

IKZE SKARBIEC EMERYTURA

TWÓJ SKARBIEC NA EMERYTURZE

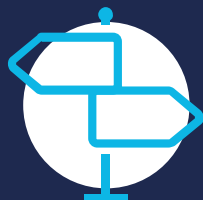
Zalety IKZE



Zainwestowane pieniądze można odliczyć od podstawy opodatkowania i uzyskać zwrot podatku (w 2021 roku maksymalnie 3 029,18 zł).



Maksymalny limit roczny wpłat w 2021 roku to: 6 310,80 zł, a w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej (np. jako osoba samozatrudniona) można wykorzystać zwiększony limit wpłat aż do 9 466,20 zł.



Otrzymujący spadek mogą z nich skorzystać: w gotówce (płacą wówczas 10% zryczałtowany podatek na rzecz Skarbu Państwa, lub przenosząc w formie wypłaty transferowej środki na swój rachunek IKZE (wtedy dzieje się to bez żadnych opłat).



Środki pracują cały czas. Wpłaty (kapitał) jak i osiągnięte zyski pracują na Twoją rzecz w całości do momentu wypłaty. Dodatkowo, w przypadku IKZE.



W IKZE można wpłacić jednorazowo cały limit lub w dowolnych ratach.



Środki zgromadzone w IKZE to własność prywatna, podlegająca dziedziczeniu. Osoby dziedziczące oszczędności nie płacą podatku od spadków i darowizn.

W jaki sposób są inwestowane środki w ramach IKZE

MOŻNA SAMODZIELNIE

Masz do dyspozycji 16 funduszy z parasola Skarbiec FIO. Możesz wybrać aż do 5 interesujących Cię funduszy. Wpłacasz oszczędności na jedno konto, a my przekazujemy do wybranych przez Ciebie rozwiązań według proponowanego przez Ciebie podziału procentowego.

MOŻNA SKORZYSTAĆ Z DEDYKOWANYCH PORTFELI

Wpłacasz oszczędności na jedno konto, a my dzielimy je w odpowiednich proporcjach między funduszami wchodzącymi w skład portfela.



Portfel konserwatywny

Dedykowany osobom, które chcą oszczędzać w oparciu o możliwie niskie ryzyko inwestycyjne.

Składowe portfela to:

- Skarbiec Dłużny Uniwersalny kat. D - 35%
- Skarbiec Konserwatywny Plus kat. D - 30%
- Skarbiec Obligacja kat. D - 35%

Portfel zrównoważony

Portfel oparty o fundusz dłużny, fundusz mieszany oraz fundusz akcyjny. Dedykowany osobom, które chcą oszczędzać w oparciu o możliwie umiarkowane ryzyko inwestycyjne.

Składowe portfela to:

- Skarbiec Dłużny Uniwersalny kat. D - 25% -
- Skarbiec III Filar kat. D - 50% -
- Skarbiec Spółek Wzrostowych kat. D - 25% -



Portfel akcji polskich

Portfel oparty o fundusz akcji polskich i akcji polskich małych i średnich spółek. Dedykowany osobom, które chcą oszczędzać w oparciu o możliwie wysokie ryzyko inwestycyjne.

Składowe portfela to:

- Skarbiec Akcja kat. D - 60%
- Skarbiec Małych i Średnich Spółek kat. D - 40%

Portfel akcji zagranicznych

Portfel oparty o fundusze inwestujące w spółki mające swoje siedziby poza granicami naszego kraju. Dedykowany osobom, które chcą oszczędzać w oparciu o możliwie wysokie ryzyko inwestycyjne.

Składowe portfela to:

- Skarbiec Spółek Wzrostowych kat. D - 25% -
- Skarbiec Nowej Generacji kat. D - 25% -
- Skarbiec Value kat. D - 25% -
- Skarbiec Top Brands kat. D - 25% -





Portfel cyklu życia

Skład portfela i ryzyko będzie automatycznie dopasowywać się do aktualnego wieku Oszczędzającego. Do 40 roku życia, pomiędzy 40 a 50 rokiem życia, pomiędzy 50 a 55 rokiem życia, pomiędzy 55 a 60 rokiem życia oraz po 60 roku życia.

Do 40 roku życia:

- Skarbiec Spółek Wzrostowych kat. D - 25%
- Skarbiec Małych i Średnich Spółek kat. D - 25%
- Skarbiec Nowej Generacji kat. D - 25%
- Skarbiec Value kat. D - 25%

Pomiędzy 50 a 55 rokiem życia:

- Skarbiec III Filar kat. D - 50%
- Skarbiec Konserwatywny Plus kat. D - 25%
- Skarbiec Dłużny Uniwersalny kat. D - 25%

Po 60 roku życia

Skarbiec Konserwatywny kat. D - 100%

Pomiędzy 40 a 50 rokiem życia:

- Skarbiec III Filar kat. D - 50%
- Skarbiec Spółek Wzrostowych kat. D - 25%
- Skarbiec Dłużny Uniwersalny kat. D - 25%

Pomiędzy 55 a 60 rokiem życia:

- Skarbiec Konserwatywny kat. D - 20%,
- Skarbiec Konserwatywny Plus kat. D - 20%,
- Skarbiec Obligacja kat. D - 30%,
- Skarbiec Dłużny Uniwersalny kat. D - 30%

W każdej chwili bez żadnych opłat możesz zmienić swą decyzję i wybrać inny portfel czy inny fundusz!

Nota prawna:

Powyższe informacje zostały umieszczone w celu reklamy i promocji IKE i IKZE oraz funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Skarbiec TFI S.A. Niniejszy materiał nie stanowi wystarczającej podstawy do podjęcia jakiegokolwiek decyzji inwestycyjnej oraz nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie jest formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej. Przedstawione wyniki historyczne nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Skarbiec Konserwatywny jest subfunduszem wydzielonym w ramach Skarbiec FIO. Wymagane prawem informacje dotyczące Subfunduszy, w tym o czynnikach ryzyka inwestycyjnego, znajdują się w prospekcie informacyjnym Skarbiec FIO i kluczowych informacjach dla inwestora dostępnych w siedzibie Skarbiec TFI S.A., w serwisie skarbiec.pl i w sieci sprzedaży. Subfundusz może lokować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski. Subfundusze nie gwarantują realizacji określonego celu i wyniku inwestycyjnego, a uczestnik ponosi ryzyko utraty części wpłaconych środków. Prezentowane wyniki inwestycyjne nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości, są wynikiem inwestycyjnym osiągniętym w konkretnym okresie historycznym. Tabela opłat manipulacyjnych oraz informacje o podatku bezpośrednio obciążającym dochód z inwestycji dostępne są pod numerem infolinii: (22) 588 18 43, w serwisie skarbiec.pl.

Skarbiec TFI S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Skarbiec TFI S.A. z siedziba: al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa, Sad Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Rejestrowy KRS 0000060640, NIP 521-26-05-383, kapitał zakładowy 6 050 505 złotych, wpłacony w całości. Fundusze inwestycyjne nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnik funduszy (również w ramach IKE i IKZE) musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.