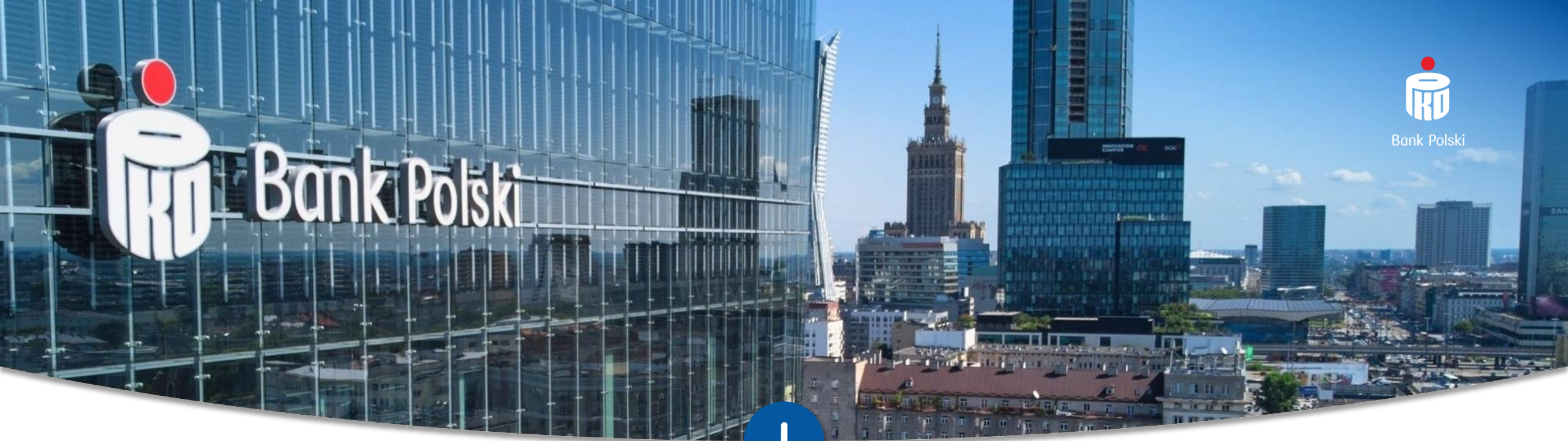




Bank Polski



Pakiet Emerytalny PKO TFI

Informacja reklamowa; czerwiec 2025 r.

Pakiet Emerytalny PKO TFI

Pakiet Emerytalny PKO TFI to kompleksowy program długoterminowego oszczędzania, dzięki któremu **możesz odkładać pieniądze na swoją przyszłość, korzystając przy tym z ulg podatkowych** wynikających z Ustawy o IKE i IKZE:

-  **IKZE** – to indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego. **Wpłaty dokonywane na IKZE w ramach limitu w danym roku, możesz odliczyć od podstawy opodatkowania za ten rok**, pod warunkiem osiągnięcia dochodu podlegającego podatkowaniu.
-  **IKE** – to indywidualne konto emerytalne. **Największą korzyścią podatkową z oszczędzania w IKE jest zwolnienie z 19% podatku od zysków kapitałowych**, w momencie ukończenia 60 lat lub nabycia uprawnień emerytalnych i ukończenia 55 roku życia pod warunkiem że wcześniej, w co najmniej pięciu latach kalendarzowych, dokonywane były jakiegokolwiek wpłaty.



Co zyskujesz przystępując do Pakietu Emerytalnego PKO TFI?



Odkładasz kapitał na przyszłość i korzystasz z ulg podatkowych, które są premią za oszczędzanie długoterminowe.



Sam decydujesz o terminach i wysokości wpłat w ramach określonych dla IKZE i IKE limitów.



W każdym momencie możesz wycofać środki (musisz tylko pamiętać, że zwrot dokonany przed określonym przez ustawodawcę wiekiem będzie się wiązał z utratą ulg podatkowych).



Korzystasz z niższych opłat – w ramach IKZE i IKE w Pakiecie Emerytalnym PKO TFI oferowane są jednostki uczestnictwa kategorii E charakteryzujące się niższymi opłatami za zarządzanie.

