

## PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE UMOWY UBEZPIECZENIA INDYWIDUALNE KONTO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO (IKZE) PI/IKZE/1/2016

Niniejszy dokument został opracowany przez Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA, zgodnie z wymogiem art. 22 Ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Stanowi materiał pomocniczy, 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. WYKAZ FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH OFEROWANYCH W RAMACH UMOWY ORAZ INFORMACJA O RYZYKU INWESTYCYJNYM (PROFILU RYZYKA INWESTYCYJNEGO)

Nazwa funduszu		Informacja o ryzyku inwestycyjnym (profilu ryzyka inwestycyjnego)	Zalecany okres inwestowania	Opłata za zarządzanie i administrację (w skali roku)
1.	Gwarancji Zysku	<b>Wysoki poziom bezpieczeństwa inwestycji.</b> Fundusz jest przeznaczony dla osób szczególnie ceniących bezpieczeństwo, które oczekują pewnego zysku z inwestycji niezależnie od koniunktury na rynkach finansowych.	Dowolny	1,25%
2.	Gwarantowany	<b>Wysoki poziom bezpieczeństwa (ryzyko inwestycyjne nie istnieje).</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób szczególnie ceniących bezpieczeństwo i trwałą wzrost swoich oszczędności.	Dowolny	2%
3.	Pieniężny	<b>Bardzo wysoki poziom bezpieczeństwa inwestycyjnego.</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób ceniących bezpieczeństwo i trwałą wzrost swoich oszczędności.	Dowolny	1,5%
4.	Dłużny Aktywnej Selekcji	<b>Niski (okresowo podwyższony) poziom ryzyka inwestycyjnego.</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób oczekujących wzrostu oszczędności w długim terminie i akceptujących okresowo podwyższone ryzyko inwestycyjne.	Co najmniej 2 lata	0% <sup>1</sup>
5.	Stabilnego Wzrostu	<b>Niski poziom ryzyka inwestycyjnego.</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób oczekujących długoterminowego wzrostu oszczędności na poziomie przekraczającym oprocentowanie lokat bankowych, przy nieco wyższym ryzyku inwestycyjnym.	Co najmniej 2 lata	2,25%
6.	Stabilny Aktywnej Selekcji	<b>Średnie ryzyko inwestycyjne.</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób oczekujących długoterminowo stabilnego wzrostu oszczędności na poziomie przekraczającym oprocentowanie lokat bankowych, przy wyższym ryzyku inwestycyjnym, związanym z inwestowaniem części aktywów funduszu na rynku akcji.	Co najmniej 3 lata	0% <sup>1</sup>

Nazwa funduszu		Informacja o ryzyku inwestycyjnym (profilu ryzyka inwestycyjnego)	Zalecany okres inwestowania	Oplata za zarządzanie i administrację (w skali roku)
7.	Zrównoważony	<b>Podwyższone ryzyko inwestycyjne.</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób akceptujących podwyższone ryzyko inwestycyjne, oczekujących wysokich dochodów z inwestycji.	Co najmniej 4 lata	2,75%
8.	Zrównoważony Aktywnej Selekcji	<b>Podwyższone ryzyko inwestycyjne.</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób akceptujących wysokie ryzyko inwestycyjne i oczekujących wysokich dochodów z inwestycji.	Co najmniej 3 lata	0% <sup>1</sup>
9.	Międzynarodowy	<b>Wysokie ryzyko inwestycyjne.</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób oczekujących w długim terminie wzrostu oszczędności głównie z inwestycji na rynkach zagranicznych	Co najmniej 5 lat	2,5%
10.	Spółek Dywidendowych	<b>Wysokie ryzyko inwestycyjne.</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób akceptujących wysokie ryzyko inwestycyjne i oczekujących maksymalizacji dochodów z inwestycji w długim terminie.	Co najmniej 5 lat	3%
11.	Akcji	<b>Wysokie ryzyko inwestycyjne.</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób akceptujących wysokie ryzyko inwestycyjne, których celem jest maksymalizacja dochodów z inwestycji w długim horyzoncie inwestycyjnym.	Co najmniej 5 lat	3,25%
12.	Dynamiczny		Co najmniej 5 lat	3,25%
13.	Dynamiczny Aktywnej Selekcji		Co najmniej 5 lat	0% <sup>1</sup>

<sup>1</sup> 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).

Inwestycje w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe są związane z ryzykiem inwestycyjnym – wartość jednostek funduszy może ulec zmianie wraz ze zmianą sytuacji na rynkach kapitałowych, a Towarzystwo nie zapewnia osiągnięcia określonych wyników.

Aktualne wyniki inwestycyjne można znaleźć na naszej stronie internetowej pod adresem [www.aviva.pl](http://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 z tytułu zawarcia umowy ubezpieczenia – stanowi 4% składki (w Wariantcie Standardowym) lub 6% składki (w Wariantcie Premiowym),
- opłata administracyjna z tytułu prowadzenia umowy ubezpieczenia oraz opłata z tytułu świadczenia ochrony ubezpieczeniowej – uwzględnione są w niealokowanej części składki.

#### 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 (operacyjna) – 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).

Niniejszy dokument wszedł w życie 1 stycznia 2016 roku.



Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA

ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa  
tel. +48 22 557 44 44  
e-mail: [bok@aviva.pl](mailto:bok@aviva.pl), [www.aviva.pl](http://www.aviva.pl)