



Instrukcja przystąpienia do Pakietu Wyższa Emerytura (PWE)

Materiał dla pracowników



Wstęp

Pakiet Wyższa Emerytura może składać się ze wszystkich lub wybranych produktów:

- Indywidualne Konto Emerytalne (IKE)
- Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)
- Pracowniczy Plan Oszczędnościowy (PPO)

W instrukcji znajdziesz szczegółowe informacje dotyczące procesu przystąpienia do PWE.

1. Przygotuj **dokument tożsamości** oraz **numer rachunku bankowego**.

Kliknij w **link udostępniony przez Twojego pracodawcę**. Następnie zostaniesz przekierowany do poniższej strony:



Pakiet Wyższa Emerytura



Dołącz do Pakietu Wyższa Emerytura

Formularz przeprowadzi Cię przez cały proces przystąpienia.
Przygotuj dokument tożsamości oraz numer rachunku bankowego, przyspieszy to wypełnienie formularza.

Jeśli wśród produktów możesz również wybrać PPE, potrzebny będzie także Twój identyfikator pracownika u pracodawcy.

Jeśli będziesz miał pytania lub wątpliwości skontaktuj się z infolinią: **22 640 05 55**

Pakiet Wyższa Emerytura prowadzony przez TFI PZU SA u Twojego Pracodawcy:

PRZEDSIĘBIORSTWO TESTOWE TESTER

[Wypełnij formularz](#)

Kliknij „**Wypełnij formularz**”.

2. Posiadasz konto na inPZU? Wybierz „**zaloguj się**”. Jeśli nie posiadasz konta wybierz „**Nie mam konta na inPZU**”.

Spowoduje to rozwinięcie listy produktów dostępnych dla pracowników Twojego pracodawcy.

Twoje rejestry obsługiwane będą w serwisie internetowym inPZU. Jeżeli posiadasz już konto na inPZU (masz np. PPK, portfele inPZU lub indywidualne produkty IKZE lub IKE) zaloguj się swoim loginem i hasłem i kontynuuj jako zalogowany użytkownik.

Zaloguj się do inPZU

Nie mam konta na inPZU

[Jeżeli masz wątpliwości czy posiadasz już konto skontaktuj się z infolinią 22 640 05 55](#)

Wybierz produkty w ramach Pakietu Wyższa Emerytura:

☐ Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE PWE) 

☐ Indywidualne Konto Emerytalne (IKE PWE) 

☐ Pracowniczy Plan Oszczędnościowy (PPO PWE) 

COFIJ

DALEJ

Lista produktów dostępnych dla pracowników Twojego pracodawcy może się różnić od prezentowanej powyżej.

Wybierz produkty do których chcesz przystąpić i kliknij „**Dalej**”.

Pamiętaj, że wybierając pełny pakiet korzystasz z ulg podatkowych w IKE oraz IKZE. PPO jest obowiązkowym elementem pakietu i daje Ci możliwość posiadania rejestru zwykłego na preferencyjnych warunkach.

3. Odpowiedz na pytanie czy posiadasz **IKE** lub **IKZE** prowadzone przez inną instytucję finansową.

Zgodnie z art. 7 oraz 7a Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o Indywidualnych Kontach Emerytalnych oraz Indywidualnych Kontach Zabezpieczenia Emerytalnego oszczędzający może posiadać tylko jeden produkt IKE i jeden produkt IKZE.

Indywidualne Konto Emerytalne

Czy posiadasz już Indywidualne Konto Emerytalne w innej instytucji finansowej? 

☐ NIE ☐ TAK

Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego

Czy posiadasz już Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego w innej instytucji finansowej? 

☐ NIE ☐ TAK

Jeśli posiadasz już IKE lub IKZE koniecznie uzupełnij dane **instytucji finansowej**, w której prowadzone są powyższe produkty.

4. Zapoznaj się z **oświadczeniem dotyczącym działalności gospodarczej** i zaznacz odpowiedź. Następnie przejdź **dalej**.

