



PAKIET EMERYTALNY DLA UCZESTNIKÓW PRACOWNICZYCH PROGRAMÓW EMERYTALNYCH (PPE) LUB PRACOWNICZYCH PLANÓW KAPITAŁOWYCH (PPK)

Informacja reklamowa



IKZE i IKE to programy długoterminowego oszczędzania, dzięki którym możesz odkładać pieniądze na swoją przyszłość, korzystając przy tym z ulg podatkowych wynikających z Ustawy o IKE i IKZE.

W ramach Pakietu Emerytalnego PKO TFI dla Uczestników PPE/PPK możesz skorzystać z pełnej palety ulg, wybierając oba programy razem (IKZE + IKE) lub wybrać tylko jeden z nich i związane z nim ulgi podatkowe.



Limit wpłat w 2024 r.:

IKZE: 9 388,80 zł

(dla osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą 14 083,20 zł)

Co to jest IKZE?

IKZE – to indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.

Wpłaty dokonywane na IKZE w ramach limitu w danym roku, możesz odliczyć od podstawy opodatkowania za ten rok, pod warunkiem osiągnięcia dochodu podlegającego opodatkowaniu.

Poniżej przykładowe wpłaty na IKZE zgodnie z limitami obowiązującymi w 2024 roku oraz wyliczone na tej podstawie ulgi w podatku dochodowym, uzależnione od kwoty wpłaty i formy rozliczania się:

Kwota wpłaty na IKZE w ciągu roku	2 000 zł	4 200 zł	9 388 zł	14 083 zł
Miesięcznie	167 zł	350 zł	782 zł	1 174 zł
Ulga dla osób rozliczających się na zasadach ogólnych wg stawki 12%	240 zł	504 zł	1 127 zł	1 690 zł
Ulga dla osób rozliczających się na zasadach podatku liniowego 19%	380 zł	798 zł	1 784 zł	2 676 zł
Ulga dla osób rozliczających się na zasadach ogólnych wg stawki 32%	640 zł	1 344 zł	3 004 zł	4 507 zł

Zasady rozliczania się osób fizycznych	Rodzaj PIT, w ramach którego można rozliczyć ulgę podatkową IKZE
Ogólne	PIT podstawowy + PIT 0
Ryczałt	
Podatek liniowy	PIT 36L + PIT 0
Karta podatkowa	Brak możliwości skorzystania z ulgi

Źródło danych: obliczenia własne PKO TFI.

Z odpisu od podstawy opodatkowania z tytułu wpłat realizowanych na IKZE możesz korzystać w każdym roku, przez cały okres trwania umowy.



Co to jest IKE?

IKE – to indywidualne konto emerytalne. **Największą korzyścią podatkową z oszczędzania w IKE jest zwolnienie z 19% podatku od zysków kapitałowych.** Taką możliwość uzyskasz w chwili ukończenia 60 lat lub nabycia uprawnień emerytalnych i ukończenia 55 roku życia, pod warunkiem że wcześniej, w co najmniej pięciu latach kalendarzowych, dokonywane były jakiegokolwiek wpłaty.

**Limit wpłat w 2024 r.:
IKE: 23 472 zł**

Poniżej przykładowa symulacja zysków z inwestycji w ramach IKE i wyliczone na tej podstawie ulgi w podatku od zysków kapitałowych:

Kwota wpłaty na IKE w ciągu roku	2 000 zł	4 200 zł	9 388 zł	23 472 zł
Miesięcznie	167 zł	350 zł	782 zł	1 956 zł
Suma wpłat	20 040 zł	42 000 zł	93 840 zł	234 720 zł
Zgromadzony kapitał	26 040 zł	54 575 zł	121 937 zł	304 998 zł
W tym: zysk	6 000 zł	12 575 zł	28 097 zł	70 278 zł
Oszczędność na podatku od zysków kapitałowych (19%)	1 140 zł	2 389 zł	5 338 zł	13 353 zł
Zasady rozliczenia ulgi	Z ulgi podatkowej może skorzystać każdy uczestnik IKE bez względu na formę zatrudnienia			

Źródło danych: obliczenia własne PKO TFI.

