

**WYKAZ OPŁAT I LIMITÓW (WO/IKE/10/2022)**  
ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE

<b>Opłata za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi<sup>1</sup></b>			
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.		
<b>Opłata dystrybucyjna</b>		160 zł (pobierana w ratach w wysokości 4% wpłaconej składki ubezpieczeniowej)	
<b>Opłata operacyjna</b>		50 zł	
<b>Opłata likwidacyjna</b> (w przypadku zwrotu lub transferu w pierwszych 12 miesiącach ubezpieczenia)		500 zł jednak nie więcej niż kwota do zwrotu lub transferu	
<b>Opłata w razie odstąpienia od umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wartości środków zgromadzonych na IKE</b>		4% zwracanych środków (jednak nie więcej niż opłata likwidacyjna)	
<b>Wysokość składek</b>			
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		
<b>Maksymalna wysokość wpłat na IKE</b>			
<ol style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>Limit wpłat na następny rok kalendarzowy jest ogłaszany w „Monitorze Polskim” przed końcem każdego roku kalendarzowego.</li> <li>Ograniczenie wysokości wpłat dotyczy części składki ubezpieczeniowej stanowiącej wpłatę na IKE.</li> </ol>			

<sup>1</sup> 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.