



**Niczego nie odkładaj
na później –
oprócz pieniędzy!**



Dlaczego trzeba dodatkowo oszczędzać na emeryturę?

Twoja emerytura będzie zależała od:

- wartości zgromadzonych przez Ciebie składek na koncie i subkoncie w ZUS (w tym OFE),
- liczby przepracowanych lat i okresów składkowych do ZUS,
- wieku, w którym zdecydujesz się przejść na emeryturę, czym dłużej będziesz pracować, tym wyższa będzie Twoja emerytura

Dodatkowo na Twoją emeryturę mają wpływ zmiany demograficzne w Polsce.

- ✓ **Żyjemy coraz dłużej** – w 2050 r. osoby w wieku 60+ mają stanowić aż 40 proc. ludności w Polsce (szacunki GUS).
- ✓ **Niż demograficzny** – rodzi się coraz mniej dzieci.
- ✓ **Spadający odsetek** osób w wieku produkcyjnym i rosnący odsetek osób w wieku emerytalnym



+



=



Co to oznacza?

Zwiększająca się liczba emerytów względem osób odprowadzających składki emerytalne może spowodować, że wysokość Twojej emerytury będzie na poziomie 25-35 proc.* ostatniego wynagrodzenia.

* Źródło: ZUS.

Pakiet Wyższa Emerytura (PWE)

to możliwość dodatkowego oszczędzania **na najbliższy czas lub na odległą przyszłość.**

PWE pozwala na gromadzenie oszczędności, które mogą być Twoim dodatkowym wsparciem finansowym zarówno w niespodziewanych lub trudnych sytuacjach życiowych, jak i po przejściu na emeryturę.

To dodatkowy pakiet indywidualnych produktów emerytalno-oszczędnościowych. Jest on prowadzony na preferencyjnych warunkach, a ponadto umożliwia skorzystanie z ulg podatkowych. PWE to benefit, jaki udostępnia ci Twój pracodawca, dzięki któremu już dziś możesz zadbać o swoją przyszłość finansową.



PWE składa się z następujących produktów:



indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego (IKZE)



indywidualnego konta emerytalnego (IKE)



pracowniczego planu oszczędnościowego (PPO)



Pakiet korzyści

- Sam decydujesz o produktach i funduszach, w które będą inwestowane Twoje pieniądze.
- Gromadzisz dodatkowe oszczędności, które są Twoją własnością.
- Zabezpieczasz bliskich – Twoje oszczędności podlegają dziedziczeniu.
- Korzystasz z corocznej ulgi podatkowej na IKZE, jeśli wybierzesz ten produkt.
- Korzystasz z atrakcyjnych warunków oszczędzania:
 - nie ponosisz kosztów administracyjnych i manipulacyjnych,
 - 100 proc. wpłacanych składek jest inwestowanych,
 - niskie koszty zarządzania aktywami.
- Możesz oszczędzać w funduszach cyklu życia i funduszach pasywnych – o zróżnicowanym poziomie ryzyka i różnej polityce inwestycyjnej.
- Otrzymujesz dostęp do nowoczesnego serwisu inwestycyjnego inPZU, który pozwala składać dyspozycje online.
- Możesz kontynuować oszczędzanie na preferencyjnych warunkach po rozwiązaniu umowy o pracę.

