

PAKIET EMERYTALNY DLA UCZESTNIKÓW PRACOWNICZYCH PROGRAMÓW EMERYTALNYCH (PPE) LUB PRACOWNICZYCH PLANÓW KAPITAŁOWYCH (PPK) W FUNDUSZACH INWESTYCYJNYCH PKO TFI



CO ZYSKUJESZ?



Co roku ulgę podatkową od wpłat dokonywanych na IKZE. Za 2020 rok możesz zyskać zwrot podatku w wysokości do 2 007,17 zł*.



Zwolnienie z 19% podatku dochodowego, przy wypłacie po osiągnięciu wieku emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE/IKZE. Wypłacając środki z IKZE zapłacisz jedynie 10% podatek ryczałtowy.



Zabezpieczenie najbliższych – środki zgromadzone w Pakiecie Emerytalnym podlegają dziedziczeniu, dodatkowo te, które zgromadzone są w ramach IKE i IKZE są zwolnione z podatku od spadków i darowizn.



Ty decydujesz w jakie fundusze inwestujesz – do Twojej dyspozycji jest 30 subfunduszy inwestycyjnych działających w ramach: PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfo (fundusz cyklu życia) oraz PKO Parasolowego – fio.

DLACZEGO WARTO?

Pakiet Emerytalny dla Uczestników PPE lub PPK to nie tylko połączenie Produktów Emerytalnych III filaru (IKE i IKZE) i Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego (WPI), to przede wszystkim **preferencyjne warunki inwestowania**, tj. niższe opłaty za zarządzanie w IKE i IKZE oraz brak opłat za nabycie.

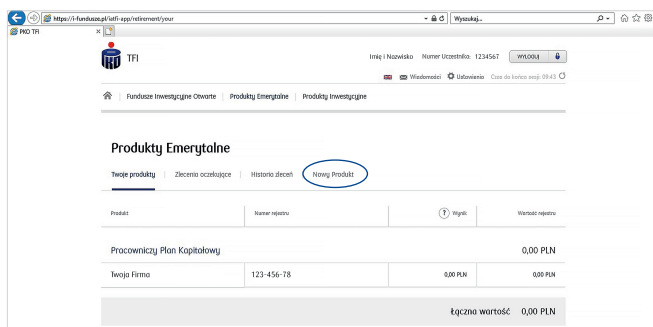
ZASADY FUNKCJONOWANIA PAKIETU EMERYTALNEGO



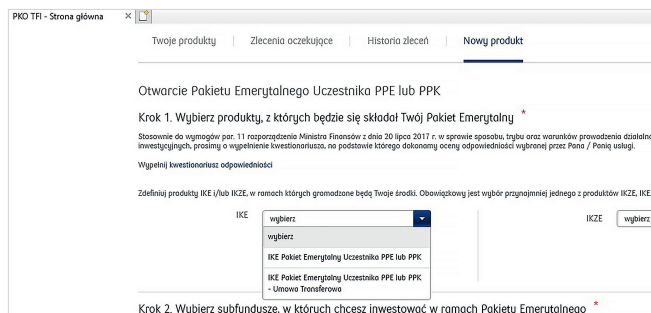
*Kwota 2 007,16 zł stanowi szacunkowe wyliczenie korzyści podatkowej przy stopie podatkowej 32% dla osób fizycznych przy wypłacie maksymalnej na rachunek IKZE w 2020 r. Wyliczenia własne PKO TFI SA.

JAK PRZYSTĄPIĆ DO PAKIETU EMERYTALNEGO?

- 1 Zaloguj się do serwisu na www.i-Fundusze.pl, przy użyciu Identyfikatora i Hasła.
- 2 Jeśli nigdy nie logowałeś/aś się do serwisu i-Fundusze.pl wybierz opcję „Pierwsze logowanie”. Identyfikator przesłaliśmy Ci w korespondencji dotyczącej PPK lub PPE.
Jeżeli podawałeś nam swój numer telefonu komórkowego – będziesz mógł ustawić hasło i zalogować się do serwisu i-Fundusze.pl od razu. Jeżeli nie posiadamy Twojego numeru telefonu komórkowego, będzie konieczne zamówienie kodu PIN potrzebnego do logowania się do serwisu. Kod PIN zostanie wysłany na Twój adres korespondencyjny. W celu zalogowania się do serwisu i-Fundusze.pl postępuj zgodnie z otrzymanymi od nas instrukcjami.
- 3 Po zalogowaniu na ekranie głównym wybierz „Produkty Emerytalne”, a następnie „Nowy Produkt”.



- 4 Jeśli posiadasz IKE w innej instytucji finansowej lub chcesz dokonać wypłaty transferowej z PPE do naszego Pakietu Emerytalnego dla Uczestników PPE lub PPK, w wariantcie IKE wybierz opcję Umowa Transferowa. Podobnie, jeśli przenosisz do nas IKZE z innej instytucji finansowej.



Jeśli nie przenosisz do nas produktu, wybierz Pakiet Emerytalny dla Uczestników PPE lub PPK z komponentem, którego nie posiadasz w innej instytucji finansowej.

- 5 Dalej postępuj zgodnie z instrukcją.
W ramach lokowania środków w Pakiecie możesz wybrać jeden z subfunduszy w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio albo kilka subfunduszy inwestycyjnych z funduszu PKO Parasolowy – fio.
- 6 Dokumentację związaną z zawartą umową znajdziesz pod przyciskiem „Pobierz”, a po przetworzeniu zlecenia otwarcia Pakietu Emerytalnego – informacje znajdziesz w „Wiadomościach” znajdujących się w serwisie i-Fundusze.pl.

ZRÓB KOLEJNY KROK. ZAPRASZAMY DO INWESTOWANIA!

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 oraz PKO Parasolowy – fio znajduje się w ich prospektach informacyjnych, kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID). Przed dokonaniem inwestycji, należy zapoznać się z treścią prospektów informacyjnych, KIID poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio lub w ramach PKO Parasolowy – fio. 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 oferowanych funduszy inwestycyjnych może podlegać zmienności. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Fundusz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio oraz fundusz PKO Parasolowy – fio nie gwarantują 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.

PKO TFI SA działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.