

WYKAZ OPŁAT I LIMITÓW (WO/IKZE/12/2025)

ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA INDYWIDUALNE KONTO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO

1. Wysokość składek

- Minimalna składka miesięczna – 55 zł
- Minimalna składka kwartalna – 165 zł
- Minimalna składka półroczna – 330 zł
- Minimalna składka roczna – 660 zł
- Minimalna składka bez zadeklarowanej częstotliwości (pierwsza) – 250 zł
- Minimalna składka bez zadeklarowanej częstotliwości (druga i kolejne) – 50 zł
- Maksymalna składka – ustalana na podstawie obowiązującej maksymalnej wysokości wpłat na IKZE
- Minimalna wysokość wpłat w każdym 3-letnim okresie ubezpieczenia (umowa w Wariancie Premiowym) – 2000 zł

2. Maksymalna wysokość wpłat na IKZE

- Wpłaty dokonywane na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub w ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone.
Wpłaty dokonywane na IKZE w roku kalendarzowym przez osobę prowadzącą pozarolniczą działalność w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego, o którym mowa w poprzednim zdaniu.
- W przypadku gdy kwota ustalona w sposób określony w ust. 1 będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na IKZE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.
- Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKZE brak jest podstaw do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty limitu wpłat przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego.
- Limit wpłat na następny rok kalendarzowy jest ogłaszany w „Monitorze Polskim” przed końcem każdego roku kalendarzowego.
- Ograniczenie wysokości wpłat dotyczy części składki ubezpieczeniowej stanowiącej wpłatę na IKZE.

3. Opłata za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (Funduszem)

Wysokość opłat ponoszonych w związku z zarządzaniem i administracją danym Funduszem jest wskazana poniżej.

- Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem pobierana przez Towarzystwo w Funduszach, których środki są lokowane w jednostki uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach Allianz Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (dalej Allianz FIO), zarządzanych przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna (dalej Allianz TFI):

Tabela A

Nazwa Funduszu	Opłata w skali roku ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów netto każdego z Funduszy
Fundusz Obligacji Skarbowych	1,10%
Fundusz Obligacji Korporacyjnych	1,25%
Fundusz Stabilnego Inwestowania	1,65%
Fundusz Zrównoważonego Inwestowania	1,80%
Fundusz Rynku Akcji	1,95%

Allianz TFI pobiera wynagrodzenie za zarządzanie Subfunduszami, których jednostki wchodziły w skład aktywów Funduszy, jednak Towarzystwo, pobierając opłatę wskazaną w Tabeli A, pomniejsza ją o wynagrodzenie pobierane przez Allianz TFI. Oznacza to, że opłata za zarządzanie pobierana przez Allianz TFI jest już uwzględniona w opłacie pobieranej przez Towarzystwo, wskazanej w Tabeli A.

- Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem pobierana przez Towarzystwo w Funduszu, którego środki są lokowane w tytuły uczestnictwa Allianz Europe Equity Growth Select – Subfunduszu Zagranicznego Funduszu Inwestycyjnego Allianz Global Investors Fund, zarządzanego przez Allianz Global Investors GmbH:

Tabela B

Nazwa Funduszu	Opłata w skali roku ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów netto Funduszu
Fundusz Akcji Europejskich	1,40%

W przypadku Subfunduszu Allianz Global Investors Fund aktywa Funduszu obciążone są także pośrednio opłatą za zarządzanie pobieraną przez Allianz Global Investors GmbH. Oznacza to, że opłata za zarządzanie pobierana przez ten podmiot nie jest uwzględniona w opłacie pobieranej przez Towarzystwo, wskazanej w Tabeli B.

Wysokość opłaty za zarządzanie pobieranej przez Allianz Global Investors GmbH, Towarzystwo prezentuje na swojej stronie internetowej:
https://www.allianz.pl/pl_PL/dla-ciebie/zycie-i-zdrowie/ubezpieczeniowe-fundusze-kapitalowe/fundusz-akcji-europejskich.html

- Oprócz wskazanych powyżej: opłaty za zarządzanie i administrację Funduszem pobieranej przez Towarzystwo oraz opłat za zarządzanie pobieranych przez Allianz TFI lub Allianz Global Investors GmbH, aktywa Subfunduszy mogą być obciążane przez Allianz TFI lub Allianz Global Investors GmbH również innymi kosztami funkcjonowania tych Subfunduszy. Rodzaj i wysokość tych kosztów są określone w odpowiednich dokumentach Allianz FIO lub Zagranicznego Funduszu Inwestycyjnego (statutach lub prospektach informacyjnych). Koszty te mogą ulegać zmianom. Nie są one uwzględnione w pobieranej przez Towarzystwo opłacie za zarządzanie i administrację Funduszem, wskazanej w Tabeli A ani w Tabeli B, ani w pobieranych przez Allianz TFI lub Allianz Global Investors GmbH opłatach za zarządzanie, ale obciążają aktywa Subfunduszy, a pośrednio – także aktywa Funduszy.

- Opłata administracyjna:** 4% składki ubezpieczeniowej.

- Opłata operacyjna:** 15 zł.

- Opłata likwidacyjna** (w razie zwrotu środków lub wypłaty transferowej na rzecz Ubezpieczającego w pierwszym roku ubezpieczenia): 500 zł, jednak nie więcej niż kwota do zwrotu lub transferu.

- Opłata w razie odstąpienia od umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wartości środków zgromadzonych na IKZE:** 4% zwracanych środków, jednak nie więcej niż opłata likwidacyjna.

- Koszt udzielanej ochrony ubezpieczeniowej** (umowa w Wariancie Premiowym): 2% składki ubezpieczeniowej.

- Opłata od wpłaty transferowej za udzielaną ochronę ubezpieczeniową** (umowa w Wariancie Premiowym): 1% wpłaty transferowej.

Dokument został zatwierdzony uchwałą Zarządu nr 176/2025 i obowiązuje od 25 października 2025 r.