


PAKIET EMERYTALNY PKO TFI (IKE + IKZE)



DRUGA STRONA EMERYTURY

Skorzystaj z ulgi
podatkowej w ramach
Pakietu Emerytalnego
PKO TFI (IKE + IKZE)





PAKIET
EMERYTALNY
PKO TFI
(IKE + IKZE)

Inwestycja w ramach Pakietu Emerytalnego PKO TFI (IKE + IKZE) wykorzystuje potencjał trzech produktów oszczędnościowych:

- Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)
- Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE)
- Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego (WPI)

Dzięki temu otrzymujesz możliwość elastycznego gromadzenia kapitału na dodatkową emeryturę, a równocześnie zyskujesz korzyści podatkowe w ramach rozwiązań emerytalnych III filaru dostępnych na polskim rynku kapitałowym.

Zalety

Niższy podatek dochodowy

Inwestycja w IKZE pozwala skorzystać z ulgi w podatku dochodowym w każdym roku kalendarzowym. Dodatkowo przy wypłacie środków po osiągnięciu wieku emerytalnego zapłacisz tylko 10% zryczałowanego podatku.

Brak zryczałowanego podatku od zysków kapitałowych

Jeśli wypłacasz oszczędności z IKE po osiągnięciu wieku emerytalnego, zostaniesz zwolniony z 19% podatku od dochodów kapitałowych.

Minimum opłat

Za przystąpienie do Programu ponosisz jednorazową opłatę. Wszystkie następne wpłaty są zwolnione z opłat za nabycie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Niższe opłaty za zarządzanie

Wynagrodzenie za zarządzanie subfunduszami wchodzącymi w skład Pakietu jest niższe niż opłaty w standardowych funduszach. Dzięki temu zwiększasz wynik inwestycyjny.

Inwestycja zgodnie z wiekiem

Skład portfela inwestycyjnego subfunduszy oferowanych w ramach Pakietu automatycznie dopasowuje się do Twojego wieku, tzn. im bliżej wieku emerytalnego jesteś, tym większe jest zaangażowanie Twoich środków w bezpieczne instrumenty finansowe.

Gotowe rozwiązania inwestycyjne

Nie musisz zastanawiać się nad wyborem odpowiedniej strategii. Wystarczy, że wskażesz rok swojego przejścia na emeryturę, a Program automatycznie dostosuje się do etapu Twojego życia.

Zabezpieczenie najbliższych

Środki gromadzone w Pakiecie Emerytalnym PKO TFI (IKE + IKZE) w razie Twojej śmierci zostaną przekazane wskazanym przez Ciebie osobom.

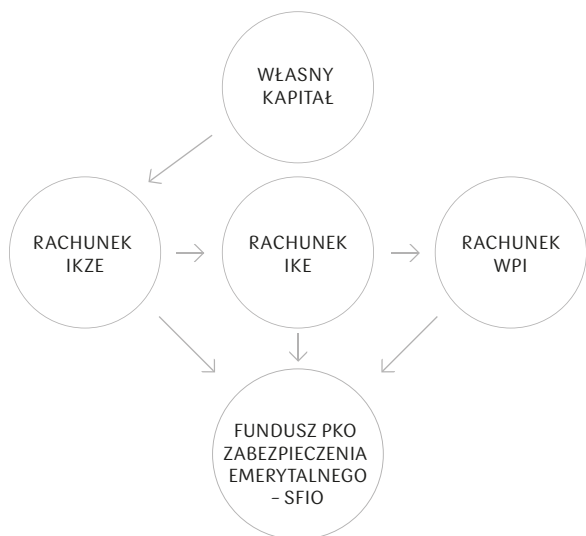
Jak to działa?

Dokonujesz wpłat na jeden rachunek, z którego środki są automatycznie lokowane w trzy produkty oszczędnościowe:

- w pierwszej kolejności jest zasilany rachunek IKZE – do wyczerpania limitu wpłat
- następnie nadwyżka środków jest przenoszona na rachunek IKE
- po wyczerpaniu limitu wpłat na IKZE i IKE pozostały kapitał jest deponowany na rachunku WPI

Oszczędności są inwestowane w specjalnie utworzonym funduszu inwestycyjnym PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio.

W skład funduszu wchodzi pięć subfunduszy przeznaczonych dla klientów w określonych grupach wiekowych.



**Fundusz inwestycyjny
PKO Zabezpieczenia
Emerytalnego - sfio**

	Grupa wiekowa	Profil ryzyka*
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - 2020	1950-1959	2
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - 2030	1960-1969	3
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - 2040	1970-1979	4
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - 2050	1980-1989	4
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - 2060	1990-2000	4

Dopasowanie optymalnego profilu inwestycyjnego do wieku oszczędzającego zwiększa szanse na osiągnięcie zadowalających stóp zwrotu i ogranicza poziom ryzyka inwestycyjnego. Dowiedz się więcej na stronie www.pkotfi.pl lub w oddziałach PKO Banku Polskiego.

Materiał ma charakter reklamowy, dane w nim zawarte nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego ani usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej.

Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio znajduje się w prospekcie informacyjnym, kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID) oraz, w zakresie PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio będącego alternatywnym funduszem inwestycyjnym, w informacji dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego (IDK) dostępnych u dystrybutorów i na stronie www.pkotfi.pl. Lista dystrybutorów dostępna jest pod numerem infolinii 801 32 32 80. Przed dokonaniem inwestycji, należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego, KIID PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio oraz, w zakresie PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio będącego alternatywnym funduszem inwestycyjnym, z IDK. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w tabeli opłat dostępnej u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl. **Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania wartość jednostki uczestnictwa poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio może podlegać umiarkowanej zmienności. Należy liczyć się z możliwością utraty części wpłaconych środków. Fundusz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego.** Subfundusze mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Fundusz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio – nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty części wpłaconych środków.

Szczegółowe zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanych Programach Inwestycyjnych, w tym zasady pobierania opłat manipulacyjnych, regulują Zasady Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego („Zasady”) dostępne w miejscach podanych wyżej.

Opodatkowanie związane z inwestycją w jednostki uczestnictwa funduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio – 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.

PKO TFI SA działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

*Wskazany profil ryzyka odpowiada profilowi ryzyka i zysku określoneemu w KIID poszczególnych subfunduszy PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio aktualnemu na dzień sporządzenia tego materiału.

Infolinia:

801 32 32 80

+48 22 358 56 56

opłata zgodna z taryfą operatora

Informacja:

www.pkotfi.pl

