

**Informacje dotyczące PZU Życie SA
oraz usług świadczonych przez podmiot w zakresie pośrednictwa w przyjmowaniu i przekazywaniu
oświadczeń woli Klientów związanych z uczestnictwem w funduszach/subfunduszach inwestycyjnych
zarządzanych przez TFI PZU SA**

1. Najważniejsze pojęcia stosowane w dokumencie:

Dystrybutor – PZU Życie SA z siedzibą w Warszawie, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie pod KRS 0000030211;

Klient - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która jest uczestnikiem Funduszy lub która jest zainteresowana świadczeniem na jej rzecz przez Dystrybutora usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszu, lub na rzecz których ww. usługa jest świadczona; Klientem jest również osoba działająca w imieniu Klienta, taka jak np. pełnomocnik, przedstawiciel ustawowy, reprezentant a także spadkobierca i uposażony;

Przedstawiciel - osoba należąca do co najmniej jednej z poniższych grup:

- 1) Pracownik Dystrybutora – osoba fizyczna, która ukończyła szkolenie z zakresu funduszy, upoważniona do przyjmowania oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w funduszu (w tym zlecenia nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa),
- 2) osoba fizyczna, która ukończyła szkolenie z zakresu funduszy i na zasadzie art. 33 ust. 1 Ustawy o funduszach inwestycyjnych zawarła z Dystrybutorem umowę zlecenia lub inną umowę o podobnym charakterze;

Rozporządzenie – Rozporządzenie Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów;

Towarzystwo – towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające Funduszami, z którymi Dystrybutor zawarł umowę dotyczącą dystrybucji jednostek uczestnictwa Funduszy;

Ustawa o funduszach inwestycyjnych – Ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;

Zlecenie – oświadczenie woli Klienta kierowane do Funduszu, związane z uczestnictwem w Funduszu, w szczególności zlecenie nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa lub inne oświadczenie lub dyspozycja Klienta.

2. Nazwa Dystrybutora oraz dane pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta z Dystrybutorem

Nazwa pełna: Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA

Nazwa skrócona: PZU Życie SA

Adres siedziby: Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa

Adres do korespondencji: jw.

tel.: 801 102 102, (22) 566 55 55

3. Sposoby komunikowania się Klienta z Dystrybutorem oraz sposoby przekazywania zleceń

Klient może skontaktować się z Przedstawicielem Dystrybutora i przekazać zlecenie za jego pośrednictwem osobiście w Oddziale PZU w dni robocze, od poniedziałku do piątku.

Przedstawiciele nie prowadzą z Klientami rozmów telefonicznych w związku ze świadczonymi usługami, dlatego Dystrybutor nie nagrywa rozmów telefonicznych prowadzonych z Klientami. Przedstawiciele nie prowadzą z Klientami korespondencji elektronicznej w związku ze świadczonymi usługami, natomiast Dystrybutor zapisuje całą korespondencję elektroniczną prowadzoną przez Przedstawicieli z poczty elektronicznej należącej do Dystrybutora. Dystrybutor sporządza protokoły lub notatki z rozmów przeprowadzonych w bezpośredniej obecności Klienta w związku ze świadczonymi usługami.

Zlecenia mogą być również składane za pośrednictwem telefonu i aplikacji internetowej, bezpośrednio w TFI PZU SA po uprzednim zapoznaniu się i akceptacji przez Klienta „Zasad składania dyspozycji za pośrednictwem telefonu w TFI PZU SA” oraz „Regulaminu korzystania z Serwisu inPZU” i uzyskaniu przez Klienta kodów dostępu.

Zlecenia lub dyspozycje telefoniczne przyjmowane są pod nr telefonu (22) 640 05 55 w godzinach 8:00 – 18:00 (w dni robocze), zlecenia lub dyspozycje internetowe można składać przez całą dobę poprzez aplikację internetową, do której logowanie następuje przez stronę in.pzu.pl. Klient, który chce złożyć zlecenie za pośrednictwem Internetu loguje się do aplikacji poprzez podanie loginu oraz hasła. Klient, który chce złożyć zlecenie za pośrednictwem telefonu tonowo podaje login i PIN.

4. Oświadczenie potwierdzające, że Dystrybutor posiada zezwolenie na prowadzenie działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy oraz nazwa organu nadzoru, który udzielił zezwolenia na prowadzenie działalności w powyższym zakresie

Niniejszym potwierdzamy, że Dystrybutor posiada zezwolenie na pośredniczenie w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego nr DPF-4031-10-106/07/AZ z dnia 12 stycznia 2007 r.