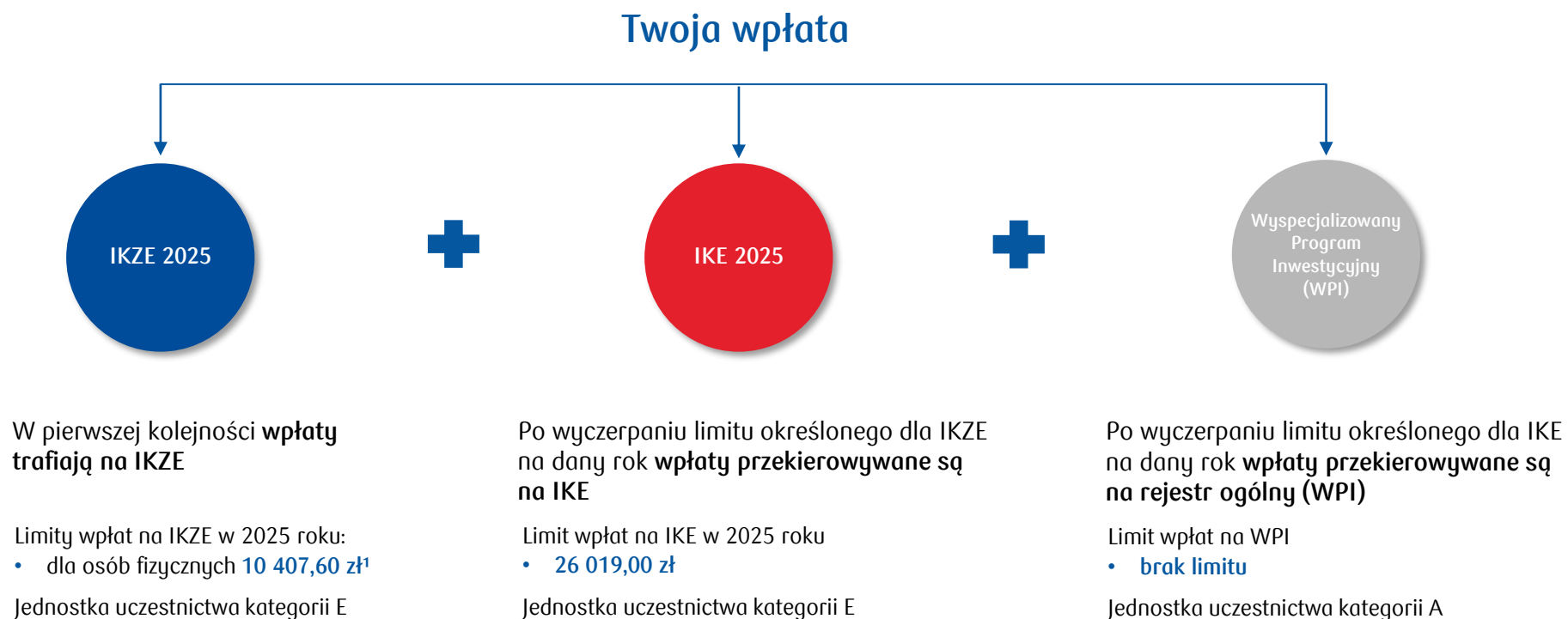


Zabezpieczasz najbliższych – środki zgromadzone w ramach IKE i IKZE podlegają dziedziczeniu i są zwolnione z podatku od spadków i darowizn oraz podatku od zysków kapitałowych.



Jak działa Pakiet Emerytalny PKO TFI?

W Pakiecie Emerytalnym PKO TFI oszczędności są automatycznie alokowane pomiędzy IKZE, IKE i Wyspecjalizowanym Programem Inwestycyjnym (WPI)

