Ogólne Warunki Umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego w Generali Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym

Obowiązują od 18 lutego 2021 roku

generali.pl

OGÓLNE WARUNKI UMOWY O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO W GENERALI DOBROWOLNYM FUNDUSZU EMERYTALNYM

§ 1

Postanowienia ogólne

1. Niniejsze Ogólne Warunki Umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego w Generali Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym, zwane dalej „OWU IKE", określają zasady prowadzenia indywidualnego konta emerytalnego przez Generali Dobrowolny Fundusz Emerytalny
2. OWU IKE stanową integralną część Umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego.

§ 2

Definicje

Użyte w niniejszych OWU IKE określenia mają następujące znaczenie:

1) **Dane osobowe** – pierwsze imię, nazwisko, data urodzenia, adres zamieszkania oraz numer PESEL lub numer paszportu bądź innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego;
2) **Fundusz** – Generali Dobrowolny Fundusz Emerytalny utworzony i zarządzany jest przez Generali Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.;
3) **IKE** – wyodrębniony dla danego Oszczędzającego rachunek, na którym zapisywane są jednostki rozrachunkowe - prowadzony na zasadach określonych Ustawą, a w zakresie w niej nieuregulowanym – na zasadach określonych w przepisach właściwych dla tych rachunków;
4) **Konto Klienta** – serwis informacyjno-transakcyjny udostępniony przez Fundusz za pośrednictwem Internetu;
5) **Umowa IKE** – umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego zawarta pomiędzy Funduszem a Oszczędzającym;
6) **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. Nr 116 poz. 1205 z późn.zm);
7) **Oszczędzający** – Członek Funduszu tj. osoba fizyczna, która zawarła z Funduszem Umowę o prowadzenie IKE, gromadząca środki na IKE;
8) **PPK** – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych
9) **Potwierdzenie** – potwierdzenie zawarcia Umowy IKE;
10) **Program emerytalny** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U .Nr 116, poz.1207 z późn. zm.);
11) **Statut Funduszu** – Statut Generali Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego;
12) **Towarzystwo** – Generali Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.;
13) **Uprawniony** – osoba wskazana przez Oszczędzającego w Umowie IKE, która otrzyma środki z IKE w przypadku jego śmierci, oraz spadkobiercy Oszczędzającego;
14) **Wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKE;
15) **Wypłata** – wypłata środków zgromadzonych na IKE realizowana jednorazowo lub w ratach dokonywana na rzecz:
    a) Oszczędzającego, albo
    b) osób Uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego,
    po spełnieniu warunków określonych w Ustawie, Statucie Funduszu i Umowie IKE.

16) **Wypłata transferowa** – przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do innej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne albo przeniesienie środków zgromadzonych na IKE zmarłego Oszczędzającego na indywidualne konto emerytalne osoby Uprawnionej lub do programu emerytalnego, do którego Uprawniony przystąpił, albo przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający, lub przeniesienie środków z programu emerytalnego na indywidualne konto emerytalne, w przypadkach określonych w ustawie o pracowniczych programach emerytalnych albo przeniesieniu środków z PPK na IKE, w przypadkach określonych w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215 oraz z 2019 r. poz. 1074 i 1572);
17) **Zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty transferowej.
18) **Częściowy zwrot** – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty transferowej;

§ 3

Zawarcie Umowy IKE

1. Umowa IKE zawierana jest na piśmie na podstawie formularza Umowy IKE udostępnionego przez Fundusz.
2. Umowę IKE może zawrzeć osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat.
3. Umowa IKE może zostać zawarta przy jednoczesnej obecności Oszczędzającego i przedstawiciela Funduszu albo w trybie korespondencyjnym, na zasadach określonych w Statucie Funduszu.
4. Przed zawarciem Umowy IKE osoba przystępująca do Funduszu składa oświadczenia zawarte na formularzu Umowy IKE.
5. Fundusz wydaje Oszczędzającemu Potwierdzenie, które dodatkowo zawiera numer umowy IKE.

