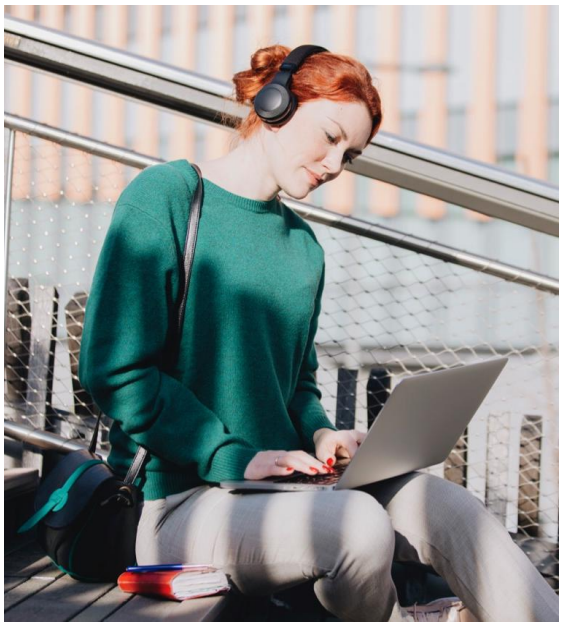


Informacja reklamowa

Informacja ma wyłącznie cel reklamowy, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym 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. Szczegóły dotyczące charakteru informacji reklamowej znajdują się w nocie prawnej zawartej na stronie 2.

Twoja dodatkowa Emerytura w ramach BNP Paribas - IKE / BNP Paribas - IKZE

CO TO JEST IKE / IKZE?

IKE znaczy Indywidualne Konto Emerytalne.

IKZE znaczy Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego.

IKE / IKZE to dwie formy dobrowolnego oszczędzania na emeryturę w ramach tzw. III filara polskiego systemu emerytalnego. Każde z tych rozwiązań to możliwość odłożenia określonych limitami ustawowymi środków w danym roku kalendarzowym. Dodatkowo oferuje różne korzyści podatkowe, dzięki czemu produkty te wzajemnie się uzupełniają. Można jednocześnie oszczędzać na obu produktach, aby wykorzystać wszystkie przewidziane korzyści podatkowe. Środki są w pełni prywatne i podlegają dziedziczeniu na rzecz bliskich lub wskazanych przez Uczestnika osób uposażonych.

KTO MOŻE OSZCZĘDZAĆ W IKE / IKZE?

Do oszczędzania na emeryturę w ramach IKE / IKZE uprawnione są wszystkie osoby pełnoletnie.

Osoby małoletnie (powyżej 16 r.ż.) mogą dokonywać wpłat w latach kalendarzowych, w których uzyskały dochód z tytułu umowy o pracę w wysokości nieprzekraczającej uzyskanego dochodu.

Rachunki IKE / IKZE są prowadzone wyłącznie na rzecz jednej osoby fizycznej. Nie jest możliwe otwarcie kont małżeńskich w ramach rozwiązań w III filarze systemu emerytalnego.

IKE W SKRÓCIE

Dzięki IKE można uzyskać zwolnienie z podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki), przy czym w celu skorzystania z powyższego należy spełnić poniższe warunki na moment wypłaty:

- ✓ warunek wieku, tj. osiągnięcie 60 r.ż. lub 55 r.ż. i nabycie wcześniejszych uprawnień emerytalnych,
- ✓ warunek wpłat, tj. dokonanie wpłat na IKE w co najmniej 5 latach kalendarzowych lub dokonanie ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia wniosku o wypłatę.

Istnieje możliwość wcześniejszego zwrotu środków (częściowego i całkowitego).

Zwrot częściowy lub całkowity powoduje potrącenie podatku od zysków kapitałowych od osiągniętych zysków. Podatek jest odprowadzany przez Fundusz.

IKZE W SKRÓCIE

Dzięki IKZE można uzyskać zwrot podatku dochodowego od wartości dokonanych wpłat na produkt w danym roku kalendarzowym zgodnie ze stawką podatkową na rozliczeniu rocznym.

