Pekao TFI
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

MATERIAŁ REKLAMOWY



IKE i IKZE w Pekao TFI
TWOJA EMERYTURA TWÓJ WYBÓR

Porównanie

Program IKE i Program IKZE pomagają Ci oszczędzać na dodatkową emeryturę. Dodatkowo zyskujesz ulgi podatkowe [1]. Zobacz czym różnią się te dwa programy. Możesz wybrać jeden z nich lub skorzystać z obu, żeby mieć wyższą emeryturę.

Dla kogo IKE, a dla kogo IKZE?

IKE

gdy chcesz oszczędzać na emeryturę i nie płacić podatku od zysków przy wypłacie

IKZE

gdy chcesz co roku płacić niższy podatek dochodowy i oszczędzać na emeryturę

19% Korzyść podatkowa IKE

- **nie zapłacisz 19% podatku od zysków kapitałowych**, jeśli spełnisz warunki wypłaty (zobacz str. 2)
- **sprawdź, ile możesz zaoszczędzić:** kalkulator na stronie https://pekaotfi.pl/produkty/programy/ike#kalkulator

PIT↓ Korzyść podatkowa IKZE

- wpłaty na IKZE możesz odliczyć od dochodu w rocznym zeznaniu PIT, dzięki czemu **obniżasz podstawę opodatkowania i płacisz niższy podatek dochodowy**
- w 2026 roku możesz odliczyć maksymalnie: **3617,28 zł** [2] lub **5425,92 zł**, jeśli prowadzisz pozarolniczą działalność gospodarczą [3]
- **oblicz swoją ulgę podatkową:** kalkulator na stronie https://pekaotfi.pl/produkty/programy/ikze#kalkulator

[1] Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.
[2] Maksymalna ulga podatkowa dla osób nieprowadzących pozarolniczej działalności, które wykorzystają pełen limit wpłat na IKZE w wysokości 11 304 zł i rozliczają się wg stawki podatkowej 32%.
[3] Maksymalna ulga podatkowa dla osób prowadzących pozarolniczą działalność, które wykorzystają pełen limit wpłat na IKZE w wysokości 16 956 zł i rozliczają się wg stawki podatkowej 32%.

Możliwości inwestycyjne

- wybierasz do 3 funduszy z ponad 30 dostępnych

Wysokość wpłat

- pierwsza wpłata: min. 500 zł
- kolejne wpłaty: min. 100 zł

Limit wpłat w 2026 roku

- **28 260 zł**

Wypłata z IKE

- **jest możliwa, gdy:**
  a) masz 60 lat lub
  b) masz 55 lat i prawo do emerytury
  oraz dodatkowo spełnisz jeden z warunków:
  - wpłacałeś co najmniej w 5 latach kalendarzowych albo
  - ponad połowę wartości wpłat zrobiłeś co najmniej 5 lat przed złożeniem wniosku o wypłatę
- może być jednorazowa lub w miesięcznych ratach
- **brak 19% podatku od zysków kapitałowych**

Zwrot - gdy wycofasz pieniądze wcześniej

- **zapłacisz 19% podatek od zysków kapitałowych**
- jeśli przenosiłeś do IKE środki z PPE, pomniejszymy zwracane środki o 30% składek podstawowych [5]
- możesz zrobić zwrot:
  a) całościowy lub
  b) częściowy (tylko ze środków z wpłat na IKE)

Możliwości inwestycyjne

- możesz wybrać Portfel indywidualny – a w nim do 6 funduszy z ponad 30 dostępnych – lub
- skorzystać z Portfeli modelowych – każdy z nich składa się z 3 funduszy

Wysokość wpłat

- pierwsza wpłata: min. 200 zł w Portfelu modelowym lub min. 100 zł na fundusz w Portfelu indywidualnym
- kolejne wpłaty: min. 100 zł w Portfelu modelowym lub min. 100 zł na fundusz w Portfelu indywidualnym

