

Powszechne towarzystwa emerytalne

instytucja oferująca IKZE	forma konta	opłata za zarządzanie (od aktywów w skali roku)	opłata stała od każdej wpłaty	opłata za wypłatę transferową w ciągu 12 miesięcy	minimalna pierwsza wpłata	minimalna kolejna wpłata
Allianz Polska PTE	Allianz Polska DFE	2,5%, do 31.12.12 - 0,01%	1,5%; do 31.12.12 - 0%	200 zł	50 zł; łącznie w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy 200 zł	50 zł
Amplico PTE	MetLife Amplico DFE	max 2,5%	dla osób, które otworzyły IKZE po 30.09.12 - 50 proc., ale nie więcej niż 500 zł przez cały okres oszczędzanie (250 zł dla osób, które otworzyły IKZE telefonicznie lub online)	15 proc., nie mniej niż 300 zł	brak; w promocji dla osób wypełniających wniosek online lub telefonicznie pierwsza wpłata min. 300 zł i musi wpłynąć do końca 2012 r.	brak
ING PTE	ING DFE	2%* (maleje, gdy wartość aktywów DFE przekroczy 1 mld zł) i opłata zmienna: 15% od nadwyżki ponad 8- proc. zysk skali roku	80 zł od pierwszej wpłaty	50 proc.	150 zł	50 zł
Nordea PTE	Nordea DFE	1,95% i opłata zamienna: od przekroczenia benchmarku - w wysokości 15% (tylko gdy wynik jest pozytywny)	dla wpłaty pojedynczej: 4% - do 5 tys. zł, 3% - do 10 tys. zł, 2% - do 15 tys. zł, 1% - do 20 tys. zł, 0,5% - do 25 tys. zł, 0% - od 25 tys zł; dla wpłaty transferowej: 1% - do 5 tys. zł; 0,5% - do 10 tys zł; 0% - od 10 tys. zł	20 proc., nie więcej niż 500 zł	400 zł	100 zł
Pekao Pioneer PTE	DFE Pekao	2,60%	2,5%; zwolnienie z opłaty manipulacyjnej gdy kwota wpłat będzie wynosiła min. 10 tys. zł	10 proc., nie mniej niż 50 zł	100 zł	brak
Pocztylion-Arka PTE	DFE Pocztylion Plus	max. 2,5%	3% - poniżej 5 tys. zł; 2,5% - do 10 tys. zł; 2% - do 15 tys. zł; 1% - do 20 tys. zł; 0% - od 20 tys. zł	10 proc., nie mniej niż 100 zł.	brak	brak
PKO BP Bankowy PTE	PKO DFE	max. 3,5%; do 31.12.12 - 0,01%	50 proc. składek, max. 400 zł przez cały okres oszczędzania; (150 zł jeśli umowa zostanie zawarta online lub telefonicznie do końca 2012 r.)	50 proc.	50 zł	50 zł (rocznie nie mniej niż 600 zł)
PTE PZU	DFE PZU	max. 2,99% plus wynagrodzenie zmienne: max. 20% nadwyżki ponad wynik benchmarku (w 2012 r. brak opłaty zmiennej za zarządzanie; opłata stała za zarządzanie – 1 zł miesięcznie)	3,4% - do 5 lat; 2,9% - do 10 lat; 2,4% - do 15 lat; 1% - od 15 lat	10 proc., nie mniej niż 50 zł	50 zł	50 zł

* Jeśli klient regularnie przez 5 kolejnych lat wpłaci przynajmniej 600 zł rocznie, opłata za zarządzanie spada o 0,15%. Tak postępując przez kolejne trzy 5-letnie okresy można uzyskać obniżoną wartość opłaty za zarządzanie o 0,6% (maksymalna wartość bonusu za lojalność to 0,6%)

Źródło: PTE