



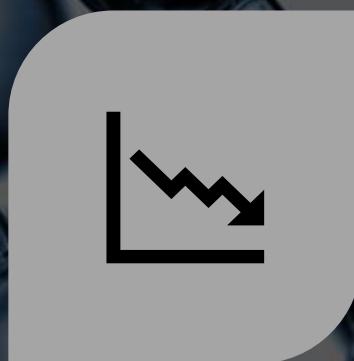
ALIOR IKE/IKZE

Lipiec 2020 r.

EMERYTURA W POLSCE



PRZECIĘTNA MIESIĘCZNA
EMERYTURA W POLSCE
WYNOŚI JEDYNIĘ 2,2 TYS.
BRUTTO*.



NIEKORZYSTNY TREND DEMOGRAFICZNY,
NISKA EMERYTURA „PAŃSTWOWA” -
OBECNIE JEDEN EMERYT UTRZYMYWANY JEST PRZEZ 3,4 OSOBY
PRACUJĄCE, A LICZBA TA WCIĄŻ MALEJE. ZGODNIE Z PROGNOZAMI
GUS W 2050 R. NA JEDNEGO EMERYTA PRACOWAĆ BĘDĄ ZALEDWIE
1,9 OSOBY**.



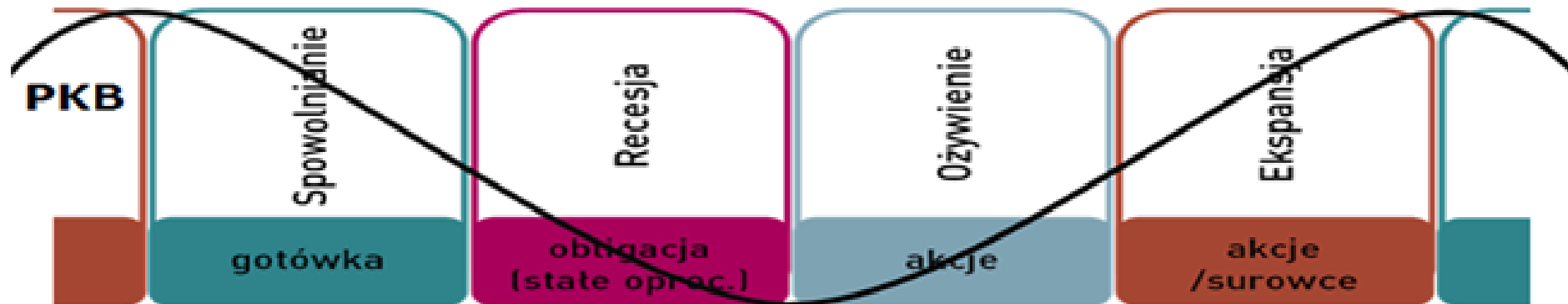
ZABEZPIECZ SWOJĄ
PRZYSZŁOŚĆ JUŻ DZIŚ
OTWIERAJĄC IKE LUB IKZE W
ALIOR TFI!

*Źródło: Emerytury i Renty w 2018 r. w: GUS [online], s. 18, dostępny w: <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/warunki-zycia/dochody-wydatki-i-warunki-zycia-ludnosci/emerytury-i-renty-w-2018-r-,32,10.html>.

