

# Jeśli chcesz zacząć oszczędzać i inwestować w...



**Fundusze indeksowe**

przejdź do [ŚCIEŻKA 1](#)

**IKZE lub IKE**

przejdź do [ŚCIEŻKA 2](#)

## ŚCIEŻKA 1 – FUNDUSZE INDEKSOWE

|   |   |  |   |
|---|---|--|---|
| <b>KROK 1</b>   | <b>Określ, którym produktem jesteś zainteresowany:</b>  |  |   |
|   | <b>Funduszami indeksowymi</b>   | Produktami emerytalnymi<br>IKZE i IKE  | Jeśli masz PPK w inPZU,<br>przejdź do logowania |
| <b>Jeśli wybrałeś FUNDUSZE INDEKSOWE</b>  |   |  |   |
| <b>KROK 2</b>   | <b>Wybierz fundusze inPZU, w które chcesz zainwestować. Możesz skorzystać z dwóch ścieżek:</b>  |  |   |
|   | <p><b>WYBIERZ Z POMOCNIKIEM</b><br/>Skorzystaj z gotowych portfeli inwestycyjnych. Aby wyszukać odpowiedni dla Ciebie portfel określ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cel inwestycji</li> <li>• Kwotę inwestycji</li> <li>• Horyzont czasowy inwestycji</li> <li>• Ryzyko inwestycyjne, jakie akceptujesz</li> <li>• Charakter inwestycji</li> </ul> <p><b>Wybierz jeden z modelowych portfeli</b></p>   | <p><b>WYBIERZ SAMODZIELNIE</b><br/>Zbuduj swój własny portfel inwestycyjny</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Przed dokonaniem wyboru możesz porównać wyniki funduszy</li> </ul> <p><b>Wybierz fundusze, w które chcesz zainwestować</b></p> |   |
| <b>KROK 3</b>   | <b>Podaj kwotę inwestycji i określ % alokacji w wybranych przez Ciebie funduszach</b><br>Minimalna kwota inwestycji to 100 zł<br>Minimalny udział w funduszu to 1%  |  |   |
| <b>KROK 4</b>   | <b>Wypełnij formularz danych</b><br>Prosimy wyłącznie o dane niezbędne w celu umożliwienia Ci inwestycji w inPZU SFIO:  |  |   |
|   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dane Osobowe</li> <li>• Numer telefonu komórkowego: na ten numer będziemy wysyłać kody SMS do potwierdzenia Twoich transakcji</li> <li>• Rachunek bankowy: Musi być to Twój rachunek bankowy. Pamiętaj, aby przelewu dokonać z tego rachunku, gdyż na jego podstawie potwierdzimy Twoją tożsamość</li> <li>• Adres zamieszkania i adres do korespondencji</li> <li>• Adres e-mail: Na ten adres będziesz otrzymywał informacje i potwierdzenia zleceń i dyspozycji.</li> </ul> |  |   |
| <b>KROK 5</b>   | <b>Wypełnij ankietę AML i oświadczenie o rezydencji podatkowej (FATCA i CRS) oraz wypełnij test odpowiedniości i rynków docelowych</b>  |  |   |
|  | Wypełnienie powyższych ankiet i oświadczeń to wymóg prawny inwestowania w fundusze inwestycyjne.  |  |   |
| <b>KROK 6</b>   | <b>Zweryfikuj dane, zaakceptuj regulamin i zaznacz wybrane oświadczenia</b>   |  |   |
| <b>KROK 7</b>   | <b>Zatwierdź zlecenie kodem sms</b>   |  |   |
| <b>KROK 8</b>   | <b>Opłać zlecenie</b>   |  |   |
|  | <b>PAMIĘTAJ!</b> Przelewu musisz dokonać z rachunku bankowego, którego numer wskazałeś podczas procesu otwierania portfela inwestycyjnego. Możesz skorzystać z przelewu online za pomocą usługi Paybynet lub zrobić przelew bezpośrednio ze swojego banku, wykorzystując wskazówki, które otrzymasz na adres e-mail.  |  |   |



