

# 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		
	17%*	19%	32%
1 500,00 zł	255,00 zł	285,00 zł	480,00 zł
2 500,00 zł	425,00 zł	475,00 zł	800,00 zł
6 272,40 zł	1 066,31 zł	1 191,76 zł	2 007,17 zł

\* Stawka podatkowa obowiązująca efektywnie, tj. w całym roku podatkowym począwszy od 1.01.2020 r. (wg stanu prawnego na 1.10.2019 r.).

- **IKE (Indywidualne Konto Emerytalne)** - wypłata środków zwolniona z 19% podatku od zysków kapitałowych, po spełnieniu warunków dotyczących wpłat oraz osiągnięciu uprawnień emerytalnych lub 60 lat.

## 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 zdejmują 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 subfunduszy wydziałonych 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](http://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 wydziałonych 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 internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl). Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania wartość jednostki uczestnictwa poszczególnych subfunduszy wydziałonych w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio może podlegać umiarkowanej, dużej lub bardzo dużej 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. PKO TFI SA – spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000019384, kapitał zakładowy (opłacony w całości) w wysokości 18 460 400 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 wpłat: 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 2020 roku to 6 272,40 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 zróżnicowanemu 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 części 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 2020 ROKU

IKZE 6 272,40 zł

IKE 15 681,00 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 uprawnione płacą 10% zróżnicowany 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

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2070

1 2 3 4 5 6 7

niskie ryzyko  
zwykle niższy zysk

wysokie ryzyko  
zwykle wyższy zysk