Symulacja ma charakter poglądowy i ma na celu zaprezentowanie możliwych korzyści finansowych wynikających z zastosowania odliczeń podatkowych dla posiadaczy IKE, w zależności od wysokości wpłat dokonywanych w ciągu roku, przyjmując następujące założenia: 10-letni okres systematycznych wpłat miesięcznych, stopę zwrotu na poziomie 5% rocznie, regułę procentu składanego z kapitalizacją odpowiadającą miesięcznym okresom wpłat oraz 19% stawkę podatku od zysków kapitałowych obliczoną według ordynacji podatkowej obowiązującej w dniu publikacji materiału. Wyniki nie uwzględniają inflacji oraz pobieranych przez Fundusz opłat: manipulacyjnej i za zarządzanie, które są zróżnicowane w zależności od kanału dystrybucji i wybranego Subfunduszu. Przedstawione obliczenia i wykresy mają charakter uproszczony i wyłącznie ilustracyjny oraz nie stanowią prognozy. W celu uzyskania szczegółowych informacji i dokładnych wyliczeń korzyści podatkowych prosimy o kontakt z kwalifikowanym doradcą podatkowym. Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji podatnika i może ulec zmianie w przyszłości.

Jakie masz korzyści z wyboru IKZE i IKE w ramach Pakietu Emerytalnego dla Uczestników PPE/PPK?



Odkładasz kapitał na przyszłość i korzystasz z ulg podatkowych, które są premią za oszczędzanie długoterminowe.



Sam decydujesz o terminach i wysokości wpłat w ramach określonych dla IKZE i IKE limitów.



W każdym momencie możesz wycofać środki (musisz tylko pamiętać, że zwrot dokonany przed określonym przez ustawodawcę wiekiem będzie się wiązał z utratą ulg podatkowych).



Korzystasz z niższych opłat

– w ramach IKZE i IKE w Pakiecie Emerytalnym PKO TFI oferowane są jednostki uczestnictwa charakteryzujące się niższymi opłatami za zarządzanie. W odniesieniu do Uczestników PPE – tej samej kategorii, co kategoria jednostek uczestnictwa nabywanych na Rejestr PPE, w odniesieniu do Uczestników PPK oraz Uczestników Programu będących jednocześnie Uczestnikami PPK i PPE – kategorii J.



Zabezpieczysz najbliższych

– środki zgromadzone w ramach IKE i IKZE podlegają dziedziczeniu i są zwolnione z podatku od spadków i darowizn oraz podatku od zysków kapitałowych.



Powierzasz środki specjalistom

z PKO TFI posiadającym 27-letnie doświadczenie w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi.

