

PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE (IKE) PI/IKE/10/2025

Jest to materiał informacyjny zawierający opis głównych cech ubezpieczenia Indywidualne Konto Emerytalne (dalej: IKE), które jest związane z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi (dalej: Fundusz). Pełne informacje o ubezpieczeniu, w tym jego zakresie, wyłączeniach odpowiedzialności i opłatach znajdują się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Indywidualne Konto Emerytalne (IKE/I/13/2025) oraz załącznikach będących ich integralną częścią, czyli Wykazie Opłat i Limitów (WO/IKE/11/2025) oraz Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (RUFK/REG/6/2025). Prosimy o zapoznanie się z nimi przed zawarciem umowy ubezpieczenia IKE. Dokumenty są dostępne na stronie internetowej pod adresem www.allianz.pl.

Przed zawarciem umowy ubezpieczenia IKE Allianz ocenia, czy umowa jest odpowiednia dla Ubezpieczającego. Odbywa się to za pomocą ankiety odpowiedności ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym. Na podstawie odpowiedzi Ubezpieczającego na pytania z ankiety, Allianz określa jego profil inwestycyjny, czyli ocenia, jaki poziom ryzyka inwestycyjnego akceptuje Ubezpieczający oraz jakie są jego oczekiwania dotyczące zysków z inwestycji. Allianz wskazuje również Fundusze dostępne w ramach tego profilu inwestycyjnego. Jeśli Ubezpieczający nie odpowie na pytania z ankiety, to Allianz nie będzie mógł określić jego profilu inwestycyjnego, ani wskazać dostępnych Funduszy. Po zawarciu umowy Allianz nie przeprowadza w ustalonych okresach ocen odpowiedności umowy.

Cele, charakter oraz główne cechy ubezpieczenia

Ubezpieczenie IKE ma charakter inwestycyjny i powstało z myślą o osobach, które chcą oszczędzać na emeryturę. Służy przede wszystkim oszczędzaniu oraz pozwala całkowicie zwolnić zyski z oszczędności z podatku od zysków kapitałowych pod warunkiem spełnienia 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 4000 zł na rachunek,
- brak wymogu regularnych wpłat, a ich łączna wysokość w każdym roku kalendarzowym 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 bez spełnienia ustawowych warunków wiąże się z koniecznością opłacenia podatku od zysków kapitałowych.

Świadczenia ubezpieczeniowe

- Świadczenie z tytułu śmierci: wartość zgromadzonych środków plus 100 zł.
- Świadczenie z tytułu śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku:
 - wartość zgromadzonych środków plus
 - 3% tych środków, ale nie mniej niż 100 zł.

Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe

Nazwa Funduszu	Profil ryzyka Funduszu przyjęty na potrzeby Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych ¹	Zalecany okres inwestowania	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem (w skali roku)
Fundusz Obligacji Skarbowych	Niskie, okresowo średnie ryzyko inwestycyjne	Minimalnie 2 lata	1,10%
Fundusz Obligacji Korporacyjnych	Niskie, okresowo średnie ryzyko inwestycyjne	Minimalnie 2 lata	1,25%
Fundusz Stabilnego Inwestowania	Średnie ryzyko inwestycyjne	Minimalnie 3 lata	1,65%
Fundusz Zrównoważonego Inwestowania	Średnie, okresowo podwyższone ryzyko inwestycyjne	Minimalnie 4 lata	1,80%
Fundusz Rynku Akcji	Wysokie ryzyko inwestycyjne	Minimalnie 5 lat	1,95%
Fundusz Akcji Europejskich	Wysokie ryzyko inwestycyjne	Minimalnie 5 lat	1,40% ²

¹ Wskaźnik obliczony zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych.

² Aktywa Funduszu obciążone są także pośrednio opłatą za zarządzanie pobieraną przez Allianz Global Investors GmbH.

Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zawiera między innymi: informacje o celach inwestycyjnych Funduszy oraz charakterystykę aktywów wchodzących w ich skład, informacje o ryzyku, informacje o dostępności Funduszy w ramach poszczególnych profili inwestycyjnych.

Inwestycje w Fundusze są związane z ryzykiem inwestycyjnym – wartość jednostek Funduszy może ulec zmianie wraz ze zmianą sytuacji na rynku kapitałowym. Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w jednostki Funduszy ponosi Ubezpieczający. Allianz nie zapewnia osiągnięcia określonych wyników. Aktualne wyniki inwestycyjne Funduszy są dostępne na stronie internetowej pod adresem www.allianz.pl.

Tytuły oraz wysokość pobieranych opłat

W ubezpieczeniu IKE pobierane są następujące opłaty:

- opłata za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (wskazana w tabeli z Funduszami powyżej) – stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu i jest pobierana od całości aktywów; opłata jest uwzględniona w wartości jednostki Funduszu 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% składki),
 - opłata nie jest pobierana od wpłaty transferowej z innego IKE lub PPE oraz po przekroczeniu sumy wpłat 4000 zł na rachunek.

Opłaty z tytułu operacji zleconych przez Ubezpieczającego

- Opłata likwidacyjna z tytułu zwrotu środków lub przy transferze zgromadzonych środków przed upływem 12 miesięcy trwania umowy – wynosi 500 zł, ale nie więcej niż kwota do zwrotu lub transferu.
- Opłata w razie odstąpienia od umowy 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, która wynosi 50 zł.

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 ustawowych warunków:

- ukończenia 60 roku życia przez Ubezpieczonego lub nabycia przez niego uprawnień emerytalnych i ukończenia 55 roku życia oraz
- dokonywania wpłat co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia wniosku o dokonanie wypłaty.

Horyzont czasowy inwestycji zależy od wybranego sposobu inwestowania, a zalecany okres inwestowania środków w poszczególne Fundusze jest wskazany w tabeli z Funduszami powyżej.

Dokument wszedł w życie 25 października 2025 r.