# Dobrowolny Fundusz Emerytalny PZU

## Charakterystyka DFE PZU

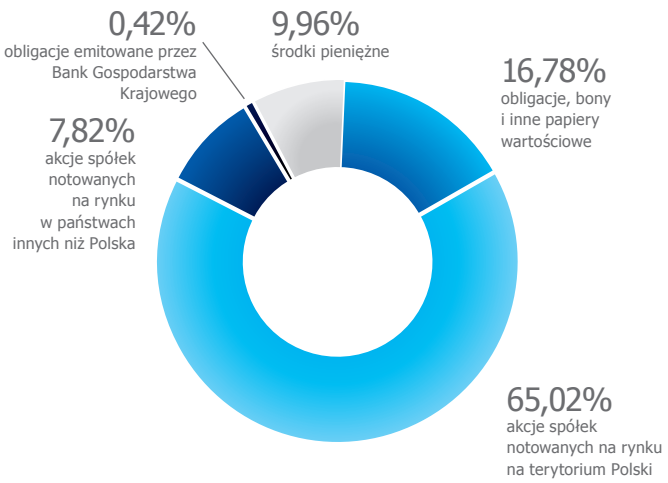
Dobrowolny Fundusz Emerytalny PZU (DFE PZU) prowadzi indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego (IKZE). Oszczędzanie w DFE PZU jest formą inwestowania na przyszłą emeryturę i pozwala uzyskać bieżące korzyści podatkowe.

Szczegółowe informacje na temat DFE PZU znajdą Państwo w aktualnym Prospekcie Informacyjnym dostępnym na stronie pzu.pl.

## Cele i polityka inwestycyjna DFE PZU

Naszym celem jest osiągnięcie maksymalnych zysków z inwestycji powierzonych środków przy zachowaniu możliwie największego bezpieczeństwa tych inwestycji. Inwestujemy środki klientów w papiery wartościowe, które znajdują się w publicznym obrocie – przede wszystkim akcje notowane na GPW w Warszawie oraz obligacje Skarbu Państwa i przedsiębiorstw.

### Struktura aktywów na 29 grudnia 2017 r.



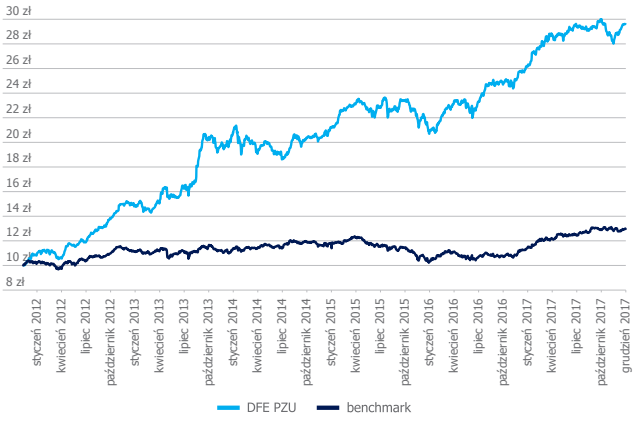

Profil inwestycyjny funduszu jest wyznaczany przez indeks porównawczy (benchmark), który składa się w połowie z indeksu giełdowego WIG30 i w połowie z indeksu polskich obligacji skarbowych TBSP.Index.

Naszym celem w każdym roku jest osiągnięcie stopy zwrotu wyższej niż wynik benchmarku. Zarządzamy DFE PZU aktywnie – dlatego struktura portfela inwestycyjnego może znacznie odbiegać od benchmarku i zmieniać się w czasie.

## Wyniki działalności DFE PZU

Wyniki funduszu są mierzone zmianą wartości jednostki rozrachunkowej (JR), publikowanej codziennie m.in. na stronie pzu.pl. W pierwszym dniu wyceny, 18 stycznia 2012 r., wartość JR wynosiła 10,00 zł, a 31 grudnia 2017 r. osiągnęła 29,79 zł. Oznacza to, że stopa zwrotu w tym okresie wyniosła 197,90% (źródło: analizy.pl).

### Wartości jednostki rozrachunkowej DFE PZU oraz wartości przyjętego przez Fundusz benchmarku




## Ryzyko inwestycyjne DFE PZU

Inwestujemy aktywa zgodnie z określonymi celami i polityką inwestycyjną, ale nie gwarantujemy ich osiągnięcia. Inwestowanie wiąże się z ryzykiem, zwłaszcza w przypadku funduszy o charakterze akcyjnym, do których zalicza się DFE PZU. Ceny akcji mogą ulegać okresowym znacznym spadkom, związanym z pogorszeniem koniunktury gospodarczej lub obawami o jej pogorszenie. Możliwe są też przejściowe lub trwałe problemy finansowe poszczególnych spółek z portfela inwestycyjnego funduszu, a w skrajnych przypadkach – całkowita utrata ich wartości. DFE PZU nie jest funduszem o gwarantowanej stopie zwrotu. Wyniki uzyskane w przyszłości mogą się okazać zarówno lepsze, jak i gorsze od wyników uzyskanych dotychczas.
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. Szczegółowe informacje o DFE PZU, w tym opis ryzyka, zawiera Prospekt Informacyjny DFE PZU dostępny na stronie pzu.pl.


