

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

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

- Poz. 1. należy wykazać liczbę IKZE założonych przez instytucję finansową w okresie sprawozdawczym. W pozycji tej należy uwzględnić również te IKZE, 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 niedokonaniem 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 IKZE założonych po raz pierwszy przez daną osobę (w sensie ogólnym, nie w znaczeniu iż założono je po raz pierwszy w danej instytucji). Jako IKZE założone po raz pierwszy traktuje się także przypadki, gdy osoba otwierająca konto w poprzednich latach posiadała IKZE, ale zlikwidowała je ze względu na dokonanie zwrotu środków;
- Poz. 1.2: należy wykazać liczbę IKZE założonych w okresie sprawozdawczym przez instytucję finansową w związku z wypłatą transferową przyjętą z innego IKZE i uwzględnić IKZE 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 IKZE zgodnie z art. 34a ust. 1 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach 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 IKZE zrealizowane w formule jednorazowej;
- Poz. 2.2: należy wykazać odpowiednio wypłaty z IKZE 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 IKZE oraz ich wartość zgodnie z art. 37 ust. 1 ustawy o IKE oraz IKZE. Wartość tych zwrotów wykazuje się pomniejszoną o inne dokonane potrącenia, np. z tytułu opłat likwidacyjnych;
- Poz. 4: należy wykazać liczbę oraz wartość wypłat transferowych przyjętych z IKZE zgodnie z art. 35 ust. 1 pkt 1 i 5 ustawy o IKE i IKZE (z wyjątkiem konwersji¹). O

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.

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. 5: należy wykazać liczbę oraz wartość wypłat transferowych dokonanych na IKZE zgodnie z art. 35 ust. 1 pkt 1 i 5 ustawy o IKE oraz IKZE (z wyjątkiem konwersji¹), pomniejszoną o wszelkie dokonane potrącenia, np. z tytułu opłat likwidacyjnych;

Poz. 6: należy wykazać liczbę IKZE prowadzonych na koniec okresu sprawozdawczego przez instytucję finansową (w tym przypadku podpisanych umów) oraz wartość IKZE funkcjonujących w instytucji finansowej na koniec okresu sprawozdawczego. Wartość IKZE prowadzonych na koniec okresu sprawozdawczego przez instytucję finansową jest równa sumie wartości przypisanych IKZE aktywów według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

W poz. 6.1 i 6.2 należy wykazać liczbę IKZE prowadzonych przez instytucję finansową na koniec okresu sprawozdawczego w podziale na płeć. Poz. 6.1 powinna stanowić sumę poz. od 6.1.a do 6.1.f oraz 6.2 odpowiednio sumę poz. od 6.2.a do 6.2.f;

Poz. 7: należy wykazać liczbę IKZE, na które dokonywano wpłat w okresie sprawozdawczym. W pozycji tej należy odpowiednio uwzględniać IKZE zlikwidowane w okresie sprawozdawczym, o ile w tym okresie zostały dokonane na nie wpłaty. Wykazuje się wyłącznie kwotę wpłat na IKZE dokonanych przez oszczędzających, w tym przypadku przyjętych środków pieniężnych przez instytucję finansową w okresie sprawozdawczym. Nie należy uwzględniać tych IKZE, na które w okresie sprawozdawczym nie została dokonana żadna wpłata, w tym również tych IKZE, które zostały zasilone wyłącznie przyjętą wypłatą transferową (decyduje data wpływu środków pieniężnych na konto lub do kasy instytucji finansowej). Pozycja ta jest sumą poz. 7.a i 7.b;

Poz. 7.a: należy wykazać liczbę IKZE, na które dokonywano wpłat w okresie sprawozdawczym i odpowiednio sumę tych wpłat, z wyłączeniem IKZE, o których mowa w pkt 7.b;

Poz. 7.b: należy wykazać liczbę IKZE, na które dokonały wpłat osoby wskazane w art. 13a ust. 1a ustawy o IKE oraz IKZE (osoby prowadzące pozarolniczą działalność w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych) w okresie sprawozdawczym i odpowiednio sumę tych wpłat.

W przypadku zmiany kwalifikacji osoby wpłacającej składki w okresie sprawozdawczym pomiędzy poz. 7.a i 7.b, np. wpłaty zgodnie z niższym limitem (art. 13a ust.1 ustawy o IKE oraz IKZE), a następnie wpłaty zgodnie z wyższym limitem (art. 13a ust. 1a ustawy o IKE oraz IKZE), czyli zgłoszenie prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej przez oszczędzającego w trakcie okresu sprawozdawczego lub odwrotnie - zawieszenie prowadzenia tej działalności, należy wykazać IKZE oszczędzającego i jego sumę wpłat wyłącznie w jednej z dwóch pozycji: 7.a lub 7.b w zależności od tego według którego limitu wpłat zostały jego środki rozliczone na koniec okresu sprawozdawczego. Wyjątkiem od powyższej zasady jest sytuacja, gdy w danym okresie sprawozdawczym oszczędzający na IKZE dokonywał wpłat jako osoba prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą i wpłaty wyczerpały wskazany dla niego limit lub tylko przekroczyły niższy limit wskazany dla osób w poz. 7.a, a następnie

w tym samym okresie sprawozdawczym oszczędzający zawiesił prowadzenie tej działalności. W takim przypadku na koniec okresu sprawozdawczego, mimo, iż osoba ta kwalifikuje się do poz. 7.a należy wykazać tę osobę w poz. 7.b, ponieważ dokonała wpłat według wyższego limitu poz. 7.b lub przekroczyła limit wskazany dla osób w poz. 7.a i nie może dokonywać już w okresie sprawozdawczym żadnych wpłat.

W trakcie roku osoba oszczędzająca na IKZE może zostać zakwalifikowana na koniec czerwca do poz. 7.a., a na koniec roku do poz. 7.b. Nie należy wypełniając roczny formularz o prowadzonych IKZE wykazywać tej samej osoby w dwóch poz.: 7.a i 7.b. Mimo, że w formularzu półrocznej informacji osoba ta została wykazana w poz. 7.a, należy wykazać ją tylko w poz. 7.b na koniec roku i sumę wpłaconych składek w całym roku;

- Poz. 8: należy wykazać średnią wysokość wpłat na IKZE w okresie sprawozdawczym. Średnia jest ilorazem sumy wpłat na IKZE dokonanych w okresie sprawozdawczym przez liczbę IKZE, na które dokonano wpłat w okresie sprawozdawczym (poz. 7);
- Poz. 8.a: należy wykazać średnią wysokość wpłat na IKZE, z wyłączeniem IKZE, o których mowa w pkt 7.b. Średnia jest ilorazem sumy wpłat na IKZE przez liczbę IKZE, na które dokonano wpłat w okresie sprawozdawczym, z wyłączeniem IKZE, o których mowa w pkt 7.b (poz. 7.a);
- Poz. 8.b: należy wykazać średnią wysokość wpłat na IKZE, IKZE, na które dokonała wpłat osoba prowadząca pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych z wyłączeniem IKZE, o których mowa w pkt 7.b. Średnia jest ilorazem sumy wpłat na IKZE przez liczbę IKZE, na które dokonano wpłat w okresie sprawozdawczym, z wyłączeniem IKZE, o których mowa w pkt 7.b (poz. 7.a).