Oświadczenie dotyczące prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej

Składam oświadczenie o prowadzeniu pozarolniczej działalności, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych. W przypadku prowadzenia pozarolniczej działalności, wpłaty dokonywane przeze mnie na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok określonego w ustawie budżetowej (lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone). W przypadku nie prowadzenia pozarolniczej działalności wpłaty dokonywane przeze mnie na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego, o którym mowa powyżej.

☐

NIE, NIE PROWADZĘ

☐

TAK, PROWADZĘ

COFNIJ

DALEJ

5. Uzupełnij swoje dane.

Dane uczestnika

Do końca sesji pozostało: 14:42

1



2



3



Dane osobowe

Imię

Nazwisko

PESEL

Data urodzenia

DD.MM.RRRR



Obywatelstwo

POLSKIE



Kraj urodzenia

POLSKA



Typ dokumentu tożsamości



Kraj wydania dokumentu



Numer dokumentu tożsamości

Data ważności dokumentu

DD.MM.RRRR



☐ Dokument bezterminowy

Numer telefonu komórkowego



6. Zadeklaruj wysokość **wpłaty**, która **będzie potrącana przez pracodawcę z Twojego wynagrodzenia***

Deklaracja wpłat pracownika

Do końca sesji pozostało: 14:35

...

4

>

5

>

6

...

Produkty PWE

Poniżej masz możliwość zadeklarowania Wpłaty Pracownika, która trafi do produktów wybranych w ramach PWE np. do IKZE, IKE lub PPO

Wpłata Pracownika [PLN]
0,00

i

☐ Rezygnuję z Wpłaty pracownika do wybranych przeze mnie produktów

COFNIJ

DALEJ

Możesz również zrezygnować z potrącania regularnej wpłaty z wynagrodzenia. W tym celu zaznacz **„Rezygnuję z wpłaty pracownika do wybranych przeze mnie produktów”**.

* PWE w Twojej firmie może nie przewidywać opcji potrącania wpłat z wynagrodzenia przez Pracodawcę.

7. Wybierz fundusze, w których chcesz gromadzić oszczędności i ustal procentowy podział oszczędności w fundusze w każdym produkcie.

Sposób gromadzenia środków

Do końca sesji pozostało: 14:31

...

5

>

6

>

7

...

Wybierz fundusze w jakich chcesz gromadzić środki oraz ustal alokację dla każdego z produktów. Możesz wybrać fundusze jednocześnie dla wszystkich produktów w ramach PWE lub dla każdego z nich oddzielnie. Udziały poszczególnych funduszy w każdym produkcie powinny sumować się do 100%.

Sposób gromadzenia środków:

☒ Wybierz fundusze jednocześnie

i

☐ Wybierz fundusze oddzielnie

i

✓

LISTA FUNDUSZY DLA WSZYSTKICH WYBRANYCH PRODUKTÓW

COFNIJ

DALEJ

Masz pytania? Skontaktuj się z nami!
Tel. 22 640 05 55
E-mail: pwe@pzu.pl

Możesz wybrać fundusze jednocześnie dla **wszystkich produktów** lub dla **każdego oddzielnie**.

Po wybraniu opcji „**Wybierz fundusze oddzielnie**” konieczne będzie dokonanie indywidualnego podziału wpłat w każdym dostępnym produkcie. W tym celu rozwiń listę i wskaż procentową alokację wpłat.

Sposób gromadzenia środków:

☒ Wybierz fundusze jednocześnie  ☐ Wybierz fundusze oddzielnie 

LISTA FUNDUSZY DLA WSZYSTKICH WYBRANYCH PRODUKTÓW

Fundusz	Typ	Poziom ryzyka	Alokacja wpłat
inPZU Obligacje Rynków Rozwiniętych	Obligacyjny		0 %
inPZU Obligacje Rynków Wschodzących	Obligacyjny		0 %
inPZU Akcje CEEplus	Akcyjny		0 %

Wskazany **poziom ryzyka** przy danym funduszu ułatwi Ci podjęcie decyzji.

