

PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE (IKZE) PI/IKZE/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 Zabezpieczenia Emerytalnego znajduje się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE/J/10/2025) wraz z załącznikami do nich, stanowiącymi ich integralną część: Wykazem Opłat i Limitów (WO/IKZE/11/2022) 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 odpowiedzialności 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 IKZE ma charakter inwestycyjny. Służy przede wszystkim długoterminowemu gromadzeniu oszczędności na emeryturę oraz pozwala skorzystać z ulgi podatkowej.

Cel główny:

- gromadzenie kapitału,
- skorzystanie z przywilejów podatkowych.

Główne cechy ubezpieczenia

- możliwość odliczenia od dochodu w rocznym zeznaniu PIT środków zainwestowanych w danym roku (zgodnie z rocznym limitem ustawowym),
- w przypadku wypłaty, po spełnieniu ustawowych warunków, preferencyjna stawka podatku dochodowego wynosi 10 proc.,
- dostęp do ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oraz możliwość decydowania o ich wyborze i zmianie, przy czym dostęp do poszczególnych funduszy zależy od profilu inwestycyjnego Ubezpieczającego,
- dodatkowe świadczenie w Wariancie Premiowym, które może być przeznaczone na pokrycie kosztów opłacenia podatku dochodowego przy wypłacie w razie śmierci Ubezpieczonego,

- możliwość zawarcia przez Ubezpieczającego umowy wyłącznie na własny rachunek (po złożeniu oświadczenia o nieposiadaniu innego rachunku IKZE),
- możliwość przeniesienia środków z IKZE prowadzonego przez inną instytucję finansową,
- konieczność opłacenia podatku dochodowego przez Ubezpieczonego według skali podatkowej w przypadku zwrotu środków (wypłaty środków przed terminem określonym w umowie),
- możliwość nieregularnego opłacania składek.

2. Wykaz świadczeń przysługujących z umowy

- Warianc Standardowy:
 - świadczenie z tytułu śmierci: 101 proc. aktualnej wartości zgromadzonych środków, nie mniej niż wartość zgromadzonych środków powiększone o 100 zł
- Warianc Premiowy:
 - świadczenie z tytułu śmierci: 120 proc. aktualnej wartości zgromadzonych środków,
 - świadczenie z tytułu śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku: świadczenie z tytułu śmierci powiększone o 3000 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 (obowiązujące na dzień zawarcia umowy):

- 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 administracyjna – wynosi 4% składki i jest uwzględniona w jej niealokowanej części; opłata jest przeznaczona na pokrycie kosztów zawarcia umowy,
- koszt udzielanej ochrony ubezpieczeniowej – wynosi 2% składki i jest uwzględniony w jej niealokowanej części (dotyczy Wariantu Premiowego),
- opłata od wpłaty transferowej za udzielaną ochronę ubezpieczeniową – wynosi 1% wpłaty transferowej (dotyczy Wariantu Premiowego).

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 IKZE – 4% zwracanych środków, ale nie więcej niż opłata likwidacyjna,
- opłata za wypłatę ratalną (operacyjną) – 15 zł (pobierana przy wypłacie),
- opłata za zmianę funduszy – nie jest pobierana.

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 65 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).