

ALIOR IKE

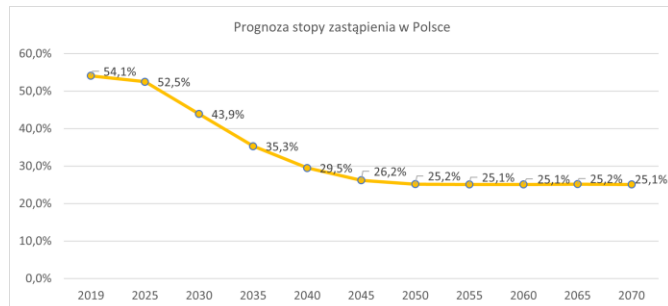
Twój zaufany partner

EMERYTURA – CZY JESTEŚMY PRZYGOTOWANI?

Obecna konstrukcja systemu emerytalnego w Polsce zakłada, że świadczenie wypłacane przez ZUS (w związku z obowiązkowymi składkami na ubezpieczenie emerytalno- rentowe) będzie stanowiło tylko jedno ze źródeł naszego utrzymania.

Osoby zatrudnione mogą korzystać z dobrowolnych form gromadzenia i pomnażania oszczędności w ramach rozwiązań oferowanych przez pracodawców: PPK (Pracownicze Plany Kapitałowe) i PPE (Pracownicze Programy Emerytalne). Nie są to jednak rozwiązania dostępne dla wszystkich – nie obejmują przedsiębiorców i osób samozatrudnionych.

IKE (Indywidualne Konto Emerytalne) jest dostępne dla każdej osoby, która ukończyła 16 rok życia. Możliwość dokonywania wpłat oraz ich wysokość nie jest uzależniona od formy zatrudnienia, wysokości dochodu ani formy aktywności zawodowej.



Wykres opracowany przez Alior Bank na podstawie raportu: European Commission - [The 2021 Ageing Report Economic & Budgetary Projections for the EU Member States \(2019-2070\)](#).

STOPA ZASTĄPIENIA - stosunek wysokości należnej emerytury do ostatniej pensji.

Pamiętaj, że jest to wskaźnik szacunkowy. Np. stopa zastąpienia w przypadku kobiet jest w praktyce niższa w przypadku mężczyzn (statystycznie kobiety żyją dłużej i w młodszym wieku przechodzą na emeryturę).

CO ZYSKUJESZ Z ALIOR IKE?



ZAOSZCZĘDZONE DODATKOWE ŚRODKI NA EMERYTURĘ

Prosty i przyjazny sposób oszczędzania i zarządzania swoim kontem.



EFEKTYWNE POMNAŻANIE OSZCZĘDNOŚCI

Twoje środki są zarządzane przez profesjonalistów.



DOSTĘP DO ŚRODKÓW I PŁYNNOŚĆ INWESTYCJI

W dowolnym momencie możesz wycofać środki zgromadzone na Twoim koncie IKE (wszystkie lub ich część).



MAKSYMALNIE ELASTYCZNA KONSTRUKCJA PRODUKTU

Możesz w pełni dopasować konto do swoich potrzeb: terminy i wysokość wnoszonych wpłat, profil ryzyka inwestycji oraz Twój poziom zaangażowania w zarządzanie inwestycją.



BRAK PODATKU OD OSIĄGNIĘTEGO ZYSKU

Wpłata z rachunku IKE jest wolna od podatku od zysków kapitałowych (pod warunkiem spełnienia warunków ustawowych).



AUTOMATYCZNA ZMIANA SKŁADU INWESTYCJI

Modelowe warianty inwestycyjne ALIOR IKE



ZABEZPIECZENIE DLA BLISKICH

W przypadku śmierci, Twój bliscy otrzymają zgromadzone przez Ciebie środki bez podatku od spadków i darowizn oraz podatku od zysków kapitałowych.