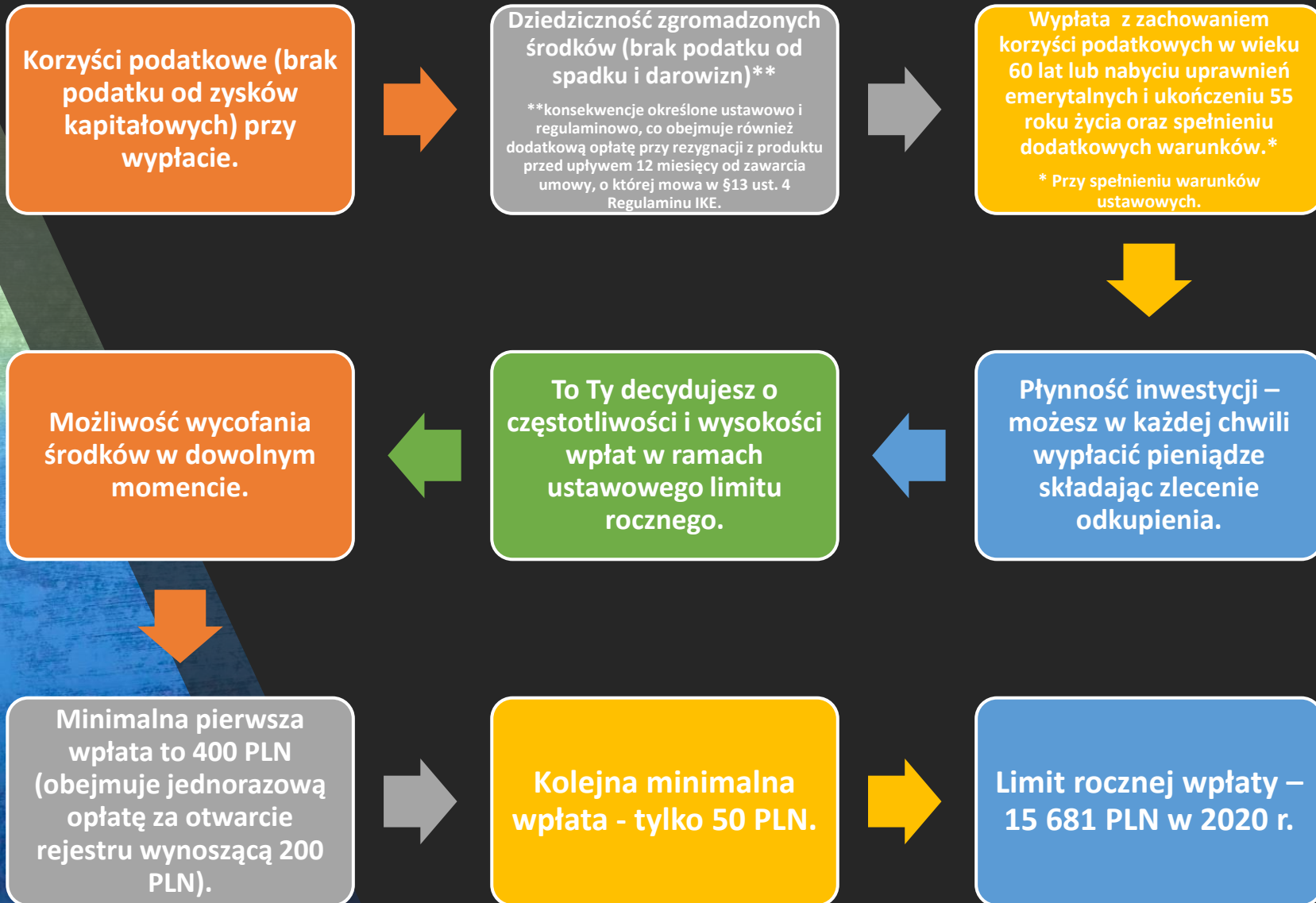
**Źródło: wyliczenia własne na podstawie Rocznik Demograficzny 2017, w: GUS [online], s. 171, dostępny w: <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/roczniki-statystyczne/roczniki-statystyczne/rocznik-demograficzny-2017,3,11.html>.

Dlaczego struktura wiekowa?

- Im młodszy Inwestor tym dłuższy czas, jaki musi upłynąć, aby nabrał uprawnień emerytalnych -> **długi horyzont inwestycyjny**.
- Im dłuży horyzont inwestycyjny tym bardziej zalecany jest zwiększony udział procentowy Funduszy o wyższym ryzyku, ponieważ one dają większe prawdopodobieństwo wysokich stóp zwrotu.
- Z czasem obniżamy ryzyko inwestycyjne inwestując w **fundusze z grupy papierów dłużnych**.
- Ten sposób inwestycji **zmniejsza ryzyko, że bessa** (spadki) na rynku akcji **uszczupli portfel potencjalnego emeryta**. Tego typu podejście **pozwała** w początkowej fazie **wykorzystać wzrostowy potencjał akcji**.
- W długim terminie inwestycji fundusz będzie miał potencjalną okazję być zarządzany przez co najmniej kilka faz wzrostów i spadków (giełda jest cykliczna).



