

## Jak założyć IKZE w DFE PZU?

IKZE w DFE PZU możesz łatwo założyć:



w oddziale PZU i u agenta,



przez internet – nie musisz wysłać dokumentów czy innych zaświadczeń, wystarczy wejść na stronę [ikze.pzu.pl](http://ikze.pzu.pl) i wypełnić formularz on-line.

## Wyплаты z IKZE



Pieniądze z IKZE możesz wypłacić, **kiedy chcesz**, ale najbardziej się to opłaca po ukończeniu 65. roku życia, jeśli wpłacałeś składki przez minimum 5 lat kalendarzowych.



Od otrzymanej kwoty zapłacisz wtedy tylko 10-procentowy zryczałtowany podatek dochodowy od całości zgromadzonych środków. DFE PZU obliczy ten podatek za Ciebie i odprowadzi go do właściwego urzędu skarbowego.

Jeśli wypłacisz pieniądze w innej sytuacji, zapłacisz podatek zgodnie z obowiązującą na dzień wypłaty skalą podatkową.

Jeśli zrezygnujesz z IKZE w DFE PZU w ciągu 12 miesięcy od zawarcia umowy, pobierzemy opłatę dodatkową, w kwocie równej 10% wartości środków zgromadzonych na IKZE, jednak nie mniej niż 50 zł.

### Charakterystyka DFE PZU

Dobrowolny Fundusz Emerytalny PZU (DFE PZU) prowadzi indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego (IKZE). Oszczędzanie w DFE PZU jest formą inwestowania na przyszłą emeryturę i pozwala uzyskać bieżące korzyści podatkowe.

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, koszty i opłaty oraz informacje dotyczące sytuacji finansowej funduszu, są zawarte w Prospekcie Informacyjnym Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego PZU dostępnym w oddziałach PZU, placówkach Banku Pekao S.A., na stronie [www.pzu.pl](http://www.pzu.pl) oraz w siedzibie PTE PZU S.A. 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 gwarantuje uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Dlatego oczekiwania co do przyszłych wyników nie należy łączyć z wynikami osiąganymi przez fundusz w przeszłości, przy określonych warunkowaniach rynkowych. Nie ma 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.

#### Na ryzyko inwestycyjne składają się m.in.:

- 1) ryzyko koniunktury gospodarczej (makroekonomiczne) - ryzyko wynikające z pogorszenia sytuacji gospodarczej w Polsce lub na świecie;
- 2) ryzyko rynkowe – ryzyko spadku wartości aktywów wskutek zmian wyceny składników portfela inwestycyjnego;
- 3) ryzyko specyficzne spółek – ryzyko działalności gospodarczej poszczególnych spółek, których udziały znajdują się w portfelu inwestycyjnym funduszu;
- 4) ryzyko cen akcji – akcje stanowią największą część portfela, a zarazem ich ceny charakteryzują się największą zmiennością spośród instrumentów finansowych, w które może inwestować fundusz;
- 5) ryzyko stopy procentowej – ryzyko zmian rynkowych poziomów rentowności instrumentów dłużnych (obligacji) i instrumentów rynku pieniężnego;
- 6) ryzyko kredytowe – ryzyko spadku ceny instrumentu finansowego na skutek zmiany ratingu lub niewypłacalności emitenta;
- 7) ryzyko walutowe – ryzyko związane ze spadkiem wartości aktywów funduszu w wyniku wahań kursów walutowych;
- 8) ryzyko płynności – ryzyko spadku wartości aktywów związane z brakiem możliwości przeprowadzenia transakcji bez istotnego wpływu na zmianę ceny rynkowej instrumentu finansowego;
- 9) ryzyko koncentracji – ryzyko nadmiernego (nieadekwatnego do płynności lub struktury benchmarku) zaangażowania aktywów w instrument, walutę, rynek lub sektor rynku;
- 10) ryzyko rozliczenia – ryzyko spadku wartości aktywów funduszu w związku z niewywiązywaniem się drugiej strony transakcji ze swoich zobowiązań;
- 11) ryzyko gwaranta - ryzyko nie wywiązania się w terminie ze zobowiązań gwaranta emisji instrumentów dłużnych nabytych do portfela funduszu;
- 12) ryzyko prawne – zmian prawa, które mogą negatywnie wpłynąć zarówno na działalność samego emitenta, na proces inwestowania oraz oczekiwane korzyści z inwestycji, jak również na oczekiwane skutki podatkowe uczestników Funduszu.

Skontaktuj się z nami.

[kontakt@pzu.pl](mailto:kontakt@pzu.pl)

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



**Twoje oszczędności  
zaczynają się już dziś.  
Skorzystaj z ulgi  
podatkowej**

IKZE w DFE PZU

MATERIAŁ  
MARKETINGOWY





## 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.

## Nowy limit wpłat

Od 2021 r. zmianie uległ maksymalny limit wpłat na IKZE, którego wysokość jest różna dla różnych grup oszczędzających. Wpłaty na IKZE nie mogą przekroczyć:

- ✓ **1,2-krotności** przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok.

- ✓ **1,8-krotności** przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok. **Uwaga:** jest to nowy, wyższy limit tylko dla osób prowadzących pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1778, z późn. zm.).

**6 310,80 zł**

tyle maksymalnie można wpłacić w 2021 roku  
dla limitu 1,2

**9 466,20 zł**

tyle maksymalnie można wpłacić w 2021 roku  
dla limitu 1,8

**50 zł**

tylko tyle wynosi **minimalna jednorazowa wpłata**  
na IKZE w DFE PZU

## Opłaty związane z członkostwem w DFE PZU

DFE PZU pobiera opłatę od wpłaty oraz opłatę za zarządzanie, która ma dwie składowe: stałą i zmienną. Szczegółowe informacje na temat opłat znajdziesz w Prospekcie Informacyjnym DFE PZU dostępnym na stronie pzu.pl



## Ulga podatkowa z IKZE



Wpłaty na IKZE odliczysz od dochodu w deklaracji PIT. W zależności od Twojej indywidualnej sytuacji podatkowej, Twoja ulga podatkowa za 2021 rok może wynieść nawet:

**Dla limitu 1,2 gdzie roczna maksymalna kwota wpłat wynosi 6 310,80 zł.**

**1 072,84 zł**

przy dochodzie opodatkowanym według stawki 17%

lub

**2 019,46 zł**

przy dochodzie opodatkowanym według stawki 32%

**Dla limitu wpłat 1,8 tylko dla osób prowadzących pozarolniczą działalność, gdzie maksymalna kwota wpłat wynosi 9 466,20 zł.**

**1 609,25 zł**

przy dochodzie opodatkowanym według stawki 17%

lub

**1 798,58 zł**

przy dochodzie opodatkowanym według stawki 19%

lub

**3 029,18 zł**

przy dochodzie opodatkowanym według stawki 32%