Charakterystyka produktów dostępnych w PWE

	IKZE	IKE	PPO
Roczny limit wpłat w 2023 r.	8 322,00 zł 12 483,00 zł dla osób samozatrudnionych	20 805,00 zł	Brak
Korzyści podatkowe dla pracownika	Ulga w podatku dochodowym (można odliczyć wpłacone pieniądze od podstawy opodatkowania: 12 proc. lub 32 proc. zwrotu od wpłaconej sumy – zależnie od skali podatkowej, a dla samozatrudnionych opodatkowanych podatkiem liniowym – 19 proc.)	Zwolnienie z 19 proc. podatku od zysków kapitałowych	Brak
Wyплата pieniędzy	Uczestnik, który ukończył 65. rok życia i oszczędzał przez pięć lat w IKZE, płaci podatek według stawki zryczałtowanej wynoszącej 10 proc.	Uczestnik, który ukończył 60. rok życia i przez pięć lat oszczędzał w IKE, jest zwolniony z podatku	Na zasadach określonych w umowie PWE – 19 proc. podatek od zysków kapitałowych
Wcześniejsza wypłata	• Zwrot (przed ukończeniem 65. roku życia): – od 13. miesiąca obowiązywania umowy: bez opłat – przed 13. miesiącem obowiązywania umowy: opłata w wysokości 100 zł • Zwrot opodatkowany według stawki podatku dochodowego od osób fizycznych od całej wypłacanej kwoty: 12 proc. lub 32 proc. albo 19 proc. dla osób samozatrudnionych opodatkowanych podatkiem liniowym*	• Zwrot (przed ukończeniem 60. roku życia) lub częściowy zwrot od 13. miesiąca obowiązywania umowy: bez opłat • Zwrot przed 13. Miesiącem obowiązywania umowy: opłata w wysokości 100 zł • W obu przypadkach: 19 proc. podatek od zysków kapitałowych	• Wypłata całościowa lub częściowa: – 19 proc. podatek od zysków kapitałowych – brak opłat od wypłat
Opłaty manipulacyjne	Brak	Brak	Brak
Zmiana sposobu inwestowania	• Bez ograniczeń • Bez opłat	• Bez ograniczeń • Bez opłat	• Bez ograniczeń • Bez opłat

Warto wiedzieć



W IKZE możesz skorzystać z ulgi w podatku dochodowym od osób fizycznych – w 2023 r. istnieje możliwość odpisania od podstawy opodatkowania do **8 322,00 zł**, a dla osób samozatrudnionych – do **12 483,00 zł**. Korzystając z ulgi podatkowej w PIT, otrzymujesz zwrot w rozliczeniu rocznym bądź płacisz niższe podatki.



W IKE możesz skorzystać z ulgi w podatku od zysków kapitałowych przy wypłacie oszczędności po 60. roku życia. Pieniądze otrzymujesz w ciągu kilku dni roboczych.



IKZE oraz IKE inPZU – Najlepsze w Polsce!

Według rankingu [Analizy.pl](https://analizy.pl) z 2023 r.

Jaką ulgę podatkową może otrzymać uczestnik IKZE?

Miesięczna wpłata na IKZE w 2023 r.	Szacowana wysokość zwrotu podatku*		
	I próg podatkowy (12 proc.)	II próg podatkowy (32 proc.)	Podatek liniowy (19 proc.)
100 zł	144 zł	384 zł	228 zł
200 zł	288 zł	768 zł	456 zł
300 zł	432 zł	1 152 zł	684 zł
Pracownik: 693,50 zł (pełny limit wpłat)	998,64 zł	2 663,04 zł	Nie dotyczy
Osoba samozatrudniona: 1 040,25 zł	1 497,96 zł	3 994,56 zł	2 371,77 zł

* Obliczenia własne TFI PZU SA. Aby uzyskać szczegółowe informacje i wyliczenia, prosimy o kontakt z wykwalifikowanym doradcą podatkowym lub właściwym urzędem skarbowym. Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji podatnika i może ulec zmianie w przyszłości.

Przy wypłacie oszczędności z IKZE obowiązuje zryczałtowany podatek w wysokości 10 proc. wartości aktywów.

Skąd pochodzą wpłaty?

Do PWE możesz wpłacać pieniądze bezpośrednio ze swojego rachunku bankowego. **Minimalna wysokość** wpłaty indywidualnej to **100 zł**.



Pieniądze możesz wpłacać do całego **pakietu PWE**. Wpłaty te będą automatycznie lokowane zgodnie z opisanymi poniżej zasadami **kaskady**.



Pieniądze możesz również wpłacać bezpośrednio na wybrany przez siebie produkt tj. IKZE PWE, IKE PWE lub PPO PWE.

Kaskada – kolejność wpłat w PWE

Warunkiem uczestnictwa w pakiecie jest przystąpienie do pracowniczego planu oszczędnościowego (PPO)

Jeśli oprócz PPO wybierzesz tylko jeden z dodatkowych produktów (np. IKZE), wpłaty będą lokowane w pierwszej kolejności w IKZE do wyczerpania limitu wpłat w danym roku kalendarzowym, a po przekroczeniu tego limitu będą przekazywane do PPO.



Jeżeli wybierzesz wszystkie produkty, wpłaty będą automatycznie lokowane zgodnie ze schematem:

- 1 IKZE – do wyczerpania limitu wpłat w danym roku kalendarzowym (w 2023 r. limit ten wynosi **8 322,00 zł**, a dla osób samozatrudnionych – do **12 483,00 zł**)
- 2 IKE – po wyczerpaniu limitu IKZE wpłaty są lokowane w IKE – do limitu, który w 2023 r. wynosi **20 805,00 zł** niezależnie od formy zatrudnienia
- 3 PPO – po wyczerpaniu limitów IKZE i IKE wpłaty są lokowane w pracowniczym planie oszczędnościowym

W każdym czasie możesz też indywidualnie wpłacać na dowolnie wybrany przez siebie produkt w ramach PWE, bez korzystania z kaskady.

Systematyczność to podstawa

W zależności od tego, ile przeznaczysz na comiesięczne wpłaty do PWE, możesz zgromadzić na swoim koncie PWE od kilku do kilkudziesięciu tysięcy złotych.



Regularne wpłaty to najlepsza forma oszczędzania

Miesięczna wpłata na PWE	po miesiącu	po roku	po 5 latach	po 10 latach	po 15 latach	po 20 latach
100 zł	100 zł	1 200 zł	6 000 zł	12 000 zł	18 000 zł	24 000 zł
200 zł	200 zł	2 400 zł	12 000 zł	24 000 zł	36 000 zł	48 000 zł
300 zł	300 zł	3 600 zł	18 000 zł	36 000 zł	54 000 zł	72 000 zł

Przykładowa symulacja wartości oszczędności w PWE



48 000 zł – składka wpłacona przez pracownika w ciągu 20 lat



59 058 zł – suma oszczędności pracownika w PWE po 20 latach oszczędzania



11 057 zł – uśredniony zysk z inwestycji

Wyczenia mają charakter poglądowy, a rzeczywiste kwoty zależą od sytuacji konkretnego pracownika. W wyczeniach przyjęliśmy uśrednioną roczną stopę zwrotu z inwestycji na poziomie **2 proc.** oraz miesięczne wpłaty na poziomie **200 zł**.



TFI PZU SA
jest liderem rynku
PPE i PPK

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA (TFI PZU SA) – stabilny i doświadczony zarządzający

Oszczędności gromadzone w PWE są inwestowane w celu powiększania ich wartości. Twój pracodawca wybrał TFI PZU SA jako instytucję finansową zarządzającą PWE.



TFI PZU SA jest częścią Grupy PZU, jednej z największych instytucji finansowych w Europie Środkowo-Wschodniej. Z uwagi na skalę naszej działalności możesz być pewny, że powierzone nam pieniądze znajdują się w dobrych rękach.

Strategia oszczędzania

Wpłaty do PWE w całości są inwestowane w fundusz inwestycyjny inPZU SFIO, w którym dostępnych jest pięć subfunduszy tzw. cyklu życia o zróżnicowanym ryzyku i polityce inwestycyjnej oraz szesnaście subfunduszy indeksowych.

W przypadku każdego produktu możesz wybrać odmienny sposób inwestowania.

Wybór ten powinien odpowiadać akceptowanemu przez Ciebie poziomowi ryzyka, wysokości oczekiwanej stopy zwrotu i planowanemu okresowi inwestycji. Ważne jest to, by wybrana przez Ciebie strategia inwestycyjna była dostosowana do Twojego wieku i preferowanego stylu oszczędzania. Dzięki temu zwiększysz szansę na osiągnięcie zadowalających stóp zwrotu z inwestycji przy jednoczesnym ograniczeniu poziomu ryzyka inwestycyjnego.

