

PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE (IKZE) PI/IKZE/8/2024

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 optatach.

Pełny opis warunków Ubezpieczenia Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego znajduje się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE/I/9/2024) wraz z załącznikami do nich, stanowiącymi ich integralną część: Wykazem Optat i Limitów (WO/IKZE/11/2022) oraz Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (RUFK/REG/5/2022).

Przed zawarciem ubezpieczenia Allianz ocenia, czy umowa jest odpowiednia do potrzeb Ubezpieczającego. Ocena ta odbywa się za pomocą ankiety potrzeb, 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 ocen odpowiedniości umowy do potrzeb Ubezpieczającego w ustalonych okresach.

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,
- dotatkowe świadczenie w Wariancie Premiowym, które może być przeznaczone na pokrycie kosztów optacenia podatku dochodowego przy wypłacie w razie śmierci Ubezpieczonego,

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

2. Wykaz świadczeń przysługujących z umowy

- Wariant Standardowy:
 - świadczenie z tytułu śmierci: 101 proc. aktualnej wartości zgromadzonych środków, nie mniej niż wartość zgromadzonych środków powiększone o 100 zł
- Wariant 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).