

PAKIET EMERYTALNY PKO TFI



CHARAKTERYSTYKA PRODUKTU

Pakiet Emerytalny to produkt dedykowany inwestowaniu na cele emerytalne, łączący w sobie zalety IKZE i IKE.

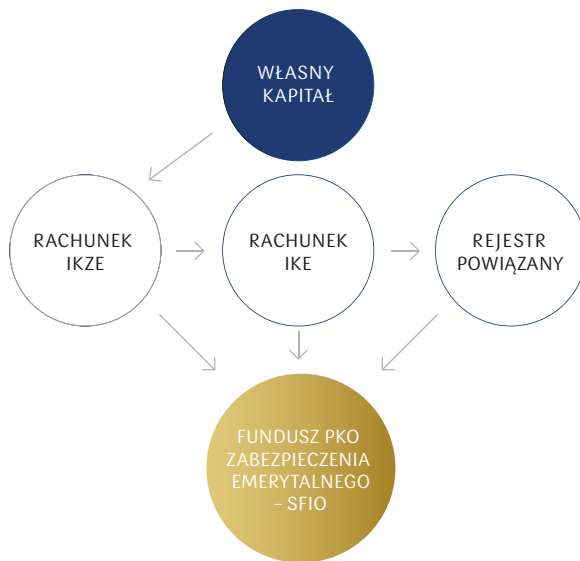
- **IKZE (Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego)** - wpłaty dokonane na IKZE w danym roku kalendarzowym, można odliczyć od dochodu, obniżając w ten sposób zobowiązanie podatkowe.

Wysokość wpłat w roku	Ulga dla osób rozliczających się wg skali podatkowej		
	18%	19%	32%
1 500,00 zł	270,00 zł	285,00 zł	480,00 zł
2 500,00 zł	450,00 zł	475,00 zł	800,00 zł
5 115,60 zł	920,81 zł	971,96 zł	1 636,99 zł

- **IKE (Indywidualne Konto Emerytalne)** - wypłata środków zwolniona z 19% podatku od zysków kapitałowych, po spełnieniu warunków dotyczących wpłat oraz osiągnięciu uprawnień emerytalnych.

JAK DZIAŁA PAKIET EMERYTALNY PKO TFI?

Mechanizm działania Pakietu Emerytalnego PKO TFI pozwala na automatyczne lokowanie środków najpierw na IKZE, a następnie na IKE, do wyczerpania rocznych limitów obu produktów. Ewentualna nadwyżka wpłat trafia na rejestr powiązany prowadzony na zasadach ogólnych.



GDZIE LOKOWANE SĄ ŚRODKI WPŁACANE DO PAKIETU

Środki wpłacane do Pakietu Emerytalnego PKO TFI inwestowane są w subfunduszach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego. Nazwy subfunduszy PKO Zabezpieczenia Emerytalnego, zawierają orientacyjne daty zakończenia inwestycji, które ułatwiają inwestorowi wybór właściwego rozwiązania emerytalnego, natomiast strategię inwestycyjną subfunduszy zdejmuje z inwestora ciężar dokonywania zmian w trakcie trwania inwestycji, automatycznie dostosowując skład portfela. W miarę zbliżania się daty zakończenia inwestycji, portfele subfunduszy zawierają coraz więcej instrumentów pozwalających na zabezpieczenie zainwestowanego kapitału oraz wypracowanych wyników inwestycyjnych.

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. Szczegółowe zasady uczestnictwa w Wyspecjalizowanych Programach Inwestycyjnych, w tym zasady pobierania opłat manipulacyjnych, regulują Zasady Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego („Zasady”) dostępne w miejscach podanych wyżej. PKO TFI SA działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji podatnika i może ulec zmianie w przyszłości. W celu uzyskania szczegółowych informacji i dokładnych wycień korzyści podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub porady prawnej.

PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. PKO TFI S.A. – spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000019384, kapitał zakładowy (opłacony w całości) w wysokości 18 000 000 złotych, NIP 526-17-88-449.

DANE PODSTAWOWE

Minimalna pierwsza wpłata: 500 zł
Minimalna kolejna wpłata: 100 zł
Opłata za otwarcie pakietu: 200 zł
Okres obowiązywania umowy: Bezterminowo
Częstotliwość dokonywania opłat: Dowolnie

KORZYŚCI PODATKOWE „TU I TERAZ”

Wpłaty dokonane na **IKZE** w danym roku mogą zostać odliczone od podstawy opodatkowania za ten rok. Maksymalny limit wpłat w 2017 roku to 5 115,60 zł

KORZYŚCI PODATKOWE W PRZYSZŁOŚCI

po spełnieniu warunków wskazanych w Ustawie:
IKZE – Wypłata środków z IKZE zwolniona z 19% podatku od zysków kapitałowych. Wypłacone środki podlegają tylko opodatkowaniu zryczałtowanym 10% podatkiem dochodowym.
IKE – Wypłata środków z IKE zwolniona z 19% podatku od zysków kapitałowych.

WCZEŚNIEJSZY ZWROT ŚRODKÓW

IKZE – możliwy zwrot całości środków
IKE – możliwy zwrot całości lub część środków

ZWROT ŚRODKÓW Z IKE, IKZE, REJESTRU POWIĄZANEGO

Zwrot środków z IKZE, IKE lub rejestru powiązanego przed upływem 12 miesięcy od otwarcia Pakietu powoduje naliczenie opłaty w wysokości 10% wycofywanej kwoty.

LIMITY WPŁAT W 2017 ROKU

IKZE 5 115,60 zł
IKE 12 789,00 zł

DZIEDZICZENIE ŚRODKÓW

Oszczędności zgromadzone w ramach IKZE i IKE podlegają całkowitemu dziedziczeniu i nie są obciążone podatkiem od spadków i darowizn. Spadkobiercy i osoby upoważnione płacą 10% zryczałtowany podatek dochodowy

PROFILE RYZYKA SUBFUNDUSZY PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2020

① ② ③ ④ ⑤ ⑥ ⑦

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2030

① ② ③ ④ ⑤ ⑥ ⑦

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2040

① ② ③ ④ ⑤ ⑥ ⑦

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2050

① ② ③ ④ ⑤ ⑥ ⑦

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2060

① ② ③ ④ ⑤ ⑥ ⑦

niskie ryzyko
zwykle niższy zysk

wysokie ryzyko
zwykle wyższy zysk