

## PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE (IKE) PI/IKE/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 Indywidualne Konto Emerytalne znajduje się w ogólnych warunkach Ubezpieczenia Indywidualne Konto Emerytalne.

### 1. CELE, CHARAKTER ORAZ GŁÓWNE CECHY UBEZPIECZENIA

Ubezpieczenie IKE ma charakter inwestycyjny i powstało z myślą o osobach, które chciałyby oszczędzać na emeryturę. Służy przede wszystkim oszczędzaniu oraz pozwala całkowicie zwolnić zyski z oszczędności z podatku od zysków kapitałowych (po spełnieniu ustawowych warunków).

**Cel główny:**

- gromadzenie kapitału
- wypłata pieniędzy w razie śmierci Ubezpieczonego.

**Główne cechy ubezpieczenia**

- możliwość całkowitego zwolnienia wypłacanych oszczędności z podatku od zysków kapitałowych po spełnieniu ustawowych warunków,
- zwolnienie składek z opłat po wpłaceniu 4 tys. zł na rachunek,
- brak wymogu regularnych wpłat (ich łączna wysokość w każdym roku nie może przekroczyć ustawowego limitu),
- dostęp do 13 ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (na dzień zawarcia umowy) oraz możliwość podejmowania decyzji o ich wyborze i zmianie,
- możliwość zawarcia przez Ubezpieczającego umowy wyłącznie na własny rachunek (po złożeniu oświadczenia o nieposiadaniu innego rachunku IKE),
- możliwość przeniesienia środków z IKE prowadzonego przez inną instytucję finansową lub z pracowniczego programu emerytalnego,
- wypłata zgromadzonych pieniędzy przed spełnieniem ustawowych warunków może wiązać się z koniecznością opłacenia podatku od zysków kapitałowych.

### 2. WYKAZ ŚWIADCZEŃ PRZYSŁUGUJĄCYCH Z UMOWY

- świadczenie z tytułu śmierci: aktualna wartość zgromadzonych środków plus 100 zł
- świadczenie z tytułu śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku: 103 proc. aktualnej wartości zgromadzonych środków i nie mniej niż wartość zgromadzonych środków plus 100 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 trwały wzrost swoich oszczędności.	Dowolny	2%
3.	Pieniężny	<b>Bardzo wysoki poziom bezpieczeństwa inwestycyjnego.</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób ceniących bezpieczeństwo i trwały 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>
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%

Nazwa funduszu		Informacja o ryzyku inwestycyjnym (profilu ryzyka inwestycyjnego)	Zalecany okres inwestowania	Oплата za zarządzanie i administrację (w skali roku)
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 (opłata dystrybucyjna) – wynosi 160 zł:
  - opłata pobierana w ratach od wpłaconej składki (jako 4 proc. składki),
  - opłaty dystrybucyjnej od wartości składki transferowanej z innego IKE lub PPE nie pobiera się,
  - po przekroczeniu sumy wpłat 4000 zł na rachunku opłaty dystrybucyjnej nie pobiera się.

#### 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 IKE – 4% zwracanych środków, ale nie więcej niż opłata likwidacyjna,
- opłata operacyjna – opłata za częściowy zwrot środków wynosząca 50 zł.

#### 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 60 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

infolinia: 801 888 444, tel. +48 22 557 44 44

e-mail: [bok@aviva.pl](mailto:bok@aviva.pl), [www.aviva.pl](http://www.aviva.pl)