKE Dokumentem ubezpieczenia (polisą).

Rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKE

§ 5

1. Oszczędzający ma prawo do odstąpienia od Umowy o prowadzenie IKE w terminie 30 dni od zawarcia Umowy o prowadzenie IKE, przy czym jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia Umowy, Towarzystwo nie poinformowało Oszczędzającego będącego konsumentem o prawie odstąpienia od Umowy, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Oszczędzający będący konsumentem dowiedział się o tym prawie.
2. Umowa o prowadzenie IKE może być w każdym czasie wypowiedziana przez Oszczędzającego pisemnie, z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia.
3. Umowa o prowadzenie IKE ulega rozwiązaniu z dniem rozwiązania Umowy oraz w przypadku dokonania Wypłaty, Wypłaty transferowej albo Zwrotu.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Towarzystwo zwróci Oszczędzającemu wpłaconą Składekę na IKE w całości, a przyjętą wypłatę transferową zwróci w formie Zwrotu, bez pobrania opłaty, o której mowa w § 13 ust. 2.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, Środki zgromadzone na Rachunku IKE Towarzystwo wypłaci w formie Zwrotu, jeśli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty transferowej.
6. Rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKE nie powoduje rozwiązania Umowy.

Wpłaty

§ 6

1. Towarzystwo określa minimalną wysokość Składki IKE w Tabeli IKE.
2. Składki regularne IKE płatne są przez Oszczędzającego z tą samą częstotliwością oraz w tych samych terminach co Składki regularne z tytułu Umowy, począwszy od pierwszej wymagalności Składki regularnej z tytułu Umowy, z wyłączeniem przypadku, gdy Umowa o prowadzenie IKE została zawarta w innym terminie niż Umowa albo Oszczędzający zadeklarował wypłatę transferową.
3. W przypadku, gdy Umowa o prowadzenie IKE została zawarta w innym terminie niż Umowa albo Oszczędzający zadeklarował wypłatę transferową, Składki regularne IKE opłacane są odpowiednio począwszy od najbliższej Rocznic polisy Umowy następującej po dacie zawarcia Umowy o prowadzenie IKE albo od pierwszej Rocznic polisy Umowy następującej po przyjęciu wypłaty transferowej, z zastrzeżeniem ust. 13.
4. Składki nieregularne IKE mogą być wpłacane w dowolnym czasie trwania Umowy o prowadzenie IKE, z zastrzeżeniem § 7 ust. 6.
5. Składka IKE pomniejszona o pobraną opłatę alokacyjną, określoną w Tabeli IKE, stanowi Wpłatę na Rachunek IKE.
6. Maksymalna suma Składek IKE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć kwoty odpowiadającej trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym, lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone.
7. W przypadku, gdy kwota ustalona zgodnie z ust. 6, będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na IKE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.

8. Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKE brak jest podstaw, o których mowa w ust. 6, do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty, o której mowa w ust. 6, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego.
9. Zapisy ust. 6 nie mają zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych.
10. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. Wpłaty dokonane przez małoletniego nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy, o której mowa w zdaniu poprzedzającym i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w ust. 6.
11. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego ogłasza w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKE, w drodze obwieszczenia, wysokość kwoty, o której mowa w ust. 6.
12. Wpłata Składki nieregularnej IKE nie zwalnia Oszczędzającego z obowiązku opłacenia Składki regularnej IKE. Towarzystwo ma prawo zaliczyć Składkę nieregularną IKE, za którą nie zostały zakupione Jednostki uczestnictwa na poczet zaległych Składek regularnych IKE.
13. W przypadku, gdy w Rocznice polisy, o których mowa w ust. 3, płatność Składek regularnych z tytułu Umowy jest zawieszona, Składki regularne IKE opłacane są po zakończeniu okresu zawieszenia opłacania Składek regularnych z tytułu Umowy.

Rachunek IKE i Alokacja składek IKE

§ 7

1. Z dniem przyjęcia pierwszej Wpłaty z tytułu Umowy o prowadzenie IKE Towarzystwo otwiera Rachunek IKE, na którym ewidencjonuje Jednostki uczestnictwa zakupione za opłacone Składki IKE lub przyjętą wypłatę transferową.
2. Po opłaceniu Składki IKE Towarzystwo dopisuje Jednostki uczestnictwa do Rachunku IKE, z zastrzeżeniem ust. 6, zgodnie ze wskazaną przez Oszczędzającego dyspozycją Alokacji składki IKE. Liczba dopisanych Jednostek uczestnictwa wynika z podzielenia części Wpłaty na Rachunek IKE określonej w dyspozycji alokacji przez Cenę jednostki danego Funduszu, obowiązującą w Dniu nabycia.
3. Jeżeli Składka regularna IKE została opłacona przed datą jej wymagalności, Jednostki uczestnictwa zostaną nabyte po Cenie jednostki obowiązującej w Dniu nabycia, nie wcześniej jednak niż w dniu zawarcia Umowy o prowadzenie IKE.
4. Po przyjęciu wypłaty transferowej Towarzystwo dopisuje Jednostki uczestnictwa do Rachunku IKE. Liczba Jednostek uczestnictwa równa jest wartości przyjętej wypłaty transferowej, podzielonej przez Cenę jednostki obowiązującą w Dniu nabycia, przypadającym nie wcześniej jednak niż po otrzymaniu kompletu dokumentów z instytucji finansowej, z której dokonano wypłaty transferowej.
5. Za Składkę nieregularną IKE i środki pochodzące z przyjętej wypłaty transferowej Towarzystwo nabywa Jednostki uczestnictwa Funduszy zgodnie z Alokacją składki IKE ustaloną przez Oszczędzającego dla Składki regularnej IKE.
6. W przypadku, gdy Oszczędzający zadeklarował wypłatę transferową, Składki nieregularne IKE opłacone przed przyjęciem wypłaty transferowej przez Towarzystwo, przekazane zostaną na nieoprocentowany rachunek. W takim przypadku nabycie Jednostek uczestnictwa za Składki nieregularne IKE nastąpi w terminie pięciu Dni roboczych od dnia przyjęcia wypłaty transferowej.

Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności

§ 8

Towarzystwo nie wypłaci środków pieniężnych z tytułu Umowy o prowadzenie IKE w zakresie, w jakim wypłata ta naraziłaby Towarzystwo na konsekwencje związane z nieprzestrzeganiem rezolucji ONZ lub regulacji sankcyjnych, embarga handlowego lub sankcji ekonomicznych wprowadzonych na podstawie prawa Unii Europejskiej, Stanów Zjednoczonych Ameryki, Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej, Rzeczypospolitej Polskiej lub prawa innych krajów i regulacji wydanych przez organizacje międzynarodowe, jeżeli mają zastosowanie do Umowy o prowadzenie IKE, zakresu lub przedmiotu ubezpieczenia, stron Umowy o prowadzenie IKE, osób lub podmiotów, na rzecz których miałyby zostać wypłacone środki pieniężne.

Wypłata

§ 9

1. Wypłata Środków zgromadzonych na Rachunku IKE następuje wyłącznie:
 - 1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a. dokonywania wpłat na IKE co najmniej w pięciu dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b. dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na pięć lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty;
 - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek osoby Uprawnionej.
2. Oszczędzający przed dokonaniem Wypłaty zobowiązany jest do poinformowania Towarzystwa o właściwym dla Oszczędzającego w sprawach podatku dochodowego od osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia.
3. Wypłata może być dokonywana jednorazowo albo w ratach, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo osoby Uprawnionej.
4. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego lub osobę Uprawnioną wniosku o Wypłatę jednorazową do obliczenia wartości wypłaty przyjmuje się Cenę jednostki obowiązującą w Dniu wyceny, w którym Towarzystwo dokona umorzenia Jednostek uczestnictwa. Umorzenie Jednostek uczestnictwa następuje nie później niż w terminie pięciu Dni roboczych od dnia otrzymania przez Towarzystwo dokumentów, o których mowa w ust. 11.
5. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego lub osobę Uprawnioną wniosku o Wypłatę w ratach, wnioskujący określa:
 - 1) częstotliwość wypłacania rat;

- 2) liczbę rat.
6. Wpłata w ratach realizowana jest z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną.
7. Wysokość rat określona jest w liczbie Jednostek uczestnictwa poprzez podzielenie ilości Jednostek zgromadzonych na Rachunku IKE przez wnioskowaną liczbę rat i pomnożenie ich przez Cenę jednostki obowiązującą w Dniu wyceny, w którym Towarzystwo dokona umorzenia Jednostek uczestnictwa, z zastrzeżeniem ust. 9.
8. W przypadku pierwszej raty umorzenie Jednostek uczestnictwa następuje nie później niż w terminie pięciu Dni roboczych od dnia otrzymania przez Towarzystwo dokumentów, o których mowa w ust. 11.
9. Wysokość pierwszej raty obliczona w sposób, o którym mowa w ust. 7, nie może być niższa niż 500 zł.
10. Jeżeli wysokość pierwszej raty jest niższa niż 500 zł, Oszczędzającemu zaproponowana zostanie wpłata ratalna w krótszym okresie lub z mniejszą częstotliwością rat.
11. Towarzystwo dokonuje Wpłaty jednorazowej lub Wpłaty pierwszej raty w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wpłaty;
 - 2) złożenia przez osobę, o której mowa w ust. 1 pkt 2, wniosku o dokonanie Wpłaty oraz przedłożenia:
 - a. aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby Uprawnionej albo
 - b. prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo notarialnego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego albo prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, a także dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców;
 chyba, że Oszczędzający lub osoby Uprawnione żądają Wpłaty w terminie późniejszym.
12. Wysokość kolejnych rat jest zmienna i zależy od Ceny jednostki obowiązującej w dniu umorzenia Jednostek uczestnictwa na potrzeby naliczenia kolejnej raty.
13. Wpłaty kolejnych rat realizowane są w terminach wynikających odpowiednio z terminu Wpłaty pierwszej raty w kolejnym miesiącu, kwartale, półroczu lub roku, w zależności od wybranej częstotliwości wpłat rat.
14. Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat na Rachunek IKE, z którego dokonał Wpłaty pierwszej raty.
15. Oszczędzający, który dokonał Wpłaty jednorazowej albo Wpłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE.
16. W przypadku śmierci Oszczędzającego, który rozpoczął Wpłatę w formie rat, Towarzystwo na pisemny wniosek osoby Uprawnionej dokona Wpłaty zgodnie z jej dyspozycją i jej udziałem procentowym w kwocie świadczenia, w ratach lub jednorazowo.
17. Oszczędzający, który rozpoczął Wpłatę w formie rat, może w dowolnej chwili na pisemny wniosek złożony w Towarzystwie dokonać Wpłaty jednorazowej pozostałej Wartości Rachunku IKE.
18. W dniu umorzenia Jednostek uczestnictwa na ostatnią ratę Rachunek IKE zostaje zamknięty.

Wpłata transferowa

§ 10

1. Wpłata transferowa dokonywana jest przez Towarzystwo na podstawie dyspozycji Oszczędzającego lub osoby Uprawnionej po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Towarzystwu odpowiednio: potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.
2. W przypadku Wpłaty transferowej do programu emerytalnego Wpłata transferowa dokonywana jest na rachunek bankowy wskazany w potwierdzeniu przystąpienia do programu emerytalnego.
3. W przypadku Wpłaty transferowej do IKE prowadzonego przez inną instytucję finansową Wpłata transferowa dokonywana jest na rachunek bankowy wskazany w potwierdzeniu zawarcia umowy o prowadzenie IKE.
4. Wpłata transferowa jest dokonywana:
 - 1) z Towarzystwa do instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE;
 - 2) z Towarzystwa do programu emerytalnego, do którego Oszczędzający przystąpił, w myśl przepisów ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;
 - 3) w przypadku śmierci Oszczędzającego – z Towarzystwa na IKE osoby Uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego osoba Uprawniona przystąpiła.
5. Towarzystwo dokonuje Wpłaty transferowej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia przez Oszczędzającego dyspozycji o dokonanie Wpłaty transferowej;
 - 2) złożenia przez osobę, o której mowa w ust. 4 pkt 3, dyspozycji o dokonanie Wpłaty transferowej oraz przedłożenia:
 - a. aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby Uprawnionej albo
 - b. prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo notarialnego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego albo prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, a także dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.
6. Do obliczenia wartości Wpłaty transferowej przyjmuje się Cenę jednostki obowiązującą w Dniu wyceny, w którym Towarzystwo dokona umorzenia Jednostek uczestnictwa. Umorzenie Jednostek uczestnictwa następuje nie później niż w terminie pięciu Dni roboczych od dnia otrzymania przez Towarzystwo dokumentów, o których mowa w ust. 5.
7. Przedmiotem Wpłaty transferowej może być wyłącznie całość Środków zgromadzonych na Rachunku IKE.

