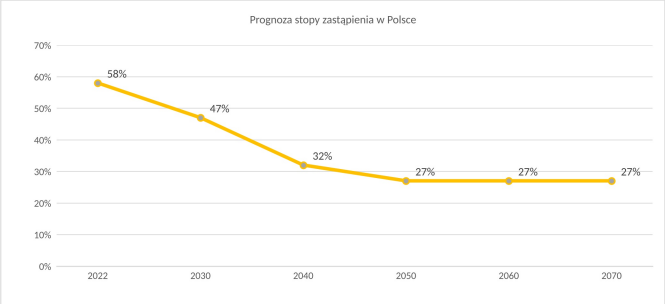
ALIOR IKZE
Zainwestuj w swoją przyszłość

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.

IKZE (Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego) jest dostępne dla każdej osoby pełnoletniej. Osoba małoletnia, która ukończyła 16 lat, może dokonywać wpłat tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. Dla osób pełnoletnich możliwość dokonywania wpłat nie jest uzależniona od formy zatrudnienia, wysokości dochodu ani formy aktywności zawodowej.
Dla osób samozatrudnionych prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą przewidziane są podwyższone limity wpłat rocznych, co rekompensuje brak możliwości oszczędzania w ramach PPE i PPK.



Wykres opracowany przez Alior TFI na podstawie raportu: European Commission - The 2024 Ageing Report. Economic and Budgetary Projections for the EU Member States (2022-2070).

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 niż w przypadku mężczyzn (statystycznie kobiety żyją dłużej i w młodszym wieku przechodzą na emeryturę).

CO ZYSKUJESZ Z ALIOR IKZE?

ULGA W PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH
Wpłaty na IKZE dokonane w danym roku możesz odliczyć od podstawy naliczania podatku dochodowego za dany rok.

ZYSKAJ NAWET 5 426 ZŁ, ROZLICZAJĄC 2026 ROK!

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 IKZE.

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*
Zysk wypracowany w ramach IKZE jest zwolniony z podatku od zysków kapitałowych.

* Szczegóły w tabeli „Wycofanie oszczędności z IKZE" na str. 3.

AUTOMATYCZNA ZMIANA SKŁADU INWESTYCJI
Modelowe warianty inwestycyjne ALIOR IKZE

ZABEZPIECZENIE DLA BLISKICH
W przypadku śmierci, Twoi 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 IKZE 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 IKZE, obarczone są ryzykiem inwestycyjnym, a Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków.
- Im krótszy okres inwestycji, tym większe prawdopodobieństwo wystąpienia okresowych strat przynajmniej części zainwestowanego kapitału.
- Do ryzyk, z którymi powinien liczyć się Oszczędzający w ALIOR IKZE 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 IKZE

WIĘCEJ NIŻ OSZCZĘDZANIE

DOPASUJ KONTO ALIOR IKZE 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 – nie częściej niż 12 razy w roku kalendarzowym.

ALIOR IKZE

WARIANT OSTROŻNY | **WARIANT ROZWAŻNY** | **WARIANT AKTYWNY** | **WARIANT INDYWIDUALNY**

WARIANTY MODELOWE: AUTOMATYCZNA ZMIANA PROFILU RYZYKA W CZASIE

Skład portfela w Wariantach Ostrożnym, Rozważnym i Aktywnym automatycznie dostosowuje się do wieku Oszczędzającego. Z upływem lat zwiększamy udział instrumentów dłużnych (o niższym ryzyku inwestycyjnym i mniejszej zmienności wycen), stopniowo obniżając poziom ryzyka inwestycyjnego Twojego konta IKZE.

DLA KOGO:

- Dla osób o niskiej lub umiarkowanej wiedzy w zakresie rynków finansowych.
- Dla osób szukających efektywnych rozwiązań, które nie wymagają nakładu czasu i uwagi.
- Dla osób poszukujących szerokiej dywersyfikacji.

Skonstruuj samodzielnie swój portfel w oparciu o dostępne Subfundusze ALIOR SFIO:

- ALIOR Konserwatywny Obligacji Uniwersalny
- ALIOR Ostrożny Obligacji Uniwersalny
- ALIOR Odpowiedzialny Obligacji Uniwersalny
- ALIOR Obligacji Uniwersalny
- ALIOR Spokojny Mieszany
- ALIOR Stabilny Mieszany
- ALIOR Akcji Polskich
- ALIOR Akcji Zagranicznych

DLA KOGO:

- Dla osób, które dysponują wiedzą w zakresie rynków finansowych i chcą aktywnie zarządzać alokacją swojej inwestycji.

