



# IKE W GENERALI DFE

## PRZEWODNIK PO PRODUKCIE, CZYLI CO WARTO WIEDZIEĆ PRZED ZAKUPEM



Emerytura – myślisz o niej czasami i przychodzi Ci do głowy ZUS? To dobre skojarzenie, ale nie musi być jedyne. Zadbaj o swoją przyszłość finansową i zacznij oszczędzać już dziś. Wybierz indywidualne konto emerytalne (IKE) w Generali Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym (DFE). Twoje oszczędności będą w dobrych rękach. Zdobyliśmy pierwsze miejsce w Rankingu IKE/IKZE z DFE 2024, który opublikował portal Analizy.pl. Ekspertcy docenili nas za m.in. efektywność inwestycyjną funduszy i dodatkowe udogodnienia dla klientów.



### CEL INWESTYCYJNY

Celem inwestycyjnym naszego Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości aktywów, osiągnięty w wyniku wzrostu wartości lokat. Pamiętaj jednak, że wyniki inwestycyjne osiągnięte w przeszłości nie dają żadnej gwarancji powtórzenia ich w przyszłości. Może także się zdarzyć, że stracisz przynajmniej część zainwestowanych środków. Zasady działalności lokacyjnej, którą prowadzi Fundusz, znajdziesz w Statucie Generali DFE na stronie [www.generali.pl](http://www.generali.pl).



### DLA KOGO

Aby założyć IKE, wystarczy, że:

- jesteś osobą fizyczną, która skończyła 16 lat,
- złożysz odpowiednie oświadczenia i wypełnisz formularz umowy.

Możesz mieć tylko jedno IKE – regulują to odpowiednie przepisy\*. Ponadto pieniądze musisz odkładać samodzielnie – nie możesz mieć wspólnego IKE z inną osobą, np. małżonkiem czy z dzieckiem. Jeżeli nie masz 18 lat, to wpłacać na IKE możesz tylko w roku kalendarzowym, w którym otrzymałeś wynagrodzenie z tytułu umowy o pracę.



### UMOWA

- Umowę podpisujemy z Tobą na czas nieokreślony.
- Jeżeli zawierasz z nami umowę w trybie korespondencyjnym (tzn. w formie pisemnej) albo w formie dokumentowej, możesz od niej odstąpić bez podawania przyczyny (masz na to 14 dni od daty zawarcia umowy).
- Jeżeli zawierasz umowę po raz pierwszy, otrzymasz od nas numer indywidualnego rachunku do wpłat, który będzie przypisany tylko do Twojego rachunku.
- Jeżeli zmieniasz instytucję finansową prowadzącą Twoje IKE na Generali DFE, to wpłacać pieniądze możesz dopiero po realizacji wypłaty transferowej. Poinformujemy Cię, gdy jej dokonamy.
- Jeśli – licząc od dnia zawarcia umowy – nie wpłacisz żadnej kwoty przez 12 miesięcy z rzędu, możemy wypowiedzieć Ci tę umowę.
- Gdy wypłacisz wszystkie oszczędności, umowa się rozwiąże.



### JAK TO DZIAŁA

- Inwestujemy Twoje pieniądze, przy czym decyzje inwestycyjne podejmują osoby zarządzające aktywami w Generali DFE.
- W pierwszym roku obowiązywania umowy IKE pobieramy opłatę 5% od każdej wpłaty. Opłatę pobieramy przed przeliczeniem wpłaty na jednostki rozrachunkowe.
- Począwszy od drugiego roku obowiązywania Twojej umowy IKE nie pobieramy opłat od Twoich wpłat.
- Wpłacasz pieniądze tak często, jak chcesz.



- W każdym roku kalendarzowym Twoje wpłaty nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok.
- Jeśli przekroczysz roczny limit wpłat, zwrócimy Ci nadpłaconą kwotę.

### KIEDY MOŻESZ WYPŁAĆ PIENIĄDZE Z IKE

- Wypłatę możesz zrealizować na swój wniosek, gdy skończysz 60 lat lub nabędziesz uprawnienia emerytalne i ukończysz 55 rok życia oraz jeśli:
  - wpłacałeś na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
  - zgromadziłeś ponad połowę wartości wpłat nie później niż 5 lat przed dniem złożenia wniosku o wypłatę.
- To Ty decydujesz, czy chcesz wypłatę jednorazową, czy w ratach – miesięcznych, kwartalnych, półrocznych lub rocznych.
- Wypłata z IKE jest zwolniona z podatku dochodowego.

### JAK MOŻESZ PRZENIEŚĆ SWOJE OSZCZĘDNOŚCI EMERYTALNE DO INNEJ INSTYTUCJI FINANSOWEJ

Możesz w każdej chwili przenieść swoje oszczędności z IKE w Generali DFE na IKE do innej instytucji finansowej, do programu emerytalnego albo na subkonto ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE).

