

UMOWA O PROWADZENIE IKE
Numer umowy:
na warunkach indywidualnej umowy ubezpieczenia na życie
z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym
INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE
Data zawarcia umowy:

Miejsce zawarcia umowy:

Umowa zawierana jest pomiędzy:

Towarzystwem prowadzącym IKE:

SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie z siedzibą w Sopocie przy ul. Władysława IV 22, zarejestrowane w Sądzie Rejonowym Gdańsk – Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000014478, NIP: 525-21-50-753, REGON: 016228050, kapitał zakładowy wpłacony w całości: 21 030 000,00 zł.

a

Oszczędzającym:

NAZWISKO:

PIERWSZE IMIĘ:

DATA URODZENIA:

MIEJSCE URODZENIA:

ADRES ZAMIESZKANIA:

NUMER NIP:

NUMER PESEL:

SERIA I NUMER PASZPORTU LUB INNEGO DOKUMENTU TOŻSAMOŚCI:

OBYWATELSTWO:

(dla osób nie posiadających obywatelstwa polskiego)

§ 1

Cel i przedmiot umowy:

Celem umowy o prowadzenie IKE jest gromadzenie oszczędności Oszczędzającego na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) oraz zapewnienie przez Towarzystwo ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci Oszczędzającego.

§ 2

Podstawa prowadzenia IKE:

Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) będzie prowadzone przez Towarzystwo na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (t.j. Dz.U. z 2016 poz. 1776 z późn. zmianami) w oparciu o niniejszą umowę oraz następujące dokumenty stanowiące integralną część tej umowy:

1. oświadczenia złożone przez Oszczędzającego przed zawarciem niniejszej umowy na podstawie art. 7 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (t.j. Dz.U. z 2016 poz. 1776 z późn. zmianami),
2. Ogólne Warunki Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym – „Indywidualne Konto Emerytalne”, (dalej: OWU IKE) zatwierdzone uchwałą Zarządu Towarzystwa z dnia 22 sierpnia 2017 r.,
3. Regulamin Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, zatwierdzony uchwałą Zarządu Towarzystwa z dnia 2 kwietnia 2019 r.,
4. Tabelę Oplat zatwierdzoną uchwałą Zarządu Towarzystwa z dnia 2 kwietnia 2019 r.,
5. dodatkowe oświadczenia składane przez Towarzystwo lub Oszczędzającego w trakcie trwania umowy i zgodnie z jej postanowieniami.

Oszczędzający potwierdza, że dokumenty wymienione powyżej w punktach 1 – 4 zostały mu doręczone, zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść.

Potwierdzam, że zostały mi dostarczone w postaci papierowej informacje dotyczące dystrybutora ubezpieczeń, zgodnie z wymogami ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, w tym o możliwości złożenia reklamacji, wniesienia skargi oraz pozasądowego rozwiązywania sporów.

Potwierdzam, że zostały mi dostarczone w postaci papierowej informacje dotyczące ww. ubezpieczenia w formie Karty Produktu i Informacji o produkcie.

Potwierdzam, że, przed zawarciem umowy ubezpieczenia, zgodnie z wymogami ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, zostały mi dostarczone w formie papierowej obiektywne informacje o produkcie ubezpieczeniowym.

§ 3

Numer rachunku bankowego do dokonywania wpłat Składek na rachunek SALTUS TU ŻYCIE SA:

66 1140 1065 0000 2980 6100 1009

§ 4

Struktura inwestowania Składek	
Rodzaj Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	Procent
1. UFK PIENIĘŻNY PPE SALTUS TU ŻYCIE SA	
2. UFK Obligacji PPE SALTUS TU ŻYCIE SA	

3. UFK Akcji PPE SALTUS TU ŻYCIE SA	
Suma:	100 %

§ 5

Suma ubezpieczenia w zakresie ubezpieczenia na życie:

Sumę ubezpieczenia w zakresie ubezpieczenia na życie określa § 5 OWU.

§ 6

Uprawnionym do odbioru Świadczenia Ubezpieczeniowego na wypadek śmierci Oszczędzającego jest:

Imię i Nazwisko	PESEL/Data urodzenia	Adres	Udział w %

Oszczędzający może w każdym czasie dokonać zmiany osoby uprawnionej na wypadek śmierci, jednostronnym oświadczeniem woli.

§ 7

Rozwiązanie umowy, okresy wypowiedzenia.

Zasady rozwiązania umowy i okresy wypowiedzenia określa § 8 OWU.

§ 8

Podział Składki.

Zasady podziału Składki określone są w § 17 OWU.

§ 9

Przekroczenie limitu Wpłat.

Przeznaczenie wpłat w przypadku przekroczenia przez Oszczędzającego Limitu Wpłat określa § 18 OWU.

§ 10

Rodzaje i wysokość opłat.

Rodzaje i wysokość opłat obciążających bądź pobieranych od Oszczędzającego, wysokość Składki Ochronnej – określają: § 11 ust. 1, § 26 OWU oraz Tabela Opłat.

§ 11

Terminy dokonywania Wyплаты, Wyплаты Transferowej, Zwrotu, Zwrotu Częściowego oraz wypłaty wartości Dodatkowego Rachunku Jednostek Funduszy.

Terminy dokonywania Wyплаты jednorazowej, Wyплаты w ratach, Wyплаты Transferowej, Zwrotu, Zwrotu Częściowego oraz wypłaty wartości Dodatkowego Rachunku Jednostek Funduszy określone są – odpowiednio – w § 28 ust. 2, § 29 ust. 5, § 31 ust. 7 i 9 oraz § 32 ust. 2 OWU.

§ 12

Warunki wypłaty w ratach.

Warunki wypłaty w ratach określone są w § 28 ust. 7.

§ 13

Sposób oznaczania dyspozycji dotyczących środków gromadzonych na IKE.

Sposób oznaczania dyspozycji dotyczących środków gromadzonych na IKE określa § 38 ust. 2 i 3 OWU.

§ 14

Zakres, częstotliwość i forma informowania Oszczędzającego o środkach zgromadzonych na IKE.

Zakres, częstotliwość i formę informowania Oszczędzającego o środkach zgromadzonych na IKE określa § 24 OWU.

§ 15

Postanowienia końcowe.

Umowa o prowadzenie IKE została zawarta w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, z których jeden otrzymał Oszczędzający, a jeden Towarzystwo.

.....
Miejscowość, data zawarcia Umowy

.....
Czytelny podpis Oszczędzającego

(wypełnia przedstawiciel Towarzystwa)

Imię i nazwisko:

Kod pracownika:

.....
pieczęć i podpis