Dlaczego IKE?





IKZE – już dziś płać mniej fiskusowi!

Za 2020 rok
odliczysz od podatku kwotę:

próg podatkowy 32%	próg podatkowy 19%	próg podatkowy 17%
2007,17 PLN	1191,76 PLN	1066,31 PLN

- **ULGA PODATKOWA PIT**– w 2020 r. zyskujesz do 2 007,17 PLN (w zależności od progu podatkowego).
- **Korzyści podatkowe** (brak podatku od zysków kapitałowych, płacisz tylko preferencyjny podatek, w wysokości 10% kwoty wypłacanych z IKZE środków*).
- **Dziedziczność zgromadzonych środków** (brak podatku od spadków i darowizn).
- **Wypłata z zachowaniem korzyści podatkowych w wieku 65 lat.***
- **Płynność inwestycji** – możesz w każdej chwili wypłacić zainwestowane pieniądze.**
- **To Ty decydujesz ile zainwestujesz!**
- **Minimalna pierwsza wpłata to 400 PLN** (obejmuje jednorazową opłatę za otwarcie rejestru wynoszącą 200 PLN).
- **Kolejna wpłata to tylko 50 PLN.**
- **Limit rocznej wpłaty – 6 272,40 PLN w 2020 r.**

* Przy dochowaniu warunków ustawowych. ** Konsekwencje określone ustawowo.



	IKE	IKZE
Uprawnieni do wpłat	- Osoby fizyczne, które ukończyły 16 lat. - Na jednym rachunku może gromadzić środki tylko jedna osoba.	
Limity wpłat	3- krotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej prognozowanej na dany rok. W 2020 r. – 15 681 PLN.	1,2- krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok. W 2020 r. - 6 272,40 PLN.
Podatek dochodowy (PIT)	-	Składki odliczane od podstawy opodatkowania , podatek liczony jest dopiero na zakończenie inwestycji od wypłaconej kwoty na zasadach określonych w przepisach prawa.
Podatek od zysków kapitałowych	Brak podatku , z wyjątkiem zwrotów z IKE przed ukończeniem inwestycji.	Brak podatku , przy wypłacie pobierany jest podatek zryczałtowany 10% .
Zasady wypłaty środków	Po osiągnięciu 60 lat lub po nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 lat; warunek – dokonywanie wpłat przez co najmniej 5 dowolnych lat kalendarzowych lub wpłacenie połowy do pięciu lat przed dniem złożenia wniosku o wypłatę. Środki można wypłacać w ratach lub jednorazowo.	Po osiągnięciu 65 lat ; warunek – dokonywanie wpłat przez co najmniej 5 lat kalendarzowych środki można wypłacić jednorazowo lub w ratach (min. przez 10 lat lub krótszym okresie wpłat przez okres równy okresowi oszczędzania).
Możliwość wcześniejszych Wypłat (zwroty)	Możliwe zwroty częściowe lub w całości, płaci się podatek od zysków kapitałowych.	Możliwe zwroty jedynie w całości, płaci się podatek dochodowy od osób fizycznych PIT.
Dziedziczenie	Dziedziczący środki mogą wypłacić całość środków bez płacenia podatków.	Dziedziczący środki muszą zapłacić podatek dochodowy na zasadach ogólnych (dopisując dziedziczone środki do podstawy opodatkowania, chyba, że środki zostaną przeniesione na własne IKZE – wówczas podatek dochodowy zostanie naliczony dopiero w momencie wycofywania środków z IKZE spadkobiercy).
Podatek od spadków i darowizn	Brak podatku od spadków i darowizn , można wskazać osobę uprawnioną do środków w przypadku śmierci.	
Przenoszenie (transfer) środków	Istnieje możliwość przeniesienia środków do innej instytucji prowadzącej IKE lub do PPE.	Istnieje możliwość przeniesienia środków do innej instytucji prowadzącej IKZE.