Przystępując do PWE, masz do wyboru:

🔗 **subfundusze zdefiniowanej daty, czyli tzw. subfundusze cyklu życia**, które automatycznie dopasowują sposób inwestowania do wieku uczestnika i okresu, jaki pozostał do wypłaty zgromadzonych oszczędności. Są to fundusze, w których sposób inwestowania środków zmienia się wraz z wiekiem uczestnika. Im dłuższy okres inwestycji, tym większa część zgromadzonych oszczędności inwestowana jest w akcje, a wraz z upływającym czasem i krótszym okresem do końca inwestycji większa część zgromadzonych oszczędności lokowana jest w instrumenty dłużne, czyli obligacje i bony skarbowe. Wybierając subfundusz zdefiniowanej daty, powinieneś kierować się rokiem swojego urodzenia:

- **inPZU Puls Życia 2025** – dla urodzonych przed rokiem 1966,
- **inPZU Puls Życia 2030** – dla urodzonych w latach 1966-1975,
- **inPZU Puls Życia 2040** – dla urodzonych w latach 1976-1985,
- **inPZU Puls Życia 2050** – dla urodzonych w latach 1986-1995,
- **inPZU Puls Życia 2060** – dla urodzonych po roku 1995.

🔗 **subfundusze indeksowe**, które należą do grupy funduszy pasywnych. Zarządzający dążą do jak najdokładniejszego odzwierciedlenia stopy zwrotu danego indeksu. Te subfundusze są przeznaczane dla uczestników, którzy indywidualnie dokonują wyboru sposobu inwestowania spośród szesnastu subfunduszy:

- **inPZU Inwestycji Ostrożnych,**
- **inPZU Obligacje Polskie,**
- **inPZU Obligacje Rynków Rozwiniętych,**
- **inPZU Obligacje Rynków Wschodzących,**
- **inPZU Obligacje Inflacyjne,**
- **inPZU Akcje Polskie,**
- **inPZU Akcje CEEplus,**
- **inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych,**
- **inPZU Akcje Rynków Wschodzących,**
- **inPZU Akcje Amerykańskie**
- **inPZU Akcje Europejskie,**
- **inPZU Akcje Sektora Nieruchomości,**
- **inPZU Akcje Sektora Informatycznego,**
- **inPZU Akcje Sektora Zielonej Energii,**
- **inPZU Akcje Rynku Złota,**
- **inPZU Akcje Rynku Surowców.**

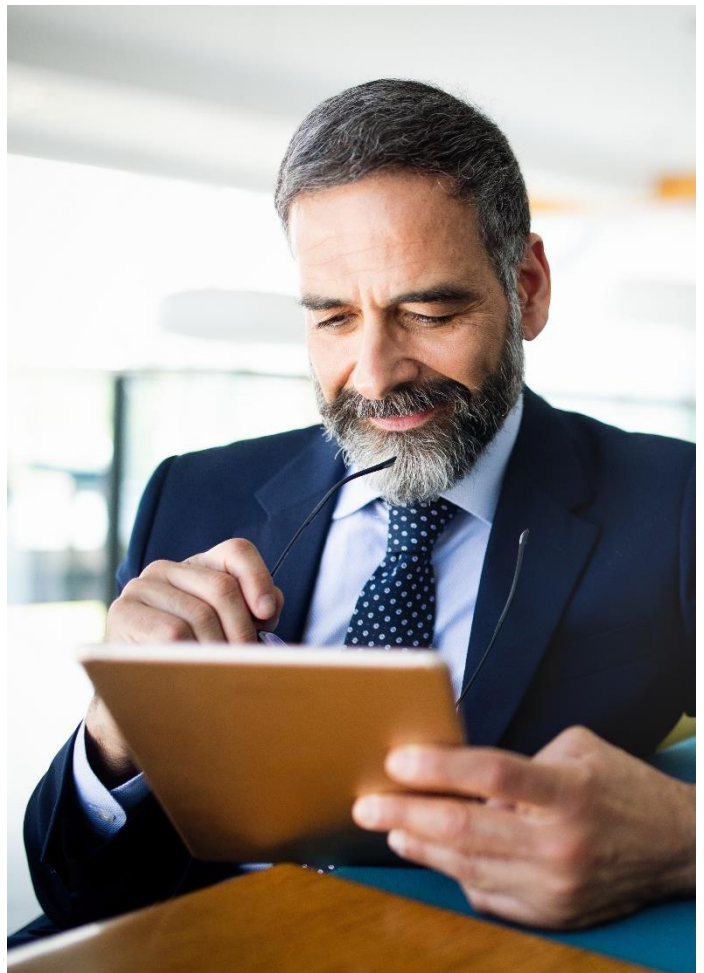
W każdej chwili, po zalogowaniu się do rejestru **online**, możesz **zmienić wybraną wcześniej politykę inwestycyjną**. Zmiany są bezpłatne.