§ 4

Wskazanie osób Uprawnionych

1. W Umowie IKE Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób Uprawnionych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku jego śmierci.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust.1, może zostać w każdym czasie zmieniona poprzez złożenie pisemnego oświadczenia w Funduszu. Nowa dyspozycja wywołuje skutki prawne wobec Funduszu od dnia jej doręczenia Funduszowi.
3. W przypadku wskazania przez Oszczędzającego kilku osób Uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, winny zostać oznaczone ich udziały procentowe w tych środkach.
4. W przypadku nie oznaczenia udziałów procentowych poszczególnych osób Uprawnionych lub gdy suma oznaczonych udziałów nie jest równa 100%, przyjmuje się, że ich udziały są równe.
5. Wskazanie osoby Uprawnionej jest bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział zmarłej osoby Uprawnionej przypada w częściach równych pozostałym osobom Uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
6. W przypadku braku osób Uprawnionych, środki zgromadzone na IKE wchodzą do spadku.

§ 5

Czas obowiązywania i rozwiązanie Umowy IKE

1. Umowa IKE jest zawierana na czas nieokreślony.
2. Każda ze stron Umowy IKE jest uprawniona do jej wypowiedzenia, z zachowaniem 30- dniowego okresu wypowiedzenia liczonego od ostatniego dnia miesiąca, w którym zostało złożone wypowiedzenie.
3. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy IKE powinno zostać złożone drugiej stronie w formie pisemnej.
4. Fundusz może wypowiedzieć Umowę IKE w przypadku, gdy na IKE w okresie 12 miesięcy kalendarzowych, licząc od dnia zawarcia Umowy IKE nie została dokonana żadna Wpłata albo pierwsza Wpłata na IKE jest niższa od kwoty, o której mowa w § 6 ust. 2 pkt 1.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Fundusz, Oszczędzający na możliwość dokonania Wypłaty transferowej do innej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne.
6. Umowa IKE ulega rozwiązaniu z chwilą przekazania środków w ramach Wypłaty, Wypłaty transferowej lub Zwrotu.

§ 6

Wpłaty

1. Oszczędzający dokonuje Wpłat na IKE z dowolną częstotliwością na rachunek bankowy wskazany w Potwierdzeniu.
2. Fundusz określa minimalną wysokość Wpłat na IKE, w następujących wysokościach:
   1) pierwsza Wpłata w kwocie nie niższej niż 400,00 zł (czterysta złotych),
   2) każda kolejna Wpłata w kwocie nie niższej niż 50,00 zł (pięćdziesiąt złotych),
   z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Wpłaty dokonywane na indywidualne konto emerytalne w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty ogłoszonej w obwieszczeniu Ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego, ogłoszonym w Dzienniku Urzędowym Rzeczpospolitej Polskiej „Monitor Polski" do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane Wpłaty na IKE, a odpowiadającej trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone.
4. W przypadku gdy kwota ustalona w sposób określony w ust. 3 będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na IKE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.
5. Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na indywidualne konto emerytalne brak jest podstaw, o których mowa w ust. 3, do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty, o której mowa w ust.3, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego.
6. Przepisu ust. 3 - 5 nie stosuje się do przekazanych na IKE Wypłat transferowych.
7. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na indywidualne konto emerytalne 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, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.

8. W przypadku dokonania wypłaty transferowej na IKE, Oszczędzający może dokonywać Wpłat dopiero po wpływie środków będących przedmiotem wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji prowadzącej indywidualne konto emerytalne.
9. Po wpływie środków będących przedmiotem wypłaty transferowej, Fundusz przeliczy otrzymane środki na jednostki rozrachunkowe, nie wcześniej jednak niż po otrzymaniu wszystkich wymaganych dokumentów z instytucji finansowej, z której dokonano wypłaty transferowej.

§ 7

Sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitu wpłat w danym roku kalendarzowym

1. W przypadku, gdy suma wpłat na IKE dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym przekroczy kwotę, o której mowa w § 6 ust. 3 - 5, Fundusz przekaże nadpłaconą kwotę zgodnie z dyspozycją Oszczędzającego określoną w Umowie IKE, przy czym wyróżnia się następujące formy zwrotu nadpłaconej kwoty:
   1) na rachunek bankowy, z którego została dokonana ostatnia Wpłata albo
   2) przekazem pocztowym, na adres korespondencyjny Oszczędzającego wskazany w Umowie IKE, w terminie 14 dni, liczonych od dnia, w którym suma wpłat na indywidualne konto emerytalne przekroczy kwotę określoną w § 6 ust. 3 – 5.
2. W przypadku niezłożenia dyspozycji, o której mowa w ust.1, Fundusz przekaże nadpłaconą kwotę na rachunek bankowy, z którego Oszczędzający dokonał ostatniej Wpłaty na IKE albo w przypadku dokonania ostatniej wpłaty przekazem pocztowym nadpłacona kwota zostanie przekazana na adres korespondencyjny Oszczędzającego.

