



## ALIOR IKE i ALIOR IKZE

Proponujemy dwa produkty, dzięki którym nie tylko zabezpieczysz swoją dodatkową emeryturę, ale odniesiesz także realne korzyści podatkowe już dziś (w przypadku IKZE). To ALIOR Indywidualne Konto Emerytalne (ALIOR IKE) oraz ALIOR Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (ALIOR IKZE).

Oszczędzając z **ALIOR IKE** nie płacisz podatku od zysków kapitałowych, Twoi spadkobiercy są zwolnieni z podatku od spadków i darowizn\*. Oszczędzając z **ALIOR IKZE** zyskujesz coroczną **ULGĘ PODATKOWĄ PIT**, zamiast podatku Belki płacisz tylko 10% ryczałt. Twoi spadkobiercy są zwolnieni z podatku od spadków i darowizn\*.

*\*Pod warunkiem spełnienia kryteriów ustawowych do wypłaty środków z odpowiednio IKE lub IKZE.*

IKZE - za rok 2021  
odliczysz od podatku:

| Próg podatkowy 32% | Próg podatkowy 19%  | Próg podatkowy 17%  |
|--------------------|---------------------|---------------------|
| <b>2019,46 PLN</b> | <b>1 199,05 PLN</b> | <b>1 072,84 PLN</b> |

W przypadku IKZE, jeśli jesteś osobą samozatrudnioną, w 2021 r. Twoja korzyść podatkowa może wynieść nawet **3 029 PLN** przy progu podatkowym 32%.

**Konstrukcja produktów** oparta jest na Subfunduszach ALIOR SFIO o zróżnicowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego.

Są to Subfundusze:

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

### Warianty Inwestycyjne

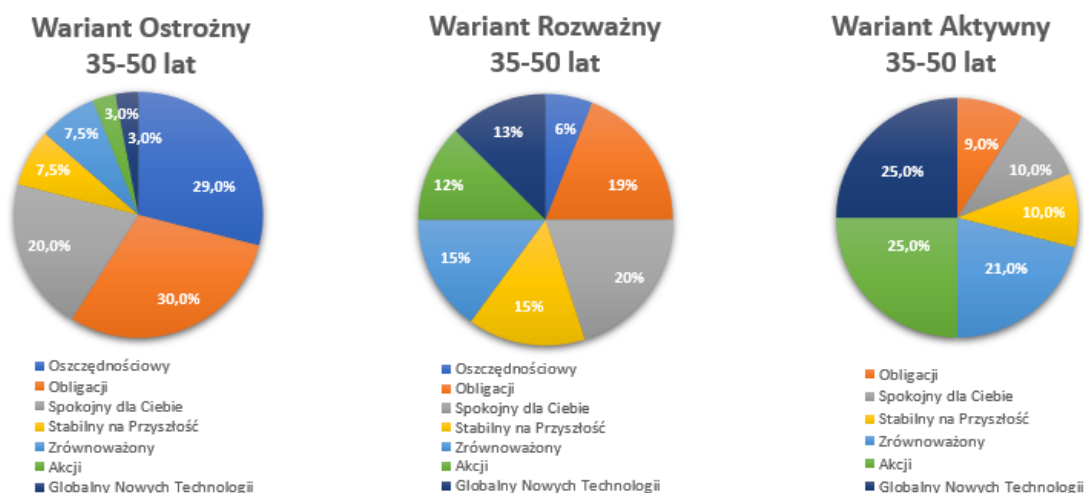
Trzy warianty uwzględniające wiek Uczestnika oraz jego skłonność do ryzyka inwestycyjnego:

- Wariant Ostrożny
- Wariant Rozważny
- Wariant Aktywny

albo Wariant Indywidualny, w którym Klient sam wybiera alokację środków.

W Wariacie Ostrożnym, Rozważnym i Aktywnym skład portfela automatycznie dostosowuje się do wieku Oszczędzającego, z upływem lat zwiększając udział instrumentów bardziej ostrożnych.

Przykładowe różnice w udziale poszczególnych funduszy w Wariantach Inwestycyjnych dla przedziału wiekowego 35 - 50 lat:



| PARAMETRY I OPŁATY                         | ALIOR IKE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ALIOR IKZE                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Opłata za otwarcie rejestru                | 200 PLN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                              |
| Pierwsza wpłata                            | Nie mniej niż 400 PLN (obejmuje opłatę za otwarcie rejestru).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                              |
| Kolejna wpłata                             | Min. 50 PLN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                              |
| Opłata dodatkowa                           | 10% odkupywanych Jednostek Uczestnictwa, nie mniej niż 50 PLN, gdy odkupienie następuje w ciągu pierwszych 12 miesięcy od zawarcia Umowy.                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                              |
| Kto może wpłacać?                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Osoby fizyczne, które ukończyły 16 lat.</li> <li>- Na jednym rachunku może gromadzić środki tylko jedna osoba.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                              |
| Limity wpłat w roku 2021                   | <b>15 777 PLN</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>6 310,80 PLN</b><br><b>9 466,20 PLN</b> dla osób prowadzących działalność gospodarczą na zasadzie samozatrudnienia.                                                                                                       |
| Podatek dochodowy (PIT)                    | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Składki odliczane od podstawy opodatkowania</b> - w zależności od progu podatkowego, nawet do <b>2019,46 PLN</b> lub <b>3 029 PLN</b> w przypadku osób prowadzących działalność gospodarczą na zasadzie samozatrudnienia. |
| Wypłata z zachowaniem korzyści podatkowych | <p>Wiek <b>60 lat</b> lub po nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- dokonywanie wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo</li> <li>- dokonania ponad połowy wartości wpłat, nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.</li> </ul> | W wieku <b>65 lat</b> oraz pod warunkiem dokonania wpłat na IKZE w co najmniej 5 latach kalendarzowych.                                                                                                                      |
| Korzyści podatkowe na koniec oszczędzania  | <b>Brak podatku od zysków kapitałowych</b> , z wyjątkiem zwrotów z IKE przed ukończeniem inwestycji.                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>Brak podatku od zysków kapitałowych</b> , przy wypłacie pobierany jest podatek zryczałtowany 10%.                                                                                                                         |
| Ryzyka związane z inwestycją               | Subfundusze ALIOR SFIO, na których oparte są produkty IKE oraz IKZE charakteryzują się różnym poziomem ryzyka. Informacje o ryzyku znajdują się w Prospekcie Informacyjnym ALIOR SFIO oraz Kluczowych Informacjach dla Inwestorów (KIID).                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                              |
| Dziedziczenie                              | Środki zgromadzone na rejestrach są <b>dziedziczne</b> , są także <b>zwolnione z podatku od spadków</b> , można wskazać osobę uprawnioną do środków w przypadku śmierci.                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                              |
| Przenoszenie (transfer) środków            | Istnieje możliwość przeniesienia środków do innej instytucji prowadzącej IKE lub do PPE, którego uczestnikiem jest Oszczędzający.                                                                                                                                                                                                                                                                        | Istnieje możliwość przeniesienia środków do innej instytucji prowadzącej IKZE.                                                                                                                                               |

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](http://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](http://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, XIV 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: Styczeń 2021.