



TWOJA EMERYTURA z BGŻ BNP PARIBAS Funduszem Inwestycyjnym Otwartym

Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) BGŻ BNP Paribas FIO

Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) BGŻ BNP Paribas FIO

Co to jest IKE i IKZE?

IKE czyli Indywidualne Konto Emerytalne

IKZE czyli Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego

IKE i IKZE to dwie formy dobrowolnego oszczędzania na emeryturę w ramach tzw. III filara ubezpieczeń społecznych.

Każde z tych rozwiązań oferuje odmienne korzyści podatkowe i wzajemnie się uzupełniają. Można jednocześnie oszczędzać na IKE i IKZE i wykorzystać wszystkie przewidziane w prawie korzyści podatkowe.

CO ZYSKUJESZ POSIADAJĄC IKE i IKZE?

- Możliwość gromadzenia i inwestowania środków na poczet przyszłej emerytury
- Zwolnienie zysków z inwestycji w IKE/IKZE z podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki)¹⁾
- Zwrot części podatku dochodowego w latach dokonywania wpłat na IKZE²⁾
- Preferencyjną stawkę podatku dochodowego od osób fizycznych od środków wypłacanych z IKZE³⁾
- Zabezpieczenie przyszłości bliskich – środki zgromadzone na IKE i IKZE podlegają dziedziczeniu

CO OFERUJE CI IKE i IKZE W RAMACH BGŻ BNP PARIBAS FIO?

- Możliwość inwestowania kapitału według:
 - z góry określonej strategii inwestycyjnej dostosowanej do wieku Uczestnika (bez konieczności dokonywania przez Uczestnika samodzielnych zmian w inwestycji) tzw. **Alokacja według wieku**
 - indywidualnie konstruowanej przez Uczestnika strategii inwestycyjnej tzw. **Alokacja Indywidualna**
- Szeroki wybór subfunduszy inwestujących w różne klasy aktywów (akcje, obligacje, krótkoterminowe instrumenty dłużne)
- Bezpłatną realokację (zmianę) subfunduszy w Alokacji według wieku dokonywaną co roku ze względu na zmianę wieku Uczestnika
- Bezpłatną możliwość przebudowy inwestycji Uczestnika w dowolnym momencie w zależności do zmian rynkowych lub zmiany własnych preferencji (w ramach Alokacji Indywidualnej)
- Brak opłat manipulacyjnych od wpłacanych środków

JAK ZACZĄĆ OSZCZĘDZAĆ W RAMACH IKE i IKZE BGŻ BNP PARIBAS FIO?

1. ZAWARCIE UMOWY I WYBÓR PLANU

- Uczestnik zawiera Umowę o prowadzenie IKE lub/i IKZE wskazując jednocześnie sposób inwestowania w subfundusze BGŻ BNP Paribas FIO czyli wybierając Alokację według wieku lub Alokację Indywidualną
 - ✓ Alokacja według wieku: zautomatyzowany schemat, który dostosowuje profil inwestycji (podział środków w wybrane subfundusze) do wieku Uczestnika
 - ✓ Alokacja Indywidualna: Uczestnik samodzielnie podejmuje decyzje, w który subfundusz lub subfundusze inwestuje swoje środki.

2. WPLATA ŚRODKÓW

- Aby zasilić swoje konto IKE lub IKZE wystarczy wykonać przelew/wpłatę na wskazane poniżej numery rachunków bankowych.
 - IKZE: PL 08 1880 0009 0000 0013 0079 8000**
 - IKE: PL 34 1880 0009 0000 0013 0066 6000**
- Wpłat można dokonywać regularnie w takiej samej wysokości (np. zlecenie stałe) lub wg woli Uczestnika (np.: jednorazowo).
 - Minimalna wartość pierwszej wpłaty: 500 PLN**
 - Minimalna wartość kolejnych wpłat: 100 PLN**

Maksymalna wysokość wpłat na IKE/IKZE określana jest co roku przepisami prawa. Informację na temat wartości limitów w danym roku kalendarzowym można znaleźć m.in. na stronie www.tfi.bgzbnpparibas.pl

3. PRZYDZIAŁ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

- Wpłacone środki są dzielone pomiędzy jeden lub więcej subfunduszy zgodnie ze wskazaną przez Uczestnika alokacją.
- W zamian za wpłacone środki uczestnik otrzymuje jednostki uczestnictwa tych subfunduszy
- Uczestnik raz w roku będzie otrzymywał łączne potwierdzenia transakcji dokonanych na jego IKE lub/i IKZE

KORZYŚCI PODATKOWE

Podatek od zysków kapitałowych:

¹⁾ Aby uzyskać prawo do zwolnienia z podatku od zysków kapitałowych (podatek Belki) od środków wypłacanych z IKE należy:

- mieć ukończone 60 lat, a w przypadku wcześniejszego uprawnienia do emerytury 55 lat i nabycie uprawnień emerytalnych
- dokonać wpłat na IKE w co najmniej 5 latach kalendarzowych albo dokonać ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia wniosku o wypłatę*

Środki gromadzone na IKZE są zwolnione z podatku od zysków kapitałowych bez względu na czas dokonywania wypłaty/zwrotu.