§ 8

Wypłata

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE następuje, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2, 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 indywidualne konto emerytalne co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
      b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty.
   2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek osoby Uprawnionej.

1a. Warunków, o których mowa w ust. 1 pkt 1) lit. a i b nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z programu emerytalnego na IKE.

2. Wypłata środków zgromadzonych na IKE:
   1) Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku
      a) dokonywania wpłat na indywidualne konto emerytalne co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
      b) dokonywania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty.
   2) Oszczędzającym urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych po spełnieniu warunku:

a) dokonywania wpłat na indywidualne konto emerytalne co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
b) dokonywania pond połowy wartości wpłat nie później niż na 4 lata przez dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty.

3. Wypłata, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo osoby Uprawnionej, dokonywana jest jednorazowo albo w ratach.
4. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego lub osobę Uprawnioną wniosku o Wypłatę w ratach, wnioskujący określa częstotliwość wypłacania rat i liczbę rat.
5. Wypłata w ratach realizowana jest z częstotliwością, miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną.
6. Wysokość kolejnych rat jest zmienna i zależy od bieżącej wartości jednostki rozrachunkowej obowiązującej w dniu umorzenia jednostek rozrachunkowych.
7. Wypłata kolejnych rat realizowana jest w terminie wynikającym odpowiednio z terminu Wypłaty pierwszej raty w kolejnym miesiącu, kwartale, półroczu lub roku w zależności od dyspozycji dotyczącej częstotliwości wypłat rat.
8. Liczba jednostek rozrachunkowych przypadających do Wypłaty w ramach jednej raty obliczana jest przez podzielenie liczby jednostek rozrachunkowych znajdujących się na IKE w dniu naliczenia raty przez liczbę rat pozostałych do wypłacenia w ramach Wypłaty.
9. Wysokość pierwszej i kolejnych rat ustalana jest przez pomnożenie liczby jednostek rozrachunkowych przypadających na jedną ratę przez bieżącą wartość jednostki rozrachunkowej obowiązującą na dzień przeliczenia jednostki rozrachunkowej na kwotę raty.
10. Wypłata jednorazowa, a w przypadku Wypłaty w ratach - pierwsza rata, jest dokonywana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
    1) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty;
    2) złożenia przez osobę Uprawnioną wniosku o dokonanie Wypłaty oraz przedłożenia:
        a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby Uprawnionej albo
        b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców,
    - chyba że Oszczędzający albo osoby Uprawnione żądają Wypłaty w terminie późniejszym.
11. Oszczędzający, przed dokonaniem Wypłaty, jest obowiązany poinformować Fundusz o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia. W przypadku niedopełnienia tego obowiązku Fundusz nie dokona wypłaty.
12. Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat na IKE, z którego dokonał Wypłaty pierwszej raty.
13. Oszczędzający, który dokonał Wypłaty jednorazowej albo Wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć indywidualnego konta emerytalnego
14. Wypłaty podlegają opodatkowaniu w trybie i na zasadach określonych w przepisach podatkowych.

§ 9

Wypłata Transferowa

1. Wypłata transferowa dokonywana jest przez Fundusz na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo osoby Uprawnionej po uprzednim zawarciu umowy o prowadzanie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do Programu emerytalnego i okazaniu Funduszowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego

konta emerytalnego z inną instytucją finansową albo potwierdzenia przystąpienia do Programu emerytalnego.