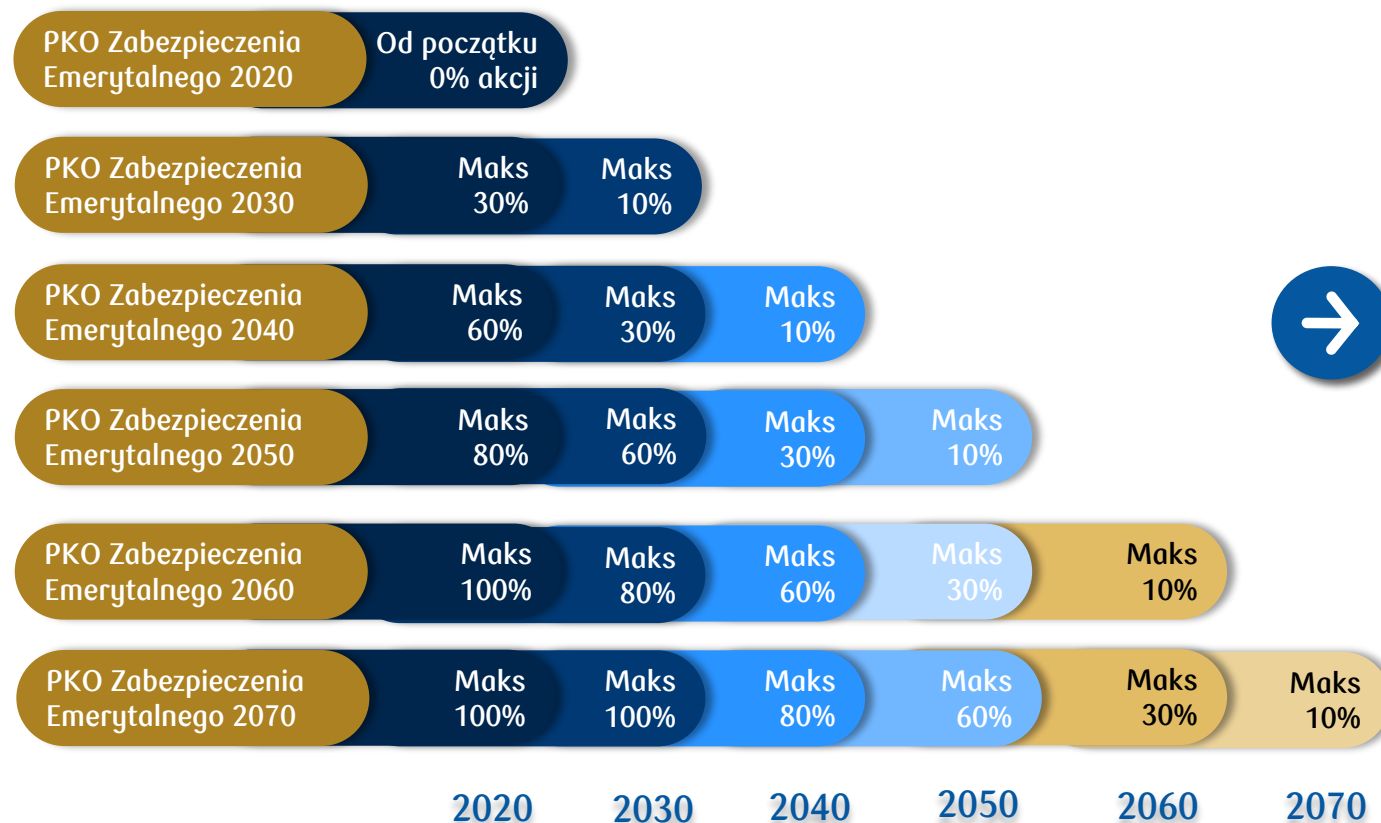


Istnieje możliwość otwarcia **Pakietu Emerytalnego PKO TFI** składającego się tylko z **IKZE i WPI** lub **IKE i WPI**

¹limit wpłat na IKZE w 2025 r. dla osób prowadzących pozarolniczą działalność wynosi **15 611,40 zł**, niezbędne jest złożenie oświadczenia w tej sprawie

Gdzie lokowane są środki wpłacone do Pakietu Emerytalnego PKO TFI?

Maksymalny udział akcji w poszczególnych Subfunduszach w trakcie trwania inwestycji:



- Środki inwestowane są w ramach wybranego Subfunduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio.
- Kierując się horyzontem inwestycji dostosowanym do Twojego wieku, wybierasz odpowiedni dla siebie Subfundusz i związaną z nim strategię inwestycyjną.
- Skład portfela inwestycyjnego zmienia się z upływem lat, zwiększając, wraz ze zbliżaniem się do okresu emerytalnego, udział instrumentów pozwalających na zabezpieczenie zgromadzonego wcześniej kapitału.
- Nazwy Subfunduszy zawierają orientacyjne daty zakończenia inwestycji.

Pakiet Emerytalny PKO TFI



Bank Polski



Oszczędzający w PPE, który zakończył świadczenie pracy u pracodawcy prowadzącego to PPE, może przenieść (poprzez wypłatę transferową) środki zgromadzone **w PPE do IKE**.