# Jeśli chcesz zacząć oszczędzać i inwestować w...



## ŚCIEŻKA 2 – IKZE/IKE

|                         |  |   |
|-------------------------|--|---|
| KROK 1                  | Określ, którym produktem jesteś zainteresowany:  |   |
|                         | Funduszami indeksowymi   | Produktami emerytalnymi<br>IKZE i IKE   |
| Jeśli wybrałeś IKZE/IKE |  |   |
| KROK 2                  | Zapoznaj się z charakterystyką produktów i wybierz wariant najlepszy dla Ciebie. Możesz wybrać: tylko IKZE, tylko IKE lub otworzyć oba produkty jednocześnie. Następnie określ czy posiadasz już IKZE lub IKE.   |   |
|                         | <b>TAK</b><br>Posiadam już IKZE lub IKE  | <b>NIE</b><br>Chcę otworzyć IKZE lub IKE po raz pierwszy  |
|                         | <ul style="list-style-type: none"><li><b>PAMIĘTAJ!</b> Możesz posiadać tylko jedno IKZE i jedno IKE. Aby otworzyć IKZE lub IKE w inPZU SFIO konieczne jest dokonanie wypłaty transferowej z instytucji finansowej, w której obecnie posiadasz IKZE lub IKE. Na inPZU możesz to zrobić tylko, jeśli otwierasz oba produkty i jeden z nich otwierasz po raz pierwszy. W innym przypadku, nie będziemy mogli potwierdzić Twojej tożsamości.</li><li>Jeżeli przenosisz IKZE lub IKE podaj dane instytucji, w której obecnie posiadasz IKZE lub IKE.</li></ul>  | <ul style="list-style-type: none"><li>Przejdź do wyboru funduszy</li></ul>  |
| KROK 3                  | <b>Wybierz fundusz/e, w które chcesz zainwestować</b><br>Masz do wyboru 9 funduszy indeksowych i 5 funduszy cyklu życia w ramach inPZU SFIO. Jeżeli otwierasz zarówno IKZE jak i IKE, możesz wybrać takie same fundusze dla obu produktów lub zbudować dwa różne portfele.   |   |
| KROK 4                  | <b>Podaj kwotę inwestycji i określ % alokacji w wybranych przez Ciebie funduszach</b><br>Minimalna kwota inwestycji to 100 zł<br>Minimalny udział w funduszu to 1%   |   |
|                         | <b>Jeśli wybrałeś oba produkty i przenosisz jeden z nich wypłatą transferową</b>   | <b>Jeśli nie posiadasz jeszcze IKZE lub IKE</b>   |
|                         | <ul style="list-style-type: none"><li>Określ alokację w poszczególne fundusze dla wszystkich produktów oraz kwotę inwestycji dla nieprzenieszonego produktu.</li><li>Produkt przenoszony zasilonny zostanie wypłatą transferową z innej instytucji. <b>PAMIĘTAJ!</b> Konieczne jest abyś złożył dyspozycję wypłaty transferowej w instytucji finansowej, w której dotychczasowo prowadziłeś IKZE lub IKE.</li><li><b>PAMIĘTAJ!</b> W IKZE i IKE obowiązuje roczny limit wpłat. Limit wpłat dotyczy nowych wpłat dokonywanych przez Ciebie i nie ma zastosowania do kwoty wypłaty transferowej.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>Określ kwotę inwestycji i alokację dla wybranego produktu.</li><li><b>PAMIĘTAJ!</b> W IKZE i IKE obowiązuje roczny limit wpłat.</li></ul> |

