

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.

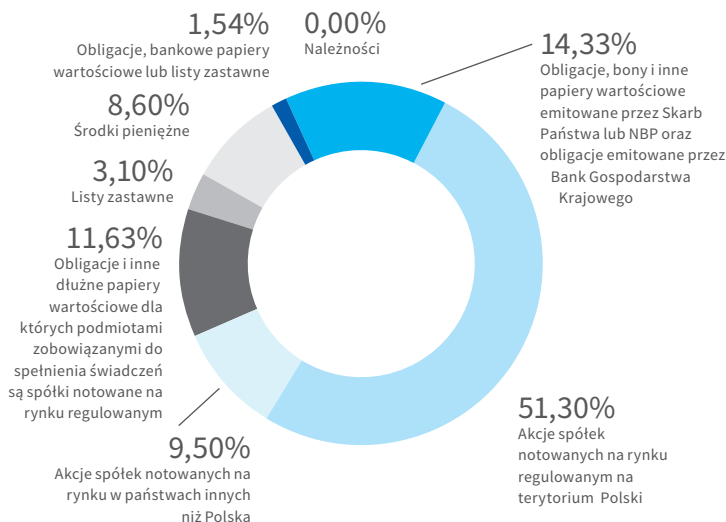
Inwestujemy aktywa zgodnie z określonymi celami i polityką inwestycyjną, ale nie gwarantujemy ich osiągnięcia. DFE PZU nie jest funduszem o gwarantowanej stopie zwrotu.

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 Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie oraz obligacje Skarbu Państwa i przedsiębiorstw.

Struktura aktywów na 31 grudnia 2019 r.



Źródło: Obliczenia własne PTE PZU

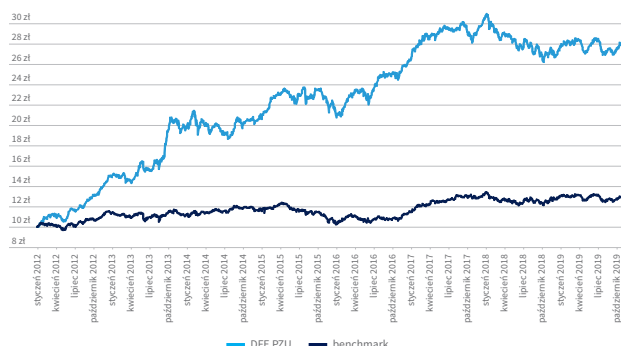
Profil inwestycyjny funduszu jest wyznaczany przez indeks porównawczy (benchmark), który składa się w połowie z indeksu giełdowego WIG30 i w połowie z indeksu polskich obligacji skarbowych TBSP.Index.

Naszym celem jest osiąganie 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 2019 r. osiągnęła 27,75 zł. Oznacza to, że stopa zwrotu w tym okresie wyniosła 177,50% (źródło: Portal analizy.pl).

Wartości jednostki rozrachunkowej DFE PZU oraz wartości przyjętego przez Fundusz benchmarku



Źródło: Obliczenia własne PTE PZU

Informacje o IKZE

Limit wpłat

Limit wpłat na IKZE w danym roku kalendarzowym wynosi 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej.

6272,40 zł – tyle maksymalnie można wpłacić w 2020 r.

Wpłat można dokonywać jednorazowo lub w ratach. W każdej chwili można zmienić wysokość miesięcznych wpłat albo je zawiesić.

50 zł – tylko tyle wynosi minimalna jednorazowa wpłata na IKZE w DFE PZU.

Wpłaty na IKZE można odliczyć w deklaracji PIT. Ulga podatkowa za 2020 r. – w zależności od indywidualnej sytuacji podatkowej – może wynieść nawet **2007,17 zł** (przy 32-procentowym progu podatkowym) lub **1066,31 zł** (przy progu 17-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.

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
BANK DEPOZYTARIUSZ	ING Bank Śląski SA
INFOLINIA	801 102 102, +48 22 566 55 55 (pon.–pt. 8.00–22.00, opłata zgodna z taryfą operatora)
INTERNET	pzu.pl/ikze
E-MAIL	kontakt@pzu.pl

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.

Zespół zarządzający DFE PZU

PTE PZU jako pierwsze rozpoczęło działalność na rynku dobrowolnych funduszy emerytalnych, pozyskując kolejnych Klientów, którzy zdecydowali się nam zaufać, powierzając do pomnażania swoje oszczędności. Posiadamy duże doświadczenie na rynku kapitałowych produktów emerytalnych, wysoko wykwalifikowaną kadrę zarządzającą, jak również ugruntowaną i stabilną pozycję rynkową.

Opłaty związane z członkostwem w DFE PZU

OPŁATA OD SKŁADKI	OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE	OPŁATA DODATKOWA
Jest naliczana i pobierana każdorazowo od dokonywanej wpłaty: • 3,4% (przez pierwsze 5 lat od pierwszej wpłaty), • 2,9% (6–10 lat), • 2,4% (11–15 lat), • 1% (po 15 latach).	Ma 2 składowe – stałą i zmienną: • opłata stała w skali roku – nie wyższa niż 2,99% średniej wartości aktywów netto DFE PZU w danym roku, • 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.

Ryzyko inwestycyjne DFE PZU

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 (w tym wpływ kosztów na wynik z inwestycji) 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 www.pzu.pl oraz w siedzibie PTE PZU S.A. **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, jaki 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) zaangażowania aktywów w instrument, walutę, rynek lub sektor rynku;
- 10) ryzyko rozliczenia – ryzyko spadku wartości aktywów funduszu w związku z niewywiązywaniem 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.

801 102 102 pzu.pl

Opłata zgodna z taryfą operatora