- Aby tego dokonać musi złożyć za pośrednictwem swojego byłego pracodawcy zlecenie **wypłaty transferowej z PPE na IKE**.

Możliwość transferu posiadanych środków z Pracowniczego Programu Emerytalnego (PPE)

- **W przypadku wypłaty transferowej** wszystkie środki pracownika zgromadzone na PPE zostaną przeniesione na IKE z zachowaniem ulg wynikających z PPE. W takim przypadku nie trzeba płacić podatku dochodowego, a instytucja ma prawo naliczyć dodatkową opłatę tylko w przypadku, gdy rezygnujemy z jej usług przed upływem roku od dnia podpisania umowy.
- **Utrata ulg** następuje w momencie dokonania **zwrotu przetransferowanych środków z IKE**, gdy nie dotrzymamy warunków oszczędzania w ramach IKE (wiek i okres wpłat). W takim przypadku zostanie pobrany:
 - 19% podatek od zysków kapitałowych,
 - 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do PPE i przekazane na indywidualne konto w ZUS

Opłaty związane z inwestycją



Wysokość Opłaty za zarządzanie uzależniona jest od charakterystyki wybranego Subfunduszu, a jej maksymalna wartość uzależniona jest od kategorii jednostki udziałów i wskazana została w Prospekcie informacyjnym PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio oraz w Dokumentie zawierającym Kluczowe Informacje (KID)¹.

Nazwa Subfunduszu / Opłata za zarządzanie (naliczana) ²	kat. E (IKZE/IKE)	kat. A (WPI)
• PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2020	0,50%	0,75%
• PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2030	1,00%	1,70%
• PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2040	1,20%	1,80%
• PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2050	1,40%	1,90%
• PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2060	1,50%	2,00%
• PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2070	1,50%	2,00%



Opłata za wynik: **20%** od wyniku osiągniętego przez Subfundusz powyżej wyniku wskaźnika referencyjnego. Dotyczy wyłącznie kat. A (WPI).

- informacje o wskaźnikach referencyjnych wykorzystywanych do obliczenia opłaty za wynik wskazane są w Prospekcie Informacyjnym PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio oraz na podstronach każdego z Subfunduszy na stronie www.pkotfi.pl



Opłata za otwarcie rejestru² w ramach Pakietu Emerytalnego – **200 zł** pobierana z kwoty pierwszej wpłaty. Powyższa kwota zalicza się do wpłat na IKZE podlegających odliczeniu od podstawy opodatkowania)



Opłata z tytułu Wypłaty, Wypłaty transferowej lub zwrotu z IKZE lub IKE³:

- pobierana jest w okresie 12 miesięcy od otwarcia rejestru IKZE lub IKE w wysokości **2% kwoty brutto odkupienia**
- brak opłat za odkupienie** po upływie 12 miesięcy od otwarcia rejestru IKZE lub IKE.



Opłata za realizację zlecenia zmiany podziału środków i wpłat³:

- dwa zlecenia zmiany podziału środków i wpłat w ciągu roku kalendarzowego – **bezpłatnie**
- od każdego następnego pobierana jest opłata w wysokości **3%**



Wypłata z IKZE: **10% podatek ryczałtowy**

Zwrot z IKZE: **przychód z tytułu zwrotu wykazuje się w PIT**

Wypłata z IKE: **brak podatków**

Zwrot z IKE: **19% podatek od zysków kapitałowych**

¹ dokumenty dostępne u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl.

² zgodnie z Tabelą Opłat maksymalne opłaty za zarządzanie wskazane są w prospekcie informacyjnym Funduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio.

³ wysokość opłat: za otwarcie rejestru, z tytułu Wypłaty, Wypłaty transferowej lub zwrotu z IKZE lub IKE oraz zlecenia zmiany podziału środków i wpłat zostały określone w Zasadach Pakietu Emerytalnego dostępnych u dystrybutorów i na stronie www.pkotfi.pl.