## ŚCIEŻKA 2 – IKZE/IKE cd.

|  |  |   |
|--|--|---|
| <b>KROK 5</b>  | <b>Wypełnij formularz danych</b><br>Prosimy wyłącznie o dane niezbędne w celu umożliwienia Ci inwestycji w inPZU SFIO: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dane Osobowe</li> <li>• Numer telefonu komórkowego: na ten numer będziemy wysyłać kody SMS do potwierdzenia Twoich transakcji</li> <li>• Rachunek bankowy: Musi być to Twój rachunek bankowy. Pamiętaj, aby przelewu dokonać z tego rachunku, gdyż na jego podstawie potwierdzimy Twoją tożsamość</li> <li>• Adres zamieszkania i adres do korespondencji</li> <li>• Adres e-mail: Na ten adres będziesz otrzymywał informacje potwierdzenia zleceń i dyspozycji.</li> </ul> |   |
| <b>KROK 6</b><br>   | <b>Wypełnij Ankiety AML i oświadczenie o rezydencji podatkowej (FATCA i CRS) oraz wypełnij test odpowiedniości i rynków docelowych</b><br>Wypełnienie powyższych ankiet i oświadczeń to wymóg prawny inwestowania w fundusze inwestycyjne.   |   |
| <b>KROK 7</b>  | <b>Zweryfikuj dane, zaakceptuj regulaminy i zaznacz wybrane oświadczenia</b>   |   |
| <b>KROK 8</b>  | <b>Zatwierdź zlecenie kodem sms</b>  |   |
| <b>KROK 9</b><br> | <b>Opłać zlecenie</b><br><b>PAMIĘTAJ!</b> Przelewu musisz dokonać z rachunku, którego numer wskazałeś podczas procesu otwierania IKZE lub IKE.<br>Możesz skorzystać z przelewu online za pomocą usługi Paybynet lub zrobić przelew bezpośrednio ze swojego banku, wykorzystując wskazówki, które otrzymasz na adres e-mail.<br><br><b>PAMIĘTAJ!</b> Dla produktu przenoszonego, złóż dyspozycję wypłaty transferowej w instytucji finansowej, w której dotychczasowo prowadziłeś IKZE lub IKE.   | <b>Opłać zlecenie</b><br><b>PAMIĘTAJ!</b> Przelewu musisz dokonać z rachunku, którego numer wskazałeś podczas procesu otwierania IKZE lub IKE.<br>Możesz skorzystać z przelewu online za pomocą usługi Paybynet lub zrobić przelew bezpośrednio ze swojego banku, wykorzystując wskazówki, które otrzymasz na adres e-mail. |



# If you want to start saving and investing in...



**Index funds**  
go to [PATH 1](#)

**IKZE or IKE**  
go to [PATH 2](#)



## PATH 1 – INDEX FUNDS



|   |   |  |
|---|---|--|
| <b>STEP 1</b>   | <b>Specify in which product are you interested in:</b>  |  |
|   | <b>Index funds</b>  | IKZE and IKE pension products<br>If you have PPK in inPZU, go to login   |
| <b>If you selected INDEX FUNDS</b>  |   |  |
| <b>STEP 2</b>   | <b>Choose inPZU funds in which you want to invest. You can follow two paths:</b>  |  |
|   | <p><b>CHOOSE WITH THE ASSISTANT</b><br/>Take advantage of ready-made investment portfolios. In order to find a portfolio that is appropriate for you, specify:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Investment goal</li> <li>• Investment amount</li> <li>• Time horizon of the investment</li> <li>• Investment risk that you accept</li> <li>• Investment nature</li> </ul> <p><b>Choose one of the model portfolios</b></p>  | <p><b>SELECT ON YOUR OWN</b><br/>Create your own investment portfolio</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• You can compare the performance of the funds before making your selection</li> </ul> <p><b>Choose funds in which you want to invest</b></p> |
| <b>STEP 3</b>   | <b>Enter the investment amount and specify the percentage of allocation to the funds of your choice</b><br>The minimum investment amount is PLN 100<br>The minimum share in the fund is 1%  |  |
| <b>STEP 4</b>   | <b>Complete the data form</b><br>We only ask for the data required to enable you to invest in inPZU SFIO:   |  |
|   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Personal Details</li> <li>• Mobile number: we will send SMS codes to this number to confirm your transactions</li> <li>• Bank account: it must be your bank account. Remember to make a transfer from this account because we will confirm your identity on its basis</li> <li>• Address of residence and mailing address</li> <li>• E-mail address: You will receive the information and confirmations of orders and instructions to this address.</li> </ul> |  |
| <b>STEP 5</b>   | <b>Complete the AML questionnaire and declaration of tax residence (FATCA and CRS) and complete the suitability and target markets test</b>   |  |
|  | It is a legal requirement to complete the above questionnaires and declarations in order to invest in investment funds.   |  |
| <b>STEP 6</b>   | <b>Verify the data, accept the terms and conditions and tick the selected statements</b>  |  |
| <b>STEP 7</b>   | <b>Confirm the order with an SMS code</b>   |  |
| <b>STEP 8</b>   | <b>Pay for the order</b>  |  |
|  | <b>REMEMBER!</b> You must make the transfer from the bank account whose number you provided during the process of opening the investment portfolio. You can make an online transfer using the Paybynet service or make a transfer directly from your bank by following the instructions you will receive by e-mail.   |  |

