

# PKO DOBROWOLNY FUNDUSZ EMERYTALNY

zarządzany przez PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne SA



## DZIAŁALNOŚĆ FUNDUSZU

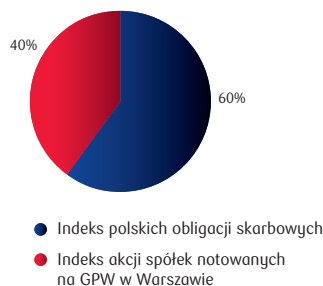
Przedmiotem działalności PKO Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego (PKO DFE) jest prowadzenie PKO Indywidualnego Konta Emerytalnego (PKO IKE) oraz PKO Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (PKO IKZE). W celu założenia PKO IKE lub PKO IKZE prowadzonego przez Fundusz należy zawrzeć z Funduszem odpowiednio Umowę o prowadzenie PKO IKE lub PKO IKZE.

## RODZAJ FUNDUSZU

PKO DFE – FUNDUSZ ZRÓWNOWAŻONY

Benchmark<sup>1)</sup> Funduszu składa się w 40% z indeksu akcji spółek notowanych na GPW w Warszawie (WIG) oraz w 60% z indeksu polskich obligacji skarbowych (Citigroup Poland Government Bond Index 1-3Y).

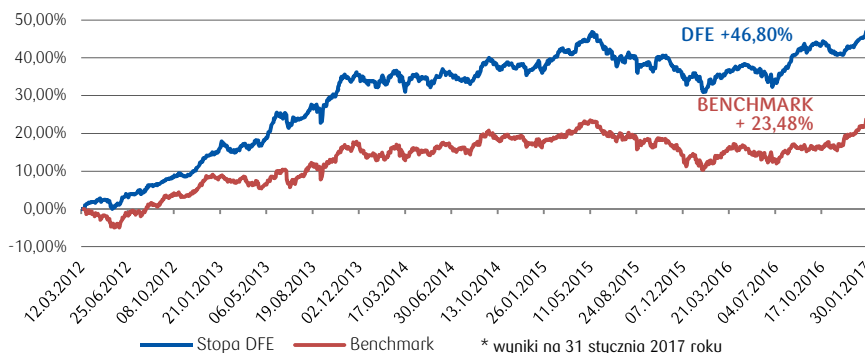
<sup>1)</sup> Benchmark – wskaźnik umożliwiający porównanie skuteczności inwestowania funduszu.



## STOPY ZWROTU

31.01.2017

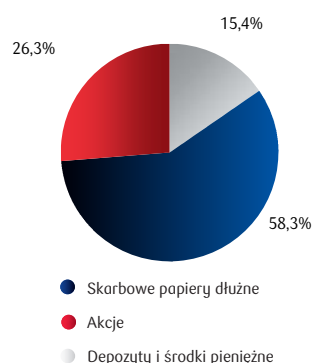
| 1 MIES. | 3 MIES. | 1 ROK  | 3 LATA | od początku działalności |
|---------|---------|--------|--------|--------------------------|
| 2,16%   | 2,51%   | 11,04% | 10,38% | 46,80%                   |



\* Wykres ma charakter informacyjny. PKO DFE nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego w przyszłości.

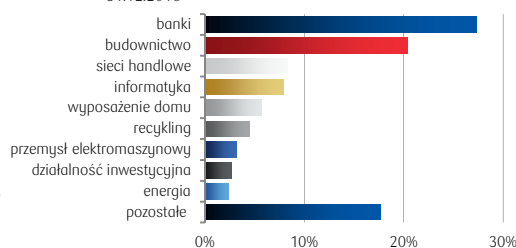
## STRUKTURA AKTYWÓW

31.12.2016



## BRANŻOWA STRUKTURA PORTFELU AKCYJNEGO

31.12.2016



## PODSTAWOWE INFORMACJE O FUNDUSZU

### FORMA PRAWNA

Dobrowolny Fundusz Emerytalny

### REJESTRACJA FUNDUSZU

13 lutego 2012 r.

