



Pakiet Wyższa Emerytura

Jak przenieść oszczędności z IKZE/IKE
od obecnego zarządzającego do
IKZE/IKE PWE





Jeżeli masz Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) i/lub Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) w innej instytucji finansowej możesz przenieść swoje oszczędności do IKZE/IKE w PWE. Zgodnie z *ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego* możesz **mieć tylko jedno konto IKE** oraz **jedno konto IKZE**.

KROK 1 – zapisz się do PWE

Zapisz się do PWE u swojego pracodawcy i wybierz z listy produktów IKZE/IKE.

Jak dołączyć do PWE?

1

Wykorzystaj link, który dostaniesz od pracodawcy, i wejdź na stronę PWE w serwisie inPZU.

2

Wybierz IKZE/IKE z oferowanych produktów i zaznacz, że masz IKZE/IKE w innej instytucji finansowej. Możesz wybrać również pozostałe produkty.

3

Wypełnij formularz przystąpienia do PWE.

4

Potwierdź swoją tożsamość przez wideoweryfikację.

5

Pracodawca potwierdzi możliwość Twojego przystąpienia do PWE.

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

KROK 2 – pobierz potwierdzenie IKZE/IKE

Po przystąpieniu do PWE otrzymasz dostęp do inPZU (<https://inpzu.pl/tfi/login>) – serwisu transakcyjnego, w którym możesz zarządzać swoimi oszczędnościami. Zaloguj się do inPZU i pobierz „**Potwierdzenie zawarcia umowy IKE**” (zakładka Moje Konto > Umowy i formularze IKE/IKZE). O zamieszczeniu potwierdzenia poinformujemy Cię mailowo na adres wskazany w formularzu przystąpienia do PWE.

Potwierdzenie jest niezbędne do przeniesienia Twoich oszczędności z obecnego IKE do PWE.

KROK 3 – złóż zlecenie wypłaty transferowej w obecnej instytucji finansowej

Zabierz wydrukowane potwierdzenie zawarcia umowy IKZE/IKE i udaj się do instytucji finansowej, w której obecnie masz IKZE/IKE. Złóż zlecenie wypłaty transferowej. Wskaż na zleceniu nazwę instytucji finansowej, do której chcesz przenieść oszczędności - **TFI PZU SA** oraz **numer rachunku bankowego** z potwierdzenia.



Niektóre instytucje finansowe pozwalają na elektroniczne złożenie zlecenia wypłaty transferowej z IKZE/IKE. Skontaktuj się z instytucją finansową i dowiedz się jak możesz złożyć zlecenie. Wpłata 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.**

KROK 4 – oszczędzaj w PWE

Po rozliczeniu wpłaty transferowej na Twoim rejestrze IKZE/IKE PWE możesz rozpocząć aktywne oszczędzanie w IKZE/IKE PWE. Możesz wpłacać samodzielnie na rachunek bankowy wskazany w potwierdzeniu lub przez serwis inPZU.



PAMIĘTAJ!

Dopiero po wpłynięciu Twoich dotychczasowych oszczędności na IKE PWE możesz zrealizować nowe wpłaty.

Korzyści z przystąpienia do PWE

- 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.
- Możesz oszczędzać w funduszach cyklu życia i funduszach pasywnych – o zróżnicowanym poziomie ryzyka i różnej polityce inwestycyjnej.
- Korzystasz z atrakcyjnych warunków oszczędzania:
 - nie ponosisz kosztów administracyjnych i manipulacyjnych,
 - niskie koszty zarządzania aktywami do 0,50%.
- Otrzymujesz dostęp do nowoczesnego serwisu inwestycyjnego inPZU, który pozwala składać dyspozycje online.
- Możesz kontynuować oszczędzanie na preferencyjnych warunkach po rozwiązaniu umowy o pracę.

Chcesz wiedzieć więcej o PWE?



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.



Niniejszy materiał 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 (Fundusz), 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. 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, a subfundusze cyklu życia – aktywnie. Inwestycja wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa Funduszu, a nie aktywów będących jego własnością.

Wartość aktywów netto Subfunduszu (a tym samym wartość jednostki uczestnictwa) może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfela inwestycyjnego i 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.

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.

Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszy lub z uwagi na stosowane techniki zarządzania wartość aktywów netto subfunduszy (a tym samym wartość jednostki uczestnictwa) może bardzo się zmieniać. 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 (Australię, Chile, Islandię, Izrael, Japonię, Kanadę, Koreę Południową, Meksyk, Nową Zelandię, Norwegię, Stany Zjednoczone Ameryki, Szwajcarię, Turcję, Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej), a także przez powiat lub gminę, miasto stołeczne Warszawa oraz Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju czy Europejski Bank Inwestycyjny. Inwestycja wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa Funduszu, a nie aktywów będących jego własnością.

Obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Uczestnika Funduszu. W, 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 z siedzibą w Warszawie. Żadna z części tej oferty nie może być kopiowana lub przekazywana nieupoważnionym osobom. Materiał ten nie może być odtwarzany 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 naruszający przepisy prawa autorskiego może być powodem wystąpienia z odpowiednimi roszczeniami.

TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, 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.

19.04.2023 r.