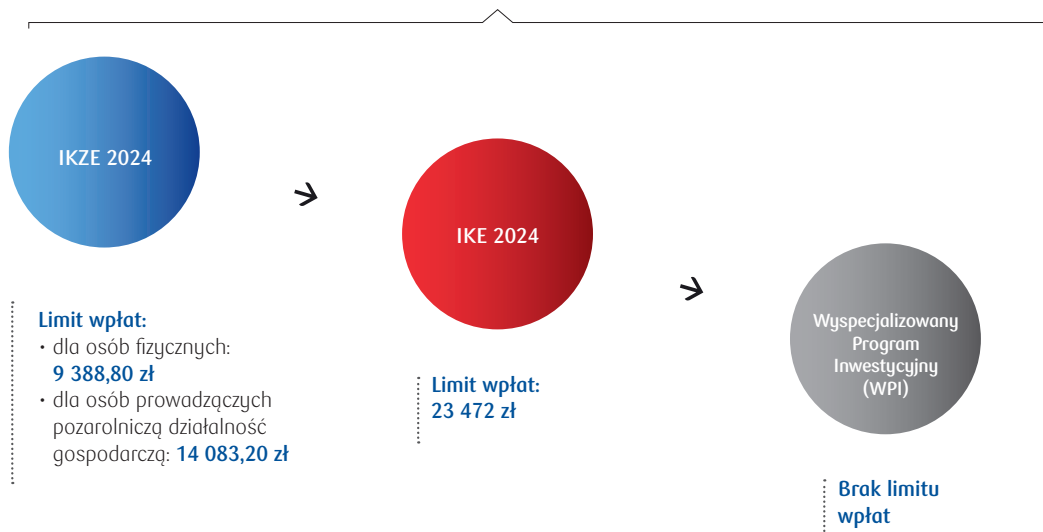




Jak inwestowane są środki w ramach Pakietu Emerytalnego PKO TFI dla Uczestników PPE/PPK?

Wpłacane środki w pierwszej kolejności trafiają na IKZE. Po osiągnięciu limitu określonego dla IKZE na dany rok przekierowywane są na IKE. Po wyczerpaniu limitu wpłat na IKE w danym roku nadwyżki przekazywane są na dodatkowy rejestr ogólny WPI (Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny).

Twoja wpłata

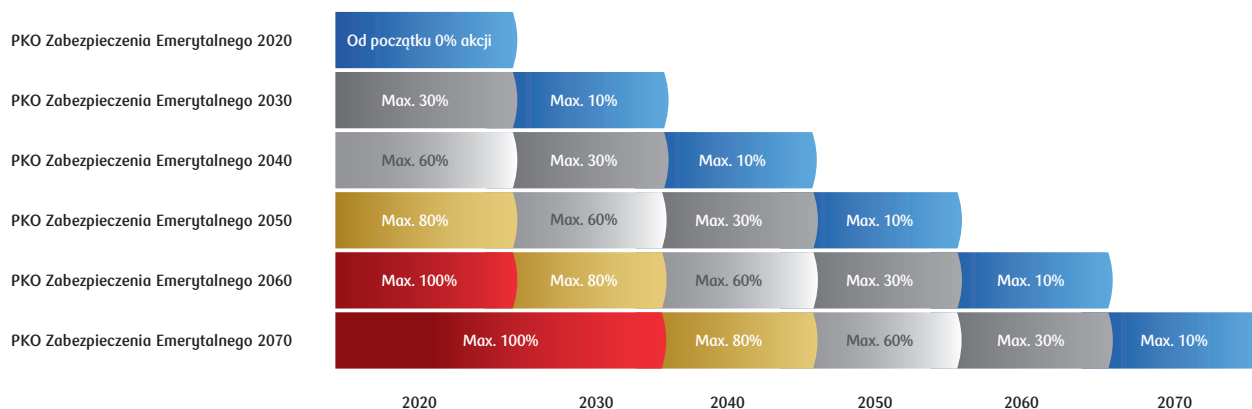




Środki wpłacane do Pakietu Emerytalnego dla Uczestników PPE/PPK mogą być inwestowane w dwóch wariantach.

Wariant I – w ramach wybranego Subfunduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio. Kierując się horyzontem inwestycji dostosowanym do Twojego wieku, wybierasz odpowiedni dla siebie Subfundusz i związaną z nim strategię inwestycyjną. Skład portfela inwestycyjnego zmienia się z upływem lat, zwiększając, wraz ze zbliżaniem się do okresu emerytalnego, udział instrumentów pozwalających na zabezpieczenie zgromadzonego wcześniej kapitału. Nazwy Subfunduszy zawierają orientacyjne daty zakończenia inwestycji.

Maksymalny udział akcji w poszczególnych Subfunduszach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio w trakcie trwania inwestycji:



Wariant II – w ramach wybranych Subfunduszy PKO Parasolowy - fio. W ramach tego Funduszu dostępnych jest szereg Subfunduszy o zróżnicowanej polityce inwestycyjnej i różnych poziomach ryzyka. Decydując się na inwestowanie w ramach PKO Parasolowy - fio, można wybrać do 5 Subfunduszy jednocześnie, tworząc własny portfel inwestycyjny.

