



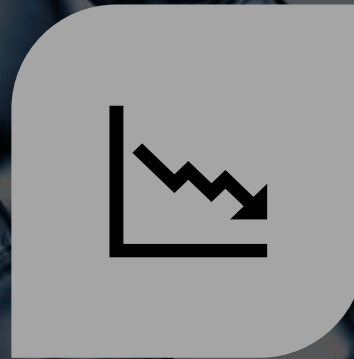
ALIOR IKE ALIOR IKZE

2024 rok

EMERYTURA W POLSCE



PRZECIĘTNA MIESIĘCZNA
EMERYTURA W POLSCE
WYNOSI JEDYNI 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 EMERYTĘ 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?

Korzyści podatkowe (brak podatku od zysków kapitałowych) przy wypłacie.

Dziedziczność zgromadzonych środków (brak podatku od spadku i darowizn)**

**konsekwencje określone ustawowo i regulaminowo, co obejmuje również dodatkową opłatę przy rezygnacji z produktu przed upływem 12 miesięcy od zawarcia umowy, o której mowa w §13 ust. 4 Regulaminu IKE.

Wypłata z zachowaniem korzyści podatkowych w wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu dodatkowych warunków.*

* Przy spełnieniu warunków ustawowych.

Możliwość wycofania środków w dowolnym momencie.

To Ty decydujesz o częstotliwości i wysokości wpłat w ramach ustawowego limitu rocznego.

Płynność inwestycji – możesz w każdej chwili wypłacić pieniądze składając zlecenie odkupienia.

Minimalna pierwsza wpłata to 400 PLN (obejmuje jednorazową opłatę za otwarcie rejestru wynoszącą 200 PLN).

Kolejna minimalna wpłata - tylko 50 PLN.

Limit rocznej wpłaty – 23 472 PLN w 2024 r.



IKZE – już dziś płać mniej fiskusowi!

**Za 2024 rok
odliczysz od podatku kwotę:**

próg podatkowy 32%	próg podatkowy 12%
3 004,42 PLN	1 126,65 PLN

4 506,62 PLN
w przypadku osób
prowadzących pozarolniczą
działalność gospodarczą.

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

- **ULGA PODATKOWA PIT–** za rok 2024 zyskujesz do 3 004,42 PLN (w zależności od progu podatkowego). Jeśli jesteś osobą prowadzącą pozarolniczą działalność gospodarczą, w 2024 roku Twoja korzyść podatkowa może wynieść nawet 4 506,62 PLN, przy progu podatkowym 32%.
- **Korzyści podatkowe** (brak podatku od zysków kapitałowych, płacisz tylko preferencyjny podatek, w wysokości 10% kwoty wypłacanych z IKZE środków*).
- **Dziedziczość zgromadzonych środków** (brak podatku od spadków i darowizn).

Wpłata 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** – 9 388,80 PLN w 2024 roku.
- **Limit 14 083,20 PLN dla osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą.**

IKE czy IKZE?

	IKE		IKZE
Uprawnieni do wpłat	- Osoby fizyczne, które ukończyły 16 lat. - Na jednym rachunku może gromadzić środki tylko jedna osoba.		
Limity wpłat w roku 2024	3- krotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej prognozowanej na dany rok. 23 472 PLN.		1,2- krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok. 9 388,80 PLN (lub 14 083,20 PLN dla osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą).
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 od zysków kapitałowych , przy wypłacie pobierany jest podatek zryczałtowany 10% od całości wypłacanego kapitału .
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 i IKZE w Alior TFI

Ty decydujesz na co wydasz pieniądze zaoszczędzone dzięki ulgom podatkowym!

