

PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE (IKE) PI/IKE/9/2025

Dokument ten został opracowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. i stanowi materiał informacyjny, opisujący główne zagadnienia dotyczące zasad funkcjonowania tego ubezpieczenia. Prosimy o zwrócenie szczególnej uwagi na fakt, że decyzja o zawarciu umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (dalej: UFK) powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z pełną dokumentacją ubezpieczeniową (zwłaszcza z ogólnymi warunkami ubezpieczenia). Znajdują się w niej m.in. szczegółowe informacje o przedmiocie ubezpieczenia, jego zakresie i wyłączeniach odpowiedzialności, a także o strategii inwestycyjnej poszczególnych UFK oraz opłatach.

Pełny opis warunków Ubezpieczenia Indywidualne Konto Emerytalne znajduje się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Indywidualne Konto Emerytalne (IKE/I/13/2025) wraz z załącznikami do nich, stanowiącymi ich integralną część: Wykazem Opłat i Limitów (WO/IKE/10/2022) oraz Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (RUFK/REG/5/2022).

Przed zawarciem ubezpieczenia Allianz ocenia, czy umowa jest odpowiednia dla Ubezpieczającego. Ocena ta odbywa się za pomocą ankiety odpowiedniości ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym, za zgodą tej osoby. Na podstawie odpowiedzi na pytania z tej ankiety określamy również profil inwestycyjny Ubezpieczającego, czyli oceniamy, jaki poziom ryzyka inwestycyjnego akceptuje Ubezpieczający oraz jakie są jego oczekiwania dotyczące zysków z inwestycji. Wskazujemy także dostępne w ramach tego profilu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe. Jeśli Ubezpieczający nie odpowiada na te pytania, to nie mamy możliwości określenia profilu inwestycyjnego oraz wskazania dostępnych funduszy. Po zawarciu ubezpieczenia Allianz nie przeprowadza w ustalonych okresach ocen odpowiedniości umowy.

1. Cele, charakter oraz główne cechy ubezpieczenia

Ubezpieczenie IKE ma charakter inwestycyjny i powstało z myślą o osobach, które chciałyby oszczędzać na emeryturę. Służy przede wszystkim oszczędzaniu oraz pozwala całkowicie zwolnić zyski z oszczędności z podatku od zysków kapitałowych (po spełnieniu ustawowych warunków).

Cel główny:

- gromadzenie kapitału,
- wypłata pieniędzy w razie śmierci Ubezpieczonego.

Główne cechy ubezpieczenia

- możliwość całkowitego zwolnienia wypłacanych oszczędności z podatku od zysków kapitałowych po spełnieniu ustawowych warunków,
- zwolnienie składek z opłat po wpłaceniu 4 tys. zł na rachunek,
- brak wymogu regularnych wpłat (ich łączna wysokość w każdym roku nie może przekroczyć ustawowego limitu),
- dostęp do ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oraz możliwość decydowania o ich wyborze i zmianie, przy czym dostęp do poszczególnych funduszy zależy od profilu inwestycyjnego Ubezpieczającego,

- możliwość zawarcia przez Ubezpieczającego umowy wyłącznie na własny rachunek (po złożeniu oświadczenia o nieposiadaniu innego rachunku IKE),
- możliwość przeniesienia środków z IKE prowadzonego przez inną instytucję finansową lub z pracowniczego programu emerytalnego,
- wypłata zgromadzonych pieniędzy przed spełnieniem ustawowych warunków może wiązać się z koniecznością opłacenia podatku od zysków kapitałowych.

2. Wykaz świadczeń przysługujących z umowy

- świadczenie z tytułu śmierci: aktualna wartość zgromadzonych środków plus 100 zł
- świadczenie z tytułu śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku: 103 proc. aktualnej wartości zgromadzonych środków i nie mniej niż wartość zgromadzonych środków plus 100 zł.

3. Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe

Nazwa UFK	Profil ryzyka funduszu przyjęty na potrzeby Regulaminu UFK	Zalecany okres inwestowania	Opłata za zarządzanie i administrację (w skali roku)
1. Fundusz Gwarancji Zysku	bezpieczny profil inwestycyjny	dowolny	1,25%
2. Fundusz Pieniężny	niskie ryzyko inwestycyjne	dowolny	1%
3. Fundusz Dłużny	niskie, okresowo średnie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 2 lata	1,55%
4. Fundusz Stabilnego Wzrostu	niskie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 2 lata	2,25%
5. Fundusz Zrównoważony	średnie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 4 lata	2,75%
6. Fundusz Spółek Dywidendowych	wysokie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 5 lat	3%
7. Fundusz Międzynarodowy	wysokie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 5 lat	2,50%
8. Fundusz Akcji	wysokie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 5 lat	3,25%
9. Fundusz Dynamiczny	wysokie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 5 lat	3,25%

Wymienione w tabeli ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe są dostępne w umowie ubezpieczenia w zależności od profilu inwestycyjnego Ubezpieczającego:

- Profil Ostrożny – Fundusz Gwarancji Zysku, Fundusz Pieniężny,
- Profil Umiarkowany – Fundusz Dłużny, Fundusz Stabilnego Wzrostu, a także fundusze dostępne dla Profilu Ostrożnego,
- Profil Zrównoważony – Fundusz Zrównoważony, a także fundusze dostępne dla Profilu Ostrożnego i Umiarkowanego,
- Profil Dynamiczny – Fundusz Spółek Dywidendowych, Fundusz Międzynarodowy, Fundusz Akcji, Fundusz Dynamiczny, a także fundusze dostępne dla Profilu Ostrożnego, Umiarkowanego i Zrównoważonego.

4. Dodatkowe informacje na temat ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

Informacje o zasadach działania ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, zasadach tworzenia i umarzania jednostek funduszy, zasadach wyceny jednostek funduszy, w tym: o zasadach dostępności ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w ramach poszczególnych profili inwestycyjnych, a także limity udziału akcji, dłużnych papierów wartościowych i innych dłużnych instrumentów finansowych podane są w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (stanowiącym załącznik do ogólnych warunków umowy ubezpieczenia).

Inwestycje w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe są związane z ryzykiem inwestycyjnym – wartość jednostek funduszy może ulec zmianie wraz ze zmianą sytuacji na rynkach kapitałowych. Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w jednostki funduszy ponoszone jest przez Ubezpieczającego i inną osobę uprawnioną do otrzymania wartości wykupu. Allianz nie zapewnia osiągnięcia określonych wyników z wyjątkiem Funduszu Gwarancji Zysku, w przypadku którego Allianz gwarantuje uzyskanie określonych stóp zwrotu na zasadach wskazanych w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Informacje o ryzyku inwestycyjnym są podane w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Aktualne wyniki inwestycyjne funduszy można znaleźć na naszej stronie internetowej pod adresem www.allianz.pl.

5. Tytuły oraz wysokość pobieranych opłat

W ubezpieczeniu pobierane są następujące opłaty:

- opłata za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (wskazana w tabeli w pkt 3) – stanowi określony procent wartości aktywów danego funduszu i jest pobierana od całości aktywów; opłata jest uwzględniona w wartości jednostki i nie ma wpływu na liczbę zgromadzonych jednostek funduszu,
- opłata dystrybucyjna, przeznaczona na pokrycie kosztów zawarcia umowy – wynosi 160 zł:
 - opłata jest pobierana w ratach od wpłaconej składki (jako 4 proc. składki),
 - opłata nie jest pobierana od wpłaty transferowej z innego IKE lub PPE oraz po przekroczeniu sumy wpłat 4000 zł na rachunek.

6. Opłaty z tytułu operacji zleconych przez Ubezpieczającego

- opłata likwidacyjna z tytułu zwrotu środków lub przy transferze zgromadzonych środków przed upływem 12 miesięcy trwania programu – wynosi 500 zł (ale nie więcej niż kwota do zwrotu lub transferu),
- opłata w razie odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej informacji o wartości środków zgromadzonych na IKE – 4% zwracanych środków, ale nie więcej niż opłata likwidacyjna,
- opłata operacyjna – opłata za częściowy zwrot środków wynosząca 50 zł.

7. Horyzont czasowy

Umowa jest zawierana na czas nieokreślony i kończy się z chwilą wypłaty zgromadzonego kapitału lub śmierci Ubezpieczonego. Rekomendowany minimalny okres trwania umowy zależy od wieku Ubezpieczonego i wiąże się z możliwością skorzystania z przywilejów podatkowych po spełnieniu warunków:

- ukończenie 60 roku życia przez Ubezpieczonego,
 - dokonywanie wpłat w co najmniej 5 latach trwania programu.
- Horyzont czasowy inwestycji zależy od wybranego sposobu inwestowania, a rekomendowany okres inwestowania środków w poszczególne fundusze wskazany jest w tabeli z wykazem oferowanych funduszy kapitałowych (pkt 3).