

Dobrowolny Fundusz Emerytalny PZU



Charakterystyka DFE PZU

Dobrowolny Fundusz Emerytalny PZU (DFE PZU) prowadzi **indywidualne konta emerytalne (IKE)** oraz **indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego (IKZE)**.

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

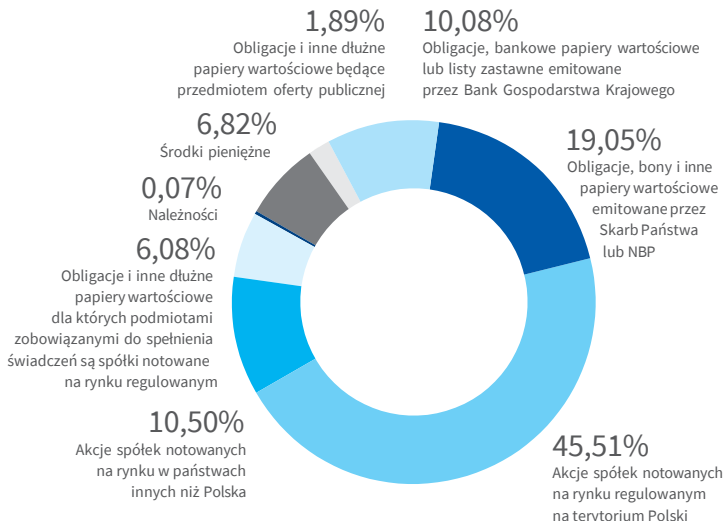
Cele i polityka inwestycyjna DFE PZU

Celem inwestowania środków Funduszu jest:

- maksymalizacja wzrostu wartości jednostki rozrachunkowej, przy założonym poziomie akceptowanego ryzyka i zachowaniu wymogów dotyczących płynności Funduszu;
- osiągnięcie stabilnego wzrostu wartości jednostki rozrachunkowej Funduszu w długim okresie;
- zapewnienie bezpieczeństwa lokat Funduszu, poprzez ograniczanie ryzyka inwestycyjnego.

Polityka inwestycyjna funduszu zakłada lokowanie aktywów przede wszystkim w akcje i dłużne papiery wartościowe, zarówno na rynku krajowym, jaki za granicą.

Struktura aktywów na 29 grudnia 2023 r.



Pełna struktura aktywów DFE PZU dostępna jest na stronie: pzu.pl

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 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.

801 102 102 pzu.pl

Opłata zgodna z taryfą operatora

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 29 grudnia 2023 r. osiągnęła **33,27 zł**. Oznacza to, że zmiana wartości jednostki rozrachunkowej w tym okresie wyniosła **232,7%**.

Wartości jednostki rozrachunkowej DFE PZU oraz wartości przyjętego przez Fundusz benchmarku



Źródło: Obliczenia własne PTE PZU

Zespół zarządzający DFE PZU

Posiadamy duże doświadczenie na rynku kapitałowych produktów emerytalnych, wysoko wykwalifikowaną kadrę zarządzającą, jak również ugruntowaną i stabilną pozycję rynkową.

Limit wpłat na IKZE

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.

9 388,80 zł – tyle maksymalnie można wpłacić w 2024 roku dla limitu 1,2.

14 083,20 zł – tyle maksymalnie można wpłacić w 2024 roku dla limitu 1,8.

Limit wpłat na IKE

23 472 zł – tyle maksymalnie można wpłacić w 2024 roku

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

Podstawowe informacje o DFE PZU

FORMA PRAWNA	Dobrowolny Fundusz Emerytalny (DFE PZU)
PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI	Prowadzenie ike i 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. 8.00-18.00, opłata zgodna z taryfą operatora)
INTERNET	pzu.pl/ikze, pzu.pl/ike
E-MAIL	kontakt@pzu.pl

Możliwość rezygnacji

Zawsze masz dostęp do swoich pieniędzy i w każdej chwili możesz wystąpić o ich zwrot.

WAŻNE: Pamiętaj jednak, że w zależności od tego, kiedy wycofasz pieniądze, zapłacisz inny podatek.

Dziedziczenie oszczędności

Środki zgromadzone na IKE i 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.

Opłaty związane z członkostwem w DFE PZU (dotyczy IKE i IKZE)

OPŁATA OD WPŁACANYCH ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE	OPŁATA DODATKOWA
Jest naliczana i pobierana każdorazowo od dokonywanej wpłaty: <ul style="list-style-type: none">• 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: <ul style="list-style-type: none">• 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 IKE lub IKZE w DFE PZU w ciągu 12 miesięcy od zawarcia umowy, w kwocie równej 10% wartości środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, jednak nie mniej niż 50 zł.

Ryzyko inwestycyjne DFE PZU

Szczegółowe informacje na temat IKE i 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 DFE PZU na stronie 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 daje żadnej gwarancji 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. 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 niewywiązywaniem się drugiej strony transakcji ze swoich zobowiązań;
- 11) ryzyko gwaranta – ryzyko nie wywiązania się w terminie ze zobowiązań gwaranta emisji instrumentów dłużnych nabytych do portfela funduszu;
- 12) ryzyko prawne – ryzyko 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