

**O promocje zapytaj sprzedawcę.**

[illegible]

☎ 801 102 102

(wybierz 2, wybierz 5)

Numer dostępny z telefonów stacjonarnych i komórkowych. Koszt połączenia jest równy cenie jednej jednostki taryfikacyjnej lub zgodny z cennikiem operatora.

[www.pzu.pl](http://www.pzu.pl)



**EMERYTURA**

**NOWA OFERTA PZU**

Praktyczne rozwiązanie PZU nr 920

**Skorzystaj z ulgi podatkowej już dziś. Ciesz się wyższą emeryturą w przyszłości.**



## Praktyczne rozwiązania

## Co to jest IKZE?

Chcesz zapłacić mniejszy podatek już za rok 2012? Załóż Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego w PZU! To nowa forma oszczędzania na przyszłość w ramach III filaru ubezpieczeń emerytalnych.

## Zalety

- ulga podatkowa – wpłaty na IKZE można odliczać od podstawy opodatkowania
- za 2012 rok w zależności od przychodu można uzyskać ulgę podatkową w wysokości nawet do 1290 zł
- dodatkowe zabezpieczenie emerytalne
- wyższa emerytura
- elastyczne terminy i wysokość wpłat
- środki zgromadzone na IKZE są dziedziczone
- uprawnieni nie zapłacą podatku od spadku i darowizn

## Dla kogo?

Oszczędzać na IKZE może każda osoba pełnoletnia osiągająca dochody.

Osoby niepełnoletnie, które ukończyły 16 lat, mają również prawo do dokonywania wpłat na IKZE, ale tylko wtedy, gdy uzyskają dochody z tytułu umowy o pracę.

## Warto wiedzieć

### 1 oszczędzający = 1 konto.

Przepisy nie przewidują prowadzenia wspólnego konta, np. dla małżonków.

### Masz już IKE i PPE?

Nie szkodzi!

Posiadanie IKE i PPE nie koliduje w żaden sposób z posiadaniem rachunku IKZE.

## Limit wpłat

Roczny limit wpłat wynosi 4% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie emerytalne i nie więcej niż 4% rocznego limitu składek na ubezpieczenie społeczne za rok poprzedni. W 2011 roku jest to kwota 100 770 zł. Stąd maksymalna wpłata na IKZE w 2012 roku wyniesie **4030,80 zł** (4% x 100 770 zł).

## Masz niski dochód?

Dla osób o niskich dochodach roczny limit wpłat wynosi do 4% rocznego minimalnego wynagrodzenia za rok poprzedni. Minimalne wynagrodzenie w 2011 roku wynosi 1386 zł. Osoby zarabiające minimalną krajową będą mogły wpłacić na IKZE w 2012 roku 665,28 zł [4% x (12 x 1386 zł)].

## Warto wpłacać regularnie

W przypadku braku wpłat w danym roku oszczędzający nie ma możliwości skorzystania z ulgi podatkowej.

## Dziedziczenie środków

Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób uposażonych (potem dowolnie je zmieniać), którym zostaną wypłacone oszczędności na wypadek jego śmierci. W przypadku braku takich osób prawo do zgromadzonych środków nabywają spadkobiercy. Osoby uprawnione nie zapłacą podatku od spadku i darowizn.

## Kiedy wypłata?

Wypłata środków z IKZE następuje po osiągnięciu 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat co najmniej w 5 latach kalendarzowych. Wypłata środków może być dokonywana jednorazowo lub w ratach.

## Zwrot środków

Częściowy zwrot oszczędności nie jest możliwy. W każdym momencie można wystąpić o zwrot całkowity środków z IKZE.

**Skorzystaj z ulgi podatkowej już dziś.  
Ciesz się wyższą emeryturą w przyszłości.**