Podatek Dochodowy Od Osób Fizycznych:

²⁾ Osiągnięty w danym roku przychód możesz pomniejszyć o wartość dokonanych w tym roku wpłat na IKZE

³⁾ Aby uzyskać prawo do preferencyjnej stawki (10%) podatku dochodowego od wypłacanych z IKZE środków należy:

- mieć ukończone 65 lat oraz
- dokonać wpłat na IKZE w co najmniej 5 latach kalendarzowych.

*Wyjątek stanowią osoby urodzone przed 1 stycznia 1949r. wobec których zastosowanie mają zasady określone w art. 46 Ustawy o IKE i IKZE

KTO MOŻE OSZCZĘDZAĆ NA IKE i IKZE?

Do oszczędzania na emeryturę w ramach IKE i IKZE uprawnione są osoby fizyczne, które ukończyły 16 rok życia.

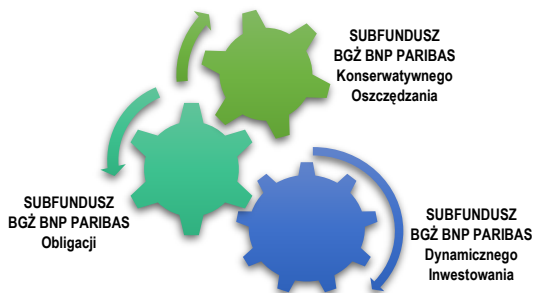
Osoby małoletnie mogą dokonywać wpłat w latach kalendarzowych, w których uzyskały dochód z tytułu umowy o pracę w wysokości nieprzekraczającej uzyskanego dochodu.

Rachunki IKE i IKZE są prowadzone wyłącznie na rzecz jednego właściciela. Nie jest możliwe otwarcie kont małżeńskich w ramach rozwiązań w III filarze ubezpieczeń społecznych.

WYBIERZ SWOJĄ ALOKACJĘ:

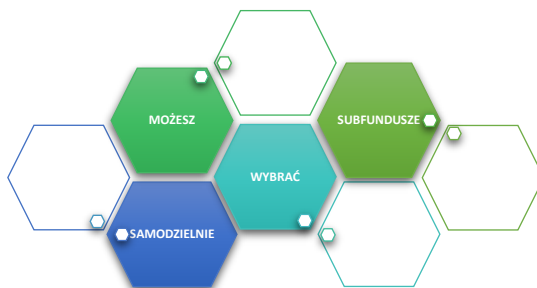
ALOKACJA WEDŁUG WIEKU

- Skonstruowana w oparciu o 3 subfundusze, inwestujące w szczególności w krótkoterminowe instrumenty dłużne, obligacje i akcje
- Udział subfunduszu inwestującego w akcje zmniejsza się z każdym rokiem oszczędzania, a kapitał przekierowywany jest do subfunduszy o niższym profilu ryzyka inwestycyjnego i mniejszej zmienności wyceny jednostki uczestnictwa – zgodnie z tabelą alokacji stanowiącą załącznik do regulaminu IKE lub/i IKZE
- Realokacja dokonywana jest co roku bez konieczności składania zlecenia przez uczestnika
- Uczestnik może w każdej chwili bezpłatnie zmienić Alokację według wieku na Alokację Indywidualną



ALOKACJA INDYWIDUALNA

- Uczestnik samodzielnie określa w jakie subfundusze i w jakich proporcjach będą inwestowane jego środki
- BGŻ BNP Paribas FIO oferuje siedem subfunduszy umożliwiających inwestowanie m. in. w polskie i zagraniczne akcje, obligacje i krótkoterminowe instrumenty dłużne
- Uczestnik może w każdej chwili dokonać bezpłatnie zmiany subfunduszy, w które inwestowane są jego środki
- Uczestnik może w każdej chwili bezpłatnie zmienić Alokację Indywidualną na Alokację według wieku



Ryzyko Inwestycyjne:

Profil ryzyka i zysku* dla poszczególnych Subfunduszy BGŻ BNP Paribas FIO



*Profil ryzyka i zysku stanowi miarę zmienności wartości jednostki uczestnictwa i może przyjąć wartości od 1 do 7 (im wyższa wartość, tym wyższy potencjalny zysk z inwestycji oraz wyższy poziom ryzyka inwestycyjnego). Dane historyczne, takie jak dane stosowane przy obliczaniu wskaźnika, nie dają pewności co do przyszłego profilu zysku i ryzyka Subfunduszu, a przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Najniższa kategoria (1) nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

Oplaty IKE i IKZE:

Oplata za otwarcie	100 PLN
Oplata manipulacyjna pobierana od kolejnych wpłat	BRAK
Oplata manipulacyjna pobierana od wypłaty jednorazowej	BRAK
Oplata manipulacyjna pobierana od wypłat ratowych	BRAK
Oplata manipulacyjna pobierana od zwrotu następującego po min. 12 miesiącach trwania Umowy	BRAK
Oplata za wypowiedzenie przez Uczestnika Umowy w okresie pierwszych 12 miesięcy	200 PLN
Oplata za zmianę alokacji	BRAK
Oplata za coroczną realokację pobierane w ramach Alokacji według wieku	BRAK
Maksymalne stałe wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Subfunduszami BGŻ BNP Paribas FIO pobierane w skali roku:	

Globalny Dynamicznego Wzrostu	Globalny Stabilnego Wzrostu	Dynamicznego Inwestowania	Aktywnego Inwestowania	Stabilnego Inwestowania	Obligacji	Konserwatywnego Oszczędzania
3,5%	3,0%	3,5%	2,9%	3,00%	1,5%	1%

Dodatkowo Towarzystwo może okresowo pobierać zmienne wynagrodzenie za zarządzanie (tzw. „opłata za sukces”) na zasadach określonych w Statucie Funduszu. Opłata ta pojawia się jednak jedynie w przypadku ponadprzeciętnych wyników inwestycyjnych.

NOTA PRAWNA:

Niniejszy materiał został przygotowany przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A., ma on charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego ani propozycji nabycia lub sprzedaży instrumentów finansowych i nie może być traktowany jako rekomendacja, czy zachęta do podjęcia decyzji inwestycyjnej, a także nie jest formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej.

Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. W zależności od przyjętej przez fundusz inwestycyjny polityki inwestycyjnej fundusze mogą lokować większość aktywów w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego. Ponadto ze względu na skład portfela inwestycyjnego funduszu lub ze względu na stosowane techniki zarządzania tym portfelem wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych może cechować się dużą zmiennością.

Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w Subfundusze znajduje się w Prospekcie informacyjnym oraz Kluczowych Informacjach dla Inwestora (KIID).

Dokumenty te są dostępne odpowiednio na stronie internetowej www.tfi.bgzbnpparibas.pl, w siedzibie TFI BGŻ BNP Paribas SA lub u dystrybutorów, których lista dostępna jest pod numerem infolinii +48 22 566 98 01. Na stronie internetowej www.tfi.bgzbnpparibas.pl publikowane są również roczne i półroczne sprawozdania finansowe funduszy.

Przed dokonaniem inwestycji Klient zobowiązany jest zapoznać się z treścią Prospektu informacyjnego oraz KIID Subfunduszu.

Wysokość i sposób pobierania opłat manipulacyjnych oraz opłat za zarządzanie oraz innych opłat ponoszonych przez Uczestnika Funduszy określają tabele opłat dostępne na stronie internetowej www.tfi.bgzbnpparibas.pl, w siedzibie TFI BGŻ BNP Paribas SA lub u dystrybutorów, których lista dostępna jest pod numerem infolinii +48 22 566 98 01.

TFI BGŻ BNP Paribas S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Z INWESTYCJĄ W SUBFUNDUSZE BGŻ BNP PARIBAS FIO WIĄŻĄ SIĘ NASTĘPUJĄCE KATEGORIE RYZYK:

Ryzyko rynkowe
ryzyko utraty wartości aktywów Subfunduszu, będące efektem zmienności na zmienność parametrów rynkowych w zależności od stanu koniunktury rynkowej

Ryzyko kredytowe
ryzyko wynikające z możliwości pogorszenia sytuacji finansowej lub niewywiązania się ze swoich zobowiązań przez emitenta instrumentów finansowych nabywanych przez Subfundusz

Ryzyko kontrahenta
ryzyko związane z możliwością niewywiązania się kontrahentów Funduszu ze zobowiązań wynikających z zawieranych przez Fundusz umów

Ryzyko płynności
ryzyko, że zbyt niski obrót instrumentem albo wycofanie instrumentu z obrotu na rynku zorganizowanym może uniemożliwić jego nabycie lub zbycie, a także dokonanie rzetelnej wyceny, co w konsekwencji może doprowadzić do konieczności zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa.

Ryzyko operacyjne
ryzyko, które objawia się możliwością poniesienia przez Subfundusz strat w wyniku nieadekwatnych lub zawodowych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów lub w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko inwestycji w instrumenty pochodne
ryzyko polegające na możliwości poniesienia strat w wyniku niekorzystnych zmian parametrów rynkowych. Dodatkowo ze względu na specyfikę i stopień skomplikowania tych instrumentów, ryzyko operacyjne przy dokonywaniu transakcji tymi instrumentami ma potencjalnie większe konsekwencje, niż w przypadku instrumentów stanowiących ich bazę.

Szczegółowe informacje na temat ryzyk związanych z inwestowaniem w Subfundusze znajdują się w Prospekcie informacyjnym Funduszu.