

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

„Kod instytucji finansowej” – należy wpisać indywidualny kod instytucji finansowej stosowany przez tę instytucję do przesyłania raportów do organu nadzoru.

- Poz. 1.: należy wykazać liczbę IKE założonych przez instytucję finansową w okresie sprawozdawczym. W pozycji tej należy uwzględnić również te IKE, które zostały otworzone 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 niedokonaniami przez klienta pierwszej wpłaty w deklarowanym terminie. Poz. 1 to suma poz. od 1.1 do 1.3;
- Poz. 1.1.: należy wykazać wyłącznie liczbę IKE założonych po raz pierwszy przez daną osobę (w sensie ogólnym, nie w znaczeniu że 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;
- Poz. 1.2.: 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;
- Poz. 1.3.: 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;
- Poz. 2.: należy wykazać wszystkie wypłaty zrealizowane przez instytucję finansową prowadzącą IKE zgodnie z art. 34 ust. 1 i art. 46 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, dalej ustawa o IKE oraz IKZE. Odpowiednio wykazuje się ponadto wartość tych wypłat pomniejszoną o wszelkie dokonane potrącenia, np. z tytułu opłat likwidacyjnych, podatków. Poz. 2 to suma poz. 2.1 i 2.2;
- Poz. 2.1.: należy wykazać odpowiednio wypłaty z IKE zrealizowane w formule jednorazowej;
- Poz. 2.2.: należy wykazać odpowiednio wypłaty z IKE zrealizowane w formule ratalnej, przy czym wypłaty ratalne dla jednej osoby w okresie sprawozdawczym traktuje się jako 1 wypłata (nie zlicza się liczby rat);
- Poz. 3.: należy wykazać wszystkie zwroty z IKE oraz ich wartość zgodnie z art. 37 ust. 1 i 1a ustawy o IKE oraz IKZE. Zgodnie z art. 37 ust. 7 ustawy o IKE i IKZE 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. Wartość tych zwrotów wykazuje się pomniejszoną o inne dokonane potrącenia, np. z tytułu opłat likwidacyjnych. Poz. 3 to suma poz. 3.1 i 3.2;

- Poz. 3.1: należy wykazać zwroty całości środków zgromadzonych na IKE oraz odpowiednio ich wartość;
- Poz. 3.2: należy wykazać zwroty części środków zgromadzonych na IKE oraz odpowiednio ich wartość;
- Poz. 4: należy wykazać liczbę oraz wartość wypłat transferowych przyjętych z IKE zgodnie z art. 35 ust. 1 pkt 1 i 4 ustawy o IKE oraz IKZE (z wyjątkiem konwersji¹);
- Poz. 5: należy wykazać liczbę oraz wartość wypłat transferowych przyjętych z programów emerytalnych zgodnie z art. 35 ust. 1 pkt 3 ustawy o IKE oraz IKZE;
- Poz. 6: należy wykazać liczbę oraz wartość wypłat transferowych przyjętych z pracowniczych planów kapitałowych zgodnie z art. 35 ust. 1 pkt 6 ustawy o IKE oraz IKZE;

O przyporządkowaniu przyjętej w okresie sprawozdawczym wypłaty transferowej, co do zasady decyduje data wpływu środków pieniężnych na konto lub do kasy instytucji finansowej, a w przypadku funduszy inwestycyjnych lub emerytalnych alokacja środków.

- Poz. 7: należy wykazać liczbę oraz wartość wypłat transferowych dokonanych na IKE zgodnie z art. 35 ust. 1 pkt 1 i 4 ustawy o IKE oraz IKZE (z wyjątkiem konwersji¹), pomniejszoną o wszelkie dokonane potrącenia, np. z tytułu opłat likwidacyjnych;
- Poz. 8: należy wykazać liczbę oraz wartość wypłat transferowych dokonanych do programu emerytalnego zgodnie z art. 35 ust. 1 pkt 2 i 4 ustawy o IKE oraz IKZE, pomniejszoną o wszelkie dokonane potrącenia, np. z tytułu opłat likwidacyjnych;
- Poz. 9: należy wykazać liczbę IKE prowadzonych na koniec okresu sprawozdawczego przez instytucję finansową (w tym przypadku podpisanych umów) oraz wartość IKE funkcjonujących w instytucji finansowej na koniec okresu sprawozdawczego. Wartość IKE prowadzonych przez instytucję finansową jest równa sumie wartości przypisanych IKE aktywów według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

W poz. 8.1 i 8.2 należy wykazać liczbę IKE prowadzonych przez instytucję finansową na koniec okresu sprawozdawczego w podziale na płeć. Poz. 8.1 powinna stanowić sumę poz. od 8.1.a do 8.1.e oraz 8.2 odpowiednio sumę poz. od 8.2.a do 8.2.e;

- Poz. 10: należy wykazać liczbę IKE, na które dokonywano wpłat w okresie sprawozdawczym. W pozycji tej należy odpowiednio uwzględnić IKE zlikwidowane w okresie sprawozdawczym, o ile w tym okresie zostały dokonane na nie wpłaty. Wykazuje się wyłącznie kwotę wpłat na IKE dokonanych przez oszczędzających, w

¹ Konwersja, jako jeden z rodzajów wypłaty transferowej, to jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym funduszu inwestycyjnym i nabycie jednostek uczestnictwa przez jednego oszczędzającego w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez to samo towarzystwo.

tym przypadku przyjętych środków pieniężnych przez instytucję finansową w okresie sprawozdawczym. Nie należy uwzględniać tych IKE, na które w okresie sprawozdawczym nie została dokonana żadna wpłata, w tym również tych IKE, które zostały zasilone wyłącznie przyjętą wypłatą transferową (decyduje data wpływu środków pieniężnych na konto lub do kasy instytucji finansowej);

Poz. 11: należy wykazać średnią wysokość wpłat na IKE w okresie sprawozdawczym. Średnia jest ilorazem sumy wpłat na IKE dokonanych w okresie sprawozdawczym przez liczbę IKE, na które dokonano wpłat w okresie sprawozdawczym.