



Charakterystyka

- Program Indywidualne Konto Emerytalne Pekao TFI (Program IKE) to prosty i wygodny sposób na gromadzenie dodatkowych środków na przyszłą emeryturę na warunkach określonych w Ustawie IKE/IKZE¹;
- 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 2024 r. wynosi 23 472 zł.

Uczestnictwo w funduszach inwestycyjnych Pekao TFI 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.

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

Ryzyko

Program IKE 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.

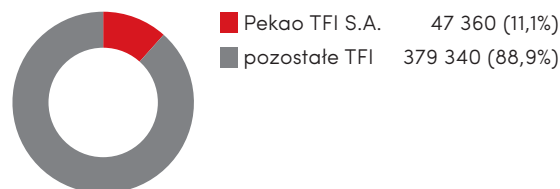
Istotne rodzaje ryzyk funduszy/subfunduszy Pekao TFI: stopy procentowej, rynku akcji, cen instrumentów kredytowych, koncentracji, kontrahenta, walutowe, dźwigni finansowej, płynności, operacyjne. Dla konkretnych funduszy/subfunduszy mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych funduszy/subfunduszy. Opis ryzyk danego funduszu/subfunduszu znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz Dokumentie zawierającym kluczowe informacje.

Cechy

- **ulga podatkowa** – zwolnienie z 19% podatku od dochodów kapitałowych dla każdego uczestnika Programu IKE, dokonującego wypłaty na warunkach określonych w Ustawie IKE/IKZE¹;
- **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 TFI** zróżnicowanych pod względem potencjału zysku oraz poziomu ryzyka, strategii inwestycyjnej (udział części akcyjnej i obligacyjnej) oraz zasięgu geograficznego;
- **zabezpieczenie bliskich** – dziedziczenie środków lub wskazanie osób uprawnionych do odebrania środków w przypadku śmierci oszczędzającego.

Liczba oszczędzających na IKE w Towarzystwach Funduszy Inwestycyjnych (TFI)

Inwestorzy, odkładając środki na emeryturę, chętnie korzystają z rozwiązań Pekao TFI S.A.: co dziewiąty oszczędzający na IKE w funduszach inwestycyjnych wybrał Program IKE z Pekao TFI S.A.



Źródło: Dane opracowane przez Pekao TFI S.A. na podstawie „Informacji o rynku IKE według stanu na 30 czerwca 2023” opublikowanych przez KNF.

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

| | | |
|--|---|---|
| Pekao Megatrendy | Pekao Strategii Globalnej – dynamiczny | Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2 |
| Pekao Ekologiczny | Pekao Surowców i Energii | Pekao Bazowy 15 Dywidendowy |
| Pekao Akcji – Aktywna Selekcja | Pekao Zrównoważony | Pekao Obligacji Plus |
| Pekao Akcji Amerykańskich (w PLN) | Pekao Dochodu USD (w PLN) | Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO |
| Pekao Dynamicznych Spółek | Pekao Obligacji Dolarowych Plus (w PLN) | Pekao Alternatywny |
| Pekao Akcji Rynków Wschodzących | Pekao Strategii Globalnej | – Absolutnej Stopy Zwrotu |
| Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek | Pekao Stabilnego Wzrostu | Pekao Bazowy 15 Obligacji |
| Rynków Rozwiniętych | Pekao Obligacji Europejskich Plus (w PLN) | Wysokodochodowych |
| Pekao Zrównoważony Rynek | Pekao Strategii Globalnej – konserwatywny | Pekao Konserwatywny Plus |
| Amerykańskiego (w PLN) | Pekao Obligacji i Dochodu | Pekao Konserwatywny |
| Pekao Akcji Europejskich (w PLN) | Pekao Dłużny Aktywny | Pekao Spokojna Inwestycja |
| Pekao Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego | Pekao Obligacji Strategicznych | Pekao Obligacji Samorządowych |
| Pekao Akcji Dywidendowych | Pekao Kompas | |

Uszeregowania dokonano na podstawie danych za okres 01.2019 - 01.2024.

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



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

Możliwość wycofania środków z Programu IKE

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

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. Zwrocane 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 środków następuje przed upływem 12 miesięcy od zawarcia umowy IKE, pobierana jest dodatkowa opłata w wysokości 100 zł.



Godło Teraz Polska
dla wyspecjalizowanych programów inwestycyjnych wspierających regularne oszczędzanie (2022)

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.pekao.tfi.pl. 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 Obligacji Samorządowych do 100%, Pekao Dochodu USD do 100%, Pekao Stabilnego Wzrostu do 85%, Pekao Bazowy 15 Dywidendowy do 85%, Pekao Zrównoważony do 100%, Pekao Obligacji - Dynamiczna Allokacja 2 do 100%, Pekao Bazowy 15 Obligacji Wysokodochodowych do 100%. Aktywa subfunduszy: Pekao Spokojna Inwestycja, Pekao Kompas, Pekao Dłużny Aktywny oraz funduszu Pekao Obligacji - Dynamiczna Allokacja 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 Allokacja 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 - 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 Amerykańskich, Pekao Zrównoważony Rynku Amerykańskiego, Pekao Akcji Europejskich, Pekao Kompas, Pekao Megatrendy, Pekao Ekologiczny, Pekao Akcji Dywidendowych, **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 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 Akcji Dywidendowych, Pekao Zrównoważony Rynku Amerykańskiego, Pekao Akcji Europejskich, Pekao Kompas, Pekao Obligacji Strategicznych, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Strategii Globalnej - dynamiczny, Pekao Strategii Globalnej - konserwatywny, Pekao Obligacji i Dochodu, Pekao Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego, Pekao Dochodu USD, Pekao Alternatywny - Absolutnej Stopy Zwrotu, Pekao Dłużny Aktywny, Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych, Pekao Akcji Rynków Wschodzących **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 subfunduszu Pekao Bazowy 15 Obligacji Wysokodochodowych może być lokowana w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego**, tj. jednostki uczestnictwa subfunduszu Pekao Obligacji - Dynamiczna Allokacja 2. **Znaczna część aktywów subfunduszy:** Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych, Pekao Akcji Dywidendowych, Pekao Akcji Rynków Wschodzących, Pekao Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Strategii Globalnej - dynamiczny, Pekao Akcji Amerykańskich, Pekao Zrównoważony Rynku 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 nadużycia 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 Dokumentem zawierającym kluczowe informacje oraz, w przypadku specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, Informacją dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, które, wraz z tabelami opłat i sprawozdaniami finansowymi funduszy/subfunduszy, są dostępne w jęz. polskim u podmiotów prowadzących dystrybucję i na stronie www.pekao.tfi.pl. Pełna lista funduszy/ subfunduszy zarządzanych przez Pekao TFI S.A. oraz lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na www.pekao.tfi.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 funduszu/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, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych zależnego od indywidualnej sytuacji podatkowej uczestnika. Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, 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, 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.**