PKO DOBROWOLNY FUNDUSZ EMERYTALNY

zarządzany przez PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne SA

PTE

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[1)] Funduszu składa się w 40% z indeksu akcji spółek notowanych na GPW w Warszawie (WIG) oraz w 60% z indeksu polskich obligacji skarbowych.

[1)] Benchmark – wskaźnik umożliwiający porównanie skuteczności inwestowania funduszu.

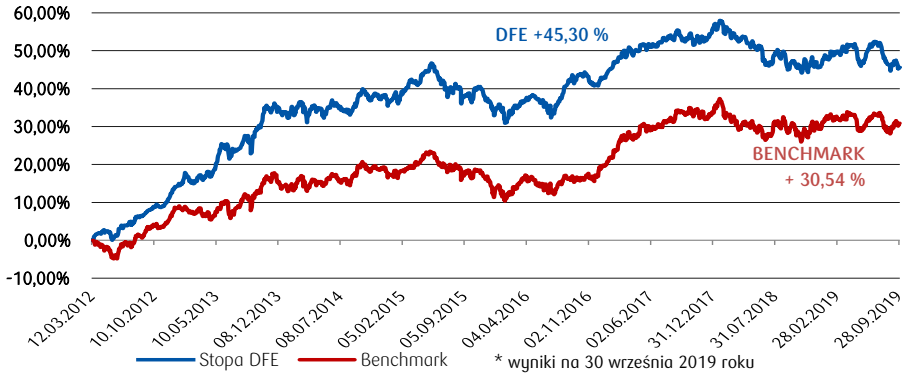


STOPY ZWROTU

30.09.2019

1 MIES.	3 MIES.	1 ROK	3 LATA	od początku działalności
-0,62%	-4,09%	-1,36%	1,11%	45,30%

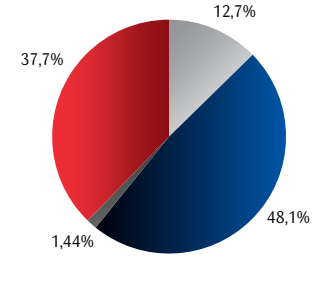
ZMIANA WARTOŚCI JEDNOSTKI ROZRACHUNKOWEJ*



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

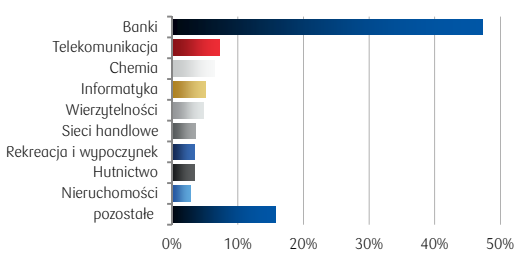
STRUKTURA AKTYWÓW

31.12.2018



BRANŻOWA STRUKTURA PORTFELA 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 Audyt 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
WZ0120	10,61%	Skarb Państwa	25.01.2020
WZ0121	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

październik 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 dokonanymi w 2019 roku można zmniejszyć wartość rocznego zobowiązania podatkowego nawet o 1 829,76 zł[1)].
- 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 jakiekolwiek 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[2)]

- 1014,95 zł – maksymalna kwota pomniejszenia zobowiązania podatkowego przy dochodzie opodatkowanym według stawki 17,75%. Korzyść podatkowa w okresie 20 lat może wynieść 19 484,09 zł[3)].
- 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.

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.

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. Po zalogowaniu może sprawdzić stan swojego rachunku w PKO IKZE lub PKO IKE, wartość zgromadzonych środków, prawidłowość danych osobowych i danych osób uprawnionych.

1) Dla przychodów podlegających opodatkowaniu 32%.

2) 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 niezmienne.

3) Obliczeń korzyści podatkowej w okresie 20 lat dokonano przy założeniu dochodów opodatkowanych według stawki 17,75% w 2019 r., oraz 17% począwszy od roku 2020.

materiał opracowany przez: analizy online