MOŻLIWOŚĆ WSKAZANIA OSOBY UPRAWNIONEJ SPOZA KRĘGU SPADKOBIERCÓW USTAWOWYCH

Środki zgromadzone na IKE w przypadku Twojej śmierci mogą trafić do dowolnej wskazanej przez Ciebie osoby/osób poza procedurą dziedziczenia w uproszczonym trybie.

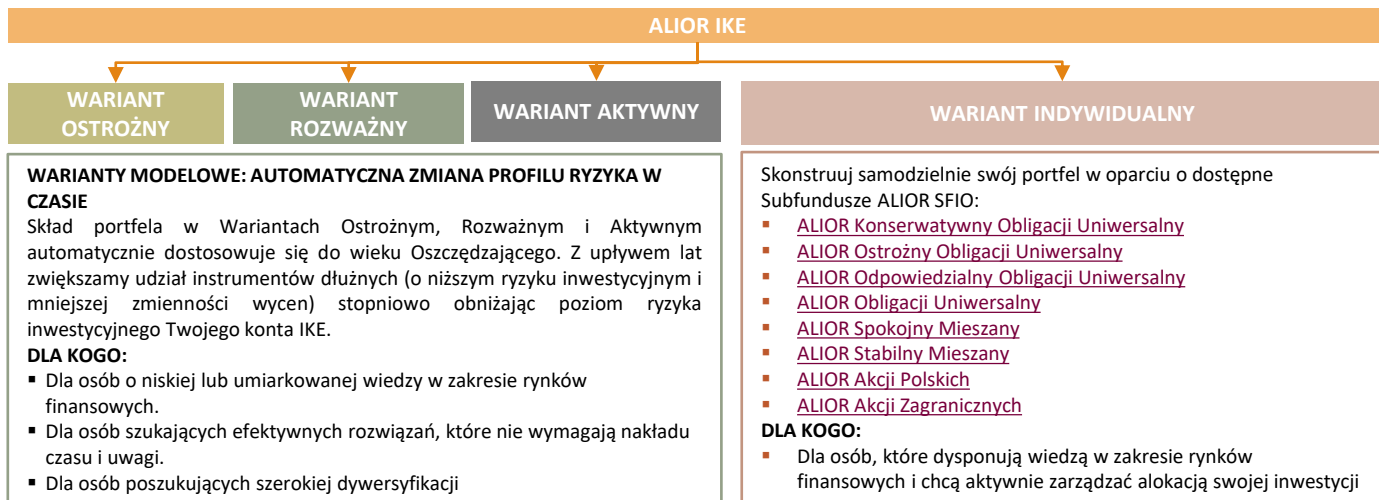
RYZYKO ZWIĄZANE Z INWESTYCJĄ:

- Inwestycje w Subfundusze ALIOR SFIO, na których oparte jest IKE obarczone są ryzykiem inwestycyjnym, a Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków.
 - Im krótszy okres inwestycji tym większe prawdopodobieństwa wystąpienia okresowych strat przynajmniej części zainwestowanego kapitału.
 - Do ryzyk, z którymi powinien liczyć się Oszczędzający w ALIOR IKE należą m.in. ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, wystąpienia okoliczności, na które uczestnik funduszu nie ma wpływu, np. ryzyko operacyjne, ryzyko inflacji, płynności lokat, ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych, ryzyko likwidacji 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, ryzyko rozliczenia.
- Szczegółowy opis ryzyk związanych z inwestycją w poszczególne Subfundusze znajduje się w Prospekcie informacyjnym ALIOR SFIO.

