

PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE UMOWY UBEZPIECZENIA INDYWIDUALNE KONTO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO (IKZE) PI/IKZE/3/2018

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 Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego znajduje się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego Aviva (IKZE/J/5/2018) wraz z załącznikami do nich, stanowiącymi ich integralną część: Wykazem Opłat (WO/IKZE/7/2018) oraz Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (RUFK/REG/1/2018).

Przed zawarciem ubezpieczenia Aviva ocenia, czy umowa jest odpowiednia do potrzeb Ubezpieczającego. Ocena odbywa się za pomocą Ankiety Potrzeb, za zgodą tej osoby. Po zawarciu ubezpieczenia Aviva nie przeprowadza ocen odpowiedniości umowy do potrzeb Ubezpieczającego w ustalonych okresach.

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 Wariantcie 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 | opłata pośrednia ¹ |
| 5. | Fundusz Stabilnego Wzrostu | niskie ryzyko inwestycyjne | minimalnie 2 lata | 2,25% |
| 6. | Fundusz Stabilny Aktywnej Selekcji | średnie ryzyko inwestycyjne | minimalnie 3 lata | opłata pośrednia ¹ |
| 7. | Fundusz Zrównoważony | średnie ryzyko inwestycyjne | minimalnie 4 lata | 2,75% |
| 8. | Fundusz Zrównoważony Aktywnej Selekcji | średnie ryzyko inwestycyjne | minimalnie 4 lata | opłata pośrednia ¹ |
| 9. | Fundusz Dynamiczny Aktywnej Selekcji | wysokie ryzyko inwestycyjne | minimalnie 5 lat | opłata pośrednia 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 Towarzystwo nie pobiera opłaty za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym bezpośrednio z aktywów tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (dalej: UFK). W związku z tym, że aktywa UFK są lokowane w jednostki uczestnictwa lub certyfikaty funduszy inwestycyjnych, rolę takiej opłaty pełni wynagrodzenie za zarządzanie tymi funduszami inwestycyjnymi pobierane przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (dalej: TFI). Lista funduszy inwestycyjnych, w których jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne były inwestowane środki UFK wraz z wysokością opłat za zarządzanie tymi funduszami inwestycyjnymi, jest dostępna na stronie internetowej Towarzystwa. Z pobranej opłaty za zarządzanie funduszem inwestycyjnym TFI przekazuje Towarzystwu wynagrodzenie w formie świadczenia dodatkowego.

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. 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 (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).

Dokument ten wszedł w życie 20 października 2018 roku.