



## INFORMACJA REKLAMOWA

Informacja ma wyłącznie cel marketingowy, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymagany na mocy przepisów prawa i nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Jednocześnie informujemy, że inwestycja dokonywana jest w jednostki uczestnictwa Subfunduszu, nie zaś w aktywa bazowe, w które inwestuje Subfundusz, ponieważ są to jedynie aktywa bazowe będące własnością Subfunduszu.

## Twoja Emerytura z BNP Paribas Funduszem Inwestycyjnym Otwartym Indywidualne Konto Emerytalne (BNP Paribas - IKE) Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (BNP Paribas - IKZE)

### 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)<sup>1</sup>
- Zwrot części podatku dochodowego w latach dokonywania wpłat na IKZE<sup>2</sup>
- Preferencyjną stawkę podatku dochodowego od osób fizycznych od środków wypłacanych z IKZE<sup>3</sup>
- Zabezpieczenie przyszłości bliskich – środki zgromadzone na IKE i IKZE podlegają dziedziczeniu

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

### 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 jednej osoby fizycznej. Nie jest możliwe otwarcie kont małżeńskich w ramach rozwiązań w III filarze systemu emerytalnego.

## Korzyści podatkowe

### Podatek od zysków kapitałowych:

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

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 zyskać 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.



## CO OFERUJE CI IKE I IKZE W RAMACH 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 od zmian rynkowych lub zmiany własnych preferencji (w ramach Alokacji Indywidualnej).
- Brak opłat manipulacyjnych od wypłacanych środków.

## JAK ZACZAĆ OSZCZĘDZAĆ W RAMACH IKE I IKZE BNP PARIBAS FIO?

### 1. ZAWARCIE UMOWY I WYBÓR PLANU

Uczestnik zawiera Umowę o prowadzenie IKE lub/i IKZE wskazując jednocześnie sposób inwestowania w Subfundusze 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. WPŁATA ŚRODKÓW

Aby zasilic swoje konto IKE lub IKZE wystarczy wykonać przelew/wpłatę na wskazane poniżej numery rachunków.

- » IKZE: PL 08 1880 0009 00000013 0079 8000
- » IKE: PL 34 1880 0009 00000013 0066 6000

Wpłaty można dokonywać regularnie w takiej samej wysokości (np. zlecenie stałe) lub wg woli Uczestnika:

- » Minimalna wartość pierwszej wpłaty: **500zł**
- » Minimalna wartość kolejnych wpłat: **100zł**

Maksymalna wysokość wpłat na IKE/IKZE określana jest co roku przepisami prawa, a aktualne limity na 2022 r. to:

- » w przypadku IKE - **17 766,00 zł**
- » w przypadku IKZE - **7 106,40 zł** lub **10 659,60 zł w przypadku samozatrudnionych**

Informacje nt. aktualnych limitów można znaleźć również na stronie [tfi.bnpparibas.pl](http://tfi.bnpparibas.pl)

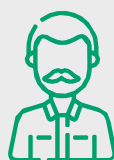
### 3. PRZYDZIAŁ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

- » 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

**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 o 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

**Subfundusze:** BNP Paribas Obligacji • BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania • BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania



**ALOKACJA INDYWIDUALNA**

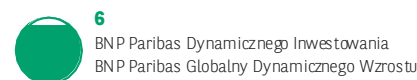
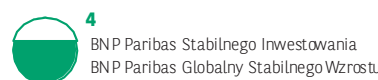
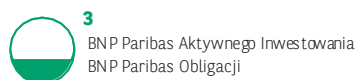
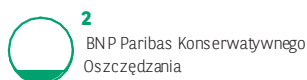
- **Możesz samodzielnie wybrać Subfundusze**
- Uczestnik samodzielnie określa w jakie Subfundusze i w jakich proporcjach będą inwestowane jego środki
- BNP Paribas FIO oferuje siedem Subfunduszy umożliwiającących inwestowanie m.in. w polskie i zagraniczne akcje, obligacje i krótkoterminowe instrumenty 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 (SRR) 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 zysku i profilu ryzyka Subfunduszu, a przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Najniższa kategoria (1) nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

