



PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE UMOWY UBEZPIECZENIA INDYWIDUALNE KONTO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO (IKZE) PI/IKZE/2/2018

Dokument ten został opracowany przez Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA 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 IKZE znajduje się w ogólnych warunkach Ubezpieczenia Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego.

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 13 ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (na dzień zawarcia umowy) oraz możliwość podejmowania decyzji o ich wyborze i zmianie,
- 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 przy wypłacie przed terminem określonym w Ustawie (65 lat),
- możliwość nieregularnego opłacania 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 OFEROWANE W RAMACH UMOWY

	Nazwa UFK	Profil ryzyka 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 Gwarantowany	bezpieczny profil inwestycyjny	dowolny	2%
3.	Fundusz Pieniężny	niskie ryzyko inwestycyjne	dowolny	1%
4.	Fundusz Dłużny Aktywnej Selekcji	niskie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 2 lata	0% ¹
5.	Fundusz Stabilnego Wzrostu	niskie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 2 lata	2,25%
6.	Fundusz Stabilny Aktywnej Selekcji	średnie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 3 lata	0% ¹
7.	Fundusz Zrównoważony	średnie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 4 lata	2,75%
8.	Fundusz Zrównoważony Aktywnej Selekcji	średnie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 4 lata	0% ¹
9.	Fundusz Dynamiczny Aktywnej Selekcji	wysokie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 5 lat	0% ¹
10.	Fundusz Spółek Dywidendowych	wysokie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 5 lat	3%
11.	Fundusz Międzynarodowy	wysokie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 5 lat	2,50%
12.	Fundusz Akcji	wysokie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 5 lat	3,25%
13.	Fundusz Dynamiczny	wysokie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 5 lat	3,25%

¹ W związku z inwestowaniem pośrednim w certyfikaty inwestycyjne lub jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych mających siedzibę na obszarze Polski albo tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą i pobieraniem opłat za zarządzanie tymi aktywami przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub ww. instytucje.

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: w szczególności wyceny jednostek Funduszu Gwarantowanego, 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).

Investycje 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. Aviva nie zapewnia osiągnięcia określonych wyników, z wyjątkiem Funduszu Gwarantowanego oraz Funduszu Gwarancji Zysku, w przypadku których Aviva gwarantuje uzyskanie określonych stóp zwrotu na zasadach wskazanych w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Aktualne wyniki inwestycyjne można znaleźć na naszej stronie internetowej pod adresem www.aviva.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 tytułem uśrednionych kosztów dystrybucyjnych wynosi 4% składki i jest uwzględniona w jej niealokowanej części,
- koszt udzielanej ochrony ubezpieczeniowej wynosi 2% składki i jest uwzględniony w jej niealokowanej części (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,
- wpłaty 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).

Dokument ten wszedł w życie 31 grudnia 2017 roku.