

Opłaty związane z członkostwem w DFE PZU

DFE PZU pobiera opłatę od wpłacanych środków pieniężnych oraz opłatę za zarządzanie, która ma dwie składowe: stałą i zmienną. Szczegółowe informacje o opłatach znajdziesz w prospekcie informacyjnym DFE PZU dostępnym na stronie pzu.pl.

Wypłaty z IKZE



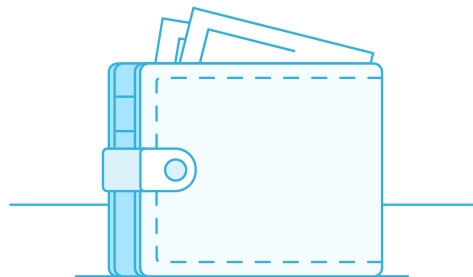
Pieniądze z IKZE możesz wypłacić, kiedy chcesz, ale najbardziej się to opłaca po ukończeniu 65. roku życia, jeśli wpłacałaś/wpłacałeś składki przez minimum 5 lat kalendarzowych.



Od otrzymanej kwoty zapłacisz wtedy tylko 10-procentowy zryczałtowany podatek dochodowy od całości zgromadzonych środków. DFE PZU obliczy ten podatek za Ciebie i odprowadzi go do właściwego urzędu skarbowego. Jeśli wypłacisz pieniądze w innej sytuacji, zapłacisz podatek zgodnie z obowiązującą na dzień wypłaty skalą podatkową.



Jeśli zrezygnujesz z IKZE w DFE PZU w ciągu 12 miesięcy od zawarcia umowy, pobierzemy opłatę dodatkową, w kwocie równej 10% wartości środków zgromadzonych na IKZE, jednak nie mniej niż 50 zł.



Charakterystyka DFE PZU

Dobrowolny Fundusz Emerytalny PZU (DFE PZU) prowadzi indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE). Oszczędzanie w DFE PZU jest formą inwestowania na przyszłą emeryturę i pozwala uzyskać bieżące korzyści podatkowe.

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, koszty i opłaty oraz informacje dotyczące sytuacji finansowej funduszu, są zawarte w Prospekcie Informacyjnym Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego PZU dostępnym w oddziałach PZU, placówkach Banku Pekao S.A., na stronie pzu.pl oraz w siedzibie PTE PZU SA. Towarzystwo informuje, że z inwestycjami dokonywanymi przez DFE PZU wiąże się ryzyko inwestycyjne – wartość jednostek funduszu może ulec zmianie wraz ze zmianą sytuacji na rynkach kapitałowych, a Towarzystwo nie zapewnia osiągnięcia określonych wyników w przyszłości. Fundusz nie gwarantuje uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Dlatego oczekiwania co do przyszłych wyników nie należy łączyć z wynikami osiąganymi przez fundusz w przeszłości, przy określonych uwarunkowaniach rynkowych. Nie ma gwarancji, że przyszłe wyniki inwestycyjne będą zbliżone do wyników uzyskiwanych w przeszłości. Polityka inwestycyjna funduszu zakłada lokowanie aktywów przede wszystkim w akcje i dłużne papiery wartościowe, zarówno na rynku krajowym, jak i za granicą.

Na ryzyko inwestycyjne składają się m.in.:

- 1) ryzyko koniunktury gospodarczej (makroekonomiczne) – ryzyko wynikające z pogorszenia sytuacji gospodarczej w Polsce lub na świecie;
- 2) ryzyko rynkowe – ryzyko spadku wartości aktywów wskutek zmian wyceny składników portfela inwestycyjnego;
- 3) ryzyko specyficzne spółek – ryzyko działalności gospodarczej poszczególnych spółek, których udziały znajdują się w portfelu inwestycyjnym funduszu;
- 4) ryzyko cen akcji – akcje stanowią największą część portfela, a zarazem ich ceny charakteryzują się największą zmiennością spośród instrumentów finansowych, w które może inwestować fundusz;
- 5) ryzyko stopy procentowej – ryzyko zmian rynkowych poziomów rentowności instrumentów dłużnych (obligacji) i instrumentów rynku pieniężnego;
- 6) ryzyko kredytowe – ryzyko spadku ceny instrumentu finansowego na skutek zmiany ratingu lub niewypłacalności emitenta;
- 7) ryzyko walutowe – ryzyko związane ze spadkiem wartości aktywów funduszu w wyniku wahań kursów walutowych;
- 8) ryzyko płynności – ryzyko spadku wartości aktywów związane z brakiem możliwości przeprowadzenia transakcji bez istotnego wpływu na zmianę ceny rynkowej instrumentu finansowego;
- 9) ryzyko koncentracji – ryzyko nadmiernego (nieadekwatnego do płynności lub struktury benchmarku) zaangażowania aktywów w instrument, walutę, rynek lub sektor rynku;
- 10) ryzyko rozliczenia – ryzyko spadku wartości aktywów funduszu w związku z niewywiązaniem się drugiej strony transakcji ze swoich zobowiązań;
- 11) ryzyko gwaranta – ryzyko niewywiązania się w terminie ze zobowiązań gwaranta emisji instrumentów dłużnych nabytych do portfela funduszu;
- 12) ryzyko prawne – zmian prawa, które mogą negatywnie wpłynąć zarówno na działalność samego emitenta, na proces inwestowania oraz oczekiwane korzyści z inwestycji, jak również na oczekiwane skutki podatkowe uczestników funduszu.

Skontaktuj się z nami.

kontakt@pzu.pl

801 102 102 pzu.pl
Opłata zgodna z taryfą operatora



**Twe oszczędności
zaczynają się już dziś.
Skorzystaj z ulgi
podatkowej**

IKZE w DFE PZU

MATERIAŁ
MARKETINGOWY





Wpłaty na IKZE

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

Na IKZE obowiązują dwa limity wpłat przeznaczone dla różnych grup oszczędzających:

8 322 zł

→ tyle wynosi w 2023 roku limit podstawowy (1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok).

12 483 zł

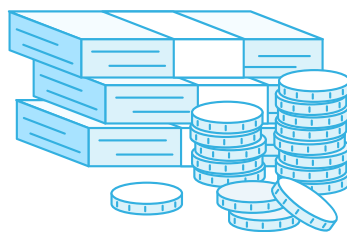
→ tyle wynosi w 2023 roku limit **dla osób prowadzących pozarolniczą działalność** (1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok).

Ważne

Zwyższego 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. **Jeśli masz prawo do limitu 1,8 koniecznie nas o tym poinformuj.**

50 zł

→ tylko tyle wynosi **minimalna jednorazowa wpłata** na IKZE w DFE PZU.



Co to jest IKZE?



IKZE, czyli **indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego**, to prosty sposób oszczędzania pieniędzy na swoją przyszłość, który dodatkowo pozwala korzystać z ulg podatkowych.

Jak założyć IKZE w DFE PZU?

IKZE w Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym PZU (DFE PZU) możesz łatwo założyć:



w oddziale Banku Pekao S.A.



Szczegółowe informacje o IKZE w DFE PZU znajdują się na stronie pzu.pl/ikze.

Ulga podatkowa z IKZE

Wpłaty na IKZE odliczysz od dochodu w deklaracji PIT. W zależności od Twojej indywidualnej sytuacji podatkowej Twoja ulga podatkowa za 2023 rok może wynieść nawet:

PLN

dla limitu 1,2, dla którego roczna maksymalna kwota wpłat wynosi 8 322 zł:

998,64 zł

przy dochodzie opodatkowanym według stawki **12%**

albo

2 663,04 zł

przy dochodzie opodatkowanym według stawki **32%**,

PLN

dla limitu wpłat 1,8 (dla osób prowadzących pozarolniczą działalność), dla którego maksymalna kwota wpłat wynosi 12 483 zł:

1 497,96 zł

przy dochodzie opodatkowanym według stawki **12%**

albo

2 371,77 zł

przy dochodzie opodatkowanym według stawki **19%**,

albo

3 994,56 zł

przy dochodzie opodatkowanym według stawki **32%**.