Limit wpłat w 2026 roku

- **11 304 zł** lub
- **16 956 zł**, jeśli prowadzisz pozarolniczą działalność gospodarczą [4]

Wypłata z IKZE

- **jest możliwa, gdy:**
  a) masz 65 lat i
  b) wpłacałeś co najmniej w 5 latach kalendarzowych
- może być jednorazowa lub w ratach przez co najmniej 10 lat
- jeśli wpłacałeś krócej niż 10 lat, możesz wypłacać w ratach przez tyle lat, ile trwały wpłaty
- **10% zryczałtowany podatek dochodowy od wypłaconej kwoty**

Zwrot - gdy wycofasz pieniądze wcześniej

- **zapłacisz podatek dochodowy według skali PIT**
- zwrot musi być całościowy

[4] 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.
[5] Pobrana kwota będzie zapisana w ZUS jako składka na Twoje ubezpieczenie emerytalne.

Opłaty

- Uczestnictwo w funduszach inwestycyjnych Pekao TFI wiąże się z opłatami manipulacyjnymi oraz opłatami za zarządzanie, których maksymalna wysokość jest wskazana w prospektach informacyjnych. Opłaty te obniżają stopę zwrotu z inwestycji.
- Opłata manipulacyjna u danego dystrybutora wskazana jest w jego tabeli opłat manipulacyjnych. Dystrybutor może obniżyć opłatę manipulacyjną lub z niej zwolnić.
- Tabela opłat manipulacyjnych w Pekao TFI jest na www.pekaotfi.pl.
- Jeśli wypłacisz pieniądze przed upływem 12 miesięcy od zawarcia umowy, pobierzemy dodatkową opłatę 100 zł.

Informacja o ryzyku

- Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem. Powinieneś mieć świadomość, że możesz osiągnąć zysk, ale również ponieść stratę przynajmniej części zainwestowanych środków.
- Istotne rodzaje ryzyk funduszy/subfunduszy Pekao TFI: stopy procentowej, rynku akcji, cen instrumentów kredytowych, koncentracji, kontrahenta, walutowe, dźwigni finansowej, płynności, operacyjne. 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 Dokumencie zawierającym kluczowe informacje.

Podsumowanie

- **IKE sprawdzi się, gdy nie chcesz płacić podatku od zysku na koniec inwestycji.**
- **IKZE - gdy zależy Ci na niższym podatku dochodowym już teraz.**

Więcej informacji znajdziesz na www.pekaotfi.pl.

Nota prawna

- Pekao TFI S.A. oferuje prowadzenie Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego w ramach Programu Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego Pekao TFI (Program IKZE) oraz prowadzenie Indywidualnych Kont Emerytalnych w ramach Programu Indywidualne Konta Emerytalne Pekao TFI (Program IKE). Szczegółowe zasady uczestnictwa w Programie IKZE oraz w Programie IKE określają Warunki uczestnictwa odpowiedniego Programu, dostępne u prowadzących dystrybucję i na www.pekaotfi.pl.
- 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 nadużyć na rynku.
- **Jest to materiał reklamowy. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej zapoznaj się z prospektem informacyjnym odpowiedniego funduszu zawierającym opis ryzyk związanych z inwestowaniem i zwięzły opis praw uczestników, Dokumentem zawierającym kluczowe informacje oraz, w przypadku specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, Informacją dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, które znajdziesz w jęz. polskim u prowadzących dystrybucję i na www.pekaotfi.pl. Pełną listę prowadzących dystrybucję znajdziesz na www.pekaotfi.pl.**
- Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym funduszu/subfunduszu i jest uzależniona od dnia zbycia i dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez fundusz, wysokości pobranych opłat i mogących ulec zmianie obowiązków podatkowych uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych zależnego od indywidualnej sytuacji podatkowej uczestnika.
- Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna, 01-066 Warszawa, ul. Żubra 1, 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, NIP 521 11 82 650. Kapitał zakładowy: 50 504 000 złotych, w pełni opłacony. Pekao TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Kwiecień 2026 r.