Preferencyjna stawka podatku dochodowego od osób fizycznych w wysokości 10% zostanie potrącona od środków wypłacanych z IKZE od całości kapitału przy czym w celu skorzystania z powyższego należy spełnić poniższe warunki na moment wypłaty:

- ukończony 65 r.ż.
- dokonanie wpłat w 5 dowolnych latach kalendarzowych podczas inwestowania na IKZE.

Istnieje możliwość wcześniejszego zwrotu środków (całkowity).

Zwrot powoduje konieczność zapłaty podatku dochodowego zgodnie z skalą podatkową podatnika od całości zgromadzonych środków na IKZE za dany rok, w którym zwrotu dokonano. Podatek jest odprowadzany bezpośrednio przez Uczestnika IKZE.

JAK ZACZĄĆ INWESTOWAĆ W BNP PARIBAS - IKE / BNP PARIBAS – IKZE?

1. ZAWARCIE UMOWY I WYBÓR STRATEGII INWESTYCYJNEJ

Uczestnik zawiera Umowę o prowadzenie IKE / IKZE. Jednocześnie wskazuje sposób inwestowania w Subfunduszach BNP Paribas FIO, BNP Paribas Parasol SFIO oraz BNPP FIO, tj. wybiera Alokację według wieku lub Alokację indywidualną,

2. WPŁATA ŚRODKÓW

- ✓ W celu zasilenia swojego IKE / IKZE wystarczy wykonać przelew/wpłatę na wskazane poniżej numery rachunków:
  IKE: PL 34 1880 0009 0000 0013 0066 6000
  IKZE: PL 08 1880 0009 0000 0013 0079 8000
- ✓ Wpłat można dokonywać regularnie w takiej samej wysokości (np. zlecenie stałe) lub wg woli Uczestnika:
  Minimalna wartość pierwszej wpłaty: 200 zł
  Minimalna wartość kolejnych wpłat: 100 zł
- ✓ Maksymalna wysokość wpłat na IKE / IKZE określana jest co roku przepisami prawa, a aktualne limity na 2026 r. to:
  IKE: 28 260 zł
  IKZE: 11 304 zł lub 16 956 zł w przypadku samozatrudnionych
- ✓ Informacje nt. aktualnych limitów można znaleźć również na stronie www.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 / IKZE.

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

MOŻLIWOŚCI INWESTOWANIA BNP PARIBAS - IKE / BNP PARIBAS – IKZE

ALOKACJA WEDŁUG WIEKU

- Skonstruowana w oparciu o 3 Subfundusze - BNP Paribas Obligacji Uniwersalny, BNP Paribas Obligacji Skarbowych oraz BNP Paribas Akcji Polskich.
- Do wyboru są dwie wersji alokacji dla kobiet (automatyczna zmiana alokacji do 60 r.ż.) oraz dla mężczyzn (automatyczna zmiana alokacji do 65 r.ż.).
- Udział Subfunduszu inwestującego w akcje zmniejsza się z każdym rokiem oszczędzania, a kapitał kierowany jest do Subfunduszy o niższym profilu ryzyka inwestycyjnego i mniejszej zmienności wyceny jednostki uczestnictwa zgodnie z tabelą alokacji stanowiącą załącznik do Regulaminu IKE / IKZE.
- Realokacja dokonywana jest co roku w sposób automatyczny.
- Uczestnik może w każdej chwili bezpłatnie zmienić Alokację według wieku na Alokację Indywidualną.

SRI - Sumaryczny Wskaźnika Ryzyka (ang. Summary Risk Indicator) to ogólny wskaźnik ryzyka stanowiący informację dotyczącą poziomu ryzyka, jakie ponosisz inwestując w ten produkt w porównaniu z inwestycjami w inne produkty. Wskaźnik ryzyka SRI pokazuje, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub z powodu przejściowych problemów z płynnością, które mogą skutkować opóźnieniami w realizacji Twoich zleceń odkupienia dotyczących tego produktu. Na wskaźnik ryzyka SRI składają się dwa parametry: ryzyko rynkowe (MRM - ang. Market Risk Measure) oraz ryzyko kredytowe (CRM - ang. Credit Risk Measure).