Zwrot i Częściowy zwrot

§ 11

1. W przypadku wypowiedzenia Umowy, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wpłaty bądź Wpłaty transferowej, Towarzystwo dokonuje Zwrotu Środków zgromadzonych na Rachunku IKE.

2. W przypadku, gdy na Rachunek IKE została przyjęta wypłata transferowa z programu emerytalnego, Towarzystwo przed dokonaniem Zwrotu, w ciągu siedmiu dni licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego.
3. Towarzystwo przed dokonaniem Zwrotu pouczy Oszczędzającego o konsekwencjach dokonania Zwrotu oraz poinformuje Oszczędzającego o możliwości dokonania Wypłaty transferowej.
4. Zwrotowi podlegają Środki zgromadzone na Rachunku IKE pomniejszone o należny podatek i kwoty, o których mowa w ust. 2 i § 13 ust. 2.
5. Zwrot Środków zgromadzonych na Rachunku IKE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
6. Oszczędzający w każdym czasie trwania Umowy może wystąpić z wnioskiem o Częściowy zwrot pod warunkiem, że środki pochodzą z wpłat na IKE.
7. Do obliczenia wartości Zwrotu lub Częściowego zwrotu przyjmuje się Cenę jednostki obowiązującą w Dniu wyceny, w którym Towarzystwo dokona umorzenia Jednostek uczestnictwa. Towarzystwo dokona umorzenia Jednostek uczestnictwa w terminie pięciu Dni roboczych licząc od dnia otrzymania przez Towarzystwo wniosku o Zwrot lub Częściowy zwrot.
8. Oszczędzający we wniosku o Częściowy zwrot określa wartość Częściowego zwrotu.
9. Częściowy zwrot realizowany jest w terminie 30 dni licząc od dnia złożenia dyspozycji w Towarzystwie przez Oszczędzającego.
10. Kwota Częściowego zwrotu i Zwrotu pomniejszana jest o należny podatek.

Zmiany Funduszy

§ 12

1. Oszczędzający ma prawo w każdym czasie:
 - 1) zmienić Alokację składki IKE pomiędzy poszczególne Fundusze;
 - 2) przenieść do wybranego Funduszu wszystkie lub część Jednostek uczestnictwa znajdujących się na rachunku wskazanego Funduszu.
2. Towarzystwo dokona przeniesienia Jednostek uczestnictwa nie później niż w terminie ośmiu Dni roboczych od daty otrzymania oświadczenia Oszczędzającego w tym zakresie, w tym za pośrednictwem Konta Klienta udostępnionego mu przez Towarzystwo, poprzez sprzedaż i nabycie Jednostek uczestnictwa.
3. Towarzystwo dokona zmiany podziału Składek regularnych IKE pomiędzy poszczególne Fundusze po otrzymaniu oświadczenia Oszczędzającego, w tym za pośrednictwem Konta Klienta udostępnionego mu przez Towarzystwo.
4. Minimalna Alokacja składki IKE w wybrany Fundusz nie może być niższa niż 10%.

Informacja o środkach zgromadzonych na Rachunku IKE

§ 13

Towarzystwo przesyła, co najmniej raz w roku w okresie obowiązywania Umowy o prowadzenie IKE, w trybie uzgodnionym z Oszczędzającym, informację o środkach znajdujących się na Rachunku IKE oraz informację o wysokości środków znajdujących się na nieoprocentowanym rachunku.

Oplaty

§ 14

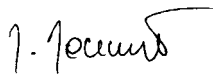
1. Towarzystwo pobiera opłatę alokacyjną ustaloną jako procent Składki IKE i wskazaną w Tabeli IKE.
2. Wysokość opłaty alokacyjnej określona jest we Wniosku i obowiązuje przez cały okres trwania Umowy o prowadzenie IKE.
3. Opłata alokacyjna pobierana jest przez Towarzystwo poprzez zmniejszenie każdej opłaconej Składki IKE i przeznaczana jest na pokrycie kosztów dystrybucji.
4. W przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje Wypłaty, Wypłaty transferowej lub Zwrotu przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie IKE, Towarzystwo potrąci dodatkową opłatę w wysokości 4% wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na IKE Oszczędzającego, lecz nie więcej niż 200 zł.
5. Z tytułu zarządzania Funduszami Towarzystwo pobiera opłatę za zarządzanie w wysokości wskazanej w Tabeli IKE.
6. Niezależnie od opłaty, wskazanej w ust. 5, z aktywów funduszy inwestycyjnych, do których lokowane są aktywa Portfeli modelowych, podmioty zarządzające funduszami inwestycyjnymi pobierają opłaty, w tym opłaty za zarządzanie. Opłaty te wskazane są w Tabeli IKE, a ich wysokość dostępna jest na stronie internetowej generali.pl w sekcji „Notowania UFK” po wybraniu zakładki „Opłaty funduszy inwestycyjnych”.
7. Z opłat za zarządzanie, o których mowa w ust. 6, pokrywane jest wynagrodzenie wypłacane na rzecz Towarzystwa przez podmioty zarządzające funduszami inwestycyjnymi.

Postanowienia końcowe

§ 15

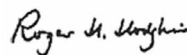
1. Do spraw nieuregulowanych w niniejszych Ogólnych warunkach stosuje się przepisy Kodeksu Cywilnego, Ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego oraz inne obowiązujące przepisy prawa polskiego.
2. Niniejsze Ogólne warunki zostały przyjęte Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązują od 24 października 2024 roku.

Jakub Jacewicz



Członek Zarządu
Generali Życie T.U. S.A.

Roger Hodgkiss



Prezes Zarządu
Generali Życie T.U. S.A.

