



Warto wiedzieć o IKZE

IKZE w Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym

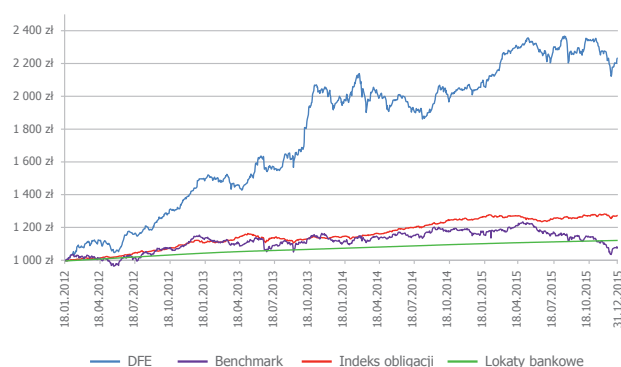


WARTO WIEDZIEĆ O IKZE

IKZE – Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego to dobrowolna forma inwestycji na cele emerytalne. Pozwala uzyskać bieżące korzyści podatkowe. PTE PZU prowadzi IKZE w ramach dobrowolnego funduszu emerytalnego (DFE PZU).

1. Wpłaty na IKZE można **odliczyć od podstawy opodatkowania**. Przy maksymalnej wpłacie 4866 zł w 2016 r. będzie można uzyskać ulgę w wysokości 1557,12 zł w skali podatkowej 32%, 875,88 zł w skali podatkowej 18% i 924,54 zł w podatku liniowym 19%.
2. IKZE to **elastyczność wpłat**. Wpłat można dokonywać jednorazowo lub w ratach. W każdej chwili można zmienić wysokość dokonywanych wpłat miesięcznych lub zawiesić wpłaty. Minimalna jednorazowa wpłata własna na IKZE w DFE PZU wynosi 50 zł. Suma wpłat nie może przekroczyć **limitu** rocznego, który w 2016 r. wynosi **4866 zł**.
3. IKZE może otworzyć **każda osoba, która ukończyła 16 lat**, z tym, że osoby niepełnoletnie mogą wpłacać środki tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskują dochody z umowy o pracę.
4. Można dokonywać wpłat **tylko do jednego** IKZE.
5. Środki na IKZE są **prywatną własnością oszczędzającego**.
6. Można zażądać **zwrotu** środków wpłaconych na IKZE w dowolnym czasie (przed ukończeniem 65. roku życia). **Oszczędzający** powinien **zapłacić podatek wg stawki podatkowej, w jakiej rozlicza się w danym roku**. Podatek musi zostać rozliczony samodzielnie przez oszczędzającego w deklaracji PIT.

Wartość w czasie 1000 zł zainwestowanych w jednostki DFE PZU w porównaniu do benchmarku, indeksu obligacji skarbowych i lokat bankowych



Benchmark – wskaźnik finansowy, który stanowi odniesienie dla wyników zarządzania i określa strategię inwestycyjną funduszu. Benchmark DFE PZU składa się w połowie z indeksu giełdowego WIG30 i w połowie z indeksu obligacji skarbowych TBSP.

Indeks obligacji skarbowych – wskaźnik określający średni wzrost wartości obligacji skarbowych. Przedstawiony indeks TBSP jest oficjalnym indeksem polskich obligacji emitowanych przez Skarb Państwa.

Wyniki DFE PZU i benchmarku

DATA	WARTOŚĆ JEDNOSTKI	OKRES	ZMIANA JEDNOSTKI DO KOŃCA 2015 R.	ZMIANA BENCHMARKU DO KOŃCA 2015 R.
18.01.2012	10,00	od początku	123,60%	7,70%
31.12.2013	19,78	24 miesiące	13,04%	-3,91%
31.12.2014	20,50	12 miesięcy	9,07%	-7,49%
30.06.2015	22,33	6 miesięcy	0,13%	-8,16%
31.12.2015	22,36			

Prezentowane wyniki inwestycyjne są danymi historycznymi. DFE PZU nie gwarantuje uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Szczegółowe informacje, w tym o ryzykach związanych z członkostwem w DFE PZU, są dostępne w Prospekcie Informacyjnym na stronie pzu.pl/ikze.

7. **Wpłata** zgromadzonych środków następuje po ukończeniu przez oszczędzającego 65. roku życia i pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE przez co najmniej 5 lat (jeśli te warunki nie zostaną spełnione, oszczędzający otrzyma zwrot pieniędzy, patrz pkt 6). Środki mogą być wypłacane jednorazowo albo w ratach.
8. Przy wypłacie środków z IKZE oszczędzający zapłaci tylko **10-procentowy** zryczałtowany podatek dochodowy.
9. Kwota, którą oszczędzający wypłaci z IKZE, **będzie zwolniona** z 19-procentowego podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki). Środki na IKZE są **dziedziczone**. W umowie można wskazać dowolną liczbę uposażonych. Uposażonych można zmienić w dowolnym czasie. Jeśli oszczędzający nie wskaże uposażonych, środki otrzymają jego spadkobiercy. Osoby te zapłacą tylko **10-procentowy** zryczałtowany podatek dochodowy. **IKZE jest wolne od podatków od spadków i darowizn**.
10. **Opłaty** w ramach IKZE w DFE PZU:
 - opłata od wpłaconych środków jest pobierana od każdej wpłaty: 3,4% (przez pierwsze 5 lat od pierwszej wpłaty), 2,9% (6–10 lat), 2,4% (11–15 lat), 1% (po 15 latach);
 - opłata za zarządzanie ma składowe: stałą i zmienną (za wyniki lepsze od benchmarku):
 - opłata stała za zarządzanie w skali roku będzie nie wyższa niż 2,99% średniej wartości aktywów netto Funduszu w danym roku,
 - sposób naliczania opłaty zmiennej został opisany w statucie DEF PZU (w 2016 r. opłata zmienna nie jest pobierana);
 - opłata dodatkowa jest pobierana w przypadku rezygnacji z IKZE w DFE PZU w okresie 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy. **Fundusz pobiera 10% wartości wpłaconych środków, jednak nie mniej niż 50 zł.**

PTE PZU SA przejęło zarządzanie Nordea DFE w styczniu 2016 r. Jest to pierwsze w Polsce przejęcie na rynku dobrowolnych funduszy emerytalnych.