



IKZE I IKE W BIURZE MAKLESKIM PKO BANKU POLSKIEGO



Biuro Maklerskie

Jeśli myślisz o długookresowym oszczędzaniu lub inwestowaniu na przyszłą emeryturę, poznaj unikalne konta IKZE i IKE w Biurze Maklerskim PKO Banku Polskiego, na których możesz nabywać Obligacje Skarbu Państwa!

Na IKZE-Obligacje, IKE-Obligacje oraz SUPER IKE kupisz obligacje skarbowe wskazane przez Ministra Finansów w liście emisyjnym:

- Roczne Oszczędnościowe Obligacje Skarbowe o oprocentowaniu zmiennym (symbol ROR),
- Dwuletnie Oszczędnościowe Obligacje Skarbowe o oprocentowaniu zmiennym (symbol DOR),
- Trzyletnie Oszczędnościowe Obligacje Skarbowe o oprocentowaniu stałym (symbol TOS),
- Czteroletnie Oszczędnościowe Indeksowane Obligacje Skarbowe indeksowane inflacją (symbol COI),
- Emerytalne Dziesięcioletnie Oszczędnościowe Obligacje Skarbowe indeksowane inflacją (symbol EDO).

Dodatkowo, na koncie SUPER IKE możesz inwestować w instrumenty finansowe notowane na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (z wyłączeniem instrumentów pochodnych), co jest dobrym rozwiązaniem, jeśli cenisz możliwość wyboru rodzaju instrumentów, w zależności od aktualnej sytuacji rynkowej.

WYBIERZ IKZE I IKE W BIURZE MAKLESKIM PKO BANKU POLSKIEGO:

- przejrzyste zasady oszczędzania lub inwestowania,
- bezpieczeństwo, które zapewnia Skarb Państwa (dotyczy wyłącznie detalicznych obligacji skarbowych),
- samodzielne decydowanie jak często i w jakiej wysokości są wpłacane środki pieniężne na IKZE i IKE (w ramach ustalanych przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego limitów na dany rok),
- możliwość wskazania osób uprawnionych, którym zostaną wypłacone pieniądze¹⁾ zgromadzone na koncie IKZE i IKE w przypadku śmierci oszczędzającego,
- cechy poszczególnych kont emerytalnych:

IKZE-Obligacje	IKE-Obligacje	SUPER IKE
Konto może otworzyć: • osoba fizyczna – rezydent i nierezydent, • osoba fizyczna prowadząca pozarolniczą działalność.	Konto może otworzyć osoba fizyczna – rezydent i nierezydent.	Konto może otworzyć osoba fizyczna – rezydent i nierezydent.
Wpłaty dokonane w danym roku kalendarzowym można odliczyć od dochodu (podstawy opodatkowania) w zeznaniu rocznym PIT ²⁾ .	Zwolnienie z podatku od zysków kapitałowych (po spełnieniu wymogów określonych w ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego).	Zwolnienie z podatku od zysków kapitałowych (po spełnieniu wymogów określonych w ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego).
Automatyczne nabywanie obligacji, zgodnie ze złożoną Dyspozycją Nabywania Obligacji Skarbowych (DNOS).	Automatyczne nabywanie obligacji, zgodnie ze złożoną Dyspozycją Nabywania Obligacji Skarbowych (DNOS).	Samodzielne nabywanie instrumentów finansowych dostępnych w ramach SUPER IKE, m.in.: akcji, obligacji na rynku wtórnym i rynku pierwotnym, certyfikatów, ETF-ów, możliwość zapisu w ramach ofert pierwotnych oraz posiadanych praw poboru.



IKZE-Obligacje	IKE-Obligacje	SUPER IKE
Za nabycie detalicznych obligacji skarbowych na rynku pierwotnym nie pobieramy prowizji.	Za nabycie detalicznych obligacji skarbowych na rynku pierwotnym nie pobieramy prowizji.	Za nabycie detalicznych obligacji skarbowych na rynku pierwotnym nie pobieramy prowizji.
Możliwość aktywowania dostępu internetowego do Serwisu obligacyjnego aby na bieżąco mieć pełną informację o stanie konta IKZE-Obligacje.	Możliwość aktywowania dostępu internetowego do Serwisu obligacyjnego aby na bieżąco mieć pełną informację o stanie konta IKE-Obligacje.	Możliwość aktywowania dostępu internetowego do serwisu PKO supermakler (w tym aplikacji mobilnej), aby mieć pełny dostęp do konta SUPER IKE, z możliwością składania dyspozycji w dowolnej chwili.
Inwestowanie można zakończyć w każdej chwili i wypłacić całość zgromadzonych środków ³⁾ .	Swoboda w dysponowaniu zgromadzonymi środkami – inwestowanie można zakończyć w każdej chwili i wypłacić część lub całość zgromadzonych środków ⁴⁾ .	Swoboda w dysponowaniu zgromadzonymi środkami – inwestowanie można zakończyć w każdej chwili i wypłacić część lub całość zgromadzonych środków ⁴⁾ .

Ryzyko związane z inwestowaniem w obligacje Skarbu Państwa jest kwalifikowane do najniższej kategorii ryzyka.