5. Podstawowe zasady świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy

Dystrybutor przekazuje zlecenia wyłącznie do TFI PZU SA, z którym ma podpisaną umowę dystrybucyjną. Dystrybutor świadczy usługi na podstawie Regulaminu, który określa sposób i warunki świadczenia usług w odniesieniu do:

- PZU FIO Parasolowy z wydzielonymi subfunduszami,
- Produktów opartych na ww. funduszach zarządzanych przez TFI PZU SA,
- Pracowniczych Planów Kapitałowych.

Usługa pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy polega na przyjmowaniu od Klientów zleceń nabycia, odkupienia, zamiany, ustanowienia/odwołania pełnomocnictwa, ustanowienia/odwołania blokady rejestrów oraz innych oświadczeń woli dotyczących uczestnictwa w funduszach/subfunduszach.

Przedstawiciel przed przyjęciem Zlecenia identyfikuje Klienta. Osoba składająca zlecenie jest zobowiązana okazać dokument potwierdzający jej tożsamość, podać wszelkie dane wymagane formularzem oraz opatrzyć formularz własnoręcznym podpisem. Podpis osoby składającej zlecenie powinien być złożony w obecności Przedstawiciela Dystrybutora.

Przed przyjęciem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Przedstawiciel uzyskuje od Klienta informacje o poziomie jego wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, właściwych dla określonego rodzaju oferowanego lub wymaganego produktu lub usługi, niezbędnych do oceny, czy usługa lub produkt są odpowiednie dla Klienta. Ponadto Przedstawiciel informuje Klienta o zasadach uczestnictwa w funduszach/subfunduszach, ryzykach związanych z uczestnictwem w funduszach/subfunduszach, zasadach i terminach realizacji zleceń przez fundusze/subfundusze, kosztach i opłatach związanych z uczestnictwem w funduszach/subfunduszach, o istniejących konfliktach interesów oraz udostępnia nieodpłatnie Dokumenty zawierające kluczowe informacje. Przedstawiciel informuje Klienta o możliwości doręczenia mu bezpłatnie, na jego żądanie, rocznych i półrocznych sprawozdań finansowych, połączonych sprawozdań finansowych Funduszy, a także prospektów informacyjnych Funduszy wraz z aktualnymi informacjami o zmianach w tych prospektach, jak również o dostępności tych dokumentów – a także Dokumentów zawierających kluczowe informacje i obowiązującej tabeli opłat – w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie internetowej Towarzystwa.

Zlecenia są przyjmowane przez Przedstawicieli na formularzach przygotowanych przez Fundusze i udostępnionych przez Dystrybutora lub z wykorzystaniem aplikacji elektronicznej do przyjmowania Zleceń.

Sposób przyjęcia Zlecenia (na formularzu czy z wykorzystaniem aplikacji elektronicznej) zależy od Funduszu lub rodzaju produktu, a Dystrybutor nie umożliwia Klientom składania Zleceń z wykorzystaniem aplikacji elektronicznej dla wszystkich Funduszy lub wszystkich produktów.

Wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu przekazywane są przez Klientów bezpośrednio na rachunki nabyć Funduszy. Przedstawiciel nie przyjmuje od Klienta środków pieniężnych na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszy. Lista rachunków bankowych poszczególnych funduszy/subfunduszy oraz opis dokonania wpłaty znajdują się na stronie in.pzu.pl.

6. Sposób oraz miejsce prowadzenia działalności przez Dystrybutora

Dystrybutor prowadzi dystrybucję Funduszy za pośrednictwem Przedstawicieli, którzy posiadają odpowiednią wiedzę i kompetencje.

Dystrybutor prowadzi dystrybucję Funduszy za pośrednictwem Przedstawicieli, w tym w oddziałach Dystrybutora. Lista oddziałów wraz z godzinami ich otwarcia znajduje się na stronie pzu.pl.

Dystrybutor prowadzi działalność wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Towarzystwa mogą umożliwiać Klientom składanie Zleceń za pośrednictwem telefonu lub aplikacji internetowej, w tym Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA umożliwia Klientom składanie Zleceń za pośrednictwem telefonu lub aplikacji internetowej, na warunkach określonych w „Zasadach składania dyspozycji za pośrednictwem telefonu w TFI PZU SA” oraz w „Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU”.

Dystrybutor nie świadczy usług nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego.