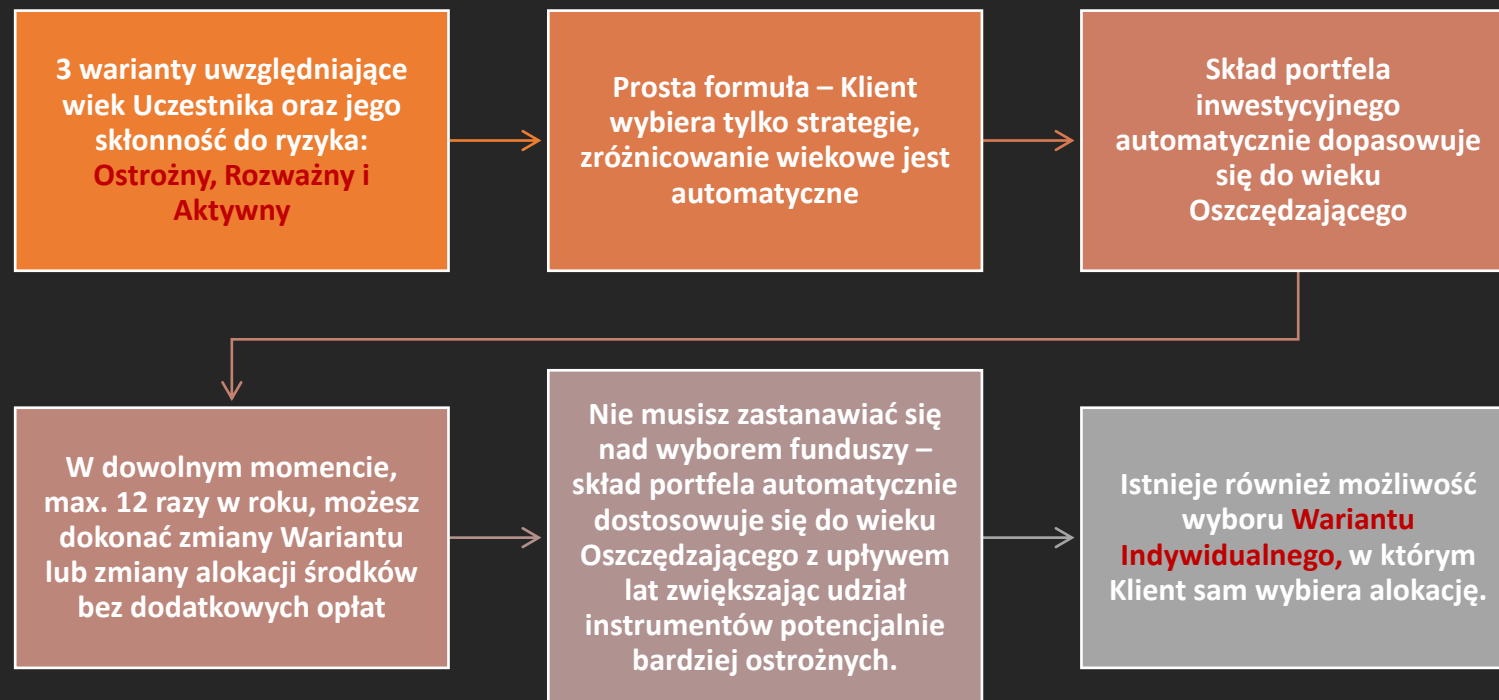
IKE czy IKZE?



IKE i IKZE w Alior TFI

Ty decydujesz na co wydasz pieniądze zaoszczędzone dzięki ulgom podatkowym!