Szczegółowe informacje wraz z kartami funduszy znajdują się na stronie:
<https://in.pzu.pl/fundusze-inwestycyjne-indeksowe/inpzu-sfio>.

Przy sprawdzaniu informacji o wynikach i kosztach pamiętaj, aby wybrać przeznaczoną dla pakietu PWE AKADEMIA WYCHOWANIA FIZYCZNEGO IM. BRONISŁAWA CZECHA W KRAKOWIE jednostkę uczestnictwa kategorii D.

e-mail: pwe@pzu.pl, www.in.pzu.pl



Jakie są koszty?

W PWE nie ma opłat administracyjnych i manipulacyjnych oraz opłat za nabywanie jednostek uczestnictwa.

Kosztem uczestnictwa w PWE jest niska opłata za zarządzanie. Opłata ta stanowi wynagrodzenie TFI PZU SA i może być różna w zależności od subfunduszu. Ta opłata jest uwzględniona w prezentowanych przez nas wynikach funduszy oraz określona w umowie o obsługę PWE z Twoim pracodawcą.

W PWE dla pracowników AKADEMIA WYCHOWANIA FIZYCZNEGO IM. BRONISŁAWA CZECHA W KRAKOWIE dostępna jest jednostka uczestnictwa kategorii D, która charakteryzuje się **niższymi** opłatami za zarządzanie niż standardowe opłaty przeznaczone dla osób oszczędzających indywidualnie.

Szczegóły dotyczące wysokości opłaty za zarządzanie subfunduszami określa umowa o obsługę PWE z Twoim pracodawcą.

Dla subfunduszy cyklu życia oprócz wynagrodzenia za zarządzanie (tj. wynagrodzenia stałego) możliwe jest, że fundusz pobierze wynagrodzenie zmienne. Takie wynagrodzenie naliczymy, gdy fundusz osiągnie wynik, który przewyższy konkretny wskaźnik (benchmark) określony w Statucie Funduszu.

Nie pobieramy opłaty za:

- wpłaty,
- wypłaty, wypłaty transferowe, zwroty (uwaga: jeśli w ciągu 12 miesięcy od zawarcia umowy IKE lub IKZE złożysz dyspozycję takiego zwrotu, możemy pobrać opłatę w wysokości 100 zł),
- przenoszenie kapitału między subfunduszami – nielimitowana możliwość zmiany funduszy,
- zmiany alokacji wpłat i zgromadzonych oszczędności,
- otwarcie IKE lub IKZE.

Kto może skorzystać z PWE?

Do PWE może przystąpić każdy pracownik.

W dowolnym czasie możesz przystąpić do kolejnych produktów oferowanych w ramach tego pakietu.

Jak dołączyć do PWE?

1

Wykorzystaj link <https://inpzu.pl/deklaracja/Z14MDW7SZA> i wejdź na stronę PWE w serwisie inPZU.

2

Wybierz produkty, które Cię interesują.

3

Wypełnij formularz przystąpienia do PWE.

4

Potwierdź swoją tożsamość.

5

Pracodawca potwierdzi możliwość Twojego przystąpienia do PWE.

Po wysłaniu formularza przystąpienia do PWE otrzymasz e-mail z informacją o statusie Twojego wniosku.



Jeżeli jesteś uczestnikiem PPK w TFI PZU SA – szczegółowy opis przystąpienia do PWE znajdziesz w załączonej instrukcji „Instrukcja przystąpienia do Pakietu Wyższa Emerytura dla pracowników którzy są uczestnikami PPK”

Dostęp do rejestrów w inPZU

Po przystąpieniu do PWE Twoje rejestry w wybranych produktach będą widoczne w serwisie inPZU.

- **Login do serwisu inPZU** otrzymasz na wskazany przez Ciebie adres e-mail.
- **Hasło** ustanawiasz sam podczas wypełniania formularza przystąpienia.

Zarządzanie kontem PWE – to proste

Serwis inPZU to centrum zarządzania Twoimi oszczędnościami. Aby zalogować się do swojego rejestru PWE:

- wejdź na stronę in.pzu.pl,
- wybierz zakładkę „Zaloguj”,
- podaj login i hasło (jeśli ich nie pamiętasz, kliknij: inpzu.pl/tfi/login/odzyskaj).

Sprawdzisz tam:

1. Wartość swoich oszczędności z podziałem na źródło pochodzenia wpłat,
2. Szczegółową historię wpłat.

Dzięki serwisowi inPZU możesz składać dyspozycje bez wychodzenia z domu. Dokładny opis funkcjonalności serwisu znajdziesz na stronie: in.pzu.pl.

Jeśli już masz IKZE lub IKE, możesz je przenieść do PWE

Możesz mieć tylko jedno konto IKZE i IKE. Jeżeli masz już takie produkty w innej instytucji finansowej i chcesz je przenieść do TFI PZU SA, po przystąpieniu do IKE/IKZE w ramach PWE, złóż w dotychczasowej instytucji finansowej dyspozycję wypłaty transferowej.

Jak to zrobić



W trakcie wypełniania formularza zaznacz, że posiadasz już IKZE/IKE w innej instytucji finansowej, i zadeklaruj przeniesienie oszczędności do IKZE PWE/IKE PWE.



Po przystąpieniu do IKE PWE/IKZE PWE razem z umową otrzymasz potwierdzenie zawarcia umowy IKE/umowy IKZE.



Aby przenieść oszczędności z IKE lub IKZE, wyślij do instytucji finansowej, prowadzącej obecnie Twoje IKE lub IKZE, dyspozycję wypłaty transferowej. Do wniosku powinieneś dołączyć potwierdzenie zawarcia umowy IKE PWE/IKZE PWE z TFI PZU SA.



Wypłata transferowa z IKE do innego IKE i z IKZE do innego IKZE jest bezpłatna. **Całość zgromadzonych oszczędności jest przenoszona na Twój nowy rejestr IKE/IKZE.**



W przypadku transferu nie płacisz podatku od zysków kapitałowych.

Chcesz wiedzieć więcej o PWE – skontaktuj się z nami



Napisz do nas na: pwe@pzu.pl.



Zadzwoń pod numer **22 640 05 55** (infolinia inPZU).



Skontaktuj się z Działem HR/Kadr u swojego pracodawcy.

e-mail: pwe@pzu.pl, www.in.pzu.pl



Nota prawna

Niniejszy dokument jest informacją reklamową. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Prospektem informacyjnym oraz Dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KID).

Inwestycje w fundusze inwestycyjne są obarczone ryzykiem inwestycyjnym. Zarówno inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (inPZU SFIO), jak i TFI PZU SA nie gwarantują, że uczestnik zrealizuje założony cel inwestycyjny lub uzyska określony wynik inwestycyjny. Należy się liczyć z możliwością utraty wpłaconych środków. Wyniki inwestycyjne, które fundusz osiągnął w przeszłości, nie są gwarancją ani obietnicą, że osiągnie określone wyniki w przyszłości. Informacje o funduszu i szczegółowy opis czynników ryzyka znajdują się w Prospekcie informacyjnym na in.pzu.pl. Dokumenty zawierające kluczowe informacje (KID) są dostępne w miejscach zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa oraz na in.pzu.pl. Prospekt oraz KID są w języku polskim. Subfundusze są zarządzane pasywnie, zaś subfundusze cyklu życia są zarządzane aktywnie. Inwestycja wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa Funduszu, a nie aktywów będących jego własnością.

Dane podane w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej. TFI PZU SA nie ponosi odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne osób, które zapoznały się z tym materiałem.

Wartość aktywów netto Subfunduszu (a tym samym wartość jednostki uczestnictwa) może charakteryzować się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego Subfunduszu lub ze względu na stosowane techniki zarządzania.

Wybrane Subfundusze mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, państwa członkowskie Unii Europejskiej, państwa należące do OECD: Australia, Chile, Islandia, Izrael, Japonia, Kanada, Korea Południowa, Meksyk, Nowa Zelandia, Norwegia, Stany Zjednoczone Ameryki, Szwajcaria, Turcja, Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej, a także przez powiat lub gminę, miasto stołeczne Warszawa oraz Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju i Europejski Bank Inwestycyjny.

Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale pochodzą ze źródeł własnych TFI PZU SA lub źródeł zewnętrznych uznanych przez TFI PZU SA za wiarygodne, lecz nie istnieje gwarancja, iż są one wyczerpujące i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny. TFI PZU SA nie może zagwarantować poprawności i kompletności informacji zawartych w niniejszym materiale i nie ponosi żadnej odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku jego wykorzystania niezgodnie z jej przeznaczeniem. TFI PZU SA nie ponosi odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne osób, które zapoznały się z niniejszym materiałem. Wszelkie opinie i oceny wyrażane w niniejszym materiale są opiniami i ocenami TFI PZU SA lub jej doradców będącymi wyrazem ich najlepszej wiedzy popartej informacjami z kompetentnych rynkowych źródeł, obowiązującymi w chwili jej sporządzania. Mogą one podlegać zmianie w każdym momencie, bez uprzedniego powiadomienia.

TFI PZU SA zastrzega, że dane zamieszczone w niniejszym materiale mogą być nieaktualne, dlatego w przypadku zamiaru podjęcia decyzji inwestycyjnych zalecamy kontakt z TFI PZU SA, celem uzyskania aktualnych informacji. Obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Uczestnika Funduszu. W celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego. Szczegóły Programu Pakiet Wyższa Emerytura znajdziesz w regulaminie na in.pzu.pl.

Prawa autorskie do niniejszego materiału przysługują TFI PZU SA. Żadna z części tego materiału nie może być kopiowana lub przekazywana osobom nieupoważnionym. Materiał ten nie może być odtworzony lub przetrzymywany w jakimkolwiek systemie odtwórczym: elektronicznym, magnetycznym lub innym. Wykorzystywanie jej przez osoby nieupoważnione lub działające niezgodnie z powyższymi zastrzeżeniami bez pisemnej zgody towarzystwa lub w inny sposób, który narusza przepisy prawa autorskiego, może być powodem wystąpienia z odpowiednimi roszczeniami.

Fundusze inwestycyjne zarządzane przez TFI PZU SA zostały utworzone i działają na podstawie prawa polskiego i są oferowane wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Ustawodawstwo innych państw może przewidywać dla swoich obywateli lub innych podmiotów podlegających ich ustawodawstwu ograniczenia możliwości inwestowania w fundusze. W związku z tym, TFI PZU SA informuje, że w przypadku rozpoczęcia oferowania funduszy za granicą, stosowna informacja zostanie zamieszczona na niniejszej stronie internetowej oraz w dokumentach na niej publikowanych. Dystrybucja prospektów informacyjnych oraz oferowanie lub sprzedaż jednostek uczestnictwa może podlegać ograniczeniom w niektórych systemach prawnych. Osoby, które wejdą w posiadanie prospektu lub dokumentów zawierających kluczowe informacje któregośkolwiek funduszu powinny upewnić się, czy nie podlegają stosownym ograniczeniom w wyżej wymienionym zakresie. Nikt z otrzymujących kopię takiego prospektu lub dokumentu zawierającego kluczowe informacje w którejkolwiek z jurysdykcji nie powinien traktować prospektu jako oferty do złożenia zapisu z zastrzeżeniem, iż nie dotyczy to przypadków, gdy takie oferowanie może być uczynione zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, bez konieczności rejestrowania papierów wartościowych w uprawnionych instytucjach. Osoby mające miejsce zamieszkania lub siedzibę poza Polską lub podlegające innej jurysdykcji powinny skontaktować się z doradcą prawnym przed podjęciem jakichkolwiek czynności związanych z produktami i usługami.

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.

11.12.2023 r.