7. Podstawowe zasady wnoszenia i załatwiania przez Dystrybutora reklamacji Klientów składanych w związku ze świadczonymi usługami

Wnoszenie reklamacji przez Klienta

Złożenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji, chyba że okoliczność ta nie wpływa na sposób procedowania z reklamacją.

Reklamacje składa się w TFI PZU SA, w PZU Życie SA lub u Agenta Transferowego.

Reklamacje dotyczące usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy zarządzanych przez TFI PZU SA klient może wnosić w formie:

- 1) korespondencyjnie na adres TFI PZU SA, rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa lub na adres Agenta Transferowego: Pekao Financial Services Sp. z o.o., ul. Postępu 21, 02- 676 Warszawa
- 2) osobiście (w formie pisemnej lub ustnie) w siedzibie TFI PZU SA lub u Dystrybutorów TFI PZU SA
- 3) za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail: tfi@pzu.pl
- 4) w formie elektronicznej przy wykorzystaniu formularza kontaktowego dostępnego w Internecie na stronie in.pzu.pl
- 5) telefonicznie pod nr: 22 640 05 55

Rozpatrywanie reklamacji Klientów

Reklamacje klientów rozpatrywane są przez TFI PZU SA w terminie 30 dni od ich otrzymania przez TFI PZU SA, Agenta Transferowego lub Dystrybutora (w zależności, która z tych dat jest wcześniejsza).

W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, TFI PZU SA przekazuje osobie, która złożyła reklamację, informację, w której:

- 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia
- 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy
- 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

Odpowiedź TFI PZU SA na reklamację zostanie dostarczona osobie, która ją złożyła, w takiej samej formie, w jakiej została złożona Reklamacja lub ma piśmie, gdy o taką formę komunikacjiawnioskuje Klient. W przypadku reklamacji składanych w Oddziale ustnie, wymagane jest wskazanie przez Klienta oczekiwanego sposobu dostarczenia odpowiedzi – w postaci papierowej lub elektronicznej.

TFI PZU SA oraz PZU Życie SA (Dystrybutor) podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Ponadto, Klient będący konsumentem może zwrócić się o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów lub do Rzecznika Finansowego, zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym. Szczegółowe informacje na temat sposobu rozpatrywania reklamacji są dostępne na stronie in.pzu.pl.

8. Podstawowe zasady postępowania Dystrybutora w przypadku powstania konfliktu interesów

Dystrybutor oświadcza, że dąży do unikania konfliktu interesów zarówno ze swoimi Klientami, jak i konfliktów interesów mogących powstać między Klientami Dystrybutora. Dystrybutor dodatkowo oświadcza, że stosuje zasady mające na celu ograniczenie występowania konfliktu interesów, jego identyfikację, monitorowanie, minimalizowanie jego negatywnych skutków dla Klienta.

Realizując działania, o których mowa Dystrybutor, w szczególności:

- 1) wdraża przepisy wewnętrzne wspierające zarządzanie ryzykiem konfliktu interesów;
- 2) zatrudnia pracowników odpowiednio wykwalifikowanych do wypełniania swoich obowiązków służbowych oraz zapewnia pracownikom szkolenia z zakresu pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa;
- 3) prowadzi i na bieżąco aktualizuje Katalog potencjalnych sytuacji mogących powodować powstanie konfliktu interesów w obszarze działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa;
- 4) w przypadku, gdy całkowite wyeliminowanie wpływu zidentyfikowanego konfliktu na interes Klienta nie jest możliwe, niezwłocznie informuje Klienta o zaistniałym konflikcie interesów. Klient może zrezygnować ze współpracy z Dystrybutorem, po uzyskaniu informacji o zaistniałym konflikcie interesów.

Szczegółowe informacje dotyczące zasad zarządzania konfliktem interesów przez Dystrybutora są dostępne na stronie internetowej www.pzu.pl. Na żądanie Klienta zasady, o których mowa powyżej zostaną przekazane Klientowi w formie pisemnej.

9. Wskazanie wszystkich kosztów i opłat związanych ze świadczonymi usługami pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy

Koszty i opłaty ponoszone przez Klienta w związku z uczestnictwem w funduszach/subfunduszach

Wszelkie koszty i opłaty związane ze zbywaniem i odkupywaniem jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w tym łączna wysokość kosztów ponoszonych przez Klienta na rzecz funduszu lub towarzystwa wraz z wyszczególnieniem kategorii ponoszonych kosztów, wskazane są w poszczególnych prospektach informacyjnych i Dokumentach zawierających kluczowe informacje.