WARIANTY INWESTYCYJNE ALIOR IKE WIĘCEJ NIŻ OSZCZĘDZANIE

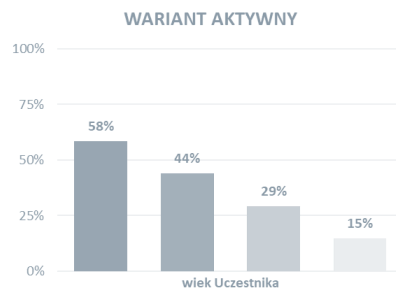
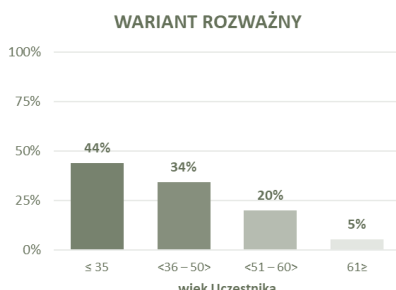
DOPASUJ KONTO ALIOR IKE DO SWOICH POTRZEB:

Do wyboru masz 4 Warianty Inwestycyjne. PAMIĘTAJ – w każdej chwili możesz zmienić decyzję i BEZPŁATNIE zmienić wybrany Wariant na inny albo zmienić wybrane subfundusze i ich proporcje w portfelu w ramach Wariantu Indywidualnego.



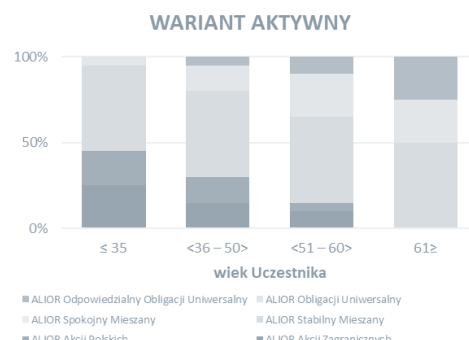
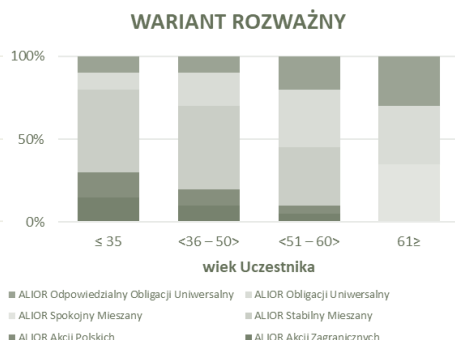
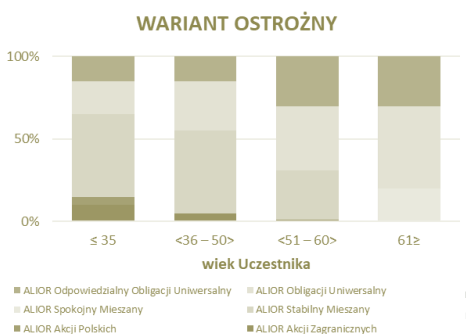
DOPASOWANIE INWESTYCJI DO WIEKU KLIENTA:

Zmiana udziału akcji i instrumentów o charakterze udziałowym w oferowanych Wariantach Inwestycyjnych:



Dane prezentowane na powyższych wykresach obliczono w oparciu o rzeczywiste, opublikowane składy portfeli subfunduszy ALIOR SFIO (dane na dzień 31.12.2024 roku). Prezentowane dane mają charakter poglądowy i mogą nieznacznie odbiegać od rzeczywistej ekspozycji kont ALIOR IKE indywidualnych Oszczędzających w związku ze zmiennością wyceny poszczególnych subfunduszy w czasie i dowolnością momentu dokonywania wpłat na konto przez Oszczędzających na IKE.

ZMIANA ALOKACJI KONTA IKE POMIĘDZY SUBFUNDUSZE ALIOR SFIO W POSZCZEGÓLNYCH WARIANTACH INWESTYCYJNYCH:



Dane prezentowane na powyższych wykresach prezentują modelowy skład inwestycji wynikający z Regulaminu ALIOR IKE. Wykresy mają charakter poglądowy i mogą nieznacznie odbiegać od rzeczywistej ekspozycji kont ALIOR IKE indywidualnych Oszczędzających w związku ze zmiennością wyceny poszczególnych subfunduszy w czasie i dowolnością momentu dokonywania wpłat na konto przez Oszczędzających na IKE.



