



5
IKZE

IKZE z Pekao TFI ocenione na 5 w rankingu Analiz.pl: „Najlepsze IKZE z funduszami inwestycyjnymi 2021 – Ranking IKZE 2021”.

Fakty

Charakterystyka

- **Program Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego Pekao TFI (Program IKZE)** to 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. 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;
- **wpłata** 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. Wpłata może być jednorazowa, bądź w ratach (przez co najmniej 10 lat). Wpłata 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).

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.

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

² Limit tylko dla osób, które prowadzą pozarolniczą działalność w rozumieniu 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;
- **pierwsza wpłata** do Portfela modelowego min. 200 zł, a do Portfela indywidualnego min. 100 zł na każdy wybrany fundusz/subfundusz, **kolejne wpłaty** w Portfelu modelowym min. 100 zł, a w Portfelu indywidualnym 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 2022 r. wynosi 7 106,40 zł lub 10 659,60 zł²** 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.

Ryzyko

Program IKZE oparty jest na lokowaniu środków w fundusze inwestycyjne. Inwestycja wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Żaden fundusz nie gwarantuje osiągnięcia zysku z inwestycji. Uczestnik powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty przynajmniej części zainwestowanych środków. Istotne rodzaje ryzyka funduszy/subfunduszy Pekao TFI: stopy procentowej, rynku akcji, cen instrumentów kredytowych, koncentracji, kontrahenta, walutowe, dźwigni finansowej, płynności. Dla konkretnych funduszy/subfunduszy mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych funduszy/subfunduszy. Opis ryzyk danego funduszu/subfunduszu znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz kluczowych informacjach dla inwestorów.

Realokacja, czyli elastyczne zasady oszczędzania

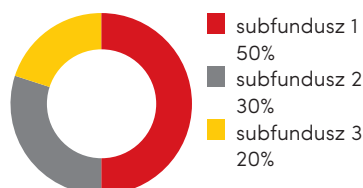
Uczestnik może zmieniać proporcje środków między funduszami/subfunduszami tworzącymi portfel, a w przypadku Portfela indywidualnego także zmieniać fundusze/subfundusze wchodzące w jego skład – zgodnie z własnymi preferencjami inwestycyjnymi.

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

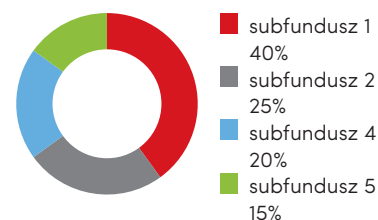
Realokacja dokonywana jest poprzez konwersje i/lub odpowiednio zamiany jednostek uczestnictwa i może wiązać się z opłatami manipulacyjnymi (szczegóły w Warunkach uczestnictwa w Programie IKZE).

Przykładowa realokacja w Portfelu indywidualnym

przed realokacją



po realokacji



CENTRUM OBSŁUGI KLIENTA

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

(opłata wg cennika operatora)

*dla dzwoniących z zagranicy oraz telefonów komórkowych



www.pekaotfi.pl

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

Uszeregowania dokonano na podstawie danych za okres 12.2016 - 12.2021.

☹ 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. Inwestycja w fundusz inwestycyjny dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa funduszu/subfunduszu, a nie aktywów, w które inwestuje fundusz/subfundusz, gdyż te są własnością funduszu/subfunduszu. 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% wartości 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% wartości 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 - 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, Pekao Megatrendy, Pekao Ekologiczny, **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 Kompas, Pekao Obligacji Strategicznych, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Strategii Globalnej - dynamiczny, Pekao Strategii Globalnej - konserwatywny, Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Europejskiego, Pekao Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego, Pekao Alternatywny - Globalnego Dochodu, Pekao Alternatywny - Absolutnej Stopy Zwrotu, 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 Wzrostu i Dochodu Rynku Europejskiego, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Strategii Globalnej - dynamiczny, Pekao Akcji Amerykańskich, Pekao Zrównoważony Rynek Amerykańskiego, Pekao Akcji Europejskich, Pekao Kompas, Pekao Ekologiczny, **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. Niniejszy materiał nie stanowi 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 nadziżyć na rynku. Jest to materiał reklamowy. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej należy zapoznać 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 sprawozdaniami finansowymi funduszy/subfunduszy, są dostępne w jęz. polskim u podmiotów prowadzących dystrybucję na stronie www.pekaoffi.pl. Pełna lista funduszy/subfunduszy zarządzanych przez Pekao TFI S.A. oraz lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na www.pekaoffi.pl. Informacje na temat połączeń, przekształceń oraz zmian nazw funduszy i subfunduszy znajdują się na www.pekaoffi.pl. Odpowiedzialność za wszelkie decyzje podjęte na podstawie niniejszego materiału ponoszą wyłącznie jego odbiorcy. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym subfunduszu i jest uzależniona od dnia zbycia i dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez fundusz, wysokości pobranych opłat, które obniżają wartość inwestycji i mogących ulec zmianie obowiązków podatkowych uczestnika, 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.****