JAK ZMIENIA SIĘ SKŁAD PORTFELA WRAZ Z WIEKIEM – WARIANTY MODELOWE

1. Wybierz Wariant – Ostrożny, Rozważny lub Aktywny.

2. Znajdź swój wiek – wiersz pokazuje, jak podzielone są Twoje środki między Subfundusze.

3. Resztą zajmujemy się my – po wejściu w kolejny przedział wieku alokacja zmienia się automatycznie.

WARIANT OSTROŻNY

Udział akcji*: 27% → 3%

	Subfundusze akcyjne		Subfundusze mieszane		Subfundusze dłużne			
Wiek Oszczędzającego	Akcji Zagranicznych	Akcji Polskich	Stabilny Mieszany	Spokojny Mieszany	Obligacji Uniwersalny	Odpowiedzialny Obligacji Uniwersalny	Struktura portfela	Udział akcji*
do 35 lat	10%	5%	50%	–	20%	15%		27%
36–50 lat	5%	–	50%	–	30%	15%		18%
51–60 lat	1%	–	30%	–	39%	30%		9%
61 lat i więcej	–	–	–	20%	50%	30%		3%

WARIANT ROZWAŻNY

Udział akcji*: 42% → 6%

	Subfundusze akcyjne		Subfundusze mieszane		Subfundusze dłużne			
Wiek Oszczędzającego	Akcji Zagranicznych	Akcji Polskich	Stabilny Mieszany	Spokojny Mieszany	Obligacji Uniwersalny	Odpowiedzialny Obligacji Uniwersalny	Struktura portfela	Udział akcji*
do 35 lat	15%	15%	50%	–	10%	10%		42%
36–50 lat	10%	10%	50%	–	20%	10%		32%
51–60 lat	5%	5%	35%	–	35%	20%		19%
61 lat i więcej	–	–	–	35%	35%	30%		6%

WARIANT AKTYWNY

Udział akcji*: 56% → 13%

	Subfundusze akcyjne		Subfundusze mieszane		Subfundusze dłużne			
Wiek Oszczędzającego	Akcji Zagranicznych	Akcji Polskich	Stabilny Mieszany	Spokojny Mieszany	Obligacji Uniwersalny	Odpowiedzialny Obligacji Uniwersalny	Struktura portfela	Udział akcji*
do 35 lat	25%	20%	50%	–	5%	–		56%
36–50 lat	15%	15%	50%	–	15%	5%		42%
51–60 lat	10%	5%	50%	–	25%	10%		27%
61 lat i więcej	–	–	50%	–	25%	25%		13%

Tabele prezentują modelowy skład inwestycji (Alokację) wynikający z Regulaminu ALIOR IKZE. Przedziały wieku dotyczą ukończonego wieku Oszczędzającego (w latach). Prezentowane dane mają charakter poglądowy i mogą nieznacznie odbiegać od rzeczywistej ekspozycji kont ALIOR IKZE indywidualnych Oszczędzających w związku ze zmiennością wyceny poszczególnych Subfunduszy w czasie i dowolnością momentu dokonywania wpłat na konto przez Oszczędzających na IKZE.

* Udział akcji i instrumentów o charakterze udziałowym obliczono w oparciu o rzeczywiste, opublikowane składy portfeli Subfunduszy ALIOR SFIO (dane na dzień 28.11.2025 roku). Informacja prezentuje przykładową pośrednią ekspozycję na akcje za pośrednictwem Funduszu i w rzeczywistości może istotnie odbiegać od zaprezentowanego przykładu.

JAK OSZCZĘDZAĆ NA ALIOR IKZE?

PRZYDATNE INFORMACJE

OTWARCIE I ZARZĄDZANIE KONTEM ALIOR IKZE

	w oddziałach Alior Banku	w bankowości internetowej Alior Banku	on-line w serwisie Alior TFI więcej
Zawarcie umowy o prowadzenie IKZE	✓	✓	✓ jeżeli jesteś już Uczestnikiem ALIOR SFIO
Zarządzanie kontem i składanie dyspozycji	✓	✓	✓

Dyspozycje dotyczące ALIOR IKZE składasz **bez dodatkowych opłat**.

PO ZAWARCIU UMOWY:

w ciągu 60 dni dokonaj pierwszej wpłaty
(jeżeli nie posiadasz jeszcze IKZE 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 IKZE możesz zasilać:

zleceniem stałym

wpłatami w dowolnym, dogodnym dla Ciebie momencie

KOSZTY

Opłata za otwarcie ALIOR IKZE: (potrącana z pierwszej wpłaty)	
w bankowości internetowej Alior Banku	**0 PLN**
w pozostałych kanałach	**200 PLN**
Opłata za nabywanie/umarzanie jednostek uczestnictwa:	**0%** do odwołania
Opłata dodatkowa: (w przypadku gdy Umowa zostanie wypowiedziana przed upływem 12 miesięcy)	**0%** do odwołania
Opłata za zarządzanie: **Zgodnie z aktualną Tabelą opłat ALIOR SFIO (w ramach ALIOR IKZE dystrybuowane są jednostki uczestnictwa kategorii A)**	