Wskaźnik ryzyka SRI jest obliczony przy założeniu, że będziesz utrzymywać inwestycję w produkt przez określony dla tego produktu czas (horyzont inwestycyjny). Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

ALOKACJA INDYWIDUALNA

- Uczestnik samodzielnie określa alokację z dostępnych 13 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.
- Dostępne Subfundusze (nazwa Funduszu) w ramach IKE / IKZE razem z profilem ryzyka (SRI) dla poszczególnych Subfunduszy:
- SRI: 1 - BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych Skarbowych (BNPP FIO)
- SRI: 2 - BNP Paribas Defensywny Pakiet ETF (BNP Paribas FIO)
- SRI: 2 - BNP Paribas Obligacji Uniwersalny (BNP Paribas FIO)
- SRI: 2 - BNP Paribas Obligacji Korporacyjnych (BNP Paribas Parasol SFIO)
- SRI: 2 - BNP Paribas Globalny Obligacji Uniwersalny (BNP Paribas Parasol SFIO)
- SRI: 2 - BNP Paribas Aktywnego Inwestowania (BNP Paribas FIO)
- SRI: 3 - BNP Paribas Umiarkowany Pakiet ETF (BNP Paribas FIO)
- SRI: 3 - BNP Paribas Obligacji Skarbowych (BNP Paribas FIO)
- SRI: 4 - BNP Paribas Dynamiczny Pakiet ETF (BNP Paribas FIO)
- SRI: 4 - BNP Paribas Akcji Polskich (BNP Paribas FIO)
- SRI: 4 - BNP Paribas Małych i Średnich Spółek (BNP Paribas Parasol SFIO)
- SRI: 4 - BNP Paribas Rynku Surowców (BNP Paribas Parasol SFIO)
- SRI: 5 - BNP Paribas Akcji Przełomowych Technologii (BNP Paribas Parasol SFIO)

OPŁATY W BNP PARIBAS - IKE / BNP PARIBAS - IKZE

Nazwa Funduszu	Nazwa Subfunduszu	Wynagrodzenie stałe za zarządzanie	Wynagrodzenie zmienne za zarządzanie	Pozostałe opłaty:
BNP Paribas FIO	BNP Paribas Obligacji Uniwersalny	1,00% w skali roku	naliczane i pobierane zgodnie z Statutem[1]	brak opłaty za otwarcie IKE / IKZE brak opłaty za nabycie / zamianę / konwersję j.u. w ramach Alokacji Indywidualnej oraz Alokacji według wieku brak opłat pobieranych od Wypłaty jednorazowej oraz Wypłat ratalnych 100 zł za wypowiedzenie przez Uczestnika Umowy poniżej 12 miesięcy brak opłaty za wypowiedzenie przez Uczestnika Umowy powyżej 12 miesięcy
	BNP Paribas Obligacji Skarbowych	1,50% w skali roku	wstrzymane naliczanie i pobieranie[1]	
	BNP Paribas Aktywnego Inwestowania	2,00% w skali roku	wstrzymane naliczanie i pobieranie[1]	
	BNP Paribas Akcji Polskich	2,00% w skali roku	naliczane i pobierane zgodnie z Statutem[1]	
	BNP Paribas Defensywny Pakiet ETF	0,85% w skali roku	brak	
	BNP Paribas Umiarkowany Pakiet ETF	1,10% w skali roku		
	BNP Paribas Dynamiczny Pakiet ETF	1,50% w skali roku		
BNP Paribas Parasol SFIO	BNP Paribas Obligacji Korporacyjnych	0,90% w skali roku	naliczane i pobierane zgodnie z Statutem[2]	
	BNP Paribas Małych i Średnich Spółek	1,90% w skali roku	naliczane i pobierane zgodnie z Statutem[2]	
	BNP Paribas Globalny Obligacji Uniwersalny	0,50% w skali roku	brak	
	BNP Paribas Akcji Przełomowych Technologii	1,25% w skali roku		
	BNP Paribas Rynku Surowców	1,25% w skali roku		
BNPP FIO	BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych Skarbowych	0,95% w skali roku	wstrzymane naliczanie i pobieranie[3]	