# If you want to start saving and investing in...



## PATH 2 – IKZE/IKE

|  |   |  |
|--|---|--|
| <b>STEP 1</b>  | <b>Specify in which product are you interested in:</b>  |  |
|  | Index funds   | <b>IKZE and IKE pension products</b><br>If you have PPK in inPZU, go to login  |
| <b>If you selected IKZE/IKE</b>  |   |  |
| <b>STEP 2</b><br><br>   | <b>Read descriptions of the products and choose the best option for you. You can choose: only IKZE, only IKE or open both products at the same time. Next, specify whether you already have IKZE or IKE.</b>  |  |
|  | <b>YES</b><br><b>I already have IKZE or IKE</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>REMEMBER!</b> You can only have one IKZE and one IKE. In order to open an IKZE or IKE in inPZU SFIO a transfer disbursement must be made from the financial institution in which you currently have IKZE or IKE. At inPZU you can only do this if you open both products and open one of them for the first time. Otherwise, we will not be able to confirm your identity.</li> <li>• If you are transferring IKZE or IKE, enter the details of the institution in which you currently have IKZE or IKE.</li> </ul>   | <b>NO</b><br><b>I want to open IKZE or IKE for the first time</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Go to fund selection</li> </ul>   |
| <b>STEP 3</b>  | <b>Choose funds in which you want to invest</b><br>You have a choice of 9 index funds and 5 life-cycle funds under inPZU SFIO. If you open both IKZE and IKE, you can choose the same funds for both products or create two different portfolios.   |  |
| <b>STEP 4</b><br><br> | <b>Enter the investment amount and specify the percentage of allocation to the funds of your choice</b><br>The minimum investment amount is PLN 100<br>The minimum share in the fund is 1%  |  |
|  | <b>If you selected both products and transfer one of them with a transfer disbursement</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Enter the allocation to individual funds for all products and the investment amount for the product that is not being transferred.</li> <li>• The product being transferred will be credited with a transfer disbursement from another institution. <b>REMEMBER!</b> You must submit a transfer disbursement instruction to the financial institution where you previously had IKZE or IKE.</li> <li>• <b>REMEMBER!</b> There is an annual limit of payments to IKZE and IKE. The payment limit applies to new payments made by you and does not apply to the amount of the transfer disbursement.</li> </ul> | <b>If you do not have IKZE or IKE yet</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Enter the investment amount and allocation for the selected product.</li> <li>• <b>REMEMBER!</b> There is an annual limit of payments to IKZE and IKE.</li> </ul> |

|  |   |   |
|--|---|---|
| <b>STEP 5</b>  | <b>Complete the data form</b><br>We only ask for the data required to enable you to invest in inPZU SFIO: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Personal Details</li> <li>• Mobile number: we will send SMS codes to this number to confirm your transactions</li> <li>• Bank account: it must be your bank account. Remember to make a transfer from this account because we will confirm your identity on its basis</li> <li>• Address of residence and mailing address</li> <li>• E-mail address: You will receive the information and confirmations of orders and instructions to this address.</li> </ul> |   |
| <b>STEP 6</b><br>   | <b>Complete the AML Questionnaire and declaration of tax residence (FATCA and CRS) and complete the suitability and target markets test</b><br>It is a legal requirement to complete the above questionnaires and declarations in order to invest in investment funds.  |   |
| <b>STEP 7</b>  | <b>Verify the data, accept the terms and conditions and tick the selected statements</b>  |   |
| <b>STEP 8</b>  | <b>Confirm the order with an SMS code</b>   |   |
| <b>STEP 9</b><br> | <b>Pay for the order</b><br><b>REMEMBER!</b> You must make the transfer from the account whose number you provided during the process of IKZE or IKE opening. You can make an online transfer using the Pay-by-net service or make a transfer directly from your bank by following the instructions you will receive by e-mail.<br><br><b>REMEMBER!</b> If you are transferring the product you must submit a transfer disbursement instruction to the financial institution where you previously had IKZE or IKE.  | <b>Pay for the order</b><br><b>REMEMBER!</b> You must make the transfer from the account whose number you provided during the process of IKZE or IKE opening. You can make an online transfer using the Pay-by-net service or make a transfer directly from your bank by following the instructions you will receive by e-mail. |