ZAŁĄCZNIK NR 1
DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UMOWY O PROWADZENIE IKE
TABELA IKE

(KOD IKE1_TOIL_10.2024)

1. Tabela opłat

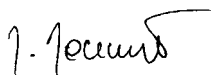
Lp.	Rodzaj opłaty	Aktualna wysokość
1)	Opłata alokacyjna	Nie więcej niż 3% Składki IKE
2)	Opłata za Wypłatę, Wypłatę transferową lub Zwrot w okresie pierwszych 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie IKE	4% Wartości Rachunku IKE ale nie więcej niż 200 zł
3)	Opłata za zarządzanie Funduszami (procent wartości całego Funduszu rocznie) – opłata uwzględniona w Cenie jednostki, nie pobierana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku IKE	Fundusz Emerytalny Generali Agresywny
		3,10%
		Fundusz Emerytalny Generali Mieszany
		2,50%
		Fundusz Emerytalny Generali Obligacji
		1,60%
		UFK Generali Gwarantowany PLUS
		1,50%
		Portfel Cyklu Koniunkturalnego
		2,45%
		Portfel Polski Akcyjny
		1,90%
		Portfel Zagraniczny Surowcowy
		1,90%
		Portfel Zagraniczny „Cztery strony świata” Akcyjny
		1,90%
4)	Opłaty (w tym opłaty za zarządzanie) pobierane z aktywów funduszy inwestycyjnych, do których lokowane są aktywa Portfeli modelowych – opłaty uwzględniane w cenie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	Wysokość opłat bieżących dostępna jest na stronie generali.pl, w sekcji „Notowania UFK” po wybraniu zakładki „Opłaty funduszy inwestycyjnych”

2. Tabela limitów

Lp.	Rodzaj limitu	Aktualna wysokość
1)	Minimalna wysokość Składki regularnej IKE	
	- roczna	108 zł
	- półroczna	54 zł
	- kwartalna	27 zł
	- miesięczna	9 zł
	Minimalna wysokość Składki nieregularnej IKE	9 zł
2)	Maksymalna suma Składek IKE w roku kalendarzowym	limit określony w Ustawie oraz w § 6 ust. 6 Ogólnych warunków Umowy o prowadzenie IKE
3)	% wypłaty transferowej przeznaczony na nabycie Jednostek uczestnictwa	100%
4)	Minimalna Alokacja składki IKE w wybrany Fundusz	10%

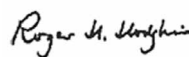
Niniejsza Tabela IKE przyjęta została Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązuje od 24 października 2024 roku.

Jakub Jacewicz



Członek Zarządu
Generali Życie T.U. S.A.

Roger Hodgkiss



Prezes Zarządu
Generali Życie T.U. S.A.

ZAŁĄCZNIK NR 2 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UMOWY O PROWADZENIE IKE REGULAMIN LOKOWANIA IKE

(KOD IKE1_RL_10.2025)

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejszy Regulamin lokowania IKE określa zasady funkcjonowania Funduszy oferowanych przez Towarzystwo, w ramach Umowy o prowadzenie IKE, zawieranej na podstawie Ogólnych warunków Umowy o prowadzenie IKE.
2. Terminy, które zostały zdefiniowane w OWU, używane są w Regulaminie lokowania IKE w takim samym znaczeniu.

Charakterystyka aktywów wchodzących w skład Funduszy

§ 2

1. Aktywa Funduszy mogą być lokowane, z zastrzeżeniem § 3, wyłącznie w:
 - 1) papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w państwie członkowskim Unii Europejskiej innym niż Rzeczpospolita Polska, a także na rynku zorganizowanym niebędącym rynkiem regulowanym w Rzeczypospolitej Polskiej lub w państwie członkowskim Unii Europejskiej innym niż Rzeczpospolita Polska oraz na rynku zorganizowanym w państwie należącym do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju, zwanej dalej „OECD”, niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej;
 - 2) papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego będące przedmiotem oferty publicznej, jeżeli warunki emisji lub pierwszej oferty publicznej zakładają złożenie wniosku o dopuszczenie do obrotu, o którym mowa w pkt 1, oraz gdy dopuszczenie do tego obrotu jest zapewnione w okresie nie dłuższym niż rok od dnia, w którym po raz pierwszy nastąpi zaoferowanie tych papierów wartościowych lub instrumentów rynku pieniężnego;
 - 3) depozyty w bankach mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w zagranicznych instytucjach kredytowych, płatne na żądanie lub takie, które można wycofać przed terminem zapadalności;
 - 4) instrumenty rynku pieniężnego inne niż określone w pkt 1 i 2, jeżeli instrumenty te lub ich emitent podlegają regulacjom mającym na celu ochronę inwestorów i oszczędności oraz są:
 - a. emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostkę samorządu terytorialnego, właściwe centralne, regionalne lub lokalne władze publiczne państwa członkowskiego Unii Europejskiej innego niż Rzeczpospolita Polska albo przez bank centralny państwa członkowskiego Unii Europejskiej innego niż Rzeczpospolita Polska, Europejski Bank Centralny, Unię Europejską lub Europejski Bank Inwestycyjny, państwo niebędące państwem członkowskim Unii Europejskiej, albo przez jednego z członków federacji w przypadku państwa federalnego, albo przez organizację międzynarodową, do której należy co najmniej jedno państwo członkowskie Unii Europejskiej, lub
 - b. emitowane, poręczone lub gwarantowane przez podmiot podlegający nadzorowi właściwego organu nadzorczego nad rynkiem finansowym, zgodnie z kryteriami określonymi prawem Unii Europejskiej, albo przez podmiot podlegający i stosujący się do zasad, które są co najmniej tak rygorystyczne, jak określone prawem Unii Europejskiej, lub
 - c. emitowane przez podmiot, którego papiery wartościowe są w obrocie na rynku regulowanym, o którym mowa w pkt 1, lub
 - d. emitowane przez inne podmioty określone w Regulaminie lokowania IKE, pod warunkiem że inwestycje w takie papiery wartościowe podlegają ochronie inwestora równoważnej do określonej w ppkt. a–c oraz pod warunkiem, że emitent spełnia łącznie następujące warunki:
 - a) jest spółką, której kapitał własny wynosi co najmniej 10 mln euro, przy czym równowartość w złotych kwoty wyrażonej w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez daną spółkę ostatniego sprawozdania finansowego;
 - b) publikuje roczne sprawozdania finansowe, zgodnie z przepisami prawa Unii Europejskiej, dotyczące rocznych sprawozdań finansowych niektórych rodzajów spółek;
 - c) należy do grupy kapitałowej, w skład której wchodzi co najmniej jedna spółka, której papiery wartościowe są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym;
 - d) zajmuje się finansowaniem grupy, o której mowa w ppkt c, albo finansowaniem mechanizmów przekształcania długu w papiery wartościowe z wykorzystaniem bankowych narzędzi zapewnienia płynności.
 - 5) papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, inne niż określone w pkt 1, 2 i 4, z tym że łączna wartość tych lokat nie może przekroczyć 10% wartości aktywów Funduszu.
2. Fundusze mogą lokować ponad 5% wartości aktywów Funduszu, nie więcej jednak niż 10%, w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez jeden podmiot, jeżeli łączna wartość tych lokat nie przekroczy 40% wartości aktywów tego Funduszu.
3. Fundusze mogą lokować do 20% wartości aktywów Funduszu łącznie w papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez podmioty należące do grupy kapitałowej, w rozumieniu Ustawy o Rachunkowości, dla której sporządza się skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Fundusze mogą lokować ponad 5%, nie więcej jednak niż 10% wartości aktywów Funduszu, w papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez jeden podmiot należący do grupy kapitałowej, o której mowa w zdaniu poprzednim.
4. Łączna wartość lokat Funduszu w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, w których Fundusz ulokował ponad 5% wartości aktywów Funduszu, nie więcej jednak niż 10%, wyemitowane przez podmioty należące do grupy kapitałowej, o której mowa w ust. 3, nie może przekroczyć 40% wartości aktywów Funduszu.
5. Fundusze mogą lokować do 35% wartości aktywów Funduszu w papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie Unii Europejskiej inne niż Rzeczpospolita Polska, jednostkę samorządu

