MATERIAŁ
MARKETINGOWY



DFE PZU

# Promocja dla nowych Klientów IKZE w DFE PZU

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

Załóż IKZE w DFE PZU w dniach **1 grudnia 2025 roku – 31 stycznia 2026 roku**, a opłata za wpłaty dokonane w tym czasie wyniesie 0 zł. Swoje konto możesz zasilić bez opłaty od wpłacanych środków pieniężnych w dogodnym dla siebie czasie w trakcie trwania promocji.

## Limity wpłat

**50 zł – minimalna wpłata jaką możesz wpłacić na IKZE w DFE PZU**
**11 304 zł – tyle maksymalnie możesz wpłacić w 2026 roku dla limitu 1,2**
**16 956 zł – tyle maksymalnie możesz wpłacić w 2026 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 16 956 zł (limit 1,8) w 2026 roku ulga podatkowa może wynieść nawet:

**5 425,92 zł**
**w skali podatkowej 32%**

**3 221,64 zł**
**w skali podatkowej 19%**

**2 034,72 zł**
**w skali podatkowej 12%**

**1 441,26 zł**
**według stawki 8,5%**

Przy maksymalnej wpłacie wynoszącej 11 304 zł (limit 1,2) w 2026 roku ulga podatkowa może wynieść nawet:

**3 617,28 zł**
**w skali podatkowej 32%**

**1 356,48 zł**
**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:<br>• **3,4%** (od 0 do 5 lat),<br>• **2,9%** (od 6 do 10 lat),<br>• **2,4%** (od 11 do 15 lat),<br>• **1%** (powyżej 15 lat).<br><br>**Aktualna promocja trwa od 1 grudnia 2025 r. do 31 stycznia 2026 r.** | Ma 2 składowe – stałą i zmienną:<br>• **opłata stała w skali roku** – nie wyższa niż 2,99% średniej wartości aktywów netto DFE PZU w danym roku,<br>• **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 i nie wyższej niż 200 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.