2. Wypłata transferowa jest dokonywana:
   1) z Funduszu do instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego;
   2) z Funduszu do Programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający;
   3) z Funduszu, w przypadku śmierci Oszczędzającego, na indywidualne konto emerytalne osoby Uprawnionej albo do Programu emerytalnego, do którego osoba Uprawniona przystąpiła.
3. Wypłata transferowa jest dokonywana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
   1) złożenia dyspozycji Wypłaty transferowej przez Oszczędzającego i przedstawienia potwierdzenia, o którym mowa w ust.1 albo
   2) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez osobę Uprawnioną i przedstawienia potwierdzenia, o którym mowa w ust.1 oraz przedstawienia dokumentów wymienionych w § 8 ust.10 pkt 2.
4. W przypadku Wypłaty transferowej do Programu emerytalnego Wypłata transferowa dokonywana jest na rachunek Programu emerytalnego.
5. Przedmiotem Wpłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE.

§ 10

Zwrot i Częściowy zwrot

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w razie wypowiedzenia Umowy IKE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.
2. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu, o których mowa w art. 37 ust. 7 Ustawy.
3. W przypadku, gdy na IKE Oszczędzającego została przyjęta Wypłata transferowa z Programu emerytalnego, Fundusz przed dokonaniem Zwrotu, w ciągu 7 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. Kwota, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, stanowi przychody Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.
4. Zwrot, o którym mowa w ust.1, podlega opodatkowaniu w trybie i na zasadach określonych w przepisach podatkowych.
5. Zwrot Środków zgromadzonych na IKE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy IKE.
6. Oszczędzający w czasie trwania Umowy IKE może wystąpić z wnioskiem o Częściowy zwrot pod warunkiem, że środki pochodziły z Wpłat na IKE.
7. Oszczędzający we wniosku o Częściowy zwrot określa wartość Częściowego zwrotu, z tym zastrzeżeniem, że minimalna wartość Częściowego zwrotu nie może być niższa niż 500,00 zł (pięćset złotych).
8. Częściowy zwrot następuje nie później niż w terminie 30 dni licząc od dnia założenia wniosku przez Oszczędzającego.

§ 11

Informowanie o środkach zgromadzonych na IKE

1. Fundusz przesyła każdemu Oszczędzającemu, w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej jednak, niż co 12 miesięcy, informację o środkach znajdujących się na IKE, terminach dokonanych

w tym okresie Wpłat i Wypłat transferowych oraz przeliczeniu tych Wpłat i Wypłat transferowych na jednostki rozrachunkowe, o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu, a także o zasadach polityki inwestycyjnej i celu inwestycyjnym Funduszu, wraz ze wskaźnikami, do których są porównywane przez Fundusz stopy zwrotu.

2. Na żądanie Oszczędzającego, Fundusz udziela Oszczędzającemu informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego IKE.
3. Informacja, o której mowa w ust. 1 i 2 jest przesyłana w trybie i formie uzgodnionych z Oszczędzającym.
4. Tryby i formy przesyłania informacji, stosowane przez Fundusz, określa Statut Funduszu.

§ 12

Zasady lokowania środków zgromadzanych na IKE

Środki zgromadzone na IKE lokowane są zgodnie z zasadami prowadzenia działalności lokacyjnej przez Fundusz, określonymi w Statucie Funduszu.

§ 13

Koszty i opłaty.

1. Koszty i opłaty obciążające Oszczędzającego, z zastrzeżeniem ust. 2, określa Statut Funduszu.
2. W przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje Wypłaty, Wypłaty transferowej lub Zwrotu przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy IKE, Fundusz potrąci dodatkową opłatę w wysokości 10% wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na IKE Oszczędzającego, ale nie więcej niż 200 zł (dwieście złotych) (górny limit opłaty).

§ 14

Zastaw

Środki zgromadzone na IKE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane, jako Częściowy zwrot albo Zwrot.

§ 15

Obowiązki informacyjne Oszczędzającego

1. Oszczędzający niezwłocznie informuje Fundusz, w formie pisemnej, o każdorazowej zmianie Danych osobowych lub adresu zamieszkania oraz adresu do korespondencji z określeniem ulicy, numeru mieszkania lub domu, miejscowości, kodu pocztowego, poczty i kraju, przy czym zmiana danych teleadresowych (adres do korespondencji, adres e-mail, nr telefonu) mogą być zmienione przez Oszczędzającego przy wykorzystaniu Konta Klienta.
2. Przepis ust. 1 stosuje się odpowiednio do każdorazowej zmiany danych osoby Uprawnionej.

