

WYKAZ OPŁAT I LIMITÓW (WO/IKE/10/2022)

ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE

Opłata za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ¹			
Fundusz Akcji	3,25 proc.	Fundusz Pieniężny	1 proc.
Fundusz Dłużny	1,55 proc.	Fundusz Spółek Dywidendowych	3 proc.
Fundusz Dynamiczny	3,25 proc.	Fundusz Stabilnego Wzrostu	2,25 proc.
Fundusz Gwarancji Zysku	1,25 proc.	Fundusz Zrównoważony	2,75 proc.
Fundusz Międzynarodowy	2,5 proc.		
Opłata dystrybucyjna		160 zł (pobierana w ratach w wysokości 4% wpłaconej składki ubezpieczeniowej)	
Opłata operacyjna		50 zł	
Opłata likwidacyjna (w przypadku zwrotu lub transferu w pierwszych 12 miesiącach 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 IKE		4% zwracanych środków (jednak nie więcej niż opłata likwidacyjna)	
Wysokość składek			
Minimalna składka miesięczna	300 zł	Minimalna składka bez zadeklarowanej częstotliwości (pierwsza)	3600 zł
Minimalna składka kwartalna	900 zł	Minimalna składka bez zadeklarowanej częstotliwości (druga i kolejne)	100 zł
Minimalna składka półroczna	1800 zł	Maksymalna składka	ustalana na podstawie obowiązującej maksymalnej wysokości wpłat na IKE
Minimalna składka roczna	3600 zł		
Maksymalna wysokość wpłat na IKE			
<ol style="list-style-type: none"> Wpłaty dokonywane na IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 3-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. 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 IKE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym. Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKE, 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 IKE. 			

¹ Wysokość kosztów, które Ubezpieczający ponosi w związku z zarządzaniem i administracją danym ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, jest wskazana w tabeli powyżej. Środki z ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych są inwestowane zgodnie z umową, w tym w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. pobiera wynagrodzenie za zarządzanie funduszami inwestycyjnymi, których jednostki wchodziły w skład aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, jednak Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A., pobierając opłatę wskazaną w tabeli powyżej, pomniejsza ją o wynagrodzenie pobierane przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.

Dokument został przyjęty uchwałą Zarządu z 20 kwietnia 2022 r. i wszedł w życie 1 czerwca 2022 r.