

# Program IKZE

Program Indywidualne Konto  
Zabezpieczenia Emerytalnego Pekao TFI



## Charakterystyka

- proste i wygodne rozwiązanie ułatwiające samodzielne gromadzenie dodatkowych środków na przyszłą emeryturę na warunkach określonych w Ustawie IKE/IKZE\*;
- uczestnikiem Programu IKZE może być osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat;
- wpłaty dokonane na IKZE w danym roku kalendarzowym można odliczyć od dochodu (podstawy opodatkowania) w zeznaniu podatkowym za ten rok;
- **wypłata** środków na zasadach wynikających z Ustawy IKE/IKZE może nastąpić po osiągnięciu przez oszczędzającego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych. Wypłata następuje jednorazowo, bądź w ratach (przez co najmniej 10 lat);
- wypłata środków po zakończeniu okresu oszczędzania oraz wypłata na rzecz osób uprawnionych podlegać będzie opodatkowaniu 10-procentowym zryczałtowanym podatkiem dochodowym;
- **zwrot środków** (w przypadku wypowiedzenia umowy IKZE) podlegać będzie opodatkowaniu PIT według skali podatkowej. Jeśli wycofanie środków nastąpi przed upływem 12 miesięcy od zawarcia umowy IKZE, zostanie pobrana dodatkowa opłata w wysokości 100 zł;
- przystępując do Programu IKZE można wybrać:
  - jeden z dwóch **Portfeli modelowych**: Dynamicznego Inwestowania lub Stabilnego Inwestowania, składających się z 3 subfunduszy, bądź
  - **Portfel indywidualny**, zbudowany przez Uczestnika samodzielnie w oparciu o jeden lub kilka (maksymalnie sześć) spośród około 30 funduszy/subfunduszy (więcej na str. 2);
- z uwagi na to, że Program IKZE jest oparty na lokowaniu środków w fundusze inwestycyjne, inwestycja wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Uczestnik powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty. Uczestnictwo w funduszach inwestycyjnych Pekao wiąże się z opłatami manipulacyjnymi oraz opłatami za zarządzanie, których wysokość jest podana w prospektach informacyjnych i tabelach opłat. Wskazane opłaty obniżają stopę zwrotu z inwestycji. Zasady ustalania i pobierania opłat zawiera prospekt informacyjny. Wysokość stawki opłaty manipulacyjnej jest uzależniona od wysokości dokonywanej wpłaty oraz salda wszystkich kont Uczestnika w funduszach objętych prawem akumulacji wpłat zgodnie z prospektem informacyjnym i statutem danego funduszu.

\* Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (t.j. Dz.U. 2016 r. poz. 1776).

## Cechy

- **połączenie korzyści podatkowych IKZE z potencjałem funduszy inwestycyjnych Pekao;**
- **ulga podatkowa** – możliwość odliczenia wpłat na IKZE od podstawy opodatkowania;
- **duży wybór funduszy/subfunduszy** dostępnych w Portfelu indywidualnym;
- **mechanizm dostosowania poziomu ryzyka i potencjału wzrostu inwestycji** w Portfelu modelowym do okresu oszczędzania pozostałego do ukończenia przez oszczędzającego 65. roku życia;
- **przystępne kwoty jednorazowych wpłat:**
  - pierwsza wpłata to min. 200 zł, przy czym w Portfelu indywidualnym pierwsza wpłata na każdy fundusz/subfundusz, wchodzący w skład tego portfela, nie może być niższa niż 100 zł,
  - kolejne wpłaty – w Portfelu modelowym to min. 100 zł, a w Portfelu indywidualnym min. 100 zł na dany fundusz/subfundusz, wchodzący w skład tego portfela;
- **zniżki w opłatach manipulacyjnych** już od początku oszczędzania;
- **dowolna częstotliwość wpłat** – do wysokości rocznego limitu;
- **możliwość realokacji**, czyli zmiany procentowych udziałów dotychczas zgromadzonych środków w poszczególnych funduszach/subfunduszach wchodzących w skład portfela Uczestnika i/lub zmiany funduszy/subfunduszy wchodzących w skład Portfela indywidualnego, i/lub zmiana Portfela modelowego na Portfel indywidualny;
- możliwość wskazania osób uprawnionych do odbioru środków zgromadzonych w Programie IKZE po śmierci Uczestnika. W przypadku braku wskazania tych osób, środki wchodzi do masy spadkowej i podlegają dziedziczeniu na zasadach ogólnych.

Limit wpłat na IKZE w 2020 roku wynosi 6272,40 zł.

