



DFE PZU

Promocja dla klientów IKE w DFE PZU

Wszystkie wpłaty na indywidualne konto emerytalne w Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym (IKE w DFE PZU) dokonane w okresie **23 marca 2024 – 31 stycznia 2025 roku** będą zwolnione z opłaty od wpłacanych środków pieniężnych. **Z promocji mogą skorzystać aktualni jak i nowi Klienci oszczędzający na IKE 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 IKE w DFE PZU?



Możesz wypełnić formularz online dostępny na stronie pzu.pl/ike.

Limit wpłat



23 472 zł – tyle maksymalnie możesz wpłacić na IKE w 2024 roku

Ważne: gdy suma wpłat na IKE w DFE PZU w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalny limit wpłat, to nadpłata zostanie zwrócona na rachunek, z którego wpłata została dokonana.



Co to jest IKE?

IKE, czyli **indywidualne konto emerytalne**, to produkt, dzięki któremu możesz systematycznie odkładać dodatkowe pieniądze na przyszłość. W ten sposób dbasz o lepszy standard życia na emeryturze. Środki wpłacone na IKE są inwestowane zgodnie z polityką inwestycyjną Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego PZU (DFE PZU).



Charakterystyka DFE PZU

Dobrowolny Fundusz Emerytalny PZU (DFE PZU) prowadzi indywidualne konta emerytalne (IKE). Oszczędzanie w DFE PZU jest formą inwestowania na przyszłą emeryturę. Szczegółowe informacje na temat IKE w DFE PZU, w tym opis ryzyka związanego z członkostwem w funduszu i ryzyka inwestycyjnego, informacje niezbędne do oceny inwestycji, koszty i opłaty oraz informacje dotyczące sytuacji finansowej funduszu, są zawarte w Prospekcie Informacyjnym DFE PZU dostępnym na stronie pzu.pl oraz w siedzibie PTE PZU SA. Towarzystwo informuje, że z inwestycjami dokonywanymi przez DFE PZU wiąże się ryzyko inwestycyjne – wartość jednostek funduszu może ulec zmianie wraz ze zmianą sytuacji na rynkach kapitałowych, a Towarzystwo nie zapewnia osiągnięcia określonych wyników w przyszłości. Fundusz nie daje żadnej gwarancji uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Dlatego oczekiwania co do przyszłych wyników nie należy łączyć z wynikami osiąganymi przez fundusz w przeszłości, przy określonych uwarunkowaniach rynkowych. Nie ma żadnej gwarancji, że przyszłe wyniki inwestycyjne będą zbliżone do wyników uzyskiwanych w przeszłości. Polityka inwestycyjna funduszu zakłada lokowanie aktywów przede wszystkim w akcje i dłużne papiery wartościowe, zarówno na rynku krajowym, jak i za granicą.

PLN

Wyплаты środków

Środki bez podatku wypłacisz po ukończeniu 60 roku życia lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia. Musisz również dokonywać wpłat przez co najmniej 5 dowolnych lat albo wpłacić ponad połowę wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia wniosku o wypłatę. Ty decydujesz, czy chcesz wypłacić zgromadzone środki jednorazowo, czy w ratach.

Ważne: jeśli nie spełniasz powyższych warunków do wypłaty, możesz złożyć wniosek o całkowity lub częściowy zwrot środków, ale wtedy zapłacisz podatek od osiągniętego zysku.



Opłaty w ramach IKE 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">• 3,4% (przez pierwsze 5 lat od pierwszej wpłaty),• 2,9% (6–10 lat),• 2,4% (11–15 lat),• 1% (po 15 latach). <p>Opłata ta jest zniesiona w dniach 23 marca 2024 roku – 31 stycznia 2025 roku, dla osób spełniających warunki do skorzystania z promocji.</p>	<p>Ma 2 składowe – stałą i zmienną:</p> <ul style="list-style-type: none">• opłata stała w skali roku – nie wyższa niż 2,99% średniej wartości aktywów netto DFE PZU w danym roku,• opłata zmienna (za wyniki lepsze od benchmarku) jest naliczana w sposób opisany w Statucie DFE PZU.	<p>Jest pobierana w razie rezygnacji z IKE w DFE PZU w ciągu 12 miesięcy od zawarcia umowy, w kwocie równej 10% wartości środków zgromadzonych na IKE, jednak nie mniej niż 50 zł.</p>