WPŁATY

Minimalna wartość pierwszej wpłaty	**400 PLN**
Minimalna wartość każdej kolejnej wpłaty	**50 PLN**
Maksymalna wartość wpłat w 2026 roku	
Limit standardowy	**11 304,00 PLN**
Limit podwyższony dla osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą	**16 956,00 PLN**

NUMER RACHUNKU DO WPŁAT (ALIOR IKZE)
75 2490 0005 0000 4600 8444 9022

WARTO PAMIĘTAĆ:
Co roku zmienia się maksymalna wartość wpłat, jakich można dokonać na konto IKZE. Jeżeli przekroczysz ten limit, zwrócimy Ci automatycznie wartość nadpłaconych środków bez pobierania jakichkolwiek opłat.

ULGA W PODATKU DOCHODOWYM

Pieniądze wpłacane na IKZE można odliczyć od podstawy opodatkowania w rozliczeniu PIT, co spowoduje, że kwota należnego do zapłacenia podatku w danym roku będzie niższa.

PRZY WPŁACIE MAKSYMALNEJ KWOTY LIMITU W 2026 R. ULGA PODATKOWA Z IKZE BĘDZIE WYNOSIŁA:

Skala podatkowa **12%**	**1 356 zł** **2 035 zł***	Skala podatkowa **32%**	**3 617 zł** **5 426 zł***	Podatek liniowy **19%**	**3 222 zł***

* dotyczy osób, które mają prawo skorzystania z podwyższonego limitu wpłat dla osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą

WYCOFANIE OSZCZĘDNOŚCI Z IKZE:

Rodzaj dyspozycji	Zwrot (obejmuje całość zgromadzonych środków)	Wypłata jednorazowa lub ratalna
Kiedy możesz złożyć dyspozycję?	W dowolnym momencie, jeżeli nie są spełnione warunki pozwalające na wycofanie środków w formie Wypłaty (jednorazowej lub ratalnej)	Kiedy ukończysz 65 lat oraz dokonałeś wpłat na IKZE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych
Czy zachowasz prawo do zwolnienia z podatku od zysków kapitałowych?	**TAK**	**TAK**
Ile wyniesie należny podatek dochodowy?	W przypadku **ZWROTU** środków podatkiem dochodowym (w wysokości właściwej dla danego podatnika w danym roku podatkowym) objęta jest całość kwoty wypłaconej z IKZE. Rozliczenia z Urzędem Skarbowym dokonujesz samodzielnie na etapie składania rocznej deklaracji PIT.	W przypadku **WYPŁATY** (jednorazowej lub ratalnej) Fundusz naliczy zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 10% wartości kwoty wypłacanej z IKZE. W tym przypadku nie jesteś zobowiązany do samodzielnego rozliczania podatku dochodowego oraz ujmowania wypłaconej kwoty w swoim rocznym rozliczeniu PIT.

NOTA PRAWNA

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. 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. Publikacja ta nie jest również dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa i nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej.

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

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 zabezpieczenia 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 w odpowiedniej zakładce („Dokumenty" i „Produkty").

Inwestycja wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach ALIOR SFIO, a nie aktywów będących jego własnością. Korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach ALIOR SFIO, na których oparte są produkty IKE oraz IKZE, towarzyszy również ryzyko. ALIOR SFIO ani Alior TFI nie gwarantują, że zrealizowany zostanie założony cel inwestycyjny lub uzyskany określony wynik inwestycyjny. Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w Prospekcie Informacyjnym ALIOR SFIO. 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. Wartość aktywów netto danego Subfunduszu może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfela inwestycyjnego i stosowane techniki zarządzania, w tym poprzez wykorzystanie dźwigni finansowej AFI.

Subfundusze wydzielone w ramach ALIOR SFIO są zarządzane aktywnie, a wskazany w Prospekcie wskaźnik referencyjny (benchmark) ma zastosowanie jedynie do naliczania wynagrodzenia zmiennego za zarządzanie. Zarządzający Subfunduszami, podejmując decyzje inwestycyjne, nie są zobligowani do odwzorowywania składu wskaźnika referencyjnego ani jego zachowania. Przedstawione wyniki mają charakter historyczny (źródło: Alior TFI). Wyniki osiągnięte w przeszłości nie przewidują przyszłych zwrotów. Wyniki nie uwzględniają opłaty manipulacyjnej lub innych ewentualnych opłat. 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.

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. Chmielna 69, 00-801 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: listopad 2026 r.