

ZAFUNDUJ SOBIE ULGĘ PODATKOWĄ

IKZE Z FUNDUSZAMI INVESTORS



INFORMACJA REKLAMOWA

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



Skorzystaj z zalet Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego

Chcesz oszczędzać z myślą o wykorzystaniu zgromadzonych pieniędzy po zakończeniu kariery zawodowej? Skorzystaj z doświadczeń ponad 460 tysięcy Polaków i otwórz Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego!



Obniż swój podatek

Wpłaty na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego możesz odliczyć w deklaracji PIT. IKZE daje też 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 65 roku życia. Gdyby Ciebie zabrakło, Twoje oszczędności trafią do wskazanych osób bez podatku od spadku i darowizn.



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 finansują wypłaty emerytur dla swoich rodziców czy dziadków. Jeśli więc liczba emerytów rośnie szybciej niż osób pracujących (a tak dzieje się w Polsce), wysokość świadczeń emerytalnych będzie spadać.



Miej stały dostęp do zgromadzonych pieniędzy

Oszczędności w IKZE są w pełni Twoją własnością. Oznacza to, że w każdej chwili możesz wypłacić nawet 100% zgromadzonych środków. Jeśli zrobisz to przed 65 rokiem życia, będziesz musiał zapłacić podatek według obowiązującej w dniu wypłaty skali podatkowej.

IKZE





Zbuduj portfel dopasowany do Twoich oczekiwań

Zakładając IKZE w Investors TFI możesz samodzielnie zdecydować, z których funduszy będzie składał się Twój portfel. Oddajemy do Twojej dyspozycji aż 11 funduszy o zróżnicowanej strategii i profilu ryzyko-zysk. Możesz również skorzystać z przygotowanych przez nas modelowych rozwiązań, gdzie polityka inwestycyjna jest dostosowana do Twojego wieku, zgodnie z zasadą, że im bliżej wieku emerytalnego, tym bardziej ograniczane jest ryzyko inwestycyjne. Chcesz otworzyć Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego lub dowiedzieć się więcej – wejdź na naszą stronę investors.pl/ikze



Załącz IKZE w Investors TFI!

IKZE 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 IKZE, który zmienia się co rok. W 2023 roku wynosi on 8 322 zł (12 483 dla samozatrudnionych). Oszczędzaj na IKZE z Investors TFI i skorzystaj z preferencji podatkowych oraz obniżonej opłaty za zarządzanie! Sprawdź na investors.pl/ikze



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 ryzyko 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 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.

Wpłaty
Zysk
Oszczędności

IKZE

SKORZYSTAJ Z NASZEJ OFERTY



DOWIEDZ SIĘ WIĘCEJ
investors.pl/ikze



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.