MATERIAŁ
MARKETINGOWY



DFE PZU

Promocja dla nowych klientów IKE w DFE PZU

0 zł – opłaty od dokonanych wpłat w czasie trwania promocji.

Załóż IKE w DFE PZU w dniach **1 lutego 2025 roku – 31 marca 2025 roku**, a opłata za wpłaty dokonane w tym czasie wyniesie 0 zł.

Limit wpłat

50 zł – tyle wynosi minimalna wpłata na IKE w DFE PZU

26 019 zł – tyle maksymalnie możesz wpłacić na IKE w 2025 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 prowadzi indywidualne konto emerytalnego **(IKE)**. Oszczędzanie w DFE PZU jest formą długoterminowego inwestowania na przyszłą emeryturę i pozwala uzyskać bieżące korzyści podatkowe. DFE PZU inwestuje aktywa zgodnie z określonymi celami i polityką inwestycyjną, ale nie gwarantuje ich osiągnięcia. Polityka inwestycyjna funduszu zakłada lokowanie aktywów przede wszystkim w akcje i dłużne papiery wartościowe, zarówno na rynku krajowym, jak i za granicą. Neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu wynosi 50% w akcje oraz 50% w instrumenty dłużne. 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 jest funduszem o gwarantowanej stopie zwrotu.
DFE PZU dokłada wszelkich starań, aby jak najefektywniej inwestować powierzony mu kapitał. Należy jednak pamiętać, że historyczne wyniki inwestycyjne osiągane przez DFE PZU nie dają żadnej gwarancji uzyskiwania podobnych wyników w przyszłości.

Wypłata 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 PIENIĘŻNYCH	OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE	OPŁATA DODATKOWA
Jest naliczana i pobierana każdorazowo od dokonywanej wpłaty, a jej wysokość zależna jest od daty pierwszej wpłaty: • **3,4%** (od 0 do 5 lat), • **2,9%** (od 6 do10 lat), • **2,4%** (od 11 do15 lat), • **1%** (powyżej 15 lat). **Opłata ta jest zniesiona w dniach od 1 lutego 2025 r. do 31 marca 2025 r., dla osób, które spełniają warunki promocji.**	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 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.

Ważne: Opłata od wpłaconych środków maleje i jest tym niższa, im dłużej jesteś członkiem DFE PZU. Dodatkowo, jeśli Oszczędzający na IKZE w DFE PZU zawrze umowę o prowadzenie IKE w DFE PZU, to opłata od wpłat będzie naliczana na podstawie stażu wynikającego z pierwszej, zasilonej umowy.

Regulamin Promocji dla Klientów IKZE w DFE PZU (kod promocji „48”)

(„REGULAMIN”)

§ 1. Postanowienia ogólne

1. Użyte w Regulaminie zwroty i pojęcia oznaczają:
    1) **Organizator** – Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU Spółka Akcyjna.
    2) **Promocja** – promocja prowadzona na zasadach określonych w Regulaminie.
    3) **Uczestnicy** – klienci, którzy zawarli Umowę IKZE w DFE PZU w okresie od 1 lutego 2025 roku do 31 marca 2025 roku.
    4) **Umowa IKZE** – umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego w Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym PZU objęta Promocją.
    5) **DFE PZU** – Dobrowolny Fundusz Emerytalny PZU zarządzany przez Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU Spółka Akcyjna.
2. Promocję wprowadza Organizator będący organem zarządzającym DFE PZU.

§ 2. Uczestnicy Promocji i okres obowiązywania

Promocja obowiązuje od 1 lutego 2025 r. do 31 marca 2025 r. i jest skierowana do Uczestników.

§ 3. Warunki udziału w Promocji

1. Warunkiem skorzystania z Promocji przez Uczestnika jest zawarcie Umowy IKZE, na którą w okresie od dnia 1 lutego 2025 r. do 31 marca 2025 r. Uczestnik dokonuje wpłat na Umowę IKZE.
2. Promocja polega na zwolnieniu z opłaty od wpłacanych środków pieniężnych, wszystkich wpłat dokonanych w okresie, o którym mowa w ust. 1, przy czym wysokość minimalnej wpłaty wynosi 50 zł.

§ 4. Reklamacje i postanowienia końcowe

1. Zasady składania i rozpatrywania reklamacji określa Regulamin rozpatrywania skarg w Powszechnym Towarzystwie Emerytalnym PZU dostępny na stronie www.pzu.pl.
2. Regulamin jest jedynym dokumentem określającym zasady Promocji.
3. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia Prospektu Informacyjnego DFE PZU, Statutu DFE PZU, Ogólnych Warunków Umowy stanowiących załącznik do zawieranych Umów IKZE, Regulaminu korzystania z usług świadczonych przez Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU SA oraz obowiązujące przepisy prawa.
4. Regulamin wchodzi w życie z dniem 1 lutego 2025 r. i obowiązuje do 31 marca 2025 r.