MATERIAŁ
MARKETINGOWY



DFE PZU

# Promocja dla klientów IKZE

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

Wszystkie wpłaty na IKZE w DFE PZU w dniach **1 maja 2026 roku – 30 czerwca 2026 roku** będą zwolnione z opłaty od wpłaconych środków pieniężnych. Konto można zasilić bez opłaty od wpłaconych środków w dogodnym 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***

**Ważne:** na IKZE obowiązują dwa limity wpłat. Maksymalnie można wpłacić 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** | **3 221,64 zł** | **2 034,72 zł** | **1 441,26 zł** |
| **w skali podatkowej 32%** | **w skali podatkowej 19%** | **w skali podatkowej 12%** | **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** | **1 356,48 zł** |
| **w skali podatkowej 32%** | **w skali podatkowej 12%** |

## 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. Środki wpłacone na IKZE są inwestowane zgodnie z polityką inwestycyjną Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego PZU (DFE PZU).

## Charakterystyka DFE PZU

**Dobrowolny Fundusz Emerytalny** prowadzi indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego **(IKZE)**. 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.
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.

## Wypłata środków

Środki zgromadzone na IKZE to prywatna własność oszczędzającego. Zawsze może on wystąpić 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).

## 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, 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 maja 2026 r. do 30 czerwca 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. | 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 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 „56”)

# („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 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

1. Promocja obowiązuje od 1 maja 2026 r. do 30 czerwca 2026 r. i jest skierowana do Uczestników.
2. Promocja nie dotyczy Uczestników, którzy są objęci inną promocją długoterminową w DFE PZU.

## § 3. Warunki udziału w Promocji

1. Warunkiem skorzystania z Promocji przez Uczestnika jest posiadanie zawartej Umowy IKZE, na którą w okresie od dnia 1 maja 2026 r. do 30 czerwca 2026 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 maja 2026 r. i obowiązuje do 30 czerwca 2026 r.