

# PKO DOBROWOLNY FUNDUSZ EMERYTALNY

zarządzany przez PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne SA



## DZIAŁALNOŚĆ FUNDUSZU

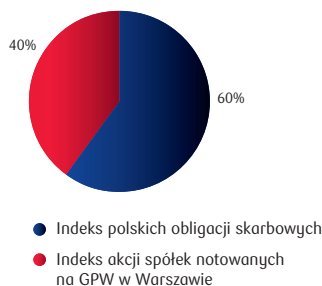
Przedmiotem działalności PKO Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego (PKO DFE) jest prowadzenie PKO Indywidualnego Konta Emerytalnego (PKO IKE) oraz PKO Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (PKO IKZE). W celu założenia PKO IKE lub PKO IKZE prowadzonego przez Fundusz należy zawrzeć z Funduszem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

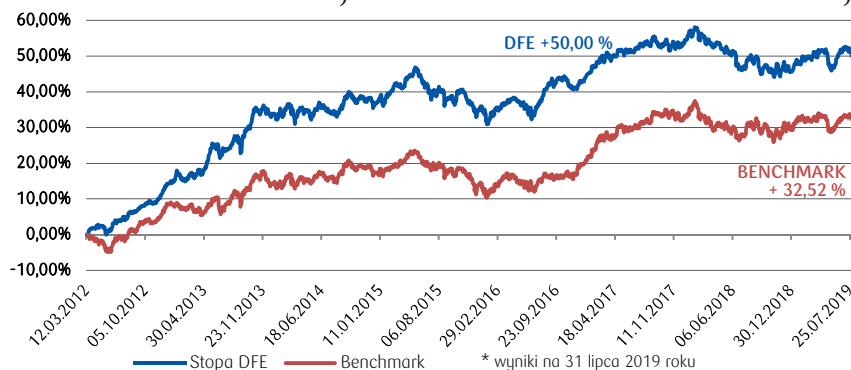
<sup>1)</sup> Benchmark – wskaźnik umożliwiający porównanie skuteczności inwestowania funduszu.



## STOPY ZWROTU

| 31.07.2019 | 1 MIES. | 3 MIES. | 1 ROK | 3 LATA | od początku działalności |
|------------|---------|---------|-------|--------|--------------------------|
|            | -0,99%  | -0,73%  | 0,33% | 9,25%  | 50,00%                   |

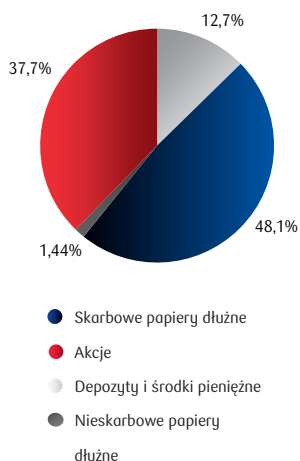
## ZMIANA WARTOŚCI JEDNOSTKI ROZRACHUNKOWEJ\*



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

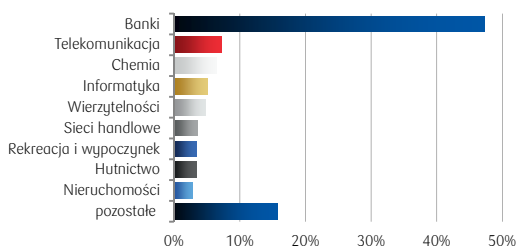
## STRUKTURA AKTYWÓW

31.12.2018



## BRANŻOWA STRUKTURA PORTFELU AKCYJNEGO

31.12.2018



## 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

31.12.2018

| POZYCJA          | UDZIAŁ W AKTYWACH | BRANŻA |
|------------------|-------------------|--------|
| PEO (PEKAO)      | 7,82%             | banki  |
| MIL (MILLENNIUM) | 3,87%             | banki  |
| SPL (SANPL)      | 2,56%             | banki  |
| ATT (GRUPAAZOTY) | 2,43%             | chemia |
| BGZ (BGZBNPP)    | 2,05%             | banki  |

## NAJWIĘKSZE SKŁADNIKI

### W PORTFELU DŁUŻNYM

31.12.2018

| POZYCJA                | UDZIAŁ W AKTYWACH | EMITENT       | TERMIN WYKUPU |
|------------------------|-------------------|---------------|---------------|
| WZO120                 | 10,61%            | Skarb Państwa | 25.01.2020    |
| WZO121                 | 10,53%            | Skarb Państwa | 25.01.2021    |
| PSO719                 | 8,39%             | Skarb Państwa | 25.07.2019    |
| WZO119                 | 5,91%             | Skarb Państwa | 25.01.2019    |
| Depozyt/PLN/mBank S.A. | 5,80%             | -             | -             |

# 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)

sierpień 2019

## 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 dokonany w 2019 roku można zmniejszyć wartość rocznego zobowiązania podatkowego nawet o 1 829,76 zł<sup>1)</sup>.
- Wpłaty na IKZE są limitowane. W 2019 roku podstawowy limit rocznych wpłat na IKZE wynosi 5 718,00 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 przekaże 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 2019 roku podstawowy limit rocznych wpłat na IKE wynosi 14 295 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>

- 1 029,24 zł – maksymalna kwota pomniejszenia zobowiązania podatkowego przy dochodzie opodatkowanym według stawki 18%. Korzyść podatkowa w okresie 20 lat może wynieść 20 584,80 zł.
- 1 086,42 zł – maksymalna kwota pomniejszenia zobowiązania podatkowego przy dochodzie opodatkowanym według stawki 19%. Korzyść podatkowa w okresie 20 lat może wynieść 21 728,40 zł.
- 1 829,76 zł – maksymalna kwota pomniejszenia zobowiązania podatkowego przy dochodzie opodatkowanym według stawki 32%. Korzyść podatkowa w okresie 20 lat może wynieść 36 595,20 zł.

### OPLATY

- 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.

### DLACZEGO 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 5 718,00 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.