



Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) w TFI PZU w Pakiecie Wyższa Emerytura



Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) to prywatny produkt emerytalny. Skierowane jest dla osób, które chcą w prosty sposób samodzielnie oszczędzać na swoją emeryturę.

IKE jest częścią III filaru systemu emerytalnego w Polsce. IKE reguluje ustawa z 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

Kto może założyć IKE



IKE może założyć osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat.



Dlaczego warto oszczędzać na IKE

- przy wypłacie nie zapłacisz **19% podatku** od zysków kapitałowych – podatek jest naliczany, gdy wypłacisz swoje oszczędności przed spełnieniem wymaganego okresu oszczędzania
- wysokość i częstotliwość wpłat możesz dopasować do **własnych preferencji**
- zgromadzone oszczędności są **Twoją własnością** i są **dziedziczone**
- **nie pobieramy opłat za otwarcie IKE i prowadzenie** konta w TFI PZU
- opłaty za zarządzanie są **jednymi z najniższych na rynku**
- **zawsze możesz wypłacić** oszczędności w razie nieprzewidzianych sytuacji życiowych



Minimalna kwota wpłaty w TFI PZU to **100 zł**



Brak opłat manipulacyjnych i transakcyjnych



Limit wpłat w 2025 r. – **26 019 zł**



Nieograniczone zmiany sposobu inwestowania

Twoje wpłaty inwestujemy w **wybrane przez Ciebie subfundusze inPZU SFIO**. W IKE możesz oszczędzać w subfunduszach:



Subfundusze Zdefiniowanej Daty

inPZU Puls Życia 2025
inPZU Puls Życia 2030
inPZU Puls Życia 2040
inPZU Puls Życia 2050
inPZU Puls Życia 2060
inPZU Puls Życia 2070



Subfundusze „Indeksowe” Obligacyjne

inPZU Inwestycji Ostrożnych Obligacje Krótkoterminowe
inPZU Polskie Obligacje Skarbowe
inPZU Obligacje Rynków Wschodzących
inPZU Obligacje Skarbowe Rynków Rozwiniętych
inPZU Obligacje Inflacyjne



Subfundusze „Indeksowe” Akcyjne

inPZU Akcje Polskie
inPZU Akcje Rynków Wschodzących
inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych
inPZU Akcje Amerykańskie
inPZU Akcje CEEplus
inPZU Akcje Europejskie



Subfundusze „Indeksowe” Sektorowe

inPZU Akcje Sektora Nieruchomości
inPZU Akcje Sektora Informatycznego
inPZU Akcje Sektora Zielonej Energii
inPZU Akcje Rynku Złota
inPZU Akcje Rynku Surowców



Do IKE PWE możesz **przenieść** swoje oszczędności z **Pracowniczego Programu Emerytalnego (PPE)** jeśli zakończysz pracę u pracodawcy prowadzącego Twoje PPE. Do IKE PWE możesz również przenieść **IKE, które masz w innej instytucji finansowej**.

Jak możesz wypłacić oszczędności z IKE

	Wypłata	Wypłata transferowa	Zwrot lub zwrot częściowy
Warunki wypłaty z IKE	Gdy skończysz 60 lat lub 55 lat i nabędziesz wcześniejsze uprawnienia emerytalne i oszczędzasz przez minimum 5 lat	Na Twój wniosek, do IKE w innej instytucji finansowej lub do PPE	Zwrot: gdy wypowiedz umowę Zwrot częściowy: po upływie 12 miesięcy od zawarcia Umowy o IKE
Wartość wypłaty	Jednorazowo lub ratalnie (Twoja decyzja)	Całość oszczędności	Całość oszczędności lub część
Możliwość kontynuacji IKE	Nie	Tak	Tak
Opłaty	<ul style="list-style-type: none"> Brak opłat Brak podatku od zysków kapitałowych 	<ul style="list-style-type: none"> Brak opłat Brak podatku od zysków kapitałowych 	<ul style="list-style-type: none"> Bez opłaty od 13. miesiąca obowiązywania umowy Opłata 100 zł przed 13. miesiącem obowiązywania umowy Podatek od zysków kapitałowych

Dziedziczenie w IKE

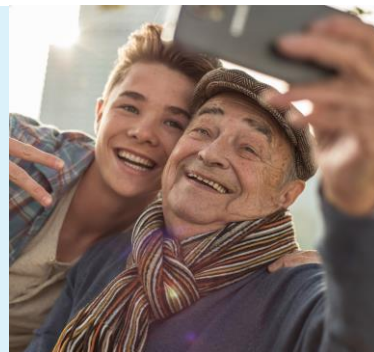
IKE jest Twoim prywatnym produktem. W przypadku Twojej śmierci zgromadzone przez Ciebie oszczędności są dziedziczone.

Możesz wskazać osobę lub kilka osób (tzw. osoby uprawnione), którym wypłacimy pieniądze z IKE po Twojej śmierci. Jeśli ich nie wskażesz, oszczędności nie przypadają – otrzymają je spadkobiercy.

W każdej chwili możesz dodać, odwołać lub zmienić osoby uprawnione.

Osoba uprawniona może wypłacić pieniądze w całości na swoje konto bankowe lub przenieść je na swoje IKE, bądź do swojego PPE.

Osoby uprawnione lub spadkobiercy powinni złożyć zlecenie wypłaty oraz wymagane dokumenty do TFI PZU.



Jakie są ograniczenia w IKE



Osoba małoletnia (16-18 lat) może wpłacać na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym będzie miała dochody z pracy wykonanej na podstawie umowy o pracę. Wpłaty nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych w danym roku.



IKE może założyć tylko jeden oszczędzający. Na IKE nie możesz oszczędzać wspólnie np. z małżonkiem lub z dzieckiem.

Dostęp do oszczędności w IKE



W każdej chwili możesz sprawdzić stan swoich oszczędności na IKE. Zaloguj się do inPZU. To centrum zarządzania Twoimi oszczędnościami.

W inPZU możesz:

- ✓ sprawdzić wartość swoich oszczędności
- ✓ historię transakcji
- ✓ złożyć zlecenia finansowe i niefinansowe
- ✓ dodać, zmienić lub usunąć osoby uprawnione
- ✓ zlecić wypłatę, wypłatę transferową lub zwrot

Jest to informacja reklamowa. Zanim podejmiesz ostateczne decyzje inwestycyjne, zapoznaj się z prospektem informacyjnym oraz dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KID). Inwestycje w fundusze inwestycyjne są obciążone ryzykiem inwestycyjnym. inPZU SFIO („Fundusz”) ani TFI PZU SA nie gwarantują, że zrealizujesz założony cel inwestycyjny lub osiągniesz określony wynik inwestycyjny. Może się zdarzyć, że stracisz wpłacone pieniądze. Wyniki inwestycyjne, które Fundusz osiągnął w przeszłości, nie są gwarancją ani obietnicą, że osiągnie określone wyniki w przyszłości. Informacje o Funduszu oraz szczegółowy opis czynników ryzyka znajdziesz w prospekcie informacyjnym na in.pzu.pl. Subfundusze cyklu życia są zarządzane aktywnie, zaś pozostałe subfundusze inPZU SFIO są zarządzane pasywnie. Inwestycja wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa Funduszu, a nie aktywów, które są jego własnością. Obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Uczestnika Funduszu. Aby ustalić swoje obowiązki podatkowe, zasięgnij porady doradcy podatkowego.

TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy, KRS: 0000019102, NIP 527-22-28-027, kapitał zakładowy: 15 013 000 zł wpłacony w całości, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa, in.pzu.pl.