JAK OSZCZĘDZAĆ NA ALIOR IKE? PRZYDATNE INFORMACJE

INFORMACJA REKLAMOWA

UMOWĘ O PROWADZENIE ALIOR IKE MOŻESZ ZAWRZEĆ:



w oddziałach
ALIOR Banku



on-line
(jeżeli jesteś już Uczestnikiem
ALIOR SFIO)

PO ZAWARCIU UMOWY:

**w ciągu 30 dni
dokonaj pierwszej wpłaty**
(jeżeli nie posiadasz jeszcze IKE w innej
instytucji)

**złóż wniosek o wypłatę
transferową**
(jeżeli wcześniej oszczędzałeś w innej
instytucji)
Na wpływ środków oczekujemy 60 dni
od zawarcia Umowy.

ZASILANIE KONTA:

ALIOR IKE możesz zasilać:

- zleceniem stałym
- dokonywać wpłat w dowolnym, dogodnym dla Ciebie momencie



WARTO PAMIĘTAĆ:

Co roku zmienia się maksymalna wartość wpłat jakich można dokonać na konto IKE. Jest określana w dedykowanym Rozporządzeniu Ministra Finansów.

Jeżeli przekroczysz ten limit zwrócimy Ci automatycznie wartość nadpłaconych środków bez pobierania jakichkolwiek opłat.

ZARZĄDZANIE KONTEM:

Dyspozycje dotyczące ALIOR IKE możesz składać bez dodatkowych opłat:

WYCOFANIE OSZCZĘDNOŚCI Z IKE:

Rodzaj dyspozycji	Zwrot częściowy lub całkowity	Wypłata jednorazowa lub ratalna
Kiedy możesz złożyć dyspozycję?	W dowolnym momencie	Jeżeli ukończysz 60 lat lub po nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku: <ul style="list-style-type: none">▪ 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.
Czy zachowasz prawo do zwolnienia z podatku od zysków kapitałowych?	NIE , w takim przypadku Fundusz naliczy należny podatek w wysokości 19% wypracowanego zysku i przekaże należność do Urzędu Skarbowego. WAŻNE: w przypadku IKE nie jesteś zobowiązany dokonywać rozliczenia należnego podatku samodzielnie.	TAK , jeżeli spełnisz powyższe warunki Fundusz wypłaci Ci środki bez jakichkolwiek potrąceń z tytułu należności podatkowej.

KOSZTY

Opłata za otwarcie ALIOR IKE: **200 PLN**
(potrącana z pierwszej wpłaty)

Opłata za nabywanie/umarzanie jednostek uczestnictwa: **0% - do odwołania**

Opłata dodatkowa: **0% - do odwołania**
(w przypadku gdy Umowa zostanie wypowiedziana przed upływem 12 miesięcy)

Opłata za zarządzanie:
Zgodnie z aktualną Tabelą opłat ALIOR SFIO
(w ramach ALIOR IKE dystrybuowane są jednostki uczestnictwa kategorii A)

WPŁATY

Minimalna wartość pierwszej wpłaty **400 PLN**

Minimalna wartość każdej kolejnej wpłaty **50 PLN**

Maksymalna wartość wpłat w 2025 roku **26 019 PLN**

NUMER RACHUNKU DO WPŁAT (ALIOR IKE)
46 2490 0005 0000 4600 6041 1392



w oddziałach
ALIOR Banku



on-line
[więcej](#)

Niniejszy materiał został przygotowany przez Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Alior TFI). Jest to informacja reklamowa. Informacje i dane zawarte w tym materiale są udostępniane tylko i wyłącznie w celach informacyjnych i reklamowych i nie mogą stanowić wyłącznej podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Niniejsza publikacja nie stanowi porady inwestycyjnej, rekomendacji i/lub oferty zakupu lub sprzedaży instrumentu finansowego, jak również nie należy traktować jej jako oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks Cywilny. Inwestycja wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa Subfunduszu, a nie aktywów będących jego własnością.