Koszty i opłaty ponoszone przez Klienta w związku z uczestnictwem w funduszach/subfunduszach zarządzanych przez TFI PZU SA to:

- 1) opłata manipulacyjna naliczana w chwili realizacji zlecenia nabycia, odkupienia lub zamiany jednostek uczestnictwa,
- 2) koszty naliczane od aktywów funduszu/subfunduszu w tym wynagrodzenie TFI PZU SA za zarządzanie funduszem/subfunduszem.

Informacja o ewentualnym obniżeniu lub podwyższeniu stawek opłat jest ogłaszana przez TFI PZU SA na stronie internetowej www.pzu.pl, przy czym informacja o maksymalnej wysokości opłat, do której mogą zostać podwyższone stawki, jest zamieszczona w prospektach informacyjnych funduszy/subfunduszy. Prospekty informacyjne zawierają również informację o maksymalnych stawkach opłat związanych z nabywaniem jednostek uczestnictwa kategorii nie wymienionych poniżej.

Ostateczna wysokość prowizji zależy od rodzaju funduszu i może zależeć od wysokości środków zainwestowanych przez Klienta.

Wartość powyższych opłat nie przekracza sumy opłat manipulacyjnych oraz kosztów naliczanych od aktywów funduszu/subfunduszu ponoszonych przez Klienta w związku z uczestnictwem w funduszach/subfunduszach.

Opłaty związane usługami świadczonymi przez PZU Życie SA w zakresie pośrednictwa w przyjmowaniu zleceń nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa

W związku z usługą przyjmowania zleceń nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych:

- 1) zgodnie z art. 86 ust. 3 Ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, Dystrybutorowi są należne od TFI PZU SA opłaty manipulacyjne od przyjmowanych zleceń. Opłaty manipulacyjne są pobierane w kwocie stanowiący określony % wartości zlecenia składanego przez Klienta;
- 2) Dystrybutor otrzymuje od TFI PZU SA miesięczne wynagrodzenie z tytułu świadczenia dla Klienta usług dodatkowych podnoszących jakość usługi pośrednictwa, które nie może przekroczyć określonego udziału % w wyżej wymienionych kosztach naliczanych od aktywów funduszu/subfunduszu.

Świadczenia pieniężne lub świadczenia niepieniężne przyjmowane od osób trzecich lub przekazywane na rzecz osób trzecich przez PZU Życie SA w związku ze świadczeniem usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

Dystrybutor w związku ze świadczeniem usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy nie może przyjmować ani przekazywać jakichkolwiek świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, ani jakichkolwiek świadczeń niepieniężnych, z wyłączeniem:

- 1) świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przyjmowanych od Klienta lub od osoby działającej w jego imieniu oraz świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przekazywanych Klientowi lub osobie działającej w jego imieniu;
- 2) świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przyjmowanych lub przekazywanych osobie trzeciej, które są niezbędne do wykonywania świadczonej usługi na rzecz Klienta, w szczególności:
 - a) opłat na rzecz organu nadzoru,
 - b) podatków, należności publicznoprawnych oraz innych opłat, których obowiązek zapłaty wynika z przepisów prawa;
- 3) świadczeń pieniężnych i świadczeń niepieniężnych innych niż określone w pkt 1 i 2, jeżeli:
 - a) są one przyjmowane albo przekazywane w celu poprawienia jakości usługi świadczonej przez Dystrybutora na rzecz Klienta,
 - b) ich przyjęcie lub przekazanie nie ma negatywnego wpływu na działanie przez Dystrybutora w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klienta,
 - c) informacja o świadczeniach, w tym o ich istocie i wysokości, a w przypadku gdy wysokość takich świadczeń nie może zostać oszacowana - o sposobie ustalania ich wysokości, została przekazana Klientowi lub potencjalnemu Klientowi w sposób rzetelny, dokładny i zrozumiały przed rozpoczęciem świadczenia usługi, przy czym warunek ten uznaje się za spełniony również w przypadku przekazania Klientowi lub potencjalnemu Klientowi informacji sporządzonej w formie ujednoliconej.