### ZARZĄDZAJĄCY

PKO BP BANKOWY PTE SA

### AGENT TRANSFEROWY

PKO BP Finat sp. z o.o.

### BANK DEPOZYTARIUSZ

mBank SA

### INFOLINIA

801 10 10 10, +48 22 539 23 23

(pon. – pt. 8.00 – 19.00, opłata zgodna z taryfą operatora)

### INTERNET

www.pkopte.pl

### E-MAIL

bok@pkopte.pl

## PODSTAWOWE INFORMACJE O PTE

### AKCJONARIUSZ

100% PKO Bank Polski

### AUDYTOR

KPMG Audit Sp. z o.o. Sp. k.

### KAPITAŁ ZAKŁADOWY TOWARZYSTWA

190 580 000 zł

## NAJWIĘKSZE SKŁADNIKI

### W PORTFELU AKCYJNYM

31.12.2016

| POZYCJA                                   | UDZIAŁ W AKTYWACH | BRANŻA         |
|-------------------------------------------|-------------------|----------------|
| DIA (Distribuidora Inter de Alimentacion) | 3,55%             | sieci handlowe |
| MBK (MBANK)                               | 2,95%             | banki          |
| ALR (ALIOR)                               | 2,67%             | banki          |
| EUR (EUROCASH)                            | 2,18%             | sieci handlowe |
| ACP (ASSECOPOL)                           | 1,74%             | informatyka    |

## NAJWIĘKSZE SKŁADNIKI

### W PORTFELU DŁUŻNYM

31.12.2016

| POZYCJA                      | UDZIAŁ W AKTYWACH | EMITENT       | TERMIN WYKUPU |
|------------------------------|-------------------|---------------|---------------|
| WZ0118                       | 31,43%            | Skarb Państwa | 25.01.2018    |
| Depozyt/ PLN/mBank /20170102 | 6,75%             | -             | 02.01.2017    |
| środki pieniężne             | 4,48%             | -             | -             |
| PS0719                       | 4,17%             | Skarb Państwa | 25.07.2019    |
| WZ0121                       | 3,80%             | Skarb Państwa | 25.01.2021    |

# PKO DOBROWOLNY FUNDUSZ EMERYTALNY

zarządzany przez PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne SA

PKO BP BANKOWY  
Powszechne Towarzystwo Emerytalne SA

Infolinia: 801 10 10 10 (opłata zgodna z taryfą operatora)  
[www.pkopte.pl](http://www.pkopte.pl)

luty 2017

## INFORMACJE O IKZE

- Podstawową zaletą IKZE jest możliwość odliczenia dokonywanych w ramach limitu wpłat od przychodów podlegających opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych (maksymalnie do wysokości tego przychodu). Wpłatami dokonanyymi w 2017 roku można zmniejszyć wartość rocznego zobowiązania podatkowego nawet o 1 636,99 zł<sup>1)</sup>.
- Wpłaty na IKZE są limitowane. W 2017 roku podstawowy limit rocznych wpłat na IKZE wynosi 5 115,60 zł.
- Zgodnie z obecnym stanem prawnym, od kwoty wypłaty środków z IKZE jest potrącany zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 10%. Taką możliwość zyskują oszczędzający w chwili ukończenia 65. roku życia pod warunkiem dokonywania wpłat przez minimum 5 dowolnie wybranych lat kalendarzowych oraz osoby uprawnione do wypłaty dokonywanej z powodu śmierci oszczędzającego.
- W razie wcześniejszego zwrotu kwotę zwrotu należy dopisać do przychodu i rozliczyć w zeznaniu podatkowym PIT za rok, w którym uzyskano zwrot, zgodnie z obowiązującą skalą podatkową. PKO PTE sporządzi i przekaze informację PIT-8C osobom uprawnionym.
- Wypłata transferowa przy zmianie instytucji zarządzającej aktywami zgromadzonymi w IKZE jest zwolniona z opodatkowania.

