



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 2023, 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.



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 WYPŁACIĆ PIENIĄDZE Z IKE

- Wpłatę możesz zrealizować, gdy skończysz 60 lat lub nabędziesz uprawnień 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.
- Wpłata z IKE jest zwolniona z podatku dochodowego.

JAK MOŻESZ PRZENIEŚĆ SVOJE OSZCZĘDNOŚCI EMERYTALNE DO INNEJ INSTYTUCJI FINANSOWEJ

Możesz w każdej chwili przenieść swoje oszczędności z IKE w Generali DFE na IKE do innej instytucji finansowej albo do programu emerytalnego.

- Zrobisz to w ramach wypłaty transferowej.
- Wpłatę transferową zrealizujemy na podstawie Twojej dyspozycji.
- Najpierw jednak musisz zawrzeć umowę o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo przystąpić do programu emerytalnego i okazać nam wraz z wnioskiem potwierdzenie zawarcia umowy IKE albo potwierdzenie przystąpienia do programu emerytalnego.

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 odrębnego 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**).