§ 16

Odstąpienie od Umowy IKE

Oszczędzający, który zawarł umowę IKE w trybie korespondencyjnym ma prawo odstąpić od Umowy IKE bez podania przyczyny, składając stosowne oświadczenie na piśmie, w terminie 14 dni od daty zawarcia Umowy IKE.

§ 17

Zasady wnoszenia i rozpatrywania skarg

1. Skargi dotyczące działalności Funduszu należy wnosić w formie pisemnej na adres siedziby Funduszu, w sposób umożliwiający identyfikację osoby wnoszącej skargę.
2. Członek Funduszu może składać w każdym czasie zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Fundusz, w tym skargi i zażalenia („reklamacje"). Reklamacje mogą być składane pisemnie przesyłką pocztową na adres Funduszu: Generali Dobrowolny Fundusz Emerytalny, ul. Postępu 15B, 02-676 Warszawa, telefonicznie pod numerem 913 913 913 albo osobiście w formie pisemnej lub do protokołu podczas wizyty w siedzibie Funduszu.
   Reklamacja powinna zawierać m.in. dane Członka umożliwiające jego identyfikację oraz numer umowy. Na wniosek Członka Fundusz potwierdzi wpływ reklamacji pisemnie lub w inny sposób uzgodniony z Klientem. Fundusz udziela odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od chwili otrzymania reklamacji, chyba że mają miejsce szczególnie skomplikowane okoliczności, uniemożliwiające rozpatrzenie reklamacji w tym terminie. W takim przypadku Fundusz poinformuje Członka o przyczynach opóźnienia, okolicznościach, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. Odpowiedź na reklamację jest udzielana w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, przy czym na wniosek Członka może być dostarczona pocztą elektroniczną.
   Spór między Członkiem a Funduszem może być zakończony w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientami a podmiotami rynku finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, przed Rzecznikiem Finansowym (www.rf.gov.pl).
3. Członek Funduszu może składać skargi i zażalenia na działalność Funduszu do uprawnionych organów, w tym Komisji Nadzoru Finansowego, Rzecznika Finansowego, miejskiego lub powiatowego Rzecznika Konsumentów oraz innych organów zajmujących się ochroną klientów podmiotów rynku finansowego.
4. Towarzystwo oraz Fundusz podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 18

Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych w Umowie IKE oraz OWU IKE zastosowanie mają przepisy prawa, a w szczególności przepisy Ustawy, Ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz Statutu Funduszu.
2. Wszelkie zmiany Umowy IKE wymagają formy pisemnej, przy czym zmiana OWU IKE następuje na zasadach określonych ust. 3.
3. Fundusz zastrzega sobie prawo do zmiany treści OWU IKE. W związku ze zmianą treści OWU IKE Oszczędzającemu przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy IKE, w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianie OWU IKE, z tym zastrzeżeniem, że wypowiedzenie Umowy IKE nie przysługuje w sytuacji zmiany OWU IKE związanej ze zmianą przepisów prawa. Jeżeli

Oszczędzający nie złoży oświadczenia na piśmie o wypowiedzeniu Umowy IKE w terminie 14 dni od otrzymania informacji o zmianie OWU IKE, uznaje się, że wyraża zgodę na zmiany OWU IKE. Do upływu terminu do złożenia wypowiedzenia Umowy IKE, a w przypadku jego złożenia do rozwiązania Umowy IKE, do Umowy IKE maja zastosowanie postanowienia OWU IKE w brzmieniu dotychczasowym.

4. Wszystkie dyspozycje dotyczące Wypłaty, Wypłaty transferowej, Zwrotu, Częściowego zwrotu zmiany osób Uprawnionych, zmiany danych osobowych Oszczędzającego oraz zmiany danych osób Uprawnionych powinny być składane w formie pisemnej na formularzach określonych przez Fundusz.
5. Niniejsze Ogólne warunki zostały przyjęte Uchwałą Zarządu Towarzystwa i obowiązują od 18 lutego 2021 r.

Generali PTE S.A.
ul. Postępu 15 B, 02-676 Warszawa
generali.pl

GENERALI