1) Sposób kalkulacji wynagrodzenia zmiennego dla każdego z Subfunduszy został szczegółowo opisany w statucie BNP Paribas FIO.
2) Sposób kalkulacji wynagrodzenia zmiennego dla każdego z Subfunduszy został szczegółowo opisany w statucie BNP Paribas PARASOL SFIO.
3) Sposób kalkulacji wynagrodzenia zmiennego dla każdego z Subfunduszy został szczegółowo opisany w statucie BNPP FIO.

ISTOTNE RYZYKA ZWIĄZANE Z INWESTOWANIEM W JEDNOSTKI UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

Należy zwrócić szczególną uwagę na fakt, że dla danego Subfunduszu/Funduszu mogą wystąpić ryzyka specyficzne tylko dla tego konkretnego Subfunduszu/Funduszu. Ryzyka charakterystyczne dla Subfunduszy zarządzanych przez BNP Paribas TFI S.A.:

- ✓ Ryzyko rynkowe: ryzyko zmian cen instrumentów wchodzących w skład portfela w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku, stóp procentowych, kursów walutowych, warunków makroekonomicznych). Subfundusze mogą zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu ograniczenia ryzyka lub sprawnego zarządzania portfelem.
- ✓ Ryzyko kredytowe: ryzyko pogorszenia sytuacji finansowej lub niewywiązania się ze swoich zobowiązań przez emitenta instrumentu nabytego przez Subfundusz lub ryzyko kontrahenta związane z możliwością niewywiązania się ze zobowiązań wynikających z zawieranych przez Subfundusz umów.
- ✓ Ryzyko płynności: ryzyko, że zbyt niski obrót instrumentem lub wycofanie instrumentu z obrotu może znacząco utrudnić albo uniemożliwić jego zbycie, a także utrudnić dokonanie rzetelnej wyceny.
- ✓ Ryzyko operacyjne: ryzyko, które objawia się możliwością poniesienia przez Subfundusz strat w wyniku nieadekwatnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich lub systemów, nieadekwatności modeli wyceny lub w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Szczegółowe informacje na temat ryzyk związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa wydzielonych Subfunduszy zarządzanych przez BNP Paribas TFI S.A. znajdują się w Prospekcie Informacyjnym odpowiedniego Funduszu Inwestycyjnego w części poświęconej Subfunduszom dostępnym na stronie www.tfi.bnpparibas.pl.

NOTA PRAWNA

Niniejszy materiał jest informacją reklamową przygotowaną przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („BNP Paribas TFI S.A.") w celu promocyjnym zgodnie z najlepszą wiedzą i starannością. Materiał nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego, doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej i nie może być traktowany jako rekomendacja oraz nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Prezentowane wyniki inwestycyjne nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Subfundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego i należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części lub całości wpłaconych środków. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z dokumentami informacyjnymi, tj.: (1) Prospektem Informacyjnym danego funduszu, zawierającym szczegółowe informacje o ryzykach związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa, (2) Dokumentem zawierającym Kluczowe Informacje (KID) oraz (3) Tabelami Opłat, wskazującymi wysokość i sposób pobierania opłat przez dystrybutora lub Towarzystwo. Dokumenty informacyjne są dostępne odpowiednio na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl, w siedzibie BNP Paribas TFI S.A. lub u dystrybutora, którym jest BNP Paribas Bank Polska S.A.

BNP Paribas TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego i jest nadzorowane przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Materiał aktualny na 02.11.2026 r.

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public