

# EMERYTURA BEZ PODATKU

## IKE Z FUNDUSZAMI INVESTORS



### INFORMACJA REKLAMOWA

Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej zapoznaj się z Prospektami Investor Parasol FIO, Investor Parasol SFIO oraz Dokumentami zawierającymi kluczowe informacje.



## Wykorzystaj zalety Indywidualnego Konta Emerytalnego

Chcesz oszczędzać z myślą o wykorzystaniu zgromadzonych pieniędzy po zakończeniu kariery zawodowej? Skorzystaj z doświadczeń niemal 800 tysięcy Polaków i otwórz Indywidualne Konto Emerytalne!

IKE



## Zyskaj bezpieczeństwo finansowe

Czy wiesz, że według szacunków ZUS za 30 lat średnia emerytura wyniesie około 25% przeciętnego wynagrodzenia (na dziś wyniosłaby ok 1,7 tys. zł). Dlaczego tak mało? Wynika to z konstrukcji publicznego systemu emerytalnego. W uproszczeniu zakłada on, że aktualnie pracujący opłacają wypłatę emerytur dla swoich rodziców czy dziadków. Każdy z nas ma co prawda indywidualne subkonto w ZUS, na którym gromadzi składki, jednak w rzeczywistości jest to jedynie zapis księgowy.

Nasze pieniądze na bieżąco wydawane są na wypłaty dla obecnych emerytów. Co więcej – tych pieniędzy już teraz nie starcza. Co roku Fundusz Ubezpieczeń Społecznych dofinansowywany jest z budżetu, czyli opłacanych przez nas podatków. Nasz zapis w ZUS jest więc de facto wyłącznie obietnicą, że w przyszłości społeczeństwo wypłaci emeryturę w zadeklarowanej wysokości.

**Systematyczne oszczędzanie nawet niewielkich kwot zwiększa twoje bezpieczeństwo finansowe na emeryturze!**



## Emerytura bez podatku

Indywidualne Konto Emerytalne daje możliwość wypłaty oszczędności bez konieczności zapłaty 19-procentowego podatku od zysków kapitałowych (tak zwanego podatku Belki). Z ulgi tej możesz skorzystać, jeśli zaoszczędzone pieniądze wypłacisz po ukończeniu 60 roku życia. IKE, jako program w pełni prywatny, umożliwia również łatwe dziedziczenie. Twoje oszczędności trafią do wskazanych osób bez podatku od spadku i darowizn.



## Miej stały dostęp do zgromadzonych pieniędzy

Oszczędności w IKE są w pełni Twoją własnością. Oznacza to, że w każdej chwili możesz wypłacić nawet 100% zgromadzonych środków. Jeśli zrobisz to przed 60 rokiem życia, nie będziesz mógł jedynie skorzystać ze zwolnienia z podatku Belki.





## Portfel dopasowany do Ciebie

Zakładając IKE w Investors TFI możesz skorzystać z alokacji według wieku. Twoje oszczędności będą inwestowane w wybrane fundusze. Udział każdego z nich będzie się zmieniał zgodnie z zasadą, że im bliżej zakończenia kariery zawodowej, tym bardziej ograniczane jest ryzyko inwestycyjne. Możesz też samodzielnie zdecydować z jakich funduszy będzie składał się Twój portfel IKE.

**W Investors TFI masz do dyspozycji 11 funduszy o zróżnicowanej strategii i profilu ryzyko-zysk.**



## Załącz IKE w Investors TFI!

IKE z funduszami Investors to efektywne i proste narzędzie długoterminowego oszczędzania z myślą o wykorzystaniu środków po zakończeniu aktywności zawodowej. Oszczędzać możesz w dogodny dla Ciebie sposób. Możesz wpłacać co miesiąc, kwartał, rok lub tylko wtedy, gdy masz nadwyżki finansowe. Ustawodawca przewidział natomiast roczny limit wpłat na IKE, który zmienia się co rok. W 2023 roku wynosi on 20 805 zł.

**Oszczędzaj na IKE z Investors TFI i skorzystaj z preferencji podatkowych oraz obniżonej opłaty za zarządzanie! Sprawdź na [investors.pl/ike](https://investors.pl/ike)**



## Pamiętaj o ryzyku

Korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa funduszu towarzyszą również ryzyka, w tym ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, ryzyko wystąpienia okoliczności, na które uczestnik nie ma wpływu, np. likwidacja funduszu, a także ryzyko inflacji, ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych oraz ryzyko operacyjne. Wśród czynników ryzyka związanych z inwestowaniem należy zwrócić szczególną uwagę na ryzyka dotyczące polityki inwestycyjnej, w tym ryzyko rynkowe, ryzyko kredytowe (w tym ryzyko rozliczenia), ryzyko związane z zawieraniem kontraktów pochodnych, ryzyko koncentracji oraz ryzyko utraty płynności. Ponadto dla konkretnych funduszy mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych funduszy. Aby prawidłowo ocenić ryzyko wynikające z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa funduszu, prosimy o zapoznanie się z polityką inwestycyjną, opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora, zawartymi w Prospekcie Informacyjnym funduszu i Dokumentie zawierającym kluczowe informacje (KID). W szczególności prosimy o zapoznanie się z rekomendacjami dotyczącymi minimalnego okresu inwestycji oraz profilem ryzyka i zysku zawartym w dokumencie KID.

## SKORZYSTAJ Z NASZEJ OFERTY



DOWIEDZ SIĘ WIĘCEJ  
[investors.pl/ike](https://investors.pl/ike)

### Nota prawna

Materiał niniejszy nie stanowi oferty w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny. Nie traktuj tego materiału jako porady inwestycyjnej czy rekomendacji. Niniejszy materiał ma wyłącznie charakter reklamowy, który nie może być samodzielną podstawą podejmowania przez Ciebie decyzji inwestycyjnych. Wnioski wyciągnięte na podstawie przedstawionych komentarzy i prognoz nie mogą stanowić samodzielnej podstawy jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych.

Przed podjęciem decyzji o nabyciu jednostek uczestnictwa Subfunduszu, Klient powinien zapoznać się z Prospektem Informacyjnym, Dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID) oraz informacją dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, które dostępne są na stronie internetowej <https://investors.pl/> oraz w punktach dystrybucji Subfunduszu, które zawierają opis czynników ryzyka. Powyższe dokumenty zostały sporządzone w języku polskim.

Materiał reklamowy został sporządzony przez Investors TFI S.A. z siedzibą w Warszawie. Investors TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego uprawniającego Towarzystwo do prowadzenia działalności polegającej na tworzeniu funduszy inwestycyjnych otwartych lub funduszy zagranicznych, specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych i funduszy inwestycyjnych zamkniętych, zarządzania nimi, w tym do pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa zarządzanych przez Investors TFI S.A. funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, reprezentowania funduszy wobec osób trzecich oraz zarządzania unijnym AFI, a także zbiorczym portfelem papierów wartościowych.