Zgodnie z zapisami art. 95 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, Skarb Państwa odpowiada całym majątkiem za zobowiązania wynikające z wyemitowanych skarbowych papierów wartościowych.

Dodatkowo art. 165 pkt 1 tej ustawy wskazuje, że wydatki na obsługę długu Skarbu Państwa są dokonywane przed innymi wydatkami budżetu państwa. W praktyce oznacza to, że w przypadku jakichkolwiek trudności w realizacji wydatków budżetowych, Skarb Państwa ma obowiązek w pierwszej kolejności uregulować zobowiązania wynikające z wyemitowanych skarbowych papierów wartościowych.

W związku z szerokim katalogiem instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem Twoich decyzji inwestycyjnych na koncie **SUPER IKE**, które charakteryzują się różnym poziomem ryzyka, szczegółowe dane w zakresie ryzyk określiliśmy w załączniku nr 7 do Broszury informacyjnej o wymogach MiFID dla Klientów Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego w zakresie usług maklerskich.

Opłaty i prowizje, które pobieramy w związku z obsługą kont **IKZE-Obligacje**, **IKE-Obligacje** oraz **SUPER IKE** określiliśmy w Taryfie opłat i prowizji Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego.

KONTO IKZE-OBLIGACJE ORAZ IKE-OBLIGACJE OTWORZYSZ:

- w serwisie iPKO (jeśli masz w PKO Banku Polskim S.A. konto osobiste z dostępem do tego serwisu).
Przejdź do zakładki: Moje Produkty > Inwestowanie > Biuro Maklerskie > Otwórz IKE Obligacje/Otwórz IKZE Obligacje lub Oferta > Inwestowanie i Oszczędzanie > Otwórz IKE Obligacje/Otwórz IKZE Obligacje,
- w Punkcie Obsługi Klienta Biura Maklerskiego,
- w oddziale PKO Banku Polskiego S.A. będącym Punktem Usług Maklerskich (PUM).

SUPER IKE OTWORZYSZ W PUNKCIE OBSŁUGI KLIENTA BIURA MAKLERSKIEGO PKO BANKU POLSKIEGO.

- 1) Przy wypłacie pieniędzy z IKZE, zostanie pobrane 10% zryczałtowanego podatku dochodowego.
- 2) Jest to możliwe wyłącznie w sytuacji osiągnięcia w danym roku podatkowym przychodów podlegających opodatkowaniu, w wysokości pozwalającej na dokonanie odliczenia.
- 3) Zakończenie inwestycji na IKZE, bez spełnienia warunków określonych w ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego uprawniających do wypłaty (zwrot), wiąże się z obowiązkiem podatkowym po stronie oszczędzającego. Wypłacone środki będą ujęte przez bank w informacji PIT-11. Otrzymań kwotę należy doliczyć do dochodu w rocznym zeznaniu podatkowym – opodatkowanie wg skali podatkowej. Po spełnieniu warunków określonych w ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, pieniądze z IKZE są wypłacane po potrąceniu 10% zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych.
- 4) Zakończenie inwestycji w IKE, bez spełnienia warunków określonych w ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego uprawniających do wypłaty lub skorzystanie z częściowego zwrotu, spowoduje obowiązek odprowadzenia podatku od zysków kapitałowych. Bank jako płatnik potrąci 19% zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych.

www.bm.pkobp.pl, infolinia: 801 304 403, +48 81 535 63 63 (opłata zgodna z taryfą operatora). Infolinia czynna od poniedziałku do piątku w godz. 8.00-17.00.

Lista Punktów Obsługi Klienta Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego i Punktów Usług Maklerskich zlokalizowanych w oddziałach PKO Banku Polskiego S.A., taryfa opłat i prowizji, regulaminy oraz informacje o produktach i usługach Biura Maklerskiego są dostępne na stronie www.bm.pkobp.pl.

Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego informuje, iż inwestowanie w instrumenty finansowe wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, utratą części lub całości zainwestowanych środków, a nawet koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów. Szczegółowe informacje znajdują się w Broszurze informacyjnej o wymogach MiFID dla Klientów Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego w zakresie usług maklerskich na stronie www.bm.pkobp.pl.

Niezależnie od informacji przekazanych przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego przed zawarciem każdej transakcji Klient jest zobowiązany do określenia i oceny jej ryzyka, potencjalnych korzyści oraz ewentualnych strat, jak również w szczególności charakterystyki, konsekwencji prawnych (w tym podatkowych) transakcji oraz konsekwencji zmieniających się czynników rynkowych, które mogą wiązać się z konsekwencjami podatkowymi. Szczegółowych informacji w tym zakresie powinien zasięgnąć u profesjonalnego doradcy podatkowego, radcy prawnego lub innej osoby uprawnionej do udzielania porad w tym zakresie.

Materiał ma charakter wyłącznie reklamowy i informacyjny oraz nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje w nim zawarte nie są propozycją nabycia jakichkolwiek instrumentów finansowych, rekomendacją inwestycyjną, usługą doradztwa inwestycyjnego, podatkowego lub formą świadczenia pomocy prawnej.