

IKZE Z SUPERFUND

Indywidualne Konto zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) to produkt będący częścią III filara systemu emerytalnego który umożliwia oszczędzanie z myślą o emeryturze a jednocześnie odliczenie od dochodu w rozliczeniu PIT Twoich rocznych wpłat na IKZE. Kwota ulgi zależy od Twoich wpłat i wysokości podatku dochodowego, jaki ponosisz. Przy maksymalnej wpłacie na IKZE i maksymalnym progu podatkowym można w 2021 zyskać aż do 2019,46 zł (os. indywidualne) i 3029,18 zł (przedsiębiorcy).

IKE Z SUPERFUND

Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) daje możliwość długookresowego oszczędzania bez podatku Belki (od zysków kapitałowych: 19%). Jest to Jeden z produktów emerytalnych, który pozwala budować poduszkę finansową na emeryturę. Tworzy III filar systemu emerytalnego – wpłaty są odprowadzane dobrowolnie, a gromadzony kapitał jest prywatny i podlega dziedziczeniu. Roczny limit wpłat na IKE w 2021r wynosi: 15777 zł. (w skali roku).

**IKE CZY IKZE - KTÓRY SPOSÓB OSZCZĘDZANIA NA EMERYTURĘ WYBRAĆ?
IKE I IKZE MOŻESZ OTWORZYĆ ODDZIELNIE, MY PROPONUJEMY CI JEDNAK PAKIET ZŁOŻONY Z OBU KONT.
TAKA KONSTRUKCJA POZWOLI CI OSZCZĘDZIĆ NAJWIĘCEJ NA PODATKACH.**

ZALETY IKZE

- Możliwość odliczenia od podatku dochodowego w 2021 roku, maksymalnie (najwyższy próg podatkowy 32%): 2019,46 zł (os. indywidualne) i 3029,18 zł (przedsiębiorcy).
- Brak podatku Belki (podatku od zysków kapitałowych: 19%).
- Sposób na pomnażanie kapitału.
- Niska kwota pierwszej i kolejnych wpłat.
- Spadkobiercy lub uposażeni wskazani przez klienta nabywają prawo do wypłaty środków bez podatku od spadku.
- Oszczędzając kolejno przez 5 lat, wypłacony zysk po 65 roku życia, podlega tylko 10% zryczałowanego podatku.
- Limit wpłat: 6310,80 zł (osoby indywidualne) lub 9466,20 zł (przedsiębiorcy).

ZALETY IKE

- Dostępne już od 16 roku życia.
- Dobrowolność wpłat.
- Brak podatku Belki (podatku od zysków kapitałowych: 19%).
- Możliwość oszczędzania od 100 zł/rok.
- Roczny limit wpłat na IKE w 2021r wynosi: 15777 zł.
- Brak podatku od spadków i darowizn.
- Warunki wypłaty - ukończenie 60 lat lub 55 lat i nabycie uprawnień emerytalnych, oraz dokonywanie wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych.
- Dokonanie ponad połowy wartości wpłat nie później niż 5 lat przed złożeniem wniosku o wypłatę.

CO WYRÓŻNIA IKE / IKZE W SUPERFUND ?

Rebalancing

Możliwość stosowania strategii modelowej, indywidualnej lub cyklu życia

Powtarzalne wyniki funduszy oraz strategii inwestycyjnych

Niskie opłaty za zarządzanie funduszami

Niska kwota minimalnego wejścia — od 100 PLN

Jedyna opłata jaka występuje to 600 PLN za otwarcie konta. Możliwość wynegocjowania do 0 PLN

Brak opłat za prowadzenie, zmianę strategii, dopłaty

Stabilny zespół zarządzających funduszami



RÓŻNICE MIĘDZY IKZE I IKE



IKZE

IKE

MAKSYMALNE WPŁATY W 2021 ROKU

6310,80 zł (osoby indywidualne)
lub 9466,20 zł (przedsiębiorcy).

15777 zł.

PREFERENCJE PODATKOWE

Wpłacone w danym roku środki można odliczyć od dochodu w rozliczeniu PIT.
Brak podatku Belki (od zysków kapitałowych: 19%).
Brak podatku od spadków i darowizn.

Brak podatku Belki (od zysków kapitałowych: 19%).
Brak podatku od spadków i darowizn.

WARUNKI WYPŁATY NA EMERYTURZE

Ukończenie 65 lat oraz dokonywanie wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych.

Ukończenie 60 lat lub 55 lat i nabycie uprawnień emerytalnych oraz dokonywanie wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo dokonanie ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia wniosku o wypłatę.