Dystrybutor w związku ze świadczeniem usługi pośrednictwa, może otrzymywać od Towarzystwa zarządzającego danym Funduszem inwestycyjnym wynagrodzenie z tytułu usług poprawiających jakość usługi świadczonej na rzecz Klienta. Takimi usługami są w szczególności gotowość do świadczenia określonych usług dodatkowych (takich jak np. przyjmowanie dyspozycji aktualizacji danych, obsługa osób uposażonych i spadkobierców, ustanowienie i odwołanie blokady, przyjmowanie pełnomocnictw itp.) oraz gotowość do świadczenia usług obsługi Klientów w szerokiej sieci oddziałów Dystrybutora. Wynagrodzenie to jest nie wyższe niż określony udział procentowy w opłatach za zarządzanie pobieranych przez dane towarzystwo funduszy inwestycyjnych od tej części aktywów netto funduszy inwestycyjnych, zarządzanych przez dane towarzystwo, która przypada na jednostki uczestnictwa zapisane na rejestrach Klientów otwartych lub przypisanych do PZU SA. Wysokość udziału PZU SA w opłatach za zarządzanie różni się w zależności od funduszu i kategorii jednostki uczestnictwa i zawiera się w przedziale od 40% do 60% opłaty za zarządzanie pobieranej przez dane Towarzystwo.

Dystrybutor może otrzymywać od Towarzystwa świadczenia niepieniężne w postaci udziału pracowników lub sprzedawców PZU Życie SA w szkoleniach organizowanych przez dane Towarzystwo.

Dystrybutor dopuszcza przyjmowanie drobnych świadczeń pieniężnych pod warunkiem, że ich przyjęcie nie będzie sprzeczne zarówno z odpowiednimi przepisami prawa, oczekiwaniami nadzorczymi, jak również przepisami wewnętrznymi dotyczącymi przyjmowania i wręczania prezentów obowiązującymi u Dystrybutora.

10. Podatki

Podane niżej podstawowe zasady opodatkowania uczestnictwa w funduszach/subfunduszach inwestycyjnych mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoby fizyczne

Dochód z tytułu udziału w funduszach/subfunduszach inwestycyjnych podlega opodatkowaniu zryczałtowanym 19% podatkiem dochodowym. Od 1 stycznia 2024 r. środki uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa są stawiane do dyspozycji Uczestnika w kwocie brutto, czyli wypłacane środki nie są pomniejszane o podatek od zysków kapitałowych. Uczestnik jest zobowiązany rozliczyć podatek od zysków kapitałowych w zeznaniu podatkowym składanym za rok podatkowy (kalendarzowy). Uczestnik dokonuje rozliczenia podatku od zysków kapitałowych na podstawie wystawionej przez Fundusz informacji PIT-8C. Informacja PIT 8C jest dostarczana Uczestnikowi przez Fundusz w terminie do końca lutego roku następującego po roku podatkowym.

Powyższe zasady nie dotyczą produktów PPE, PPK, IKE i IKZE.

Dochody uzyskiwane z tytułu oszczędzania na indywidualnym koncie emerytalnym, uzyskane w związku z gromadzeniem i wypłatą środków przez oszczędzającego, wypłatą środków dokonaną na rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci oszczędzającego oraz wypłatą transferową, które są wolne od podatku dochodowego. Zwolnienie nie ma zastosowania w przypadku, gdy oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym. Zgodnie z art. 30 ust. 1 pkt 7a Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, z tytułu gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 75% uzyskanego dochodu na każdym indywidualnym koncie emerytalnym, przy czym zawarcie umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z więcej niż jednym funduszem/subfunduszem inwestycyjnym zarządzanym przez to samo towarzystwo funduszy inwestycyjnych nie stanowi naruszenia wymogu posiadania jednego indywidualnego konta emerytalnego.

Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 10 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, od dochodu oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym z tytułu zwrotu albo zwrotu częściowego, w rozumieniu Ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych, środków zgromadzonych na tym koncie, pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy.

Płatnikiem podatku, w przypadku osób fizycznych, jest fundusz/subfundusz.

Osoby prawne

Uczestnicy otwartych funduszy inwestycyjnych, będący osobami prawnymi, w przypadku uzyskania dochodu (co ma miejsce, jeżeli kwota uzyskana z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa jest wyższa niż koszt ich nabycia) zobowiązani są do zapłacenia podatku dochodowego na zasadach ogólnych. Podatnik jest zobowiązany samodzielnie odprowadzić podatek dochodowy.

11. Potrącenia na ZUS.

W przypadku zwrotu z indywidualnego konta emerytalnego, na którym były gromadzone środki pieniężne pochodzące z wypłaty transferowej z pracowniczego programu emerytalnego (PPE), kwota zwrotu pomniejszana jest o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do PPE. Potrącona kwota przekazywana jest na rachunek ZUS.