Informacje o ryzykach

Informacja o ryzykach związanych z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne:

- **PKO TFI dokłada wszelkich starań, żeby ograniczyć nadmierne ryzyka** związane z inwestycją w fundusze.
- Tym niemniej inwestując w subfundusze PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio należy mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa **PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio** towarzyszą również ryzyka, m.in. takie jak: ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, wystąpienia, okoliczności, na które uczestnik funduszu nie ma wpływu np. operacyjne, a także ryzyko inflacji, płynności oraz ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych, jak również likwidacja funduszu (subfunduszu).
- **Wśród ryzyk związanych z inwestowaniem** należy zwrócić szczególną uwagę na ryzyka dotyczące polityki inwestycyjnej w tym m.in.: rynkowe, stóp procentowych, walutowe, kredytowe, instrumentów pochodnych, ryzyko koncentracji, ryzyko związane z przechowywaniem aktywów jak również rozliczenia oraz płynności lokat.
- Dodatkowo firmy i emitenci, których odpowiednio akcje i obligacje są kupowane do portfela, mogą ponosić negatywne konsekwencje z tytułu działalności niezgodnej z koncepcją zrównoważonego rozwoju, co może negatywnie wpłynąć na wartość emitowanych przez nich akcji i/lub obligacji.
- **Na podwyższenie zmienności cen klas aktywów** i stóp zwrotu z zarządzanych subfunduszy mogą mieć też wpływ działania wojenne prowadzone w Ukrainie, możliwe akty terrorystyczne związane z tym konfliktem oraz zdarzenia pandemiczne.
- Ponadto dla konkretnych subfunduszy PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych subfunduszy.
- Z tego powodu, aby **prawidłowo ocenić ryzyka** wynikające z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa subfunduszy **PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio**, należy uważnie zapoznać się z polityką inwestycyjną, opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora, zawartymi w prospekcie informacyjnym lub Dokumentach zawierającym kluczowe Informacje (KID).
- W szczególności zalecane jest zapoznanie się z **ogólnym wskaźnikiem ryzyka** (w skali od 1 do 7, gdzie 1 oznacza najniższe ryzyko, a 7 najwyższe). Wskaźnik ten stanowi wskazówkę, co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami oraz pokazuje jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie będzie możliwości wypłacenia zainwestowanych środków. Uwzględnia on kilka rodzajów ryzyka i pozwala na porównanie poziomu ryzyka z innymi produktami. Jego obliczenie bazuje na 5-letniej historii. Zaleca się, aby zakładany okres inwestycji nie był krótszy niż zalecany okres utrzymywania. Razem z ogólnym wskaźnikiem ryzyka rekomendowane jest zapoznanie się ze scenariuszami wyników funduszu. Ogólny wskaźnik ryzyka, scenariusze wyników oraz zalecany okres utrzymywania są zawarte w dokumencie KID.



Bank Polski

Słowniczek użytych pojęć

USTAWA O IKE I IKZE

Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.);

OPŁATA ZA NABYCIE

Nabycie Jednostek Uczestnictwa w związku z przystąpieniem do Programu podlega opłacie za otwarcie Rejestru, a jej wysokość wynika z Zasad Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Pakiet Emerytalny PKO TFI

OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE

Wynagrodzenie za zarządzanie Subfunduszem, które uwzględniamy w codziennej wycenie jednostek uczestnictwa Subfunduszu. Wysokość maksymalnej opłaty za zarządzanie znajdziesz w prospekcie informacyjnym PKO Zabezpieczenia Emerytalnego sfio.

OPŁATA ZA WYNIK

Wynagrodzenie, które pobieramy jeśli Subfundusz osiągnie wynik wyższy niż wynik wskaźnika referencyjnego wskazany w prospekcie informacyjnym PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio. Wynagrodzenie uwzględniamy w codziennej wycenie jednostek uczestnictwa Subfunduszu. W prospekcie informacyjnym PKO Zabezpieczenia Emerytalnego-sfio znajduje się również przykład ilustrujący wpływ opłaty za wynik na inwestycję.

WYPŁATA

oznacza wypłatę środków zgromadzonych na IKE lub IKZE dokonywaną na rzecz oszczędzającego po spełnieniu warunków określonych w Ustawie o IKE i IKZE uprawniających do tego lub osobom uprawnionym w przypadku śmierci oszczędzającego.

WYPŁATA TRANSFEROWA

przeniesienie środków zgromadzonych na IKE lub IKZE do innej instytucji prowadzącej IKE lub IKZE.

ZWROT

oznacza wycofanie środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki Wypłaty bądź Wypłaty transferowej.