Szczegółowe informacje o Pakiecie Emerytalnym dla Uczestników PPE/PPK

	Pakiet Emerytalny dla Uczestników PPE/PPK	
	IKZE	IKE
Minimalna wysokość pierwszej wpłaty	50 zł	
Minimalna wysokość kolejnych wpłat	50 zł	
Korzyści podatkowe dla Oszczędzającego	<ul style="list-style-type: none"> Co roku można odliczyć kwotę, która została wpłacona na konto IKZE w roku poprzednim. Wypłata z IKZE nie jest objęta 19% podatkiem od zysków kapitałowych ani stawką podatku dochodowego wynoszącą 12% lub 32%. <p>Od wypłacanych z IKZE środków pobierany jest wyłącznie 10% podatek ryczałtowy.</p>	Wypłata z IKE nie jest objęta 19-procentowym podatkiem od zysków kapitałowych.
Wypłata środków pozwalająca uzyskać korzyści podatkowe	W wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych.	W wieku 60 lat lub po ukończeniu 55 lat i nabyciu uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż 5 lat przed dniem złożenia zlecenia wypłaty.
Wcześniejszy zwrot środków	<ul style="list-style-type: none"> Możliwy w każdym momencie. Zwrot tylko całkowity. Utrata ulgi: zwrócone środki należy uwzględnić w rozliczeniu rocznym PIT za rok, w którym dokonano zwrotu. 	<ul style="list-style-type: none"> Możliwy w każdym momencie. Możliwość dokonania zwrotu całkowitego lub częściowego (w drugiej opcji na rachunku musi pozostać min. 500 zł). Kwota zwrotu zostanie objęta podatkiem od zysków kapitałowych.
Transfer środków IKZE/IKE z innej instytucji finansowej	<ul style="list-style-type: none"> Bez ograniczenia limitem wpłat na IKZE/IKE. Bez opłaty manipulacyjnej. 	
Korzyści podatkowe dla spadkobierców/osób wskazanych w umowie	<ul style="list-style-type: none"> Brak podatku od spadków i darowizn. Brak podatku od zysków kapitałowych. Osoba uprawniona dokonująca wypłaty pieniężnej z IKZE zmarłego Uczestnika zapłaci podatek 10% od kwoty wypłaty. 	<ul style="list-style-type: none"> Brak podatku od spadków i darowizn. Brak podatku od zysków kapitałowych.
Opłata manipulacyjna	Brak	
Opłata za zarządzanie	<ul style="list-style-type: none"> W odniesieniu do Uczestników PPE – tej samej kategorii, co kategoria jednostek uczestnictwa nabywanych na Rejestr PPE. W odniesieniu do Uczestników PPK – kategorii J. W odniesieniu do Uczestników Programu będących jednocześnie Uczestnikami PPK i PPE – kategorii J. 	
Opłata za wycofanie środków	Pobierana tylko w I roku trwania umowy. Wysokość tej opłaty wynosi 2% środków wycofywanych z IKZE/IKE/WPI.	
Opłata za zmianę Subfunduszu	Brak	

Informacje o ryzykach związanych z inwestowaniem

PKO TFI dokłada wszelkich starań, żeby ograniczyć nadmierne ryzyka związane z inwestycją w fundusze inwestycyjne. Tym niemniej inwestując w Subfundusze PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio i PKO Parasolowy - fio, należy mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio i PKO Parasolowy - fio towarzyszą również ryzyka, m.in. takie jak: ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, wystąpienia okoliczności, na które Uczestnik Funduszu nie ma wpływu, np. operacyjne, a także ryzyka inflacji, płynności oraz związane ze zmianami regulacji prawnych, jak również likwidacja Funduszu (Subfunduszu). Wśród ryzyk związanych z inwestowaniem należy zwrócić szczególną uwagę na ryzyka dotyczące polityki inwestycyjnej, w tym m.in.: rynkowe, stóp procentowych, walutowe, kredytowe, instrumentów pochodnych, koncentracji, ryzyko związane z przechowywaniem aktywów, jak również ryzyko rozliczenia oraz płynności lokat.