8. Ankieta AML to dokument, którego obowiązek wypełnienia wynika z zapisów Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Odpowiedz na 3 pytania.

Oświadczenia cz. I

Do końca sesji pozostało: 13:11



Ankieta AML

Zgodnie z przepisami polskiego prawa, ankieta AML (anti-money laundering) to obowiązkowy dokument, którego zadaniem jest przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Ankieta musi zostać wypełniona w celu dokończenia procesu.

Zostałem/am pouczony/a o odpowiedzialności karnej związanej z podaniem nieprawdy lub zatajeniem prawdy odnośnie zajmowania przeze mnie eksponowanego stanowiska politycznego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny.

1. Czy jesteś osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne (PEP - Politically Exposed Person)? 

☐ TAK ☐ NIE

2. Czy jesteś bliskim współpracownikiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne (PEP)? 

☐ TAK ☐ NIE

3. Czy jesteś członkiem bliskiej rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne (PEP)? 

☐ TAK ☐ NIE

Masz pytania? Skontaktuj się z nami!

Tel. 22 640 05 55

E-mail: pwe@pzu.pl

9. Oświadczenie **FATCA** i **CRS**.

Jeśli jesteś rezydentem podatkowym **USA** lub **innego kraju** wypełnij odpowiednie pola.

Oświadczenie o statusie **FATCA** i **CRS**

FATCA i CRS są oświadczeniami na temat rezydencji podatkowej. Celem zbierania tych oświadczeń jest ustalenie rezydencji klientów do celów podatkowych, w tym identyfikacji podatników Stanów Zjednoczonych, zgodnie z Ustawą FATCA i Ustawą CRS. Oświadczenie jest wymagane, aby zakończyć proces.

Zostałem pouczony o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Oświadczam, że:

☐

Nie jestem podatnikiem USA

☐

Jestem podatnikiem USA

Kraj rezydencji podatkowej

Kraj

☐

Kraj rezydencji nie nadaje TIN

Numer TIN



[+ Dodaj kraj](#)

Jeśli płacisz podatki tylko w Polsce zaznacz „**Nie jestem podatnikiem USA**” oraz wybierz kraj rezydencji podatkowej „**Polska**”. Po wybraniu tej opcji pole „**Numer TIN**” zniknie.

10. Odpowiedz na pytania i określ swój akceptowalny poziom ryzyka. Możesz również odmówić odpowiedzi na pytania w teście odpowiedniości.

Warto podkreślić, iż wypełnienie testu pozwoli określić **Twoje oczekiwania względem inwestycji** oraz **poznać akceptowalny poziom ryzyka**.

Test odpowiedniości i badanie rynku docelowego

Test pozwoli nam wspólnie sprawdzić, czy jesteś gotowy na inwestowanie oraz określić rynek docelowy wybranych przez Ciebie funduszy.

☐

Odmawiam wypełnienia testu i podania informacji wystarczających do dokonania oceny. Oświadczam, że zostałem poinformowany, iż w związku z odmową przedstawienia danych niezbędnych do przeprowadzenia testu odpowiedniości i badania rynku docelowego, TFI PZU SA nie jest w stanie dokonać oceny, czy jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych stanowią dla mnie odpowiednią inwestycję, ani określić, które fundusze są w moim rynku docelowym, a które są poza rynkiem docelowym.

1. Czy od swojej inwestycji oczekujesz gwarancji kapitału (czyli nie akceptujesz żadnej straty)?

☐

TAK

☐

NIE

COFNIJ

DALEJ

Masz pytania? Skontaktuj się z nami!
Tel. 22 640 05 55
E-mail: pwe@pzu.pl

Jeśli wypełnisz test, a jego wynik wykaże nieodpowiedniość produktu do Twojej wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego system pokaże poniższy komunikat:

Kliknij „**Dalej**” jeśli zapoznałeś się z treścią powyższego komunikatu i akceptujesz jego treść.

Kliknij „**Cofnij**” jeśli chcesz ponownie wypełnić test. .

