


PAKIET EMERYTALNY PKO TFI (IKZE+IKE)



MAŁE KWOTY BUDUJĄ WIELKIE MARZENIA

Sprawdź swój pakiet korzyści!





PAKIET
EMERYTALNY
PKO TFI
(IKZE+IKE)

Czy chcesz aktywnie wpływać na zabezpieczenie swojej finansowej przyszłości, a przy okazji wykorzystać pakiet korzyści już teraz?

Korzystaj z dostępnych ulg podatkowych

Twoja coroczna korzyść to ulga podatkowa związana z wpłatami na IKZE. Ty decydujesz, ile i kiedy wpłacasz w ramach bieżącego limitu wpłat na IKZE. A w zeznaniu podatkowym za dany rok odpiszesz odpowiednią kwotę.

Po osiągnięciu 65 r.ż. przy wypłacie środków z IKZE zapłacisz tylko 10% zryczałtowany podatek. Nie zapłacisz natomiast 19% podatku od zysków kapitałowych.

Z kolei z IKE wypłacisz całą zaoszczędzoną kwotę bez podatku od zysków kapitałowych.

Zabezpiecz najbliższych bez podatku

Środki, które gromadzisz w Pakiecie Emerytalnym PKO TFI (IKZE+IKE), podlegają dziedziczeniu przez wskazane przez Ciebie osoby.

W momencie wypłaty zgromadzone środki zostaną wypłacone osobom uprawnionym lub spadkobiercom bez obciążenia podatkiem od spadków i darowizn.

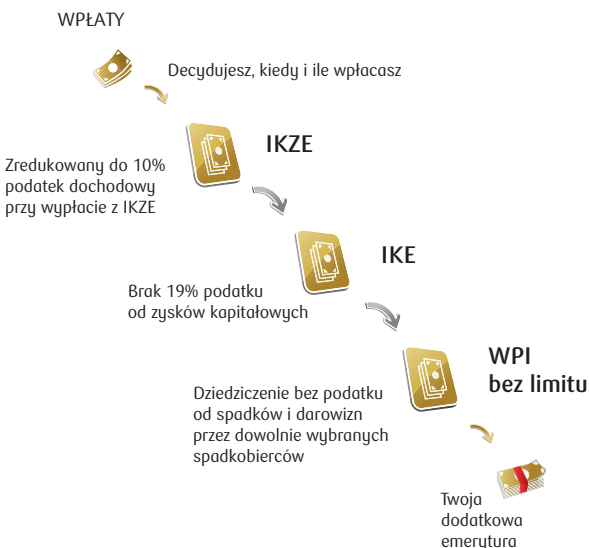
Oszczędzaj czas dzięki gotowym rozwiązaniom

Nie musisz samodzielnie analizować i decydować, jakie fundusze inwestycyjne dobierać do swojego portfela.

Nasze rozwiązanie daje możliwość pomnażania środków zgodnie z cyklem Twojego życia w oparciu o fundusze inwestycyjne zdefiniowanej daty.

Twoje inwestycje automatycznie dopasowują się do Twojego wieku, tzn. im bliżej wieku emerytalnego jesteś, tym więcej Twoich środków pracuje w bezpieczniejszych instrumentach finansowych.

Zobacz, jak to działa



Możesz skorzystać z wybranych elementów Pakietu Emerytalnego PKO TFI (IKZE+IKE), np. IKZE+WPI. IKZE, IKE można posiadać niezależnie od siebie.

Otwierając rejestr w Pakiecie Emerytalnym PKO TFI (IKZE+IKE), wybierasz subfundusz inwestycyjny optymalny dla Twojej grupy wiekowej.

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

Jak otworzyć Pakiet Emerytalny PKO TFI (IKZE+IKE)?

Możesz skorzystać z wygodnej opcji otwarcia Pakietu Emerytalnego PKO TFI (IKZE+IKE) online, przez platformę transakcyjną www.ipko.pl lub <https://i-fundusze.pl/>.

Jeśli wolisz kontakt osobisty, zapytaj swojego doradcę o Pakiet Emerytalny PKO TFI (IKZE+IKE) w oddziale PKO Banku Polskiego.

Jakie koszty poniesiesz?

Otwierając Pakiet Emerytalny PKO TFI (IKZE+IKE), ponosisz jednorazową opłatę w wysokości 200 zł.

Z kolei opłaty za zarządzanie subfunduszami dostępnymi w ramach Pakietu Emerytalnego PKO TFI (IKZE+IKE) są zdecydowanie niższe od standardowych.

Chcesz dowiedzieć się więcej?

Zapoznaj się z informacjami zamieszczonymi na stronie internetowej www.pkotfi.pl w części „Emerytura” lub porozmawiaj ze swoim doradcą.

Masz inne pytania? Zadzwoń do nas!

- 801 32 32 80
- +48 22 358 56 56 (opłata zgodna z taryfą operatora)

Możesz też wysłać pytanie przez formularz na stronie www.pkotfi.pl.

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 subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio znajduje się w prospekcie informacyjnym, kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID) oraz 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 poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio oraz z IDK.

Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w tabeli opłat dostępnej u dystrybutorów i na stronie 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 wyliczeń korzyści podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub porady prawnej.

*Wskazany profil ryzyka odpowiada profilowi ryzyka i zysku określonemu 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

pieczęć oddziału/agencji PKO Banku Polskiego

LISTOPAD 2018