Inwestycje w Subfundusze ALIOR SFIO, na których oparte są produkty IKE oraz IKZE obarczone są ryzykiem inwestycyjnym, a Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikami inwestycyjnymi danego subfunduszu i jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez dany subfundusz oraz od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych i zapłaconego podatku bezpośrednio obciążającego dochód z inwestycji w dany subfundusz. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z informacjami dotyczącymi ALIOR SFIO i danego subfunduszu, w tym z polityką inwestycyjną danego subfunduszu, uprawnieniami uczestników, opłatami i kosztami obciążającymi aktywa danego subfunduszu oraz z informacjami o ryzyku inwestycyjnym danego subfunduszu, zawartymi w Prospekcie Informacyjnym ALIOR SFIO, Tabeli Opłat oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID). Tabela Opłat znajduje się na stronie www.aliortfi.com. Warunki prowadzenia Alior IKE lub Alior IKZE znajdują się odpowiednio w Regulaminie prowadzenia indywidualnego konta emerytalnego "ALIOR IKE" przez ALIOR SFIO lub w Regulaminie prowadzenia indywidualnego konta emerytalnego "ALIOR IKZE" przez ALIOR SFIO, z którymi to dokumentami należy się zapoznać przed podpisaniem umowy o prowadzenie ALIOR IKE lub ALIOR IKZE. Prospekt Informacyjny, KID oraz Regulaminy prowadzenia ALIOR IKE i ALIOR IKZE sporządzone w języku polskim dostępne są w siedzibie Alior TFI, u Dystrybutorów oraz na stronie internetowej <https://www.aliortfi.com/dokumenty.html> w odpowiedniej zakładce.

Wartość aktywów netto danego Subfunduszu może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfela inwestycyjnego i stosowane techniki zarządzania.

Przedstawione wyniki mają charakter historyczny (źródło: Alior TFI). Wyniki osiągnięte w przeszłości nie przewidują przyszłych zwrotów. Towarzystwo i ALIOR SFIO nie gwarantują osiągnięcia założonych celów inwestycyjnych ani uzyskania określonych wyników w przyszłości. Wyniki nie uwzględniają opłaty manipulacyjnej lub innych ewentualnych opłat.

Informacja dotycząca udziału akcji w każdym wariantcie prezentuje przykładową pośrednią ekspozycję na akcje za pośrednictwem funduszu i w rzeczywistości może istotnie odbiegać od zaprezentowanego przykładu.

Korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa Subfunduszu 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, ryzyko inflacji, płynności lokat a także ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych, jak również ryzyko likwidacji 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.

Zgodnie z postanowieniami Statutu niektóre, z subfunduszy ALIOR SFIO mogą inwestować więcej niż 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez następujące podmioty: Skarb Państwa, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa należącego do UE, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie UE.

Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale pochodzą ze źródeł własnych Alior TFI lub źródeł zewnętrznych, które Alior TFI S.A. analizując z najwyższą starannością uznaje za wiarygodne, lecz nie istnieje gwarancja, iż są one w pełni wyczerpujące i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny. Wszelkie opinie i oceny wyrażane w niniejszym materiale są opiniami i ocenami ich autorów i są wyrazem ich najlepszej wiedzy, umiejętności oraz poglądów. Mogą one podlegać zmianie w każdym momencie, bez uprzedniego powiadomienia. Autorzy materiału ani Alior TFI nie ponoszą odpowiedzialności za kompletność i prawdziwość danych zawartych w materiale, jak również za wszelkie ewentualne szkody powstałe w wyniku wykorzystania informacji zawartych w niniejszym materiale. W przypadku zamiaru podjęcia decyzji inwestycyjnych zalecamy kontakt z Alior TFI celem potwierdzenia aktualności przedstawionych informacji. Odpowiedzialność za decyzje podjęte wyłącznie na podstawie niniejszego materiału ponoszą jego odbiorcy.

Alior TFI posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności. Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa, zarejestrowana przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego KRS 0000350402, NIP 1080008799, kapitał zakładowy 1.859.334,40 zł wpłacony w całości.

Data opracowania: styczeń 2025