Dodatkowo, firmy i emitenci, których odpowiednio akcje/obligacje/akcje i obligacje są kupowane do portfela, mogą ponosić negatywne konsekwencje z tytułu działalności niezgodnej z koncepcją zrównoważonego rozwoju, co może negatywnie wpłynąć na wartość emitowanych przez nich akcji/obligacji/akcji i/lub obligacji. Na podwyższenie zmienności cen klas aktywów i stóp zwrotu z zarządzanych Subfunduszy/Funduszy mogą mieć też wpływ działania wojenne prowadzone w Ukrainie, możliwe akty terrorystyczne związane z tym konfliktem oraz zdarzenia pandemiczne. Ponadto dla konkretnych Subfunduszy PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio i PKO Parasolowy - fio mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych Subfunduszy. Z tego powodu, aby prawidłowo ocenić ryzyka wynikające z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa Funduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio i PKO Parasolowy - fio, należy uważnie zapoznać się z polityką inwestycyjną, opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora zawartymi w prospekcie informacyjnym lub Dokumentach zawierających kluczowe informacje (KID).

W szczególności zalecane jest zapoznanie się z ogólnym wskaźnikiem ryzyka (w skali od 1 do 7, gdzie 1 oznacza najniższe ryzyko, a 7 – najwyższe). Wskaźnik ten stanowi wskazówkę, co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami oraz pokazuje, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie będzie możliwości wypłacenia zainwestowanych środków. Uwzględnia on kilka rodzajów ryzyka. Jego obliczenie bazuje na 5-letniej historii. Zaleca się, aby zakładany okres inwestycji nie był krótszy niż zalecany okres utrzymywania. Razem z ogólnym wskaźnikiem ryzyka rekomendowane jest zapoznanie się ze scenariuszami wyników Funduszu. Ogólny wskaźnik ryzyka, scenariusze wyników oraz zalecany okres utrzymywania są zawarte w dokumencie KID.

Słowniczek pojęć

JEDNOSTKA UCZESTNICTWA (J.U.)

Podstawowa jednostka określająca wartość udziału w aktywach netto funduszu inwestycyjnego. Na takie jednostki są zamieniane środki finansowe wpłacane przez Inwestora do funduszu inwestycyjnego. Jednostka uczestnictwa nie jest papierem wartościowym ani żadnym innym fizycznie istniejącym dokumentem. Jest natomiast tytułem prawnym pozwalającym Inwestorowi na partycypację zarówno w majątku Funduszu, jak i w jego dochodach.

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

(KID – Key Information Document)

Dokument prawny będący zbiorem podstawowych informacji, niezbędnych do podjęcia świadomej decyzji inwestycyjnej, pozwalających poznać charakter funduszu, zrozumieć związane z nim ryzyko oraz ułatwić porównanie z innymi funduszami. Podstawowe dane o funduszu, takie jak: jego polityka inwestycyjna, profil, ryzyko, koszty, informacje na temat wyników oraz niektóre inne szczególne informacje, które mogą być konieczne do zrozumienia cech poszczególnych rodzajów Funduszy, zostały zaprezentowane w sposób zrozumiały dla klientów.

