

PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA INDYWIDUALNE KONTO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO (IKZE) PI/IKZE/10/2025

Jest to materiał informacyjny zawierający opis głównych cech ubezpieczenia Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (dalej: IKZE), 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 Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE/1/10/2025) oraz załącznikach będących ich integralną częścią, czyli Wykazie Opłat i Limitów (WO/IKZE/12/2025) oraz Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (RUFK/REG/6/2025). Prosimy o zapoznanie się z nimi przed zawarciem umowy ubezpieczenia IKZE. Dokumenty są dostępne na stronie internetowej pod adresem www.allianz.pl.

Przed zawarciem umowy ubezpieczenia IKZE Allianz ocenia, czy umowa jest odpowiednia dla Ubezpieczającego. Odbyna 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 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%,
- 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, czyli wypłaty środków bez spełnienia ustawowych warunków,
- możliwość nieregularnego opłacania składek.

Świadczenia ubezpieczeniowe

- **Wariant Standardowy**
Świadczenie z tytułu śmierci:
 - wartość zgromadzonych środków plus
 - 1% tych środków, ale nie mniej niż 100 zł.
- **Wariant Premiowy**
Świadczenie z tytułu śmierci: 120% wartości zgromadzonych środków.
Świadczenie z tytułu śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku: dodatkowo 3 000 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 IKZE 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 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).

Opłaty z tytułu operacji zleconych przez Ubezpieczającego

- Opłata likwidacyjna z tytułu zwrotu środków lub przy transferze zgromadzonych środków przed upływem 12 miesięcy trwania umowy – 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 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.

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 65 roku życia przez Ubezpieczonego,
- dokonywania wpłat co najmniej w 5 latach kalendarzowych.

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.