Jeśli chcesz zmienić wybrane przez siebie fundusze konieczne jest cofnięcie do punktu numer 7.

- 11.** W kolejnych krokach zapoznaj się z treścią dodatkowych i obowiązkowych oświadczeń, niezbędnych do zawarcia umowy. Znajdziesz tutaj także oświadczenia dedykowane poszczególnym produktom dostępnych dla pracowników Twojego pracodawcy.

Zanim wyrazisz zgodę zapoznaj się ze szczegółową treścią danego oświadczenia.

Oświadczenia dla produktu PWE

- ☐ Oświadczenie o zawarciu umowy Programu „Pakiet Wyższa Emerytura” i akceptacji Regulaminu Programu.

[Zobacz treść oświadczenia](#)

- ☐ Oświadczenie o zawarciu umowy o prowadzenie IKZE z inPZU SFIO.

[Zobacz treść oświadczenia](#)

- ☐ Oświadczam, że nie gromadzę środków na IKZE w innej instytucji finansowej. Potwierdzam, że zostałem pouczony o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. 

Oświadczenie dotyczące prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej 

- ☒ Nie prowadzę pozarolniczej działalności gospodarczej.

[Zobacz treść oświadczenia](#)

- ☐ Prowadzę pozarolniczą działalność gospodarczą.

[Zobacz treść oświadczenia](#)

Zgody marketingowe

Wyrażenie zgód marketingowych pozwoli nam na przekazywanie ważnych informacji o Twoim **produkcie PWE** lub innych **produktach PZU**.

12. Sprawdź poprawność swoich danych.

 **DANE UCZESTNIKA**

Imię: **JAN**

Nazwisko: **NOWAK**

PESEL: **97122101575**

Data urodzenia: **1997-12-21**

Obywatelstwo: **POLSKIE**

Typ dokumentu tożsamości: **DOWÓD OSOBISTY**

13. Potwierdź przystąpienie do PWE wpisując **KOD SMS** wysłany na Twój numer telefonu.

Potwierdź operację (PRZYSTĄPIENIE DO PWE) z dnia 2022-03-21 16:14:14,
wpisując kod, który otrzymałeś/aś SMS-em.

Podaj kod

[Pobierz kod SMS ponownie](#)

14. Pobierz zgodę na potrącanie wpłat z Twojego wynagrodzenia (dotyczy wyłącznie osób, które zadeklarowały potrącanie wpłat w punkcie 6)

Ten dokument należy wypełnić, podpisać oraz przekazać pracodawcy.

Wydruk potwierdzenia

×

Do końca sesji pozostało: 14:34



Jeśli wybrałeś produkty IKZE, IKE lub PPO odpowiednią dokumentację znajdziesz po zalogowaniu do serwisu inPZU.
PAMIĘTAJ! Pobierz i prześlij pracodawcy podpisaną [zgode na potrącenie Wpłat z Twojego wynagrodzenia](#).

ZAKOŃCZ

15. W celu zakończenia procesu kliknij przycisk „**Zakończ**”.

Twoje zgłoszenie do PWE zostanie przekazane pracodawcy w celu potwierdzenia Twoich uprawnień do skorzystania z Pakietu Wyższa Emerytura. Twój pracodawca nie ma wglądu do Twojego formularza.

Ważne!

Aby Twoje zgłoszenie zostało przekazane do pracodawcy pamiętaj o dokończeniu procesu wideoweryfikacji.

Dziękujemy za uzupełnienie formularza on-line.

W przypadku pytań zachęcamy do kontaktu:

tel. 22 640 05 55

e-mail: pwe@pzu.pl

Jest to informacja reklamowa. 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. Informacje o funduszu oraz ryzyku inwestycyjnym znajdziesz w prospekcie informacyjnym na in.pzu.pl

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA (TFI PZU SA), rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa. Organem nadzoru nad TFI PZU SA. jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Masz pytania? Skontaktuj się z nami!

Tel. 22 640 05 55

E-mail: pwe@pzu.pl