



## 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 2022  
odliczysz od podatku:

**Próg podatkowy 32%**

**2 274,05 PLN**

**Próg podatkowy 12%**

**852,77 PLN**

W przypadku IKZE, jeśli jesteś osobą prowadzącą pozarolniczą działalność gospodarczą, w 2022 r. Twoja korzyść podatkowa może wynieść nawet **3 411,07 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?	- Osoby fizyczne, które ukończyły 16 lat. - Na jednym rachunku może gromadzić środki tylko jedna osoba.	
Limity wpłat w roku 2022	<b>17 766 PLN</b>	<b>7 106, 40 PLN</b> <b>10 659,60 PLN</b> dla osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą.
Podatek dochodowy (PIT)	-	<b>Składki odliczane od podstawy opodatkowania</b> - w zależności od progu podatkowego, nawet do <b>2 274,05 PLN</b> lub <b>3 411,07 PLN</b> w przypadku osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą.
Wypłata z zachowaniem korzyści podatkowych	Wiek <b>60 lat</b> lub po nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku: - dokonywanie wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo - dokonania ponad połowy wartości wpłat, nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.	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% <b>od całości wypłacanego kapitału</b> .
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.	
Przeniesienie (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.

Inwestycje w jednostki uczestnictwa Subfunduszu obarczone są ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik funduszu musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Alior TFI S.A. dokłada wszelkich starań, żeby ograniczyć ryzyka związane z inwestycją w Subfundusz. Tym niemniej inwestując w subfundusz należy mieć na uwadze, że korzyściami wynikającymi z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa towarzyszą również ryzyka, m.in. takie jak: ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, wystąpienia okoliczności, na które uczestnik funduszu nie ma wpływu, np. ryzyko operacyjne, a także ryzyko inflacji, płynności lokat, płynności oraz ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych, jak również likwidacja funduszu (Subfunduszu). Wśród ryzyk związanych z inwestowaniem należy zwrócić szczególną uwagę na ryzyka dotyczące polityki inwestycyjnej Subfunduszu, w tym m.in.: rynkowe, stóp procentowych, kredytowe, instrumentów pochodnych, ryzyko koncentracji, jak również rozliczenia oraz płynności lokat.

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 jakiejkolwiek instrumenty finansowe lub formy doradztwa inwestycyjnego lub innego doradztwa, jak również jako oferty zawarcia umowy w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny. Informacje o ALIOR SFIO 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.alior.tfi.com](http://www.alior.tfi.com). Jest to informacja reklamowa. **Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym ALIOR SFIO**, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach ALIOR SFIO, uprawnieniach uczestnika 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 inwestorów odpowiedzialnych subfunduszy. Prospekt informacyjny oraz kluczowe informacje dla inwestorów ALIOR SFIO dostępne są w języku polskim na stronie internetowej <https://www.alior.tfi.com/dokumenty.html> w odpowiedniej zakładce. Przedstawione wyniki mają charakter historyczny (źródło: Alior TFI S.A.). Ani Alior TFI S.A., ani Alior SFIO nie gwarantują osiągnięcia założonych celów inwestycyjnych ALIOR SFIO lub subfunduszy wydzielonych w ramach ALIOR SFIO lub uzyskania określonych wyników w przyszłości. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie przewidują przyszłych zwrotów. Wyniki nie uwzględniają opłaty manipulacyjnej lub innych ewentualnych opłat. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikami inwestycyjnymi danego subfunduszu 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.alior.tfi.com](http://www.alior.tfi.com). Wartość aktywów netto ALIOR SFIO i wydzielonych subfunduszy może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfeli inwestycyjnych i stosowane techniki zarządzania. Na zasadach określonych w statucie ALIOR SFIO, 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 lub celem potwierdzenia aktualności informacji przedstawionych w niniejszym materiale. 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 wariancie prezentuje przykładową pośrednią ekspozycję na akcje za pośrednictwem funduszu 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: Lipiec 2022.