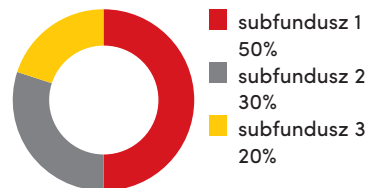
## Realokacja, czyli elastyczne zasady oszczędzania

- w trakcie trwania inwestycji można dowolnie zmieniać proporcje środków między funduszami/subfunduszami tworzącymi portfel, a w przypadku Portfela indywidualnego także zmieniać fundusze/subfundusze wchodzące w jego skład – zgodnie z własnymi preferencjami inwestycyjnymi;
- Uczestnik posiadający Portfel modelowy może w każdej chwili zmienić ten portfel na Portfel indywidualny – taka zmiana skutkuje realokacją środków na zasadach określonych w Warunkach uczestnictwa. Nie ma możliwości zmiany rodzaju Portfela modelowego, ani zmiany Portfela indywidualnego na Portfel modelowy.

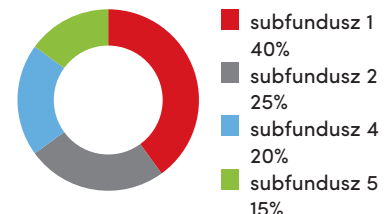
Realokacja dokonywana jest poprzez konwersje i/lub odpowiednio zamiany jednostek uczestnictwa i może wiązać się z opłatami manipulacyjnymi (szczegóły w Warunkach uczestnictwa w Programie IKZE).

### Przykładowa realokacja w Portfelu indywidualnym

przed realokacją



po realokacji



www.pekaotfi.pl

CENTRUM OBSŁUGI KLIENTA

801 641 641 lub (+48) 22 640 40 40\*

(opłata wg cennika operatora)

\*dla dzwoniących z zagranicy oraz telefonów komórkowych



**Pekao TFI**

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

## Portfele modelowe

Proporcje podziału wpłat do Portfeli modelowych pomiędzy poszczególne subfundusze:

























































Portfel Dynamicznego Inwestowania					
Czas do ukończenia przez Uczestnika 65. roku życia [lata]:	5 i mniej*	powyżej 5 do 10	powyżej 10 do 15	powyżej 15 do 20	więcej niż 20
Pekao Akcji - Aktywna Selekcja	10%	30%	40%	50%	60%
Pekao Obligacji Plus	30%	30%	40%	40%	35%
Pekao Konserwatywny	60%	40%	20%	10%	5%

Portfel Stabilnego Inwestowania					
Czas do ukończenia przez Uczestnika 65. roku życia [lata]:	5 i mniej*	powyżej 5 do 10	powyżej 10 do 15	powyżej 15 do 20	więcej niż 20
Pekao Akcji - Aktywna Selekcja	5%	10%	20%	30%	40%
Pekao Obligacji Plus	35%	40%	50%	60%	50%
Pekao Konserwatywny	60%	50%	30%	10%	10%





\* Wpłaty dokonywane przez Uczestnika, który ukończył 65. rok życia będą dokonywane zgodnie z proporcjami wskazanymi w tym przedziale czasowym.

## Portfel indywidualny

Fundusze i subfundusze oferowane w Portfelu indywidualnym, uszeregowane pod względem potencjału zysku i ryzyka inwestycyjnego

 Pekao Akcji Rynków Wschodzących		 Pekao Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego	
 Pekao Akcji Rynków Dalekiego Wschodu		 Pekao Obligacji Dolarowych Plus (w PLN)	
 Pekao Akcji Amerykańskich (w PLN)		 Pekao Zrównoważony	
 Pekao Akcji Europejskich (w PLN)		 Pekao Dochodu i Wzrostu Regionu Pacyfiku	
 Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych		 Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Europejskiego	
 Pekao Akcji Polskich		 Pekao Strategii Globalnej	
 Pekao Akcji - Aktywna Selekcja		 Pekao Alternatywny - Globalnego Dochodu	
 Pekao Zrównoważony Rynek Amerykańskiego (w PLN)		 Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Amerykańskiego	
 Pekao Strategii Globalnej - dynamiczny		 Pekao Stabilnego Inwestowania	
 Pekao Dynamicznych Spółek			
 Pekao Surowców i Energii			
		 Pekao Stabilnego Wzrostu	
		 Pekao Obligacji Europejskich Plus (w PLN)	
		 Pekao Strategii Globalnej - konserwatywny	
		 Pekao Alternatywny - Absolutnej Stopy Zwrotu	
		 Pekao Obligacji Strategicznych	
		 Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2	
		 Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja FIO	
		 Pekao Obligacji Plus	
		 Pekao Konserwatywny Plus	
		 Pekao Spokojna Inwestycja	

Uszeregowania dokonano na podstawie danych za okres 06.2014 - 06.2019.

 subfundusz wydzielony w ramach Pekao FIO	 subfundusz wydzielony w ramach Pekao Funduszy Globalnych SFIO	 subfundusz wydzielony w ramach Pekao Strategii Fundusze SFIO	 subfundusz wydzielony w ramach Pekao Walutowy FIO
---	---	--	---

Źródło danych: obliczenia własne Pekao TFI S.A., o ile nie wskazano inaczej.

