



IKZE W GENERALI DFE

PRZEWODNIK PO PRODUKCIE, CZYLI CO WARTO WIEDZIEĆ PRZED ZAKUPEM



Emerytura – odpoczynek, realizowanie marzeń i nieograniczony czas na przyjemności. Tak o niej myślisz? To wspaniale! Już teraz możesz zadbać o swoją przyszłość finansową i zacząć dodatkowo oszczędzać na czas, kiedy przejdziesz na emeryturę. Wybierz indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) 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. Eksperti 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 się także 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 IKZE, wystarczy, że:

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

Możesz mieć tylko jedno IKZE – regulują to odpowiednie przepisy*. Ponadto pieniądze musisz odkładać samodzielnie – nie możesz mieć wspólnego IKZE z inną osobą, np. małżonkiem czy z dzieckiem. Jeżeli nie masz 18 lat, to wpłacać na IKZE 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 IKZE 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 IKZE pobieramy opłatę 5% od każdej wpłaty. Opłatę pobieramy przed przeliczeniem wpłaty na jednostki rozrachunkowe.
- Począwszy od drugiego roku obowiązywania Twojej umowy IKZE – nie pobieramy opłat od Twoich wpłat.
- Wpłacasz pieniądze tak często, jak chcesz.
- W każdym roku kalendarzowym Twoje wpłaty nie mogą przekroczyć:
 - 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok,
 - 1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok – gdy prowadzisz pozarolniczą działalność gospodarczą.
- Jeśli przekroczysz roczny limit wpłat, zwrócimy Ci nadpłaconą kwotę.

KIEDY MOŻESZ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE Z IKZE

- Wpłatę możesz zrealizować, gdy skończysz 65 lat i gdy przez 5 dowolnych lat kalendarzowych wpłacałeś pieniądze na IKZE.
- Przy wypłacie pobierzemy zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 10%.
- Samodzielnie decydujesz, czy chcesz wypłatę jednorazową, czy miesięczne raty przez co najmniej 10 lat.

JAK MOŻESZ PRZENIEŚĆ SWOJE OSZCZĘDNOŚCI EMERYTALNE DO INNEJ INSTYTUCJI FINANSOWEJ

Możesz w każdej chwili przenieść swoje oszczędności z IKZE w Generali DFE na IKZE do innej instytucji finansowej. Zrobisz to w ramach wypłaty transferowej.

Wypłatę transferową zrealizujemy na podstawie Twojej dyspozycji. Najpierw jednak musisz zawrzeć umowę o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową i okazać nam wraz z wnioskiem potwierdzenie zawarcia umowy IKZE.

JAK MOŻESZ DOKONAĆ ZWROTU SWOICH OSZCZĘDNOŚCI EMERYTALNYCH

- Jeśli nie nabyłeś uprawnień do wypłaty i zdecydujesz się na wypowiedzenie umowy, zwrócimy Ci pieniądze zgromadzone na rachunku IKZE.
- Podatek rozliczysz samodzielnie według skali podatkowej.
- Możesz dokonać zwrotu całości środków (w IKZE nie ma możliwości częściowego zwrotu).

W UMOWIE IKZE MOŻESZ WSKAZAĆ OSOBY UPRAWNIONE (BENEFICJENTÓW)

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



TWOJE KORZYŚCI

- Oszczędzasz pieniądze na swoją przyszłość.
- Co roku możesz uzyskać ulgę w podatku PIT – wpłaty do IKZE możesz odpisać od dochodu.
- Gromadzisz kapitał bez podatku od zysków kapitałowych.
- W bezpłatnej aplikacji Konto Klienta:
 - masz dostęp do rachunku IKZE,
 - zarządzasz swoim IKZE – możesz zaktualizować dane teleadresowe, zmienić formę wysyłki rocznej historii rachunku oraz zgłosić informację o prowadzeniu działalności pozarolniczej,
 - masz dostęp do innych produktów emerytalnych: Generali OFE lub IKE 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 IKZE możesz zawrzeć:



ONLINE

całkowicie elektronicznie,
bez odrębnego podpisu



PISEMNIEM

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/ikze-indywidualne-konto-zabezpieczenia-emerytalnego-w-dfe>,
- w Ogólnych warunkach umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia 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**).