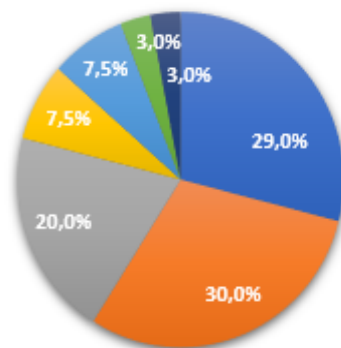
Warianty inwestycyjne



Lista Funduszy oferowanych w ramach ALIOR IKE oraz ALIOR IKZE

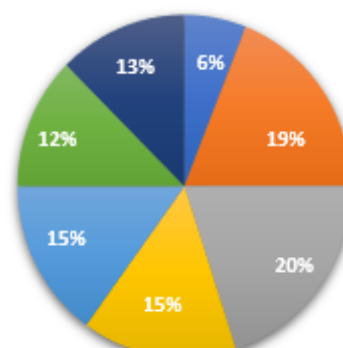


Wariant Ostrożny
35-50 lat



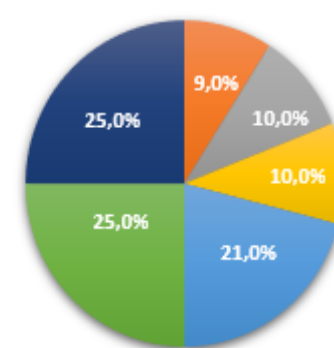
- Oszczędnościowy
- Obligacji
- Spokojny dla Ciebie
- Stabilny na Przyszłość
- Zrównoważony
- Akcji
- Globalny Nowych Technologii

Wariant Rozważny
35-50 lat



- Oszczędnościowy
- Obligacji
- Spokojny dla Ciebie
- Stabilny na Przyszłość
- Zrównoważony
- Akcji
- Globalny Nowych Technologii

Wariant Aktywny
35-50 lat



- Obligacji
- Spokojny dla Ciebie
- Stabilny na Przyszłość
- Zrównoważony
- Akcji
- Globalny Nowych Technologii

**Różnice w udziale funduszy w poszczególnych
Wariantach Inwestycyjnych dla przedziału wiekowego
35 - 50 lat**





Udział procentowy poszczególnych subfunduszy w wariantach w zależności od wieku Uczestnika

Wariant Ostrożny				
Fundusz/Wiek	do 35 lat	35-50 lat	50-60 lat	60+ lat
Oszczędnościowy	21,0%	29,0%	37,0%	60,0%
Obligacji	30,0%	30,0%	30,0%	40,0%
Spokojny dla Ciebie	20,0%	20,0%	20,0%	0,0%
Stabilny na Przyszłość	10,0%	7,5%	5,0%	0,0%
Zrównoważony	10,0%	7,5%	5,0%	0,0%
Akcji	4,5%	3,0%	1,5%	0,0%
Globalny Nowych Technologii	4,5%	3,0%	1,5%	0,0%
udział akcji	11%	15%	19%	30%
Wariant Rozważny				
Fundusz/Wiek	do 35 lat	35-50 lat	50-60 lat	60+ lat
Oszczędnościowy	0,0%	6,0%	12,0%	44,0%
Obligacji	8,0%	19,0%	30,0%	30,0%
Spokojny dla Ciebie	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%
Stabilny na Przyszłość	20,0%	15,0%	10,0%	5,0%
Zrównoważony	22,0%	15,0%	8,0%	1,0%
Akcji	15,0%	12,5%	10,0%	0,0%
Globalny Nowych Technologii	15,0%	12,5%	10,0%	0,0%
udział akcji	18%	35%	52%	84%
Wariant Aktywny				
Fundusz/Wiek	do 35 lat	35-50 lat	50-60 lat	60+ lat
Oszczędnościowy	0,0%	0,0%	0,0%	15,0%
Obligacji	3,0%	9,0%	15,0%	21,0%
Spokojny dla Ciebie	0,0%	10,0%	20,0%	30,0%
Stabilny na Przyszłość	5,0%	10,0%	15,0%	20,0%
Zrównoważony	27,0%	21,0%	15,0%	9,0%
Akcji	32,5%	25,0%	17,5%	2,5%
Globalny Nowych Technologii	32,5%	25,0%	17,5%	2,5%