terytorialnego państwa członkowskiego Unii Europejskiej innego niż Rzeczpospolita Polska, państwo należące do OECD niebędące państwem członkowskim Unii Europejskiej lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie Unii Europejskiej inne niż Rzeczpospolita Polska.

6. Fundusze mogą lokować do 35% wartości aktywów Funduszu w papiery wartościowe poręczone lub gwarantowane przez podmioty, o których mowa w ust. 5, przy czym łączna wartość lokat w papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez podmiot, którego papiery wartościowe są poręczone lub gwarantowane, depozytów w tym podmiocie, nie może przekroczyć 35% wartości aktywów Funduszu.
7. Ograniczeń wskazanych w ust. 5 i 6 nie stosuje się do papierów wartościowych emitowanych, poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski.
8. Ilekroć w niniejszym Regulaminie lokowania IKE jest mowa o papierach wartościowych, rozumie się przez to akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe, obligacje, listy zastawne, certyfikaty inwestycyjne i inne zbywalne papiery wartościowe, w tym inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji lub z zaciągnięcia długu, wyemitowane na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego.

§ 3

1. Ze środków Funduszy mogą być nabywane:
 - 1) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
 - 2) jednostki uczestnictwa specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jeżeli fundusze te:
 - a. zbywają jednostki uczestnictwa i dokonują ich odkupu na żądanie uczestnika;
 - b. stosują zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszu inwestycyjnego otwartego w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
 - c. nie lokują swoich aktywów w sposób określony w art. 113 ust. 4 ustawy, o której mowa w ppkt b;
 - 3) tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne;
 - 4) tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, jeżeli:
 - a. instytucje te oferują publicznie tytuły uczestnictwa i umarzają je na żądanie uczestnika bezpośrednio lub pośrednio z aktywów tych instytucji albo zapewniają, że giełdowa wartość tytułów uczestnictwa tych instytucji nie różni się w znaczny sposób od wartości aktywów netto na tytuły uczestnictwa tych instytucji;
 - b. instytucje te podlegają nadzorowi właściwego organu nadzorczego nad rynkiem finansowym lub kapitałowym państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa należącego do OECD oraz zapewniona jest, na zasadzie wzajemności, współpraca organu nadzoru z organem nadzorczym;
 - c. przepisy właściwe ze względu na siedzibę tych instytucji zapewniają ochronę interesów inwestorów w zakresie co najmniej takim jak zakres określony w prawie Unii Europejskiej regulującym zasady zbiorowego inwestowania w papiery wartościowe;
 - d. instytucje te są zobowiązane do sporządzania rocznych i półrocznych sprawozdań finansowych.
2. Towarzystwo nie może lokować więcej niż 20% wartości aktywów Funduszy w jednostki uczestnictwa jednego funduszu inwestycyjnego otwartego lub w jednostki uczestnictwa jednego specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, lub w tytuły uczestnictwa jednego funduszu zagranicznego, lub w tytuły uczestnictwa jednej instytucji wspólnego inwestowania, o której mowa w ust. 1 pkt 4, a jeżeli ten fundusz inwestycyjny otwarty, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, fundusz zagraniczny lub ta instytucja wspólnego inwestowania jest funduszem z wydzielonymi subfunduszami, lub funduszem, lub instytucją składającymi się z subfunduszy i każdy z subfunduszy stosuje inną politykę inwestycyjną – nie może lokować więcej niż 20 % wartości aktywów ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa jednego subfunduszu.