WSKAŹNIK SRI

(ang. Summary Risk Indicator, pol. Ogólny wskaźnik ryzyka)

Prezentowany jest w skali od 1 do 7, gdzie 1 oznacza najniższe ryzyko, a 7 – najwyższe. Wskaźnik ten stanowi wskazówkę, co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami oraz pokazuje, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie będzie możliwości wypłacenia zainwestowanych środków. Uwzględnia on kilka rodzajów ryzyka, w tym ryzyko rynkowe i ryzyko kredytowe oraz pozwala na porównanie poziomu ryzyka z innymi produktami. Jego obliczenie bazuje na 5-letniej historii. Zaleca się, aby zakładany okres inwestycji nie był krótszy niż zalecany okres utrzymywania. Razem z ogólnym wskaźnikiem ryzyka rekomendowane jest zapoznanie się ze scenariuszami wyników Subfunduszu/Funduszu. Ogólny wskaźnik ryzyka, scenariusze wyników oraz zalecany okres utrzymywania są zawarte w dokumencie KID.

Nota prawna

Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym danego Funduszu oraz z Dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KID). Dane podane w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej.

Inwestycja w fundusze inwestycyjne otwarte oraz specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa. Fundusze PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio i PKO Parasolowy - fio nie gwarantują osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio oraz PKO Parasolowy - fio znajduje się w prospekcie informacyjnym dostępnym u dystrybutorów i na stronie internetowej pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne oraz w KID dostępnych u dystrybutorów i na stronie internetowej pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kid. Zarówno prospekt informacyjny, jak i KID dostępne są wyłącznie w języku polskim. Streszczenie praw inwestorów Funduszy PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio oraz PKO Parasolowy - fio zostało zawarte w odpowiednich postanowieniach prospektu informacyjnego w rozdziale III Prawa Uczestników Funduszu. Streszczenie praw inwestorów dostępne jest w języku polskim.

Lista dystrybutorów dostępna jest pod numerem infolinii 801 32 32 80 (opłata zgodnie ze stawką operatora). Przed dokonaniem inwestycji, należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego oraz KID poszczególnych Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio oraz PKO Parasolowy – fio. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w Tabeli Opłat dostępnej u dystrybutorów i na stronie internetowej pkotfi.pl/tabela-oplat.

Produkt jest adresowany do osób akceptujących niskie, średnie oraz wysokie ryzyko inwestycyjne. Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania, wartość jednostki uczestnictwa może podlegać zmienności. Możliwe do uzyskania wyniki zamieszczone są w dokumentach KID w sekcji: Jakie są ryzyka i możliwe korzyści. Subfundusze mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Szczegółowe zasady uczestnictwa w Programie, w tym zasady pobierania opłat manipulacyjnych, regulują Zasady Programu Pakiet Emerytalny dla Uczestników Pracowniczych Programów Emerytalnych lub Pracowniczych Planów Kapitałowych w Funduszach PKO („Zasady”) dostępne na stronie internetowej PKO TFI.

Opodatkowanie związane z inwestycją w jednostki uczestnictwa Funduszy zależy od indywidualnej sytuacji klienta i może się zmienić w przyszłości. W celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub porady prawnej.

Prawa autorskie wynikające z niniejszego materiału przysługują PKO TFI. Żadna z części tego dokumentu nie może być kopiowana ani rozpowszechniana bez zgody PKO TFI. Materiał ten nie może być odtwarzany lub przechowywany w jakimkolwiek systemie odtwórczym, elektronicznym, magnetycznym, optycznym lub innym, który nie chroni w sposób należyty jego treści przed dostępem osób nieupoważnionych. Wykorzystywanie tego dokumentu przez osoby nieupoważnione lub działające z naruszeniem powyższych zasad bez zgody PKO TFI, wyrażonej w formie pisemnej, może być powodem wystąpienia z odpowiednimi roszczeniami.

Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale powstały przy użyciu źródeł, które PKO TFI uważa za wiarygodne. PKO TFI oświadcza, że prezentowane dane są zbierane i redagowane z należyłą starannością. PKO TFI nie może zagwarantować, że są one wyczerpujące i w pełni oddają stan faktyczny.

Jeżeli w treści materiału nie wskazano inaczej, źródłem danych są obliczenia własne PKO TFI. PKO TFI nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem opinii i informacji zawartych w tym materiale.

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, adres ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000019384. Kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 18.460.400 złotych. NIP 526-17-88-449. PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.