## INFORMACJE O IKE

- Zaletą IKE jest zwolnienie, na koniec obowiązywania umowy, z podatku od zysków kapitałowych, który obecnie wynosi 19% dochodu uzyskanego przez cały okres oszczędzania. Taką możliwość uzyskuje się w chwili ukończenia 60. roku życia lub ukończenia 55. roku życia i nabycia uprawnień emerytalnych, pod warunkiem że wcześniej, w minimum 5 dowolnych latach kalendarzowych, były dokonywane jakiejkolwiek wpłaty, a oszczędności gromadzono na jednym koncie emerytalnym.
- Wpłaty na IKE są limitowane. W 2017 roku podstawowy limit rocznych wpłat na IKE wynosi 12 789 zł.
- W razie wcześniejszego zwrotu od kwoty uzyskanego dochodu należy zapłacić podatek od zysków kapitałowych, który obecnie wynosi 19%. Podatek jest potrącany i odprowadzany przez PTE ze środków oszczędzającego.
- Wypłata transferowa przy zmianie instytucji zarządzającej aktywami zgromadzonymi w IKE jest zwolniona z opodatkowania.

## PRZYKŁADY ULG PODATKOWYCH PRZY WPŁATACH NA IKZE<sup>2)</sup>

- 920,81 zł – maksymalna kwota pomniejszenia zobowiązania podatkowego przy dochodzie opodatkowanym według stawki 18%. Korzyść podatkowa w okresie 20 lat może wynieść 18 416,16 zł.
- 971,96 zł – maksymalna kwota pomniejszenia zobowiązania podatkowego przy dochodzie opodatkowanym według stawki 19%. Korzyść podatkowa w okresie 20 lat może wynieść 19 439,28 zł.
- 1 636,99 zł – maksymalna kwota pomniejszenia zobowiązania podatkowego przy dochodzie opodatkowanym według stawki 32%. Korzyść podatkowa w okresie 20 lat może wynieść 32 739,84 zł.

### OPŁATY

- opłata od składki: maksymalnie 400 zł za cały okres trwania umowy
- opłata za zarządzanie: 2,5% w skali roku od zgromadzonych środków
- opłata likwidacyjna: 10% wypłacanych środków, ale nie mniej niż 36 zł i nie więcej niż 200 zł (jedynie w pierwszych 12 miesiącach)

### DZIEDZICZENIE I BRAK PODATKU OD SPADKÓW

Środki zgromadzone na PKO IKZE zostaną wypłacone wskazanym przez oszczędzającego osobom uprawnionym, a w razie ich braku jego spadkobiercom i nie będą obciążone podatkiem od spadków i darowizn.

### DŁACZEGO MY?

- znana, stabilna marka
- specjalizacja w zarządzaniu środkami emerytalnymi klientów

### WYPŁATY ŚRODKÓW

- wypłata jednorazowa
- wypłata w ratach
- wcześniejszy zwrot całkowity (w pierwszych 12 miesiącach objęty opłatą likwidacyjną)
- wcześniejszy zwrot częściowy (tylko PKO IKE)

### DOSTĘP DO RACHUNKU

Oszczędzający ma dostęp do rachunku na stronie [www.pkopte.pl](http://www.pkopte.pl). Po zalogowaniu może sprawdzić stan swojego rachunku w PKO IKZE lub PKO IKE, wartość zgromadzonych środków, prawidłowość danych osobowych i danych osób uprawnionych.

<sup>1)</sup> Dla przychodów podlegających opodatkowaniu 32%.

<sup>2)</sup> Obliczeń dokonano przy założeniu, że kwota odliczenia wynosi 5 115,60 zł – podanik nie korzysta z innych ulg i odliczeń od podstawy opodatkowania i/lub podatku, rozlicza się indywidualnie, a progi podatkowe i skala podatkowa pozostają niezmiennie.