MATERIAŁ
MARKETINGOWY



DFE PZU

Promocja

dla oszczędzających na IKZE

0 zł – opłaty od wpłat w czasie trwania promocji.

Wszystkie wpłaty na IKZE 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 IKZE w DFE PZU
10 407,60zł – tyle maksymalnie możesz wpłacić w 2025 roku dla limitu 1,2
15 611,40 zł – tyle maksymalnie możesz wpłacić w 2025 roku dla limitu 1,8*

* W ciągu roku kalendarzowego na IKZE można wpłacić maksymalnie kwotę równą 1,2 albo 1,8 krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok. Z wyższego limitu mogą skorzystać tylko osoby, które prowadzą pozarolniczą działalność w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

Ulga podatkowa

Wpłacającym środki na IKZE przysługuje ulga podatkowa. Przy maksymalnej wpłacie wynoszącej 15 611,40 zł (limit 1,8) w 2025 roku ulga podatkowa może wynieść nawet:

4 995,65 zł	**2 966,17 zł**	**1 873,37 zł**	**1 326,97 zł**
w skali podatkowej 32%	**w skali podatkowej 19%**	**w skali podatkowej 12%**	**według stawki 8,5%**

Przy maksymalnej wpłacie wynoszącej 10 407,60 zł (limit 1,2) w 2025 roku ulga podatkowa może wynieść nawet:

3 330,43 zł	**1 248,91 zł**
w skali podatkowej 32%	**w skali podatkowej 12%**

Co to jest IKZE?

IKZE (Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego), to prosty sposób na odłożenie pieniędzy na swoją przyszłość oraz korzystanie z ulg podatkowych. Środki wpłacone na IKZE są inwestowane zgodnie z polityką inwestycyjną Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego PZU (DFE PZU).

Charakterystyka DFE PZU

DFE PZU prowadzi **IKZE** oraz indywidulane konta emerytalne (**IKE**). Oszczędzanie na IKZE 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 IKZE 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 IKZE to prywatna własność oszczędzającego. Zawsze może on wystąpić o ich zwrot. Otrzymana kwota będzie przychodem klienta, od którego zapłaci podatek wg obowiązującej skali podatkowej.

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 (DFE PZU obliczy podatek i odprowadzi go do urzędu skarbowego).

Opłaty w ramach IKZE 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 do 10 lat), • **2,4%** (od 11 do 15 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 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.

Ważne: Opłata od wpłacanych środków maleje wraz z okresem oszczędzania w 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 „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.
    3) **Uczestnicy** – klienci, którzy zawarli Umowę IKZE w DFE PZU. Tylko te osoby są uprawnione do skorzystania z Promocji.
    4) **Umowa IKZE** – umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta 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 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 IKZE, 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 IKZE, 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.