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE (KID)

Dokument prawny będący zbiorem podstawowych informacji, niezbędnych do podjęcia świadomej decyzji inwestycyjnej, pozwalających poznać charakter Subfunduszu, zrozumieć związane z nim ryzyko oraz ułatwić porównanie z innymi produktami. Podstawowe dane o Subfunduszu, takie jak: jego polityka inwestycyjna, profil, ryzyko, koszty, informacje na temat wyników oraz niektóre inne szczególne informacje, które mogą być konieczne do zrozumienia cech poszczególnych rodzajów Subfunduszy, zostały zaprezentowane w sposób zrozumiały dla klientów.

Informacje prawne

Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym funduszu oraz z Dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KID). Dane podane w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeksu cywilnego, 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 są formą świadczenia doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej.

Inwestycja w specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa. Fundusz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.

Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio znajduje się w prospekcie informacyjnym dostępnym u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/ oraz w KID dostępnych u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl, pod linkiem: www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kid/. Zarówno prospekt informacyjny, jak i KID dostępne są wyłącznie w języku polskim.

Streszczenie praw inwestorów funduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio zostało zawarte w odpowiednich postanowieniach prospektu informacyjnego w rozdziale III Prawa Uczestników Funduszu. Streszczenie praw inwestorów dostępne jest w języku polskim.

Lista dystrybutorów dostępna jest pod numerem infolinii 801 32 32 80 (opłata jak za jeden impuls połączenia lokalnego). Przed dokonaniem inwestycji, należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego oraz KID poszczególnych Subfunduszy wydzielonych w ramach funduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w Tabeli Opłat oraz w Zasadach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI dostępnych u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl/tabela-oplat/.

Produkt jest adresowany do osób akceptujących niskie, średnie lub wysokie ryzyko inwestycyjne. Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania, wartość jednostki uczestnictwa może podlegać zmienności. Możliwe do uzyskania wyniki zamieszczone są w dokumentach KID w sekcji: Jakie są ryzyka i możliwe korzyści. Subfundusze mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.



Bank Polski

Informacje prawne

Szczegółowe zasady Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI SA, („Zasady”) dostępne są na stronie www.pkotfi.pl/programy-inwestycyjne/zasady-oswiadczenia/.

Opodatkowanie związane z inwestycją w jednostki uczestnictwa Funduszy zależy od indywidualnej sytuacji klienta i może się zmieniać w przyszłości. W celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub porady prawnej.

Produkt dedykowany osobom w wieku od 18 lat, które nie ukończyły 65. roku życia i dla których został uznany za odpowiedni w rozumieniu Regulacji MiFID. Szczegółowe informacje znajdują się w zakładce MiFID na stronie internetowej PKO Banku Polskiego: www.pkobp.pl/grupa-pko-banku-polskiego/pko-bank-polski/mifid/informacje-ogolne/.

Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale powstały przy użyciu źródeł, które PKO Bank Polski uważa za wiarygodne. PKO Bank Polski oświadcza, że prezentowane dane są zbierane i redagowane z należytą starannością. PKO Bank Polski nie może zagwarantować, że są one wyczerpujące i w pełni oddają stan faktyczny. W przypadku zamiaru podjęcia decyzji inwestycyjnych na podstawie niniejszego materiału lub jakichkolwiek wątpliwości co do aktualności danych w niej zawartych PKO Bank Polski zaleca szczegółowe zapoznanie się z dokumentami prawnymi funduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio.

Prawa autorskie wynikające z niniejszego materiału przysługują PKO Bankowi Polskiemu. Żadna z części tego dokumentu nie może być kopiowana ani rozpowszechniana bez zgody PKO Banku Polskiego. Materiał ten nie może być odtwarzany lub przechowywany w jakimkolwiek systemie odtwórczym: elektronicznym, magnetycznym, optycznym lub innym, który nie chroni w sposób należyty jego treści przed dostępem osób nieupoważnionych. Wykorzystywanie tego dokumentu przez osoby nieupoważnione lub działające z naruszeniem powyższych zasad bez zgody PKO Banku Polskiego, wyrażonej w formie pisemnej, może być powodem wystąpienia z odpowiednimi roszczeniami.

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, adres ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000019384. Kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 18.460.400 złotych. NIP 526-17-88-449. PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, 00-116 Warszawa, ul. Świętokrzyska 36, Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego numer KRS 0000026438, NIP: 525-000-77-38, REGON: 016298263, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 PLN.



Bank Polski