

Program IKE

Program Indywidualne Konto Emerytalne Pekao TFI

FAKTY

Charakterystyka

- prosty i wygodny sposób na długoterminowe oszczędzanie dodatkowych środków na przyszłą emeryturę na warunkach określonych w Ustawie IKE/IKZE*;
- do Programu IKE może przystąpić osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat. Małoletni może wpłacać na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę, przy czym wpłaty nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku;
- środki wpłacane do Programu IKE są inwestowane w wybranych funduszach/subfunduszach Pekao;
- w ramach Programu IKE można w jednym czasie posiadać maksymalnie trzy konta IKE w różnych wybranych przez siebie funduszach/subfunduszach;
- pierwsza wpłata minimum 500 zł, kolejne – minimum 100 zł;

Limit wpłat na IKE w 2020 r. wynosi 15 681 zł.

- z uwagi na to, że Program IKE 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 kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (t.j. Dz.U. z 2016 r. poz. 1776).

Cechy

- **ulga podatkowa** – zwolnienie z 19% podatku od dochodów kapitałowych dla każdego uczestnika Programu IKE, dokonującego wypłaty na warunkach określonych w Ustawie IKE/IKZE;
- **zniżki w opłatach manipulacyjnych** (od 30% do 100%) dla oszczędzających dłużej niż 3 lata i spełniających warunki minimalnych wpłat określone w Warunkach uczestnictwa w Programie IKE;
- **dowolna częstotliwość wpłat** – do wysokości rocznego limitu;
- **dostęp do szerokiej oferty funduszy i subfunduszy Pekao** zróżnicowanych pod względem strategii inwestycyjnej (udział części akcyjnej i obligacyjnej) oraz zasięgu geograficznego;
- **zabezpieczenie bliskich** – dziedziczenie środków lub wskazanie przez oszczędzającego osób uprawnionych do odebrania środków po jego śmierci.

Liczba oszczędzających na IKE w Towarzystwach Funduszy Inwestycyjnych (TFI)



■ Pekao TFI S.A. 62 622 (20%)
■ pozostałe TFI 254 374 (80%)

Program IKE w Pekao TFI jest chętnie wybieranym rozwiązaniem.

Źródło: Dane opracowane przez Pekao TFI S.A. na podstawie „Informacji liczbowych o IKE za 2018 r.” opublikowanych przez KNF.

Fundusze i subfundusze oferowane w ramach Programu IKE, uszeregowane pod względem potencjału zysku i ryzyka inwestycyjnego

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

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 Strategie Funduszowe SFIO

☔ subfundusz wydzielony w ramach Pekao Walutowy FIO

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

Możliwość wycofania środków z Programu IKE

	Częściowy zwrot	Zwrot	Wypłata transferowa	Wypłata	
Kiedy może nastąpić?	w dowolnym momencie	w razie wypowiedzenia umowy IKE przez którąkolwiek ze stron	na podstawie decyzji oszczędzającego albo osoby uprawnionej po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową lub przystąpieniu do PPE	na wniosek oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończenia 55. roku życia oraz spełnieniu innych warunków umożliwiających wypłatę przewidzianych w Ustawie IKE/IKZE	w przypadku śmierci oszczędzającego na wniosek osoby uprawnionej
Kto może odebrać środki?	oszczędzający	oszczędzający	środki mogą wpłynąć na konto IKE Uczestnika/osoby uprawnionej prowadzone przez inną instytucję finansową lub na konto Uczestnika/osoby uprawnionej w PPE	oszczędzający	osoba uprawniona
Kwota	do wysokości środków pochodzących z wpłat na IKE	całość środków	całość środków	wypłata może być jednorazowa bądź w ratach	
Czy można ponownie założyć IKE?	nie dotyczy	TAK	jeżeli oszczędzający dokonał w danym roku wypłaty transferowej z IKE do PPE, to nie może w tym samym roku zawrzeć umowy o prowadzenie IKE	NIE	

Z wycofaniem zgromadzonych środków klient nie musi czekać do 60. roku życia. W każdej chwili może dokonać częściowego zwrotu lub zwrotu obejmującego całość środków, na zasadach określonych w Ustawie IKE/IKZE oraz Warunkach uczestnictwa w Programie IKE. Jednakże, zwracane środki podlegają pomniejszeniu o należny podatek od dochodów kapitałowych, a w przypadku zwrotu wszystkich środków również o kwotę stanowiącą równowartość 30% sumy składek podstawowych, jeżeli miała miejsce wypłata transferowa z pracowniczego programu emerytalnego (PPE) do IKE. Ww. kwota zostanie przekazana do ZUS i zaewidencjonowana na koncie ubezpieczonego jako składka na ubezpieczenie emerytalne. Jeśli wycofanie zgromadzonych środków następuje przed upływem 12 miesięcy, pobierana jest dodatkowa opłata w wysokości 100 zł.

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

Pekao TFI S.A. oferuje prowadzenie Indywidualnych Kont Emerytalnych w ramach Programu Indywidualne Konta Emerytalne Pekao TFI. Szczegółowe zasady uczestnictwa w Programie IKE określają Warunki uczestnictwa w tym Programie dostępne u podmiotów prowadzących dystrybucję oraz w Internecie na stronie www.pekaotfi.pl. 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 subfunduszy 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 Rynku Amerykańskiego, Pekao Akcji Europejskich, wartość netto ich aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. Znaczna część aktywów subfunduszy zagranicznych inwestujących głównie w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym, np. w kontrakty terminowe, które odzwierciedlają indeksy giełdowe, w związku z powyższym wartość jego aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. Znaczna część aktywów subfunduszy: Pekao Obligacji Europejskich Plus, Pekao Obligacji Dolarowych Plus, Pekao Akcji Amerykańskich, Pekao Zrównoważony Rynku 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 Rynku 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.pekaotfi.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.pekaotfi.pl. Lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na www.pekaotfi.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 IKE.** Niniejszy materiał został sporządzony w celu informacyjnym oraz reklamowym. Nie należy go traktować jako oferty funduszy inwestycyjnych lub towarzyszących 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.