Pekao TFI S.A. oferuje prowadzenie Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego w ramach Programu Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego Pekao TFI. Szczegółowe zasady uczestnictwa w Programie IKZE określają Warunki uczestnictwa w tym Programie, dostępne u podmiotów prowadzących dystrybucję. Aktywa następujących subfunduszy mogą być lokowane w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez dowolny z następujących podmiotów: Skarb Państwa RP, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa należącego do UE, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie UE w następujących proporcjach: Pekao Obligacji Plus do 100%, Pekao Konserwatywny Plus do 100%, Pekao Stabilnego Wzrostu do 85%, Pekao Stabilnego Inwestowania do 85%, Pekao Zrównoważony do 100%, Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2 do 100% oraz funduszu Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja FIO do 100%. Aktywa subfunduszu Pekao Spokojna Inwestycja mogą być lokowane do 100% wartości w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa RP lub NBP. Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszy (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym): Pekao Akcji Polskich, Pekao Akcji - Aktywna Selekcja, Pekao Dynamicznych Spółek, Pekao Zrównoważony, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Strategii Globalnej - dynamiczny, Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych, Pekao Akcji Rynków Wschodzących, Pekao Akcji Rynków Dalekiego Wschodu, Pekao Akcji Amerykańskich, Pekao Zrównoważony Rynek Amerykańskiego, Pekao Akcji Europejskich, wartość netto ich aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. Znaczna część aktywów subfunduszu Pekao Surowców i Energii może być lokowana w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, tj. w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych inwestujących głównie w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym, np. w kontrakty terminowe, które odzwierciedlają indeksy giełdowe, w związku z powyższym wartość netto jego aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. Znaczna część aktywów subfunduszy: Pekao Obligacji Europejskich Plus, Pekao Obligacji Dolarowych Plus, Pekao Akcji Amerykańskich, Pekao Zrównoważony Rynek Amerykańskiego, Pekao Akcji Europejskich, Pekao Obligacji Strategicznych, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Strategii Globalnej - dynamiczny, Pekao Strategii Globalnej - konserwatywny, Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Amerykańskiego, Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Europejskiego, Pekao Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego, Pekao Alternatywny - Globalnego Dochodu, Pekao Alternatywny - Absolutnej Stopy Zwrotu, Pekao Dochodu i Wzrostu Regionu Pacyfiku, Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych, Pekao Akcji Rynków Wschodzących, Pekao Akcji Rynków Dalekiego Wschodu, może być inwestowana w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego, tj. w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania mających siedzibę za granicą. Znaczna część aktywów subfunduszy: Pekao Akcji Rynków Dalekiego Wschodu, Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych, Pekao Akcji Rynków Wschodzących, Pekao Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego, Pekao Dochodu i Wzrostu Regionu Pacyfiku, Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Amerykańskiego, Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Europejskiego, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Strategii Globalnej - dynamiczny, Pekao Akcji Amerykańskich, Pekao Zrównoważony Rynek Amerykańskiego, Pekao Akcji Europejskich, może być lokowana w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, tj. w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych inwestujących głównie w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym. Informacje na temat dokonanych połączeń, przekształceń oraz zmian nazw funduszy inwestycyjnych znajdują się na stronie [www.pekao.tfi.pl](http://www.pekao.tfi.pl). Prospekty informacyjne funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. zawierające szczegółowy opis czynników ryzyka związanego z inwestowaniem, jak również: tabele opłat, sprawozdania finansowe funduszy, kluczowe informacje dla inwestorów oraz informacje dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego dostępne są u podmiotów prowadzących dystrybucję oraz w Internecie na stronie [www.pekao.tfi.pl](http://www.pekao.tfi.pl). Lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na [www.pekao.tfi.pl](http://www.pekao.tfi.pl). Żaden fundusz inwestycyjny nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym funduszu/subfunduszu i jest uzależniona od dnia zbycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez fundusz, a także od wysokości pobranych opłat manipulacyjnych, które obniżają wartość inwestycji, kategorii jednostek uczestnictwa oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych. Historyczne wyniki inwestycyjne funduszy inwestycyjnych nie są gwarancją osiągnięcia podobnych w przyszłości. **UWAGA! Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem wynikającym z wahań cen na giełdzie, zmian wysokości stóp procentowych, kursów walut itp. Uczestnik funduszu inwestycyjnego powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej zalecane jest zapoznanie się z prospektem informacyjnym odpowiedniego funduszu, kluczowymi informacjami dla inwestorów, informacjami dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, a także Warunkami uczestnictwa w Programie IKZE.** Niniejszy materiał został sporządzony w celu informacyjnym oraz reklamowym. Nie należy go traktować jako oferty funduszy inwestycyjnych lub towarzystwa funduszy inwestycyjnych w rozumieniu przepisów kodeksu cywilnego (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 1145), jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 2286 ze zm.), a także nie jest formą świadczenia pomocy prawnej. Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, 02-674 Warszawa, ul. Marynarska 15, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000016956, posługująca się numerem NIP 521 11 82 650. Kapitał zakładowy: 50 504 000 złotych, łączna kwota uiszczonych wkładów równa kapitałowi zakładowemu. Pekao TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.