**801 102 102** **pzu.pl**
Opłata zgodna z taryfą operatora




## Informacje o IKZE

**Limit wpłat**
Limit wpłat na IKZE w danym roku kalendarzowym wynosi 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej. **W 2018 r. maksymalny limit wpłaty własnej wynosi 5331,60 zł.**

**Elastyczność wpłat**
Na rachunek IKZE w DFE PZU można dokonywać wpłat w dowolnym czasie i dowolnej wysokości – już od 50 zł.

**Korzyści podatkowe**
Wpłaty na IKZE można odliczyć w deklaracji PIT. Ulga podatkowa za 2018 r. może wynieść nawet 1706,11 zł (przy 32-procentowym progu podatkowym) lub 959,69 zł (przy progu 18-procentowym).

**Dziedziczenie oszczędności**
Środki zgromadzone na IKZE podlegają dziedziczeniu. Oszczędzający może wskazać dowolną liczbę osób uposażonych do dziedziczenia, a jeśli tego nie zrobi - oszczędności otrzymają ustawowi spadkobiercy. Dziedziczone środki są wolne od podatku od spadków i darowizn, podlegają tylko 10-procentowemu zryczałtowanemu podatkowi dochodowemu.

**Swobodny dostęp do pieniędzy**
Oszczędności z IKZE można wypłacić w każdej chwili – ale najlepiej po ukończeniu 65. roku życia i wpłacaniu pieniędzy przez co najmniej 5 lat. Wtedy oszczędzający zapłaci tylko 10-procentowy zryczałtowany podatek dochodowy. Natomiast jeśli oszczędzający wypłaci pieniądze przed ukończeniem 65 lat, zapłaci podatek zgodnie ze skalą podatkową obowiązującą w dniu wypłaty (obecnie: 18%, 32% i 19%).

## Docenili nas niezależni eksperci

Posiadamy 19-letnie doświadczenie w zarządzaniu środkami gromadzonymi na przyszłą emeryturę w Otwartym Funduszu Emerytalnym PZU „Złota Jesień" (OFE PZU). Skutecznie pomnażamy również oszczędności klientów gromadzone na IKZE:

- w 2012 r. DFE PZU osiągnął najwyższą stopę zwrotu wśród DFE, co dało nam I miejsce w rankingu „Rzeczpospolitej",
- w 2013 r. DFE PZU otrzymał prestiżową nagrodę Złoty Portfel przyznaną przez magazyn „Parkiet",
- w 2014 r. DFE PZU jako jeden z czterech funduszy emerytalnych w Europie został nominowany do IPE Awards za aktywne zarządzanie, innowacyjne rozwiązania wspierające zarządzanie funduszem oraz stabilne wysokie stopy zwrotu,
- w 2016 r. DFE PZU zajął drugie miejsce w rankingu „Rzeczpospolitej" na najlepsze IKZE w DFE (w konkursie oceniano wyniki inwestycyjne w okresie: 1 roku oraz 2, 3 i 4 lat, a także wysokość pobieranych opłat).

W 2017 r., zespół inwestycyjny w PTE PZU SA, zarządzający DFE PZU znalazł się w gronie finalistów w konkursie o prestiżową nagrodę International Pension Europe 2017 w kategorii Wewnętrzny Zespół Zarządzający.

### Podstawowe informacje o DFE PZU

| | |
|---|---|
| FORMA PRAWNA | Dobrowolny Fundusz Emerytalny (DFE PZU) |
| PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI | prowadzenie indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) |
| REJESTRACJA DFE PZU | 12 stycznia 2012 r. |
| DATA PIERWSZEJ WYCENY JEDNOSTKI ROZRACHUNKOWEJ | 18 stycznia 2012 r. |
| ZARZĄDZAJĄCY | Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU SA |
| AGENT TRANSFEROWY | PZU Centrum Operacji SA |
| BANK DEPOZYTARIUSZ | ING Bank Śląski SA |
| INFOLINIA | 801 102 102,<br>+48 22 566 55 55<br>(pon.–pt. 8.00–22.00, opłata zgodna z taryfą operatora) |
| INTERNET | pzu.pl/ikze |
| E-MAIL | kontakt@pzu.pl |

## Opłaty związane z członkostwem w DFE PZU

**Opłata manipulacyjna**
- do 5 lat oszczędzania – 3,4%,
- 6–10 lat oszczędzania – 2,9%,
- 11–15 lat oszczędzania – 2,4%,
- powyżej 15 lat oszczędzania – 1,0%,

naliczana i pobierana każdorazowo od dokonywanej wpłaty.

**Opłata stała za zarządzanie** aktywami funduszu – nie wyższa niż 2,99% w skali roku od średniej wartości aktywów netto funduszu w danym roku.

**Opłata zmienna za zarządzanie** – maksymalnie 20% nadwyżki wyniku funduszu ponad wynik benchmarku, pomnożone przez średnią wartość aktywów.

**Opłata likwidacyjna** przy wypłacie środków przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy: 10% wypłacanych środków, jednak nie mniej niż 50 zł.