OPŁATY I PODATKI PRZY WYPŁACIE NA EMERYTURZE

Od kwoty wypłaty pobrany zostanie zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 10%.

Brak opłat i podatków.

PODATKI PRZY WCZEŚNIEJSZYM ZWROCIE

Całą otrzymaną kwotę należy doliczyć do dochodu w rocznym rozliczeniu PIT – opodatkowanie wg skali podatkowej.

Przy zwrocie pobrany zostanie podatek Belki od ewentualnych zysków kapitałowych: 19%.

JAK MOŻNA WYCOFAĆ ŚRODKI PRZED OSIĄgniĘCIEM PRAWA DO WYPŁATY NA EMERYTURZE?

Zwrot całościowy

Zwrot całościowy lub częściowy



Superfund Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA z siedzibą w Warszawie przy Dzielnej 60, zarejestrowane w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000234965, NIP 1070002513, wysokość kapitału zakładowego: 2 210 000 złotych (wpłacony w całości).

Infolinia

22 556 88 62

superfundtf@superfund.com
www.superfund.pl

WAŻNE INFORMACJE

Z inwestycją mogą wiązać się następujące ryzyka: **Ryzyko rynkowe** związane jest z wahaniami cen instrumentów finansowych. Ryzyka tego nie można wyeliminować a ma ono bezpośredni wpływ na wartość inwestycji uczestnika w Subfunduszu. **Ryzyko kontrahenta** związane jest z możliwością braku wykonania przez kontrahenta zobowiązań umownych. **Ryzyko płynności** jest związane z brakiem możliwości wyceny lub zbycia instrumentów finansowych w pożądanym czasie i miejscu. **Ryzyko rozliczenia** związane jest z możliwością nieterminowych rozliczeń zawartych transakcji, co może skutkować poniesieniem przez Subfundusz dodatkowych kosztów. **Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów** wynika z faktu, iż aktywa Subfunduszu przechowywane są przez Depozytariusza oraz w części przez subdepozytariuszy. Ewentualne problemy lub błędy tych instytucji mogą mieć wpływ na możliwość dysponowania aktywami lub na ich wartość. **Ryzyko kredytowe** związane jest z możliwością bezpośredniego oraz pośredniego inwestowania w dłużne papiery wartościowe, w tym obligacje przedsiębiorstw. Szczegółowe informacje związane z uczestnictwem w subfunduszach wydzielonych w ramach Superfund Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Portfelowego, w tym w szczególności: polityka inwestycyjna, opis czynników ryzyka, zasady zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa, prawa uczestników, informacje o podmiotach prowadzących dystrybucję jednostek uczestnictwa, zawarte zostały w prospekcie informacyjnym funduszu, dostępnym w języku polskim na stronie internetowej Superfund Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. pod adresem: https://superfund.pl/files/Superfund_FIO_Portfelowy_Prospekt.pdf, jak również u dystrybutorów jednostek uczestnictwa oraz bezpośrednio w siedzibie Towarzystwa. Kluczowe informacje dla inwestorów są dostępne w języku polskim na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem: [https://superfund.pl/dokumenty/wsekcji/Kluczowe Informacje dla Inwestorów](https://superfund.pl/dokumenty/wsekcji/Kluczowe%20Informacje%20dla%20Inwestorow). Roczne sprawozdania finansowe dostępne są w języku polskim na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem: [https://superfund.pl/dokumenty w sekcji Sprawozdania roczne](https://superfund.pl/dokumenty/wsekcji/Sprawozdania%20roczne). Streszczenie praw Uczestników dostępne jest w języku polskim na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem: <https://superfund.pl/informacjeprawne?doc=streszczenieprawuczestnikow>. Towarzystwo może podjąć decyzję o wycofaniu się z uzgodnień dotyczących wprowadzenia do obrotu przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 93a dyrektywy 2009/65/WE. Towarzystwo zwraca uwagę, że jakiegokolwiek dane finansowe przedstawione w niniejszej informacji nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych w przyszłości. Historyczne dane dotyczące wypracowanych stóp zwrotu nie mogą stanowić podstawy do wyciągania wniosków, co do kształtowania się dynamiki ich wzrostu w przyszłości. Wartość inwestycji oraz osiąganego z niej przychodu może ulegać znacznym wahaniam inie jest w żaden sposób gwarantowana. Towarzystwo zachęca do zapoznania się ze szczegółowymi informacjami finansowymi oraz prawnymi, które zawarte zostały w prospekcie informacyjnym funduszu.