Pierwsza Wpłata	Nie mniej niż 400 PLN (obejmuje opłatę za otwarcie rejestru).
Minimalne kolejne wpłaty	50 PLN
Opłata za otwarcie rejestru IKE lub IKZE	200 PLN
Łączna Wpłata	Maksymalnie do limitu ustalonego przez Ministra Rozwoju i Finansów.
Częstotliwość wpłat	Dowolna
Dopasowywanie udziału subfunduszy według wybranego Wariantu Inwestycyjnego i wieku Uczestnika	Bez opłat
Wynagrodzenie za zarządzanie	Opłaty naliczane dla poszczególnych subfunduszy zgodnie z Tabelą Opłat ALIOR SFIO.
Opłaty manipulacyjne	Opłaty manipulacyjne pobierane są zgodnie z obowiązującą Tabelą Opłat ALIOR SFIO.
Zmiana Wariantu Inwestycyjnego	Możliwa 12 razy w roku bez opłat, na zasadach określonych w Regulaminie.
Opłata za wyjście	W ciągu pierwszych 12 miesięcy od zawarcia Umowy – 10% wartości aktywów, min. 50 PLN.

Parametry i opłaty

PROMOCJA! Opłaty manipulacyjne zostały zniesione do odwołania.



UMOWA o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego przez Alior Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Umowa”) wraz z Dyspozycją Pierwszej Wpłaty

zawarta pomiędzy

ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydziałowymi subfunduszami, zarejestrowany w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych pod numerem SFI 449, zwanemu dalej „Funduszem”, reprezentowany przez Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie (00-672), przy ul. Domaniewskiej 39A, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000350402, NIP: 148-006-87-99, REGON: 142296921, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 255 334,40 zł, zwaną dalej „Towarzystwem”

o Oszczędzającym

Data i godzina podpisania

Formularz do wyboru daty i godziny podpisania

Oszczędzający Przedstawiciel Umowy / Pełnomocnik Oszczędzającego*

Formularz danych oszczędzającego, w tym: Imię i nazwisko, Adres zamieszkania, Adres do korespondencji, Adres e-mail, Telefon kontaktowy, Data urodzenia, PESEL, NIP, Miejsce (miejscowość) urodzenia / Państwo urodzenia, Status dewizowy, Kraj Rezydencji, Dokument tożsamości, Obywatelstwo, Rachunek bankowy Oszczędzającego do celów realizacji Umowy, Numer rachunku, Posiadać rachunku, Sposób odbioru korespondencji, List zwykły, E-mail**

ZWIAŻYWSZY, ŻE:
 (A) Towarzystwo jest towarzystwem funduszy inwestycyjnych, uprawnionym, na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 23 czerwca 2015 r., nr DF/111/403/255/412/415/96-1/JAG, do zarządzania i reprezentowania Funduszu w stosunkach z osobami trzecimi;
 (B) Zgodnie ze Statutem Funduszu, Fundusz jest uprawniony do prowadzenia indywidualnego konta emerytalnego pod nazwą: „ALIOR IKE”;
 (C) Zasady prowadzenia ALIOR IKE zostały określone w obowiązującym w Towarzystwie Regulaminie prowadzenia indywidualnego konta emerytalnego przez ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Regulamin”), stanowiącym integralną część Umowy;
 (D) Umowa stanowi dokument, o którym mowa w § 3 ust. 3 pkt 1) Regulaminu;
 (E) Oszczędzający jest zainteresowany zawarciem Umowy o prowadzeniu ALIOR IKE;

§ 1. Oświadczenie woli Oszczędzającego:
 1. Wyrażam wolę zawarcia Umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego przez ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty „ALIOR IKE”, na warunkach przewidzianych w Regulaminie, Statucie i Prospekcie Informacyjnym Funduszu, które to warunki w pełni akceptuję, a także z uwzględnieniem warunków wskazanych przeze mnie w ust. 2, poniżej.
 2. Wskazuję: Wariant Inwestycyjny Ostrożny Rozważny Aktywny



ALIOR SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY Formularz Nr 6. Dyspozycje dotyczące IKZE