Warianty inwestycyjne





Lista
subfunduszy
oferowanych w
ramach
ALIOR IKE oraz
ALIOR IKZE

ALIOR
Konserwatywny

ALIOR Obligacji

ALIOR Ostrożny

ALIOR
Odpowiedzialny

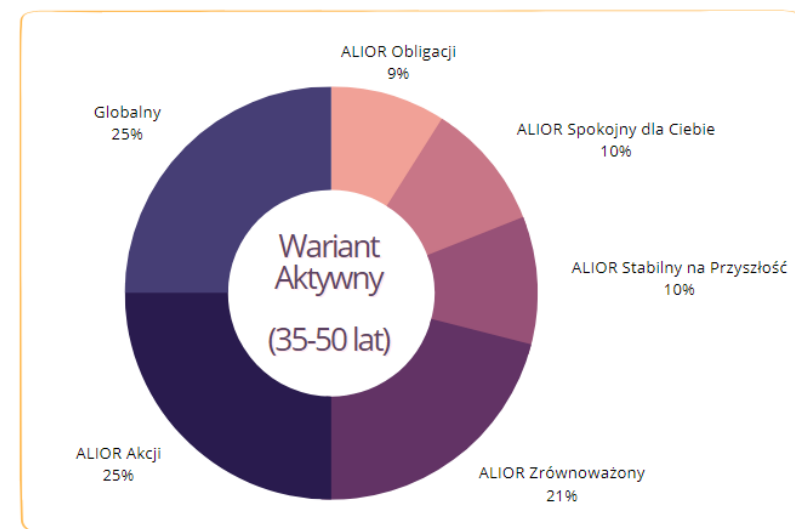
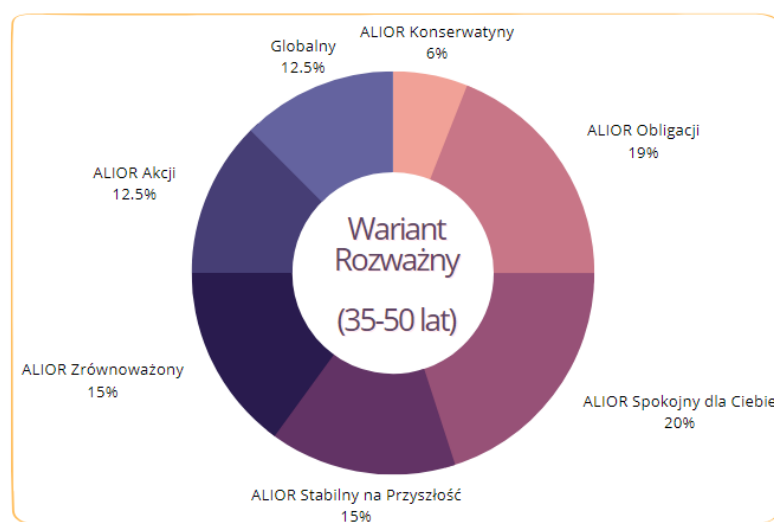
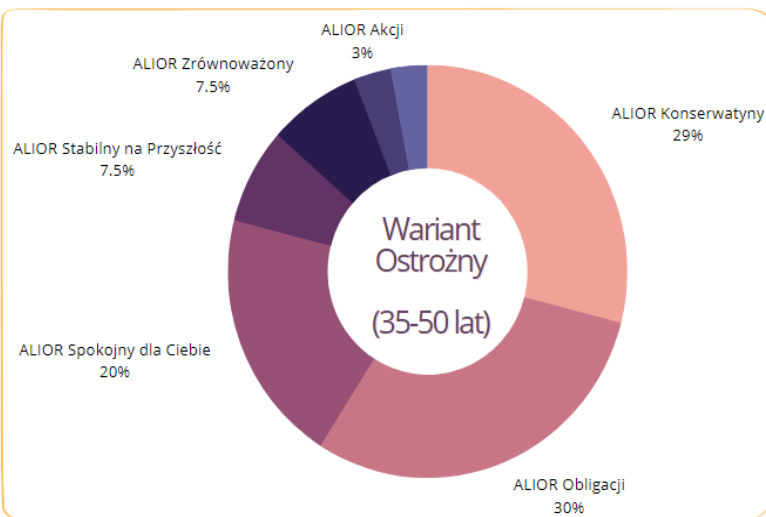
ALIOR Spokojny
dla Ciebie

ALIOR Stabilny
na Przyszłość

ALIOR
Zrównoważony

ALIOR Akcji

ALIOR Globalny



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, realizowany poprzez następujące alokowanie środków pieniężnych Oszczędzającego:

Fundusz/ Ukończony wiek (w latach)	do 35 lat włącznie	od 36 do 50 lat włącznie	od 51 do 60 lat włącznie	powyżej 61 lat
ALIOR Globalny	4,5%	3%	1,5%	0%
ALIOR Akcji	4,5%	3%	1,5%	0%
ALIOR Zrównoważony	10%	7,5%	5%	0%
ALIOR Stabilny na Przyszłość	10%	7,5%	5%	0%
ALIOR Spokojny dla Ciebie	20%	20%	20%	0%
ALIOR Obligacji	30%	30%	30%	40%
ALIOR Konserwatywny	21%	29%	37%	60%

Wariant Rozważny, realizowany poprzez następujące alokowanie środków pieniężnych Oszczędzającego:

Fundusz/ Ukończony wiek (w latach)	do 35 lat włącznie	od 36 do 50 lat włącznie	od 51 do 60 lat włącznie	powyżej 61 lat
ALIOR Globalny	15%	12,5%	10%	0%
ALIOR Akcji	15%	12,5%	10%	0%
ALIOR Zrównoważony	22%	15%	8%	1%
ALIOR Stabilny na Przyszłość	20%	15%	10%	5%
ALIOR Spokojny dla Ciebie	20%	20%	20%	20%
ALIOR Obligacji	8%	19%	30%	30%
ALIOR Konserwatywny	0%	6%	12%	44%

Wariant Aktywny, realizowany poprzez następujące alokowanie środków pieniężnych Oszczędzającego:

Fundusz/Ukończony wiek (w latach)	do 35 lat włącznie	od 36 do 50 lat włącznie	od 51 do 60 lat włącznie	powyżej 61 lat
ALIOR Globalny	32,5%	25%	17,5%	2,5%
ALIOR Akcji	32,5%	25%	17,5%	2,5%
ALIOR Zrównoważony	27%	21%	15%	9%
ALIOR Stabilny na Przyszłość	5%	10%	15%	20%
ALIOR Spokojny dla Ciebie	0%	10%	20%	30%
ALIOR Obligacji	3%	9%	15%	21%
ALIOR Konserwatywny	0%	0%	0%	15%



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.

Warto pamiętać

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 korzyściom wynikającym 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.

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 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.aliortfi.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 odpowiednich subfunduszy**. Prospekt informacyjny oraz kluczowe informacje dla inwestorów ALIOR SFIO dostępne są w języku polskim na stronie internetowej <https://www.aliortfi.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.aliortfi.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 wariantcie 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: Styczeń 2024.