

Finax jest pierwszą w Europie firmą oferującą
możliwość świadczenia usług OIPE.

Jak otworzyć konto OIPE?



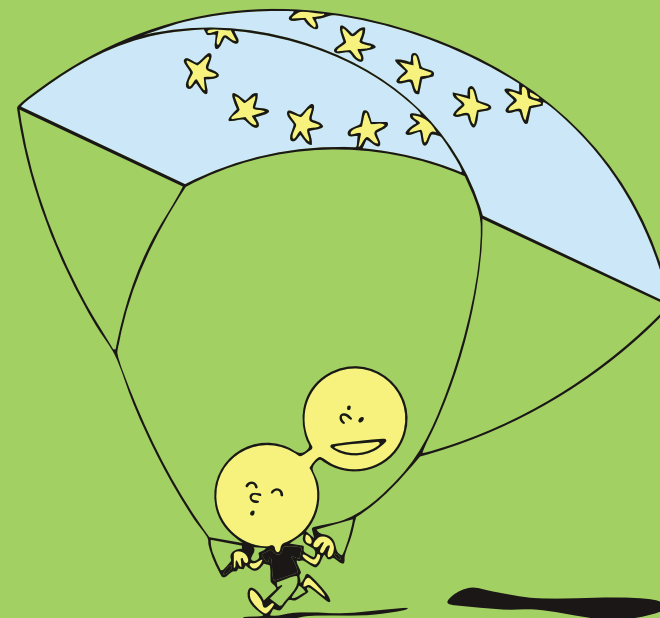
Wejdź na
finax.pl/oipe

Na stronie znajdują się informacje
dotyczące OIPE oraz OIPE KID.

Inwestuj na emeryturę.
Bez podatku
i zobowiązań.

+48 22 104 09 08
client@finax.eu

Materiał wydano we wrześniu 2025 r.



Europejska Emerytura

Zapewnij sobie dodatkowe źródło przyszłych
przychodów dzięki nowemu, korzystnie
opodatkowanemu, produktowi emerytalnemu **OIPE**.

Europejska Emerytura w Finax:



Jedna, niska opłata

Finax pobiera 0,74% (0,6% + VAT) w skali roku za zarządzanie naliczane od wartości inwestycji



Ryzyko na miarę

Poziom ryzyka dostosowany do Twoich potrzeb i możliwości



Inwestowanie w euro

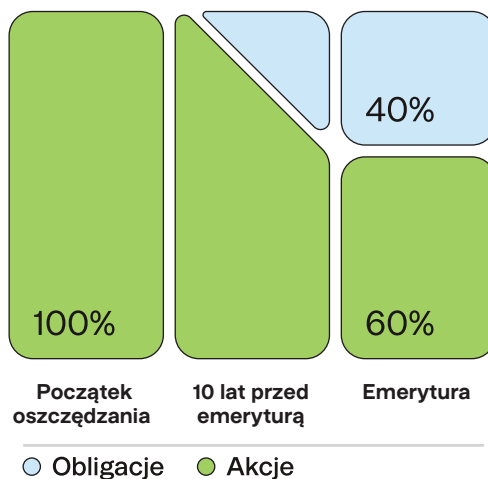
Wpłacasz złote lub euro, a my inwestujemy w aktywa denominowane we wspólnej walucie

Finax jest robo-doradcą. Oznacza to, że w inwestowaniu pomoże Ci specjalny algorytm. Doradza on odpowiednią strategię, opiekuje się inwestycją przez cały horyzont inwestycyjny, a także eliminuje błędy czynnika ludzkiego.

Jak wygląda inwestowanie w ramach OIPE?

Środki zaoszczędzone w ramach Europejskiej Emerytury są inwestowane w akcje największych i najlepiej prosperujących spółek z całego świata za pośrednictwem funduszy ETF.

Strategie OIPE mają wbudowaną automatyczną redukcję ryzyka na koniec okresu oszczędzania. Z wiekiem, przesuwamy kapitał w kierunku bardziej bezpiecznych obligacji.



Uwaga: Historyczne wyniki inwestycyjne nie są gwarancją przyszłych zwrotów. Inwestowanie wiąże się z ryzