



DFE PZU

## Promocja dla oszczędzających na IKZE w DFE PZU



Jeżeli do końca 2023 roku wpłacisz na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego w Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym PZU (IKZE w DFE PZU) minimum 6000 zł, w przyszłym roku wpłaty, których dokonasz w okresie **od 1 stycznia do 30 kwietnia 2024 roku**, będą zwolnione z opłaty od wpłacanych środków pieniężnych.

### Kto może skorzystać z promocji?



**Ważne:** Z promocji mogą skorzystać zarówno aktualni, jak i nowi klienci oszczędzający na IKZE w DFE PZU, jeśli zawrą umowę do **31 grudnia 2023 roku** i dokonają wpłaty zaliczonej do limitu wpłat na 2023 rok w wysokości **minimum 6000 zł**.

**6000 zł** – minimalna wpłata w 2023 roku uprawniająca do skorzystania z promocji

**0 zł** – opłata od dokonanych wpłat w czasie trwania promocji

### Limit wpłat na IKZE



**8322 zł** – tyle maksymalnie możesz wpłacić w 2023 roku dla limitu 1,2  
**12 483 zł** – tyle maksymalnie możesz wpłacić w 2023 roku dla limitu 1,8

### Jak skorzystać z promocji, jeśli dopiero chcesz rozpocząć oszczędzanie na IKZE w DFE PZU?



Możesz wypełnić formularz online dostępny na [pzu.pl/ikze](https://pzu.pl/ikze).



Możesz skorzystać z oferty w **oddziale PZU** lub **u agenta**.



Możesz również skorzystać z oferty w **placówkach Banku Pekao S.A.**

801 102 102 [pzu.pl](https://pzu.pl)  
Opłata zgodna z taryfą operatora





## Co to jest IKZE?

IKZE, czyli **Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego**, to prosty sposób, dzięki któremu można odkładać pieniądze na swoją przyszłość, korzystając przy tym z ulg podatkowych.



## Charakterystyka DFE PZU

**Dobrowolny Fundusz Emerytalny (DFE PZU)** prowadzi indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (**IKZE**). Oszczędzanie w DFE PZU jest formą długoterminowego inwestowania na przyszłą emeryturę i pozwala uzyskać bieżące korzyści podatkowe. DFE PZU inwestuje aktywa zgodnie z określonymi celami i polityką inwestycyjną, ale nie gwarantuje ich osiągnięcia. Polityka inwestycyjna funduszu zakłada lokowanie aktywów przede wszystkim w akcje i dłużne papiery wartościowe, zarówno na rynku krajowym, jak i za granicą. Z inwestycjami dokonywanymi przez DFE PZU wiąże się ryzyko inwestycyjne – wartość jednostek funduszu może ulec zmianie wraz ze zmianą sytuacji na rynkach kapitałowych. DFE PZU nie jest funduszem o gwarantowanej stopie zwrotu. Doświadczeni eksperci z DFE PZU dokładają wszelkich starań, aby jak najefektywniej inwestować powierzony nam kapitał. Należy jednak pamiętać, że historyczne wyniki inwestycyjne osiągnięte przez DFE PZU nie dają żadnej gwarancji uzyskiwania podobnych wyników w przyszłości.

Szczegółowe informacje na temat IKZE w DFE PZU, w tym opis ryzyka związanego z członkostwem w funduszu i ryzyka inwestycyjnego, informacje niezbędne do oceny inwestycji, ponoszone koszty i opłaty oraz inne informacje dotyczące funduszu, znajdują się w Prospekcie Informacyjnym DFE PZU dostępnym w oddziałach PZU, na [pzu.pl](http://pzu.pl) oraz w siedzibie PTE PZU SA.

PLN

## Wyплаты środków

Środki zgromadzone na IKZE to prywatna własność oszczędzającego. Zawsze może on poprosić o zwrot wszystkich oszczędności. Otrzymana kwota będzie przychodem klienta, od którego zapłaci podatek wg obowiązującej skali podatkowej.

**Ważne:** jeśli oszczędzający zaczeka z wypłatą do ukończenia 65 lat, a wpłacał na IKZE przez przynajmniej 5 dowolnych lat kalendarzowych, zapłaci tylko 10-procentowy podatek dochodowy od całości zgromadzonych środków (obliczymy jego wysokość i odprowadzimy go do urzędu skarbowego).



## Opłaty w ramach IKZE w DFE PZU

OPŁATA OD WPŁACANYCH ŚRODKÓW	OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE	OPŁATA DODATKOWA
<p>Jest naliczana i pobierana każdorazowo od dokonywanej wpłaty:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 3,4% (przez pierwsze 5 lat od pierwszej wpłaty),</li><li>• 2,9% (6–10 lat),</li><li>• 2,4% (11–15 lat),</li><li>• 1% (po 15 latach).</li></ul> <p><b>W dniach do 1 stycznia do 30 kwietnia 2024 roku z opłaty tej są zwolnione osoby, które spełniają warunki skorzystania z promocji.</b></p>	<p>Ma 2 składowe – stałą i zmienną:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>opłata stała w skali roku</b> – nie wyższa niż 2,99% średniej wartości aktywów netto DFE PZU w danym roku,</li><li>• <b>opłata zmienna</b> (za wyniki lepsze od benchmarku) jest naliczana w sposób opisany w Statucie DFE PZU.</li></ul>	<p>Jest pobierana w razie rezygnacji z IKZE w DFE PZU w ciągu 12 miesięcy od zawarcia umowy, w kwocie równej 10% wartości środków zgromadzonych na IKZE, ale nie mniejszej niż 50 zł.</p>

