

WYKAZ OPŁAT I LIMITÓW (WO/IKZE/11/2022)

ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA INDYWIDUALNE KONTO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO

Opłata za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ¹			
Fundusz Akcji	3,25 proc.	Fundusz Pieniężny	1 proc.
Fundusz Dłużny	1,55 proc.	Fundusz Spótek 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 operacyjna		15 zł	
Minimalna wysokość wpłat dla Wariantu Premiowego w każdym okresie 3-letnim		2000 zł	
Opłata likwidacyjna		500 zł jednak nie więcej niż kwota do zwrotu lub transferu	
Opłata administracyjna		4 proc. składki ubezpieczeniowej	
Koszt udzielanej ochrony ubezpieczeniowej (umowa w Wariantcie Premiowym)		2 proc. składki ubezpieczeniowej	
Opłata od wpłaty transferowej za udzielaną ochronę ubezpieczeniową w Wariantcie Premiowym		1 proc. wpłaty transferowej	
Wysokość składek			
Minimalna składka miesięczna	55 zł	Minimalna składka bez zadeklarowanej częstotliwości (pierwsza)	250 zł
Minimalna składka kwartalna	165 zł	Minimalna składka bez zadeklarowanej częstotliwości (druga i kolejne)	50 zł
Minimalna składka półroczna	330 zł		
Minimalna składka roczna	660 zł	Maksymalna składka	ustalana na podstawie obowiązującej maksymalnej wysokości wpłat na IKZE
Maksymalna wysokość wpłat na IKZE			

1. Wpłaty dokonywane na IKZE w danym 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 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.
2. W przypadku gdy kwota ustalona w sposób określony w ust. 1 będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na IKZE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.
3. 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.
4. Limit wpłat na następny rok kalendarzowy jest ogłaszany w „Monitorze Polskim” przed końcem każdego roku kalendarzowego.
5. Ograniczenie wysokości wpłat dotyczy części składki ubezpieczeniowej stanowiącej wpłatę na IKZE.

¹ Wysokość kosztów, które Ubezpieczający ponosi w związku z zarządzaniem i administracją danym ubezpieczeniowym funduszem kapitałowymi, 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.