DATA

NR RACHUNKU ALIOR IKZE

RODZAJ DYSPOZYCJI

ZMIANA DANYCH OSZCZĘDZAJĄCEGO USTANOWIENIE PEŁNOMOCNICTWA WSKAZANE/ZMIANA DANYCH / ODWOŁANIE OSÓB UPRAWNIENIOWYCH
 ZMIANA WARIANTU INWESTYCYJNEGO ZMIANA ALOKACJI W INDYWIDUALNYM WARIANCIE INWESTYCYJNYM WYPŁATA TRANSFEROWA DO ALIOR IKZE
 WYPŁATA TRANSFEROWA WYPŁATA / WYPŁATA W RATACH ZMIOT
 USTANOWIENIE / WYKREŚLENIE ZASTAWU ZASPOKOJENIE WERYFIKACJI ZABEZPIECZONEJ ZASTAWEM ZMIANA SPOSOBU OTRZYMYWANIA POTWIERDZEŃ

DANE OSZCZĘDZAJĄCEGO

IMIĘ (MIONA) NAZWISKO
 PESEL DATA URODZENIA
 NIP OBYWATELSTWO
 SERIA I NUMER DOKUMENTU DOKUMENT TOŻSAMOŚCI DOWÓD OSOBISTY PASZPORT INNY
 STATUS DEWIZOWY REZYDENT NIEREZYDENT MIEJSCE URODZENIA
 ADRES DO KORESPONDENCJI (ULICA, NR DOMU, NR MIESZKANIA, KOD, MIASTO, KRAJ) TELEFON KONTAKTOWY (NUMER KIERUNKOWY KRAJ/TEL)
 E-MAIL*
 NUMER RACHUNKU BANKOWEGO DO REALIZACJI CEŁÓW UMOWY

*ADRES EMAIL NA KTÓRY FUNDUSZ BĘDZIE PRZEKAZYWAŁ INFORMACJE O KTÓRYCH MOWA W §11 UMOWY.

ZMIANA DANYCH OSZCZĘDZAJĄCEGO

CHCĘ DOKONAĆ ZMIANY DANYCH OSZCZĘDZAJĄCEGO ZMIANY RACHUNKU BANKOWEGO

IMIĘ (MIONA) NAZWISKO
 PESEL DATA URODZENIA
 NIP OBYWATELSTWO
 SERIA I NUMER DOKUMENTU DOKUMENT TOŻSAMOŚCI DOWÓD OSOBISTY PASZPORT INNY
 STATUS DEWIZOWY REZYDENT NIEREZYDENT MIEJSCE URODZENIA
 ADRES DO KORESPONDENCJI (ULICA, NR DOMU, NR MIESZKANIA, KOD, MIASTO, KRAJ) TELEFON KONTAKTOWY (NUMER KIERUNKOWY KRAJ/TEL)
 E-MAIL*
 NUMER RACHUNKU BANKOWEGO DO REALIZACJI CEŁÓW UMOWY *ADRES EMAIL NA KTÓRY FUNDUSZ BĘDZIE PRZEKAZYWAŁ INFORMACJE O KTÓRYCH MOWA W §11 UMOWY.

USTANOWIENIE PEŁNOMOCNICTWA

Dyspozycja dotycząca imiennego wskazania Pełnomocnika do rachunku ALIOR IKZE (Pełnomocnictwo pełne) (wybór dyspozycji następuje poprzez wstawienie znaku "X" w jednym z poniższych kwadratów).

Oświadczam, że wskazuję jako pełnomocnika osobę (w przypadku, gdy Oszczędzający żyłby w tym zakresie względnie jakikolwiek dyspozycje, powyższym oświadczeniem zostaje ona odwołana)
 Oświadczam, że odwołuję poprzednio złożone dyspozycje nadania pełnomocnictwa i nie wskazuję nowego pełnomocnika

Dołączenie pełnomocnictwa zawierającego Umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego przez Alior Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty w imieniu Oszczędzającego

PEŁNOMOCNIK PIERWSZY PEŁNOMOCNIK DRUGI
 IMIĘ (MIONA) IMIĘ (MIONA)
 NAZWISKO NAZWISKO
 DATA URODZENIA DATA URODZENIA
 PESEL PESEL
 ADRES DO KORESPONDENCJI (ULICA, NR DOMU, NR MIESZKANIA, KOD, MIASTO, KRAJ) ADRES DO KORESPONDENCJI (ULICA, NR DOMU, NR MIESZKANIA, KOD, MIASTO, KRAJ)

Formularze
 IKE i IKZE

Dziękujemy za uwagę.