- Zrobisz to w ramach wypłaty transferowej.
- Wypłatę transferową zrealizujemy na podstawie Twojej dyspozycji.

Najpierw jednak musisz wybrać jedną z opcji:

- zawrzeć umowę o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową,
- przystąpić do programu emerytalnego,
- zawrzeć umowę o prowadzenie OIPE.

Później, wraz z wnioskiem o wypłatę transferową, poprosimy Cię o okazanie odpowiedniego potwierdzenia:

- zawarcia umowy IKE,
- przystąpienia do programu emerytalnego,
- posiadania subkonta OIPE.

### JAK MOŻESZ DOKONAĆ ZWROTU CZĘŚCI LUB CAŁOŚCI SWOICH OSZCZĘDNOŚCI EMERYTALNYCH

- Jeśli nie nabyłeś uprawnień do wypłaty i zdecydujesz się na wypowiedzenie umowy IKE, zwrócimy Ci zgromadzone pieniądze.
- Możesz również dokonać zwrotu tylko części środków – zrealizujemy Twoją dyspozycję pod warunkiem, że pochodziły one z wpłat na IKE.
- W przypadku zwrotu (częściowego lub całkowitego) musisz liczyć się z tym, że zapłacisz odpowiednie podatki.

### W UMOWIE IKE MOŻESZ WSKAZAĆ OSOBY UPRAWNIONE (BENEFICJENTÓW)

- Możesz wskazać osoby Uprawnione, którym w razie Twojej śmierci zostaną wypłacone środki zgromadzone na Twoim rachunku IKE.
- Beneficjentów możesz zmienić w każdym momencie trwania umowy IKE.



## TWOJE KORZYŚCI

- Oszczędzasz pieniądze na swoją przyszłość.
- Gdy osiągniesz wiek emerytalny i spełnisz warunki do wypłaty, Twoje oszczędności emerytalne przy wypłacie będą zwolnione z 19% podatku od zysków kapitałowych.
- W bezpłatnej aplikacji Konto Klienta:
  - masz dostęp do rachunku IKE,
  - zarządzasz swoim IKE – możesz m.in. zaktualizować dane teled adresowe czy zmienić formę wysyłki rocznej historii rachunku,
  - masz dostęp do innych produktów emerytalnych: Generali OFE lub IKZE w Generali DFE, oraz ubezpieczeniowych (jeżeli takie już u nas masz).





## JAK ZAŁOŻYĆ RACHUNEK

Zależy nam na Twojej wygodzie i szanujemy Twój czas, dlatego umowę o prowadzenie IKE możesz zawrzeć:



**ONLINE**  
całkowicie elektronicznie,  
bez odręcznego podpisu



**PISEMNI**  
wydrukowaną i podpisaną  
umowę odsyłasz nam pocztą

Jeśli zdecydujesz się na formę dokumentową	Jeżeli zdecydujesz się na formę pisemną
Wypełniasz formularz umowy na naszej stronie internetowej, a my prześlemy na Twój adres e-mail potwierdzenie jego rejestracji.	Wypełniasz formularz na naszej stronie internetowej, a my prześlemy na Twój adres e-mail formularz umowy.
Umowę zawieramy, utrwalając jej treść na trwałym nośniku (plik PDF). Dzień utrwalenia umowy jest dniem jej zawarcia.	Drukujesz umowę w 2 egzemplarzach.
Umowę (zaszyfrowany plik PDF) oraz informację o hasle prześlemy na Twój adres e-mail.	Własnoręcznie podpisaną umowę (dwa egzemplarze) przesyłasz na adres Funduszu: Generali DFE, ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa.
Nie wymagamy drukowania ani złożenia podpisów żadnej ze stron umowy.	Umowa będzie zawarta z chwilą, gdy podpisze ją przedstawiciel Funduszu. Odeślemy Ci pocztą egzemplarz umowy – na dowód jej zawarcia.



## DODATKOWE INFORMACJE

Szczegółowe informacje o produkcie znajdziesz:

- na stronie Funduszu:  
<https://www.generali.pl/dla-ciebie/emerytura/ike-indywidualne-konto-emerytalne-w-dfe>,
- w Ogólnych warunkach umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego w Generali Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym.



## PODSTAWA PRAWNA

\*Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego



## GENERALI PTE S.A.

Generali PTE S.A. jest częścią Grupy Generali Polska. Generali PTE S.A. utworzyło i zarządza oraz reprezentuje:

- Generali Otwarty Fundusz Emerytalny (**Generali OFE**), oraz
- Generali Dobrowolny Fundusz Emerytalny (**Generali DFE**), który prowadzi:
  - indywidualne konta emerytalne (**IKE**),
  - indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego (**IKZE**).

