

Objaśnienia do formularza *Rocznej/półrocznej informacji o prowadzonych IKE* dla instytucji finansowych prowadzących IKE

- Wiersz 1: **kol. 2** - należy wykazać liczbę IKE założonych przez instytucję finansową w okresie sprawozdawczym. W pozycji tej należy uwzględnić również te IKE, które zostały utworzone i zamknięte w tym samym okresie sprawozdawczym, w szczególności te, które zostały otwarte na podstawie zawartych umów i następnie zamknięte w związku z odstąpieniem klienta od umowy lub w związku z niedokonaniem przez klienta pierwszej wpłaty w deklarowanym terminie;
- Wiersz 1.a: **kol. 2** - należy wykazać wyłącznie liczbę IKE założonych po raz pierwszy przez daną osobę (w sensie ogólnym, nie w znaczeniu iż założono je po raz pierwszy w danej instytucji). Jako IKE założone po raz pierwszy traktuje się także przypadki, gdy osoba otwierająca konto w poprzednich latach posiadała IKE, ale zlikwidowała je ze względu na:
- dokonanie wypłaty transferowej z IKE do programu emerytalnego,
 - dokonanie zwrotu środków;
- Wiersz 1.b: **kol. 2** - należy wykazać liczbę IKE założonych w okresie sprawozdawczym przez instytucję finansową w związku z wypłatą transferową przyjętą z innego IKE i uwzględnić IKE założone w związku z wypłatą transferową, w przypadku których do ostatniego dnia okresu sprawozdawczego nie nastąpił transfer środków pieniężnych z innej instytucji finansowej;
- Wiersz 1.c: **kol. 2** - należy wykazać założone przez instytucję finansową w okresie sprawozdawczym IKE w związku z wypłatą transferową przyjętą z programu emerytalnego. W tym przypadku należy również uwzględnić IKE założone w związku z wypłatą transferową, w przypadku których do ostatniego dnia okresu sprawozdawczego nie nastąpił transfer środków pieniężnych z innej instytucji finansowej;
- Wiersz 2: **kol. 2** - należy wykazać liczbę IKE, z których przeprowadzono operacje wypłaty zgodnie z art. 34 ust. 1 i art. 46 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz.U. Nr 116 poz. 1205 z późn. zm.) zwanej dalej ustawą;
kol. 3 - należy wykazać wartość wypłat zgodnie z art. 34 ust. 1 i art. 46 ustawy, pomniejszoną o wszelkie dokonane potrącenia, np. z tytułu opłat likwidacyjnych;
- Wiersz 3: **kol. 2** - należy wykazać liczbę zwrotów z IKE zgodnie z art. 37 ust. 1 i 1a ustawy;
kol. 3 - należy wykazać wartość zwrotów z IKE zgodnie z art. 37 ust. 1 i 1a ustawy. Zgodnie z art. 37 ust. 7 ustawy zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek oraz w określonych przypadkach o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego;
- Wiersz 4: **kol. 2** - należy wykazać liczbę wypłat transferowych przyjętych z IKE zgodnie z art. 35 ust. 1 pkt. 1 i 4 ustawy (z wyjątkiem konwersji*);
kol. 3 - należy wykazać wartość wypłat transferowych przyjętych z IKE zgodnie z art. 35 ust. 1 pkt. 1 i 4 ustawy (z wyjątkiem konwersji*); należy uwzględnić również dokonane w okresie sprawozdawczym przyjęte wypłaty transferowe, które do końca tego okresu nie zostały alokowane przez instytucję finansową
- Wiersz 5: **kol. 2** - należy wykazać liczbę wypłat transferowych przyjętych z programu emerytalnego zgodnie z art. 35 ust. 1 pkt. 3 ustawy;
kol. 3 - należy wykazać wartość wypłat transferowych przyjętych z programu emerytalnego zgodnie z art. 35 ust. 1 pkt. 3 ustawy, należy uwzględnić również dokonane w okresie sprawozdawczym przyjęte wypłaty transferowe, które do końca tego okresu nie zostały alokowane przez instytucję finansową;
- Wiersz 6: **kol. 2** - należy wykazać liczbę wypłat transferowych dokonanych na IKE zgodnie z art. 35 ust. 1 pkt. 1 i 4 ustawy (z wyjątkiem konwersji*);
kol. 3 - należy wykazać wartość wypłat transferowych dokonanych na IKE zgodnie z art. 35 ust. 1 pkt. 1 i 4 ustawy (z wyjątkiem konwersji*), pomniejszoną o wszelkie dokonane potrącenia, np. z tytułu opłat likwidacyjnych;
- Wiersz 7: **kol. 2** - należy wykazać liczbę wypłat transferowych dokonanych do programu emerytalnego zgodnie z art. 35 ust. 1 pkt. 2 i 4 ustawy;
kol. 3 - należy wykazać wartość wypłat transferowych dokonanych do programu emerytalnego zgodnie z art. 35 ust. 1 pkt. 2 i 4 ustawy pomniejszoną o wszelkie dokonane potrącenia, np. z tytułu opłat likwidacyjnych;
- Wiersz 8: **kol. 2** - należy wykazać liczbę IKE prowadzonych na koniec okresu sprawozdawczego przez instytucję finansową;
kol. 3 - należy wykazać wartość IKE prowadzonych przez instytucję finansową, która jest równa sumie wartości przypisanych IKE aktywów wg stanu na koniec okresu sprawozdawczego oraz wartości dokonanych w okresie

* Konwersja, jako jeden z rodzajów wypłaty transferowej, to jednocześnie odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym funduszu inwestycyjnym i nabycie jednostek uczestnictwa przez jednego oszczędzającego w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez to samo towarzystwo.

sprawozdawczym wpłat na IKE i przyjętych wypłat transferowych, które do końca tego okresu nie zostały alokowane przez instytucje finansową;

Wiersz 9: **kol. 2** - należy wykazać liczbę IKE, na które dokonywano wpłat w okresie sprawozdawczym. Oznacza to, iż nie należy uwzględniać tych IKE, na które w okresie sprawozdawczym nie została dokonana żadna wpłata, w tym również tych IKE, które w tym okresie zasilila wyłącznie przyjęta wypłata transferowa. W pozycji tej należy również odpowiednio uwzględniać IKE zlikwidowane w okresie sprawozdawczym, o ile w tym okresie zostały dokonane na nie wpłaty;

kol. 3 – należy wykazać wyłącznie sumę wpłat na IKE dokonanych w okresie sprawozdawczym, w tym również te wpłaty, które do końca okresu sprawozdawczego nie zostały alokowane do funduszy, pomija się wszystkie przyjęte w okresie sprawozdawczym wypłaty transferowe z IKE oraz z programów emerytalnych;

Wiersz 10: **kol. 3** – wykazuje się średnią wysokość wpłat na IKE w okresie sprawozdawczym, która jest ilorazem sumy wpłat na IKE dokonanych w okresie sprawozdawczym (wiersz 9 kol. 3) przez liczbę IKE, na które dokonano wpłat w okresie sprawozdawczym (wiersz 9 kol. 2);

O przyporządkowaniu wpłaty na IKE lub przyjętej wypłaty transferowej do okresu sprawozdawczego decyduje data wpływu środków pieniężnych na konto lub do kasy instytucji finansowej.

Wpłacona przez klienta składka przekraczająca limit, o którym mowa w art. 13 ust. 1 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz.U. Nr 116 poz. 1205 z późn. zm.) nie stanowi wpłaty na IKE.