



Co warto wiedzieć o IKZE w DFE PZU



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.



Kto może założyć IKZE?

IKZE może założyć każda osoba, która ukończyła 16 lat. Jednak osoby niepełnoletnie mogą wpłacać środki tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskują dochody z umowy o pracę.

Ważne: jedna osoba może założyć tylko jedno IKZE.



Wpłaty na IKZE

IKZE w DFE PZU to elastyczność wpłat. Wpłat można dokonywać jednorazowo lub w ratach. W każdej chwili można zmienić wysokość miesięcznych wpłat albo je zawiesić:

- **50 zł** – minimalna jednorazowa wpłata,
- **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

Ważne: Od 1 stycznia 2021 r. Ustawa o IKE i IKZE dopuszcza również wpłatę na IKZE w maksymalnej kwocie 1,8 krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok. Nowy, wyższy limit jest dostępny tylko dla osób, które prowadzą działalność pozarolniczą (w rozumieniu przepisu 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.).



Wypłaty 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).



Dziedziczenie środków

Środki zgromadzone na IKZE są dziedziczone. Po śmierci oszczędzającego środki z IKZE otrzymają osoby wskazane w umowie, a jeżeli nie ma takich osób – jego spadkobiercy. Od wypłaconych kwot zapłacą 10-procentowy podatek dochodowy.



Ulga podatkowa

Wpłaty na IKZE można odliczyć od podstawy opodatkowania.

- Dla limitu 1,2 gdzie roczna maksymalna kwota wpłat wynosi 6 310,80 zł w 2021 r., w zależności od indywidualnej sytuacji podatkowej, można uzyskać ulgę w wysokości:
 - 1 072,84 zł – przy dochodzie opodatkowanym według stawki 17%
 - 2019,46 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 w 2021 r., w zależności od indywidualnej sytuacji podatkowej, można uzyskać ulgę w wysokości:
 - 1 609,25 zł – przy dochodzie opodatkowanym według stawki 17%
 - 1 798,58 zł – przy dochodzie opodatkowanym według stawki 19%
 - 3 029,18 zł – przy dochodzie opodatkowanym według stawki 32%



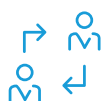
Konto online

Zapewniamy dostęp do prywatnego konta online na pzu.pl. Można tam w łatwy sposób sprawdzić aktualny stan zgromadzonych środków lub zaktualizować dane osobowe.



Opłaty w ramach IKZE w DFE PZU

OPŁATA OD SKŁADKI	OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE	OPŁATA DODATKOWA
Jest naliczana i pobierana każdorazowo od dokonywanej wpłaty: • 3,4% (przez pierwsze 5 lat od pierwszej wpłaty), • 2,9% (6–10 lat), • 2,4% (11–15 lat), • 1% (po 15 latach).	Ma 2 składowe – stałą i zmienną: • 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.	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.



Zamiana IKZE na IKZE w DFE PZU

Jak zmienić swoje obecne IKZE na IKZE w DFE PZU? To proste. Należy podpisać umowę z DFE PZU. Następnie my wysyłamy do klienta potwierdzenie zawarcia umowy, które razem z wnioskiem o wypłatę transferową powinien złożyć w instytucji prowadzącej jego obecne IKZE.



Jak założyć IKZE w DFE PZU?

Konto IKZE w DFE PZU w łatwy sposób można założyć przez internet bez konieczności wysyłania dokumentów czy innych zaświadczeń. Wystarczy wejść na ikze.pzu.pl i wypełnić formularz on-line.



Ryzyko inwestycyjne DFE PZU

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 zapewnia osiągnięcia określonych wyników w przyszłości.

Charakterystyka DFE PZU

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 oraz w siedzibie PTE PZU S.A. 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 uwarunkowaniach 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.