MATERIAŁ
MARKETINGOWY



DFE PZU

Promocja

dla oszczędzających na IKE

0 zł – opłaty od wpłat w czasie trwania promocji.

Wszystkie wpłaty na IKE w DFE PZU w okresie **1 kwietnia 2025 roku – 30 czerwca 2025 roku** będą zwolnione z opłaty od wpłaconych środków pieniężnych.

Limity wpłat

50 zł – minimalna wpłata jaką możesz wpłacić na IKE w DFE PZU

26 019 zł – tyle maksymalnie możesz wpłacić na IKE w 2025 roku

Suma wpłat na IKE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć kwoty określonej w przepisach prawa.

Na IKE w DFE PZU możesz wpłacać środki w dogodnym dla siebie czasie do wysokości maksymalnego, rocznego limitu.

801 102 102 pzu.pl
Opłata zgodna z taryfą operatora

Co to jest IKE?

IKE (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

DFE PZU prowadzi **IKE** oraz indywidulane konta zabezpieczenia emerytalnego (**IKZE**). Oszczędzanie na IKE 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.
Szczegółowe informacje na temat IKE w DFE PZU, w tym opis ryzyka związanego z członkostwem w funduszu i ryzyka inwestycyjnego, informacje niezbędne do oceny inwestycji, ponoszone koszty i opłaty oraz inne informacje dotyczące funduszu, są zawarte w Prospekcie Informacyjnym Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego PZU dostępnym w oddziałach PZU, na stronie pzu.pl oraz w siedzibie PTE PZU SA.

Zwrot lub wypłata środków

Środki zgromadzone na IKE to prywatna własność oszczędzającego. Zawsze możesz wystąpić o całkowity lub częściowy zwrot środków, ale wtedy zapłacisz podatek od osiągniętego zysku.

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.

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, z wyjątkiem okresów promocji, 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). **Aktualna promocja trwa od 1 kwietnia 2025 r. do 30 czerwca 2025 r.**	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. Opłata zmienna jest pobierana tylko w przypadku, gdy stopa zwrotu Funduszu w danym okresie rozliczeniowym jest dodatnia.	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 IKE w DFE PZU zawrze umowę o prowadzenie IKZE w DFE PZU, to opłata od wpłat będzie naliczana na podstawie stażu wynikającego z pierwszej, zasilonej umowy.

Regulamin Promocji dla Klientów IKE w DFE PZU (kod promocji „49”)

(„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.
    1) **Uczestnicy** – klienci, którzy zawarli Umowę IKE w DFE PZU. Tylko te osoby są uprawnione do skorzystania z Promocji.
    2) **Umowa IKE** – umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego w Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym PZU objęta Promocją.
    3) **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 kwietnia 2025 r. do 30 czerwca 2025 r. i jest skierowana do Uczestników.

§ 3. Warunki udziału w Promocji

1. Warunkiem skorzystania z Promocji przez Uczestnika jest posiadanie zawartej Umowy IKE, na którą w okresie od dnia 1 kwietnia 2025 r. do 30 czerwca 2025 r. Uczestnik dokonuje wpłat.
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 IKE, Regulaminu korzystania z usług świadczonych przez Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU SA oraz obowiązujące przepisy prawa.
4. Regulamin wchodzi w życie z dniem 1 kwietnia 2025 r. i obowiązuje do 30 czerwca 2025 r.