

# Program IKZE

Program Indywidualne Konta  
Zabezpieczenia Emerytalnego Pekao TFI

FAKTY

## Charakterystyka

- Program IKZE to proste i wygodne rozwiązanie ułatwiające samodzielne **gromadzenie dodatkowych środków na przyszłą emeryturę** na warunkach określonych w Ustawie IKE/IKZE<sup>1</sup>;
- uczestnikiem Programu IKZE może być osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat. Małoletni może wpłacać na IKZE 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;
- **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 może być jednorazowa, bądź w ratach (przez co najmniej 10 lat). Wypłata środków po zakończeniu okresu oszczędzania oraz wypłata na rzecz osób uprawnionych podlega opodatkowaniu 10% 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:
  - **Portfel indywidualny**, zbudowany przez Uczestnika samodzielnie w oparciu o jeden lub kilka (maks. 6) spośród ponad 30 funduszy/subfunduszy, bądź
  - jeden z dwóch **Portfeli modelowych**: Dynamicznego Inwestowania lub Stabilnego Inwestowania, składających się z 3 subfunduszy, bądź (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 funduszu inwestycyjnego powinien mieć świadomość możliwości poniesienia straty przynajmniej części zainwestowanych środków.

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.

<sup>1</sup> Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

<sup>2</sup> Limit tylko dla osób, które prowadzą pozarolniczą działalność w rozumieniu przepisu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

## Cechy

- **ulga podatkowa** – wpłaty dokonane na IKZE w danym roku kalendarzowym można odliczyć od dochodu (podstawy opodatkowania) w zeznaniu rocznym PIT;
- **duży wybór funduszy i 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 do Portfela modelowego min. 200 zł, a do Portfela indywidualnego min. 100 zł na każdy wybrany fundusz/subfundusz,
  - kolejne wpłaty do Portfela modelowego min. 100 zł, a do Portfela indywidualnego min. 100 zł na każdy fundusz/subfundusz;
- **zniżki w opłatach manipulacyjnych** już od początku oszczędzania;
- **dowolna częstotliwość wpłat** – do wysokości rocznego limitu;
- **limit wpłat na IKZE w 2021 r. wynosi**:
  - 6 310,80 zł lub
  - 9 466,20 zł<sup>2</sup> w przypadku osób prowadzących pozarolniczą działalność;
- **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;
- **zabezpieczenie bliskich** – dziedziczenie środków lub wskazanie osób uprawnionych do odebrania środków w przypadku śmierci oszczędzającego.

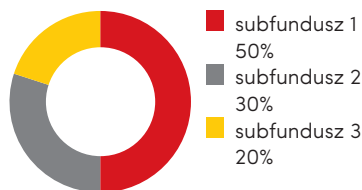
## Realokacja, czyli elastyczne zasady oszczędzania

Uczestnik może 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.

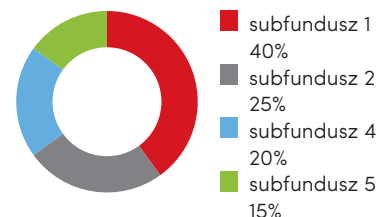
Uczestnik posiadający Portfel modelowy może w każdej chwili zmienić go na Portfel indywidualny – taka zmiana skutkuje realokacją środków na zasadach określonych w Warunkach uczestnictwa. Nie ma natomiast możliwości zmiany rodzaju Portfela modelowego, ani zmiany Portfela indywidualnego na Portfel modelowy.

### Przykładowa realokacja w Portfelu indywidualnym

przed realokacją



po realokacji



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

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 - Aktywna Selekcja	↑ Pekao Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego	↑ Pekao Stabilnego Wzrostu
↑ Pekao Akcji Polskich	↑ Pekao Zrównoważony	↑ Pekao Obligacji Strategicznych
↑ Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych	↑ Pekao Dochodu i Wzrostu Regionu Pacyfiku	↑ Pekao Obligacji Europejskich Plus (w PLN)
↑ Pekao Akcji Amerykańskich (w PLN)	↑ Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Amerykańskiego	↑ Pekao Kompas
↑ Pekao Akcji Rynków Wschodzących	↑ Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Europejskiego	↑ Pekao Alternatywny - Absolutnej Stopy Zwrotu
↑ Pekao Akcji Rynków Dalekiego Wschodu	↑ Pekao Strategii Globalnej	↑ Pekao Bazowy 15 Dywidendowy
↑ Pekao Dynamicznych Spółek	↑ Pekao Alternatywny - Globalnego Dochodu	↑ Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokaacja 2
↑ Pekao Akcji Europejskich (w PLN)	↑ Pekao Obligacji Dolarowych Plus (w PLN)	↑ Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokaacja FIO
↑ Pekao Strategii Globalnej - dynamiczny	↑ Pekao Strategii Globalnej - konserwatywny	↑ Pekao Obligacji Plus
↑ Pekao Zrównoważony Rynek Amerykańskiego (w PLN)		↑ Pekao Konserwatywny Plus
↑ Pekao Surowców i Energii		↑ Pekao Spokojna Inwestycja

Uszeregowania dokonano na podstawie danych za okres 12.2015 - 12.2020.

 subfundusz wydzielony w ramach Pekao FIO    
  subfundusz wydzielony w ramach Pekao Funduszy Globalnych SFIO    
  subfundusz wydzielony w ramach Pekao Strategie 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 do 100%, Pekao Konserwatywny Plus do 100%, Pekao Stabilnego Wzrostu do 85%, Pekao Bazowy 15 Dywidendowy do 85%, Pekao Zrównoważony do 100%, Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokaacja 2 do 100%. Aktywa subfunduszy: Pekao Spokojna Inwestycja, Pekao Kompas oraz funduszu Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokaacja FIO mogą być lokowane do 100% w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa RP lub NBP. Aktywa funduszu Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokaacja FIO mogą być inwestowane do 100% w papiery wartościowe emitowane przez dowolny z następujących podmiotów: 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. 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, Pekao Kompas, wartość netto ich aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. Znaczna część aktywów subfunduszy Pekao Surowców i Energii może być lokowana w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, tj. w tytuły uczestnictwa w 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 Kompas, może być lokowana w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, tj. w tytuły uczestnictwa w funduszy zagranicznych inwestujących głównie w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym. Niniejszy materiał ma charakter informacyjny i został sporządzony przez Pekao TFI S.A. w celu reklamy i promocji. Nie stanowi on oferty w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny, 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, a także nie jest formą świadczenia pomocy prawnej ani doradztwa podatkowego. Treści zawarte w materiale nie spełniają definicji badań inwestycyjnych, o których mowa w art. 36 ust. 1 pkt a) i b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy. Materiału nie należy traktować jako informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną i rekomendacji inwestycyjnej opisanych w art. 3 ust. 1 pkt 34) i 35) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku. Powielanie, publikowanie bądź rozpowszechnianie w jakikolwiek inny sposób całości lub części materiału bez zgody Pekao TFI S.A. jest zabronione. **UWAGA! Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem wynikającym z wahań cen na rynkach, zmian wysokości stóp procentowych, kursów walut itp. Uczestnik funduszu inwestycyjnego powinien mieć świadomość możliwości poniesienia straty przynajmniej części zainwestowanych środków.** Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej zalecane jest zapoznanie się z prospektem informacyjnym odpowiedniego funduszu zawierającym szczegółowy opis czynników ryzyka związanego z inwestowaniem i zwięzły opis praw uczestników, a także kluczowymi informacjami dla inwestorów oraz informacjami dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, które wraz z informacjami o opłatach i sprawozdaniach finansowych funduszu/subfunduszu, są dostępne w j. polskim u podmiotów prowadzących dystrybucję i na stronie [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl). Lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl). Lista funduszy i subfunduszy Pekao, informacje na temat ich połączeń, przekształceń oraz zmian nazw znajdują się na [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl). Odpowiedzialność za wszelkie decyzje podjęte na podstawie niniejszego materiału ponoszą wyłącznie jego odbiorcy. Historyczne wyniki inwestycyjne funduszy inwestycyjnych nie są gwarancją osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. 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, które obniżają wartość inwestycji oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych zależnego od indywidualnej sytuacji podatkowej uczestnika. 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 w Warszawie, 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.