

Zdecyduj, co zrobisz ze swoimi środkami zgromadzonymi na koncie IKE/IKZE



Przeniesienie środków w ramach **Wyплаты Transferowej** z IKE i IKZE prowadzonych przez NNLife DFE

Masz **45 dni** od momentu otrzymania powiadomienia o likwidacji funduszu



1. REALIZACJA WYPŁATY TRANSFEROWEJ

W związku z likwidacją NNLife DFE, w celu dokonania Wyплаты Transferowej oszczędzający, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia, są obowiązani do zawarcia umowy o prowadzenie IKE albo IKZE z inną instytucją finansową lub do przystąpienia do programu emerytalnego (dotyczy oszczędzających na IKE) i do dostarczenia do NNLife DFE potwierdzenia zawarcia umowy lub potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego (liczy się data nadania ww. potwierdzenia).

Wyплата transferowa polega m.in. na:

- przeniesieniu środków zgromadzonych na IKE do innej instytucji finansowej prowadzącej IKE,
- przeniesieniu środków zgromadzonych na IKZE do innej instytucji finansowej prowadzącej IKZE,
- przeniesieniu środków zgromadzonych na IKE do programu emerytalnego.



Po upływie **45 dni**

Jeśli w ciągu 45 dni nie dostarczysz potwierdzenia zawarcia nowej umowy / przystąpienia do programu emerytalnego lub przekroczysz ten termin, to nastąpi:



Wyплата środków z IKE i IKZE prowadzonych przez NNLife DFE



Zwrot środków z IKE i IKZE prowadzonych przez NNLife DFE

2. REALIZACJA WYPŁATY

Niedopełnienie obowiązków, o których mowa w pkt 1, tzn. brak realizacji Wyплаты Transferowej, oznacza, że NNLife DFE zrealizuje **Wypłatę** z rachunku IKE/IKZE na rzecz oszczędzającego, o ile spełnione zostaną warunki do Wyплаты.

- **Wyплата środków zgromadzonych na IKE** (dotyczy osób urodzonych po 31.12.1948 r.) nastąpi wyłącznie na Pani/Pana wniosek po osiągnięciu wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia wniosku o dokonanie wypłaty.
- **Wyплата środków zgromadzonych na IKZE** nastąpi wyłącznie na Pani/Pana wniosek po osiągnięciu wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych. Jeżeli spełniasz warunki do Wyплаты – prześlij wniosek do NNLife DFE.

3. REALIZACJA ZWROTU

Jeśli Wyплата Transferowa nie będzie zrealizowana, a warunki do Wyплаты nie zostaną spełnione, NNLife DFE zrealizuje **Zwrot** środków przyznanych w postępowaniu likwidacyjnym. Zwrot oznacza wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki Wyплаты bądź Wyплаты transferowej, przy czym w przypadku:

- **Zwrotu z IKE:** środki zgromadzone na rachunku zostaną pomniejszone o należny podatek dochodowy (19%), a w przypadku przyjęcia wypłaty transferowej z programu emerytalnego, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego.
- **Zwrotu z IKZE:** otrzymana kwota powinna podlegać opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych, jako przychód z innych źródeł (podatek rozliczany przez podatnika według skali podatkowej).

Wniosek o Zwrot prześlij do NNLife DFE.

W przypadku braku złożenia przez Ciebie wniosku o Zwrot, zostanie on zrealizowany przekazem pocztowym na wskazany przez Ciebie adres do korespondencji.



4. DANE ADRESOWE NNLife DFE

ProService Finteco Sp. z o.o., Agent Transferowy NNLife DFE, ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa, z dopiskiem: NNLife DFE



5. ZAKOŃCZENIE LIKWIDACJI DOBROWOLNEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO

Generali PTE, jako likwidator NNLife DFE, przedłoży Komisji Nadzoru Finansowego szczegółowe sprawozdanie o dokonaniu czynności likwidacyjnych, a także złoży wniosek do sądu rejestrowego o wykreślenie tego Funduszu z rejestru funduszy. Data zakończenia likwidacji NNLife DFE to 14 lipca 2023 r.

Ważne: w interesie członków NNLife DFE jest, aby skutecznie przenieść środki zgromadzone na IKE lub IKZE do innej instytucji finansowej w ramach Wyплаты Transferowej i kontynuować oszczędzanie na przyszłą emeryturę.



6. PODSTAWY PRAWNE

Wyплата Transferowa - w rozumieniu art.14 ust.3 i 5 Ustawy o IKE/IKZE

Wyплата - w rozumieniu art.34 ust.1 pkt 1 lub w art.46 albo w art.34a ust.1 pkt 1 Ustawy o IKE/IKZE w związku z art.14 ust. 4 Ustawy o IKE/IKZE

Zwrot - w rozumieniu art.14 ust.4 Ustawy o IKE/IKZE

Jeżeli jest Pani/Pan członkiem NNLife Otwartego Funduszu Emerytalnego, to środki zgromadzone na Pani/Pana rachunku w NNLife OFE zostaną przeniesione do Generali OFE (bez konieczności podpisywania nowej umowy).

