



DFE PZU

## Promocja dla klientów IKZE w DFE PZU

Wszystkie wpłaty na IKZE w DFE PZU dokonane w okresie od **1 maja – 30 czerwca 2024 roku** będą zwolnione z opłaty od wpłacanych środków pieniężnych. **Z promocji mogą skorzystać aktualni jak i nowi Klienci oszczędzający na IKZE w DFE PZU.** Swoje konto możesz zasilić bez opłaty od wpłacanych środków pieniężnych w dogodnym dla siebie czasie w trakcie trwania promocji.

**0 zł** – opłaty od dokonanych wpłat w czasie trwania promocji.

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



Możesz wypełnić formularz online dostępny na stronie [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 SA**.

### Limit wpłat



**9 388,80 zł** – tyle maksymalnie możesz wpłacić w 2024 roku dla limitu 1,2

**14 083,20 zł** – tyle maksymalnie możesz wpłacić w 2024 roku dla limitu 1,8

Wpłacającym środki na IKZE przysługuje ulga podatkowa. Przy maksymalnej wpłacie w 2024 roku dla limitu 1,2 może ona wynieść nawet:

**3 004,42 zł**

w skali podatkowej 32%

**1 126,66 zł**

w skali podatkowej 12%

Przy maksymalnej wpłacie w 2024 roku dla limitu 1,8 może ona wynieść nawet:

**4 506,62 zł**

w skali podatkowej 32%

**2 675,81 zł**

w skali podatkowej 19%

**1 689,98 zł**

w skali podatkowej 12%





## 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. DFE PZU dokłada wszelkich starań, aby jak najefektywniej inwestować powierzony mu 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, są zawarte w Prospekcie Informacyjnym DFE PZU dostępnym w oddziałach PZU, na stronie pzu.pl oraz w siedzibie PTE PZU S.A.

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>• <b>3,4%</b> (przez pierwsze 5 lat od pierwszej wpłaty),</li><li>• <b>2,9%</b> (6–10 lat),</li><li>• <b>2,4%</b> (11–15 lat),</li><li>• <b>1%</b> (po 15 latach).</li></ul> <p><b>Opłata ta jest zniesiona w dniach 1 maja 2024 roku – 30 czerwca 2024 roku, dla osób spełniających warunki do 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, jednak nie mniej niż 50 zł.</p>