Kryteria doboru aktywów

§ 4

1. Proporcje między różnymi kategoriami aktywów Funduszy są uzależnione od rodzaju Funduszu oraz podejmowanych decyzji inwestycyjnych.
2. Portfel Polski Akcyjny oferuje możliwości potencjalnie wysokich stóp zwrotu dostępnych na rynkach akcji. Alokacja środków ma na celu dywersyfikację lokat pomiędzy te polskie fundusze inwestycyjne, które w długim terminie osiągają na tle funduszy o podobnej polityce inwestycyjnej i benchmarków dobre, stabilne oraz powtarzalne wyniki inwestycyjne.
3. Portfel Cyklu Koniunkturalnego alokuje środki na podstawie scenariusza makroekonomicznego opartego na metodologii cyklu koniunkturalnego. W zależności od prognozowanej fazy cyklu koniunkturalnego alokacja środków odbywa się w te fundusze inwestycyjne, które w danej fazie osiągają na tle funduszy o podobnej polityce inwestycyjnej i benchmarków dobre, stabilne oraz powtarzalne wyniki inwestycyjne.
4. Portfel Zagraniczny „Cztery strony świata” Akcyjny oferuje możliwości potencjalnie wysokich stóp zwrotu dostępnych na zagranicznych rynkach akcji. Alokacja środków ma na celu dywersyfikację lokat pomiędzy te zagraniczne fundusze inwestycyjne, które w długim terminie osiągają na tle funduszy o podobnej polityce inwestycyjnej i benchmarków dobre, stabilne oraz powtarzalne wyniki inwestycyjne.
5. Portfel Zagraniczny Surowcowy alokuje środki pomiędzy zagraniczne fundusze inwestycyjne inwestujące w surowce i spółki związane z rynkiem surowcowym. Alokacja środków ma na celu dywersyfikację lokat pomiędzy te fundusze inwestycyjne, które w długim terminie osiągają na tle funduszy o podobnej polityce inwestycyjnej i benchmarków dobre, stabilne oraz powtarzalne wyniki inwestycyjne.
6. Przy ocenie bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynku akcji służącej podjęciu decyzji o alokacji środków oraz doborze akcji do portfela uwzględniane będą m.in. analiza sprawozdań finansowych spółek, prognozy finansowe, ocena kadry zarządzającej, ocena pozycji rynkowej i perspektyw rozwoju spółek, poziom cen oraz ryzyko płynności poszczególnych akcji.
7. Przy doborze jednostek uczestnictwa, certyfikatów inwestycyjnych do Funduszy oraz wielkości zaangażowania aktywów w jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w poszczególnych funduszach inwestycyjnych uwzględniane są m.in. aktualna sytuacja rynkowa i jej perspektywy, ocena jakościowa funduszy inwestycyjnych, ocena procesu zarządzania aktywami oraz stabilność zespołu zarządzających.
8. Przy doborze instrumentów dłużnych do Funduszy uwzględniane są m.in. bieżący i prognozowany poziom stóp procentowych, aktualna i prognozowana krzywa dochodowości, bieżący i oczekiwany poziom inflacji, kryterium płynności instrumentów dłużnych i wiarygodność kredytowa emitenta.

Zasady dywersyfikacji aktywów i ograniczenia inwestycyjne

§ 5

1. Fundusz Emerytalny Generali Agresywny:
 - 1) aktywa Funduszu będą lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 2.
 - 2) Fundusz jest funduszem typu akcyjnego i lokuje co najmniej 60% i nie więcej niż 90% wartości aktywów Funduszu w akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze (prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe i inne zbywalne papiery wartościowe, w tym inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji, wyemitowane na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego).
2. Fundusz Emerytalny Generali Mieszany:
 - 1) aktywa Funduszu będą lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 2;
 - 2) Fundusz jest funduszem stabilnego wzrostu i lokuje co najmniej 20% i nie więcej niż 50% wartości aktywów Funduszu w akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze (prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe i inne zbywalne papiery wartościowe, w tym inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji, wyemitowane na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego).
3. Fundusz Emerytalny Generali Obligacji:
 - 1) aktywa Funduszu będą lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 2, w tym w szczególności w obligacje;
 - 2) Fundusz jest funduszem typu dłużnego i nie inwestuje w akcje.
4. UFK Generali Gwarantowany PLUS:
 - 1) aktywa Funduszu będą lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 2;
 - 2) Fundusz jest funduszem typu dłużnego i nie inwestuje w akcje.
5. Portfel Cyklu Koniunkturalnego:
 - 1) aktywa Funduszu będą lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 3 oraz w § 3;
 - 2) Fundusz realizując cel inwestycyjny, alokuje do 100% wartości aktywów Funduszu w instrumenty finansowe z najlepszym potencjałem wzrostu w poszczególnych fazach cyklu koniunkturalnego;
 - 3) Fundusz charakteryzuje się brakiem sztywnych zasad dywersyfikacji kategorii lokat oraz brakiem określenia minimalnego zaangażowania w poszczególne kategorie lokat.
7. Portfel Polski Akcyjny:
 - 1) aktywa Funduszu będą lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 2 oraz w § 3;
 - 2) w ramach lokat, o których mowa w § 3, Fundusz inwestuje w jednostki uczestnictwa akcyjnych funduszy inwestycyjnych, tzn. takich, których minimalne zaangażowanie w akcje jest nie niższe niż 60% wartości aktywów funduszu;
 - 3) suma wartości lokat, o których mowa w pkt 2 oraz akcji i instrumentów finansowych o podobnym charakterze (prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe i inne zbywalne papiery wartościowe, w tym inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji, wyemitowane na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego) stanowi co najmniej 90% wartości aktywów Funduszu.
8. Portfel Zagraniczny „Cztery strony świata” Akcyjny:
 - 1) aktywa Funduszu będą lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 3 oraz w § 3;
 - 2) suma wartości lokat wymienionych w § 3 stanowi co najmniej 90% wartości aktywów Funduszu;
 - 3) w ramach lokat, o których mowa w § 3, Fundusz inwestuje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne lub instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, których polityka inwestycyjna zakłada minimalne zaangażowanie w akcje nie niższe niż 60% wartości aktywów funduszu.
9. Portfel Zagraniczny Surowcowy:
 - 1) aktywa Funduszu będą lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 3 oraz w § 3;
 - 2) suma wartości lokat wymienionych w § 3 stanowi co najmniej 90% wartości aktywów Funduszu;
 - 3) w ramach lokat, o których mowa w § 3, Fundusz inwestuje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne lub instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, których polityka inwestycyjna zakłada inwestowanie w surowce bądź spółki związane z sektorem surowcowym.
10. Towarzystwo może utrzymywać część aktywów Funduszy na rachunkach bankowych wyłącznie w zakresie niezbędnym do zaspokojenia bieżących zobowiązań Funduszy.

Zasady i terminy wyceny Jednostek uczestnictwa

§ 6

1. Towarzystwo wyodrębnia aktywa w formie Funduszy. Fundusz jest podzielony na Jednostki uczestnictwa. Jednostki uczestnictwa dają Oszczędzającemu udział w aktywach Funduszu bez prawa dysponowania poszczególnymi składnikami tych aktywów. Prawo do własności aktywów przysługuje wyłącznie Towarzystwu. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do podzielenia lub połączenia Jednostek uczestnictwa.
2. Wartość aktywów i zobowiązań Funduszu oraz wartość Jednostki uczestnictwa ustala się na każdy Dzień wyceny.
3. Aktywa i zobowiązania Funduszu wyceniane są w wartości godziwej zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości i aktów wykonawczych do przywołanej ustawy.
4. Do wyceny składników aktywów Funduszu na dany Dzień wyceny przyjmuje się ceny tych składników z Dnia wyceny. W przypadku, gdy do godziny 12.00 w następnym Dniu roboczym po Dniu wyceny cena danego składnika aktywów Funduszu z Dnia wyceny nie jest podana do publicznej wiadomości, wówczas do wyceny tego składnika aktywów przyjmuje się jego ostatnią podaną do publicznej wiadomości cenę.
5. Wartość Jednostki uczestnictwa ustala się z dokładnością do czterech miejsc po przecinku, dzieląc wartość aktywów netto Funduszu przez zarejestrowaną w księgach na Dzień wyceny ilość Jednostek uczestnictwa.
6. Wartość aktywów netto Funduszu na dany Dzień wyceny ustala się, pomniejszając wartość aktywów Funduszu o jego zobowiązania (w tym rezerwy na wynagrodzenie Towarzystwa oraz rezerwy na koszty i opłaty związane z aktywami Funduszu).

7. Z aktywów Funduszu pokrywane jest wynagrodzenie dla Towarzystwa z tytułu opłaty za zarządzanie Funduszami pobieranej z aktywów Funduszu oraz następujące koszty i opłaty:
 - 1) koszty z tytułu usług pośrednictwa związanego z nabywaniem i zbywaniem składników aktywów Funduszu – w wysokości określonej w umowie z pośrednikiem lub zgodnie z obowiązującą tabelą prowizji i opłat pośrednika;
 - 2) koszty opłat transakcyjnych związanych z nabywaniem i zbywaniem składników aktywów Funduszu ponoszone na rzecz instytucji rozliczeniowych, z pośrednictwa, których Fundusz jest obowiązany korzystać – zgodnie z obowiązującą tabelą prowizji i opłat instytucji rozliczeniowych – oraz koszty opłat transakcyjnych związanych z nabywaniem i zbywaniem składników aktywów Funduszu ponoszone na rzecz banku depozytariusza – w wysokości określonej w umowie z tym bankiem lub zgodnie z obowiązującą tabelą prowizji i opłat banku;
 - 3) koszty prowizji bankowych związanych z przekazywaniem środków pieniężnych i obsługą rachunków bankowych w związku z zarządzaniem aktywami Funduszu – w wysokości określonej w umowie z bankiem lub zgodnie z obowiązującą tabelą prowizji i opłat banku;
 - 4) koszty i opłaty związane z przechowywaniem oraz weryfikacją wyceny aktywów Funduszu: koszty na rzecz instytucji rozliczeniowych za przechowywanie aktywów – w wysokości określonej w obowiązującej tabeli prowizji i opłat – oraz koszty na rzecz banku depozytariusza za przechowywanie i weryfikację aktywów Funduszu – w wysokości określonej w umowie z tym bankiem lub zgodnie z obowiązującą tabelą prowizji i opłat banku;
 - 5) podatki i inne obciążenia nałożone przez właściwe organy państwowe związane z aktywami Funduszu – w wysokości obowiązujących stawek podatkowych.
8. Opłata za zarządzanie Funduszami pobierana przez Towarzystwo z aktywów Funduszu naliczana jest za każdy dzień kalendarzowy według stawki określonej w Tabeli IKE. Rezerwa na tę opłatę tworzona jest w każdym Dniu wyceny jako iloczyn rocznej stawki określonej w Tabeli IKE, wartości aktywów Funduszu z Dnia wyceny oraz ilorazu ilości dni kalendarzowych od poprzedniego Dnia wyceny i ilości dni kalendarzowych w roku (przyjętych jako 365). Opłata jest naliczana w całym okresie obowiązywania Umowy o prowadzenie IKE.
9. Towarzystwo informuje o Cenie jednostki na stronie internetowej Towarzystwa www.generali.pl.

Opłaty

§ 7

1. Towarzystwo z tytułu zarządzania Funduszami pobiera opłatę za zarządzanie Funduszami.
2. Wysokość opłaty, o której mowa w ust. 1, została określona w Tabeli IKE.
3. Opłata, o której mowa w ust. 1, naliczana jest przy ustalaniu wartości Jednostki uczestnictwa zgodnie z zasadami określonymi w § 6 ust. 8.
4. Niezależnie od opłaty, wskazanej w ust. 1, z aktywów funduszy inwestycyjnych, do których lokowane są aktywa Portfeli modelowych, podmioty zarządzające funduszami inwestycyjnymi pobierają opłaty bieżące, w skład których wchodzi: opłata za zarządzanie, opłata za wyniki oraz inne koszty administracyjne lub operacyjne. Opłaty te uwzględniane są w cenie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.
5. Opłaty, o których mowa w ust. 4, wskazane są w Tabeli IKE, a ich wysokość dostępna jest na stronie internetowej generali.pl w sekcji „Inwestycje i emerytura”, w części „Notowania UFK” po wybraniu zakładki „Opłaty funduszy inwestycyjnych”.
6. Z opłat za zarządzanie, o których mowa w ust. 4, pokrywane jest wynagrodzenie wypłacane na rzecz Towarzystwa przez podmioty zarządzające funduszami inwestycyjnymi.

Zawieszenie nabyć i umorzeń Jednostek uczestnictwa

§ 8

1. Towarzystwo może na okres czasowego zawieszenia zbywania lub odkupywania jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w którym lokowane są aktywa Funduszu, zawiesić czasowo:
 - 1) możliwość Alokacji składki IKE w Jednostki uczestnictwa Funduszu;
 - 2) możliwość umorzenia Jednostek uczestnictwa Funduszu, w celu realizacji Wypłaty, Częściowego zwrotu, Zwrotu lub Wypłaty transferowej, a także dyspozycji przeniesienia Środków zgromadzonych na Rachunku IKE do innego Funduszu.
2. Towarzystwo zawiadomi Oszczędzającego o zawieszeniu, o którym mowa w ust. 1, wskazując nazwę Funduszu, którego dotyczy zawieszenie, datę zawieszenia oraz możliwość złożenia wniosku o zamianę Alokacji składki IKE.
3. W przypadku wznowienia nabywania lub umarzania Jednostek uczestnictwa Funduszu, Towarzystwo poinformuje Oszczędzającego o tym fakcie.

Likwidacja i utworzenie nowego Funduszu

§ 9

1. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do rozpoczęcia sprzedaży Jednostek uczestnictwa nowych Funduszy, zaprzestania sprzedaży oraz likwidacji Jednostek uczestnictwa dotychczas oferowanych Funduszy.
2. O likwidacji Funduszu Towarzystwo poinformuje Oszczędzającego, który posiada środki w likwidowanym Funduszu, w terminie co najmniej 3 miesięcy poprzedzających datę likwidacji Funduszu.
3. Oszczędzający przed datą likwidacji Funduszu powinien złożyć oświadczenie zawierające dyspozycję przeniesienia Jednostek uczestnictwa z likwidowanego Funduszu lub dyspozycję zmiany Alokacji składki IKE.
4. Jeżeli Oszczędzający złożył dyspozycję, o których mowa w ust. 3, Towarzystwo nie później niż w terminie ośmiu Dni roboczych od daty otrzymania oświadczenia Oszczędzającego w tym zakresie dokona przeniesienia Jednostek uczestnictwa, poprzez sprzedaż Jednostek uczestnictwa Funduszu likwidowanego i nabycie Jednostek uczestnictwa Funduszu wybranego przez Oszczędzającego lub odpowiednio dokona zmiany Alokacji składki IKE.
5. Jeżeli Oszczędzający nie złożył w Towarzystwie dyspozycji, o których mowa w ust. 3, Towarzystwo dokona przeniesienia Jednostek uczestnictwa likwidowanego Funduszu nie później niż w terminie ośmiu Dni roboczych od daty likwidacji Funduszu, poprzez sprzedaż Jednostek uczestnictwa Funduszu likwidowanego z zastosowaniem Ceny jednostki obowiązującej w dniu likwidacji Funduszu i nabycie Jednostek uczestnictwa UFK Generali Gwarantowany PLUS lub odpowiednio dokona zmiany Alokacji składki IKE.

6. W przypadku likwidacji UFK Generali Gwarantowany PLUS, Towarzystwo dokona zmian, o których mowa w ust. 5, z uwzględnieniem Funduszu o strategii inwestycyjnej najbardziej zbliżonej do UFK Generali Gwarantowany PLUS. Zasada opisana w zdaniu poprzedzającym będzie stosowana analogicznie w przypadku likwidacji funduszu o najbardziej zbliżonej strategii inwestycyjnej.
7. Oszczędzający, który nie posiada środków w likwidowanym Funduszu, a złoży oświadczenie zawierające dyspozycję przeniesienia Jednostek uczestnictwa do likwidowanego Funduszu lub dyspozycję zmiany Alokacji składki IKE uwzględniającą likwidowany Fundusz, jest informowany o likwidacji Funduszu niezwłocznie po złożeniu dyspozycji do Towarzystwa.
8. W przypadku, gdy odpowiednio:
 - 1) Towarzystwo rozpoczyna sprzedaż Jednostek uczestnictwa nowego Funduszu albo
 - 2) zmienia się nazwa oferowanego Funduszu bez zmiany jego strategii inwestycyjnej,Towarzystwo udostępni zmieniony wykaz, o którym mowa w § 1 ust. 3, 4 i 5, Ogólnych warunków Umowy o prowadzenie IKE, na stronie generali.pl.
9. W przypadku, gdy zmiana dotyczy odpowiednio:
 - 1) nazwy wraz ze zmianą strategii inwestycyjnej oferowanego Funduszu albo
 - 2) strategii inwestycyjnej oferowanego FunduszuTowarzystwo poinformuje Oszczędzającego o zmianach określonych w pkt 1 lub 2.

Ryzyko inwestycyjne

§ 10

1. Celem inwestycyjnym Towarzystwa jest długookresowy wzrost wartości aktywów Funduszy w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszy.
2. Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe nie gwarantują osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani określonego wyniku inwestycyjnego. Oszczędzający powinien mieć świadomość ryzyk związanych z inwestycją w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, w tym braku ochrony wpłaconego kapitału lub ryzyka utraty całości albo części wpłaconych środków.

Postanowienia końcowe

§ 11

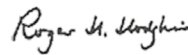
Niniejszy Regulamin lokowania IKE został przyjęty Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązuje od 16 października 2025 roku.

Agnieszka Callen



Członek Zarządu
Generali Życie TU S.A.

Roger Hodgkiss



Prezes Zarządu
Generali Życie TU S.A.

ZAŁĄCZNIK NR 3
DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UMOWY O PROWADZENIE IKE
WYKAZ FUNDUSZY IKE

(KOD IKE1_WUFK_10.2024)

1. Towarzystwo tworzy następujące Fundusze:

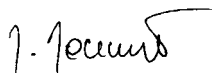
Lp.	Nazwa Funduszu
Fundusze niskiego ryzyka	
1)	UFK Generali Gwarantowany PLUS
2)	Fundusz Emerytalny Generali Obligacji
Fundusze średniego ryzyka	
3)	Fundusz Emerytalny Generali Mieszany
Fundusze wysokiego ryzyka	
4)	Fundusz Emerytalny Generali Agresywny

2. Towarzystwo tworzy następujące Portfele modelowe:

Lp.	Nazwa Portfela modelowego
Fundusze średniego ryzyka	
1)	Portfel Cyklu Koniunkturalnego
Fundusze wysokiego ryzyka	
2)	Portfel Polski Akcyjny
3)	Portfel Zagraniczny „Cztery strony świata” Akcyjny
4)	Portfel Zagraniczny Surowcowy

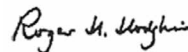
3. Poziom ryzyka Funduszy wyznaczony został na podstawie wskaźnika ryzyka określanego zgodnie z metodyką opisaną w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów. Szczegółowe informacje na temat ryzyka każdego z Funduszy dostępne są w karcie produktu IKE, doręczanej przed zawarciem umowy ubezpieczenia oraz udostępnianej przez Towarzystwo na stronie generali.pl.
4. Niniejszy Wykaz Funduszy IKE został przyjęty Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązuje od 24 października 2024 roku.

Jakub Jacewicz



Członek Zarządu
Generali Życie T.U. S.A.

Roger Hodgkiss



Prezes Zarządu
Generali Życie T.U. S.A.