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



**OPŁATY IKE I IKZE**

Opłata za otwarcie	BRAK
Opłata manipulacyjna pobierana od kolejnych wpłat	BRAK
Opłata manipulacyjna pobierana od wypłaty jednorazowej	BRAK
Opłata manipulacyjna pobierana od wypłat ratalnych	BRAK
Opłata manipulacyjna pobierana od zwrotu następującego po min. 12 miesiącach trwania Umowy	BRAK
Opłata za wypowiedzenie przez Uczestnika Umowy w okresie pierwszych 12 miesięcy	200 zł
Opłata za zmianę alokacji	BRAK
Opłata za coroczną realokację pobierane w ramach Alokacji według wieku	BRAK

Maksymalne stałe wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Subfunduszami BNP Paribas FIO pobierane w skali roku: patrz poniżej ↓

BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu	BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu	BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania	BNP Paribas Aktywnego inwestowania	BNP Paribas Stabilnego Inwestowania	BNP Paribas Obligacji	BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania
2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	1,50%	1,00%



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.

**ISTOTNE RYZYKA ZWIĄZANE Z INWESTOWANIEM W JEDNOSTKI UCZESTNICTWA SUBFUNDUSZY**

Towarzystwo dokłada wszelkich starań, że by ograniczyć ryzyka związane z inwestycją w Subfundusze/Fundusze. Tym niemniej inwestując w Subfundusze/Fundusze należy mieć na uwadze, że rzeczywista stopa zwrotu może różnić się od oczekiwanej w związku z możliwością ziszczenia się ryzyk. Subfundusze/Fundusze są narażone na główne kategorie ryzyk: ryzyko rynkowe, ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, kontrahenta oraz operacyjne. W ramach inwestycji należy także wziąć pod uwagę ryzyka dotyczące ogólnej sytuacji rynkowej takie jak: ryzyko makroekonomiczne oraz ryzyko inflacji. Towarzystwo informuje, że zwrot z inwestycji może ulec zmianie, czyli wzrosnąć lub zmniejszyć się w wyniku zmian (wahań) kursów walut, w których są lub mogą być denominowane aktywa Funduszu. Należy zwrócić szczególną uwagę na fakt, że dla danego Subfunduszu/Funduszu mogą wystąpić ryzyka specyficzne tylko dla tego konkretnego Subfunduszu/Funduszu. Dodatkowo należy wziąć pod uwagę fakt, że Subfundusze/Fundusze mogą stosować instrumenty pochodne w celu ograniczania ryzyka lub sprawnego zarządzania portfelem. Szczegółowy opis ryzyk znajduje się w poszczególnych prospektach informacyjnych Funduszy.

**NOTA PRAWNA**

Niniejszy materiał jest informacją reklamową. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Prospektem emisyjnym oraz z KIID. Dokumenty te są dostępne odpowiednio na stronie internetowej [www.tfi.bnpparibas.pl](http://www.tfi.bnpparibas.pl), w siedzibie BNP Paribas TFI S.A. lub u dystrybutorów, których lista dostępna jest pod numerem infolinii + 48 22 566 98 01 (opłata za połączenie wg cennika operatora). Informacja reklamowa została przygotowana przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Informacja reklamowa 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. Subfundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części lub całości wpłaconych środków. W zależności od przyjętej przez Subfundusze polityki inwestycyjnej Subfundusze mogą lokować większość aktywów w inne kategorie niż papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego. Ponadto ze względu na skład portfela inwestycyjnego Subfunduszu lub ze względu na stosowane techniki zarządzania tym portfelem wartość aktywów netto Subfunduszy mogą cechować się dużą zmiennością. Na stronie internetowej [www.tfi.bnpparibas.pl](http://www.tfi.bnpparibas.pl) publikowane są również roczne i półroczne sprawozdania finansowe funduszy. Wysokość i sposób pobierania opłat za nabycie, opłat za zarządzanie oraz innych opłat ponoszonych przez Uczestnika Subfunduszy określają tabele opłat dostępne na stronie internetowej [www.tfi.bnpparibas.pl](http://www.tfi.bnpparibas.pl), w siedzibie BNP Paribas TFI S.A. lub u dystrybutorów, których lista dostępna jest pod numerem infolinii + 48 22 566 98 01 (opłata za połączenie wg cennika operatora).