Informacje i dane zawarte w tym materiale są udostępniane tylko i wyłącznie w celach informacyjnych i reklamowych i nie mogą stanowić podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Nie należy traktować ich jako rekomendacji inwestowania w jakiekolwiek instrumenty finansowe lub formy doradztwa inwestycyjnego, jak również jako oferty zawarcia umowy w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje o ALIOR Specjalistycznym Funduszu Inwestycyjnym Otwartym zarządzanym przez Alior TFI S.A. oraz o jego ryzyku inwestycyjnym związanym z inwestycją w jednostki uczestnictwa ALIOR SFIO zawarte są w prospekcie informacyjnym dostępnym w siedzibie Alior TFI S.A. oraz na stronie internetowej www.aliortfi.com. Przed nabyciem jednostek uczestnictwa Alior SFIO należy zapoznać się z prospektem informacyjnym, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach ALIOR SFIO oraz wskazuje zasady polityki inwestycyjnej każdego z subfunduszy, ryzyka, koszty i opłaty związane z inwestycją w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach ALIOR SFIO, a także z kluczowymi informacjami dla inwestora odpowiednich Subfunduszy. Przedstawione wyniki mają charakter historyczny (źródło: Alior TFI S.A.). Alior TFI S.A. ani ALIOR SFIO nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych funduszy lub subfunduszy ani uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Wyniki nie uwzględniają opłaty manipulacyjnej lub innych ewentualnych opłat. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikami inwestycyjnymi danego subfunduszu i Strategii Inwestycyjnej, i jest uzależniona od wartości jednostek uczestnictwa w momencie ich zbycia i odkupienia przez ALIOR SFIO oraz od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych i zapłaconego podatku bezpośrednio obciążającego dochód z inwestycji w ALIOR SFIO, w szczególności podatku od dochodów kapitałowych. Inwestycje w subfundusze obciążone są ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Tabele opłat znajdują się na stronie internetowej www.aliortfi.com.

Wartość aktywów netto ALIOR SFIO

i subfunduszy może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfeli inwestycyjnych i stosowane techniki zarządzania. Subfundusze mogą inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczone przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Alior TFI S.A. oświadcza, że dokłada wszelkich starań, aby niniejszy materiał był przygotowywany z należytą starannością. Alior TFI S.A. nie ponosi odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne osób, które zapoznały się z niniejszym materiałem. Alior TFI S.A. zastrzega, że dane zamieszczone w niniejszym materiale mogą być nieaktualne, dlatego w przypadku zamiaru podjęcia decyzji inwestycyjnych zalecamy kontakt z Alior TFI S.A., celem uzyskania aktualnych informacji. Pełna treść warunków prowadzenia Alior IKE lub Alior IKZE znajduje się w odpowiednim regulaminie prowadzenia IKE lub IKZE oraz statucie Alior SFIO, z którymi to dokumentami należy się zapoznać przed podpisaniem umowy o prowadzenie Alior IKE lub Alior IKZE. Informacja dotycząca udziału akcji w każdym wariantcie prezentuje przykładową pośrednią ekspozycję na akcje za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych i może istotnie odbiegać od zaprezentowanego przykładu.

Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, pod adresem: ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa, adres kontaktowy: ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa, zarejestrowana przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000350402, NIP 108-000-87-99, kapitał zakładowy 1.859.334,40 zł w całości opłacony. Alior TFI S.A. prowadzi działalność na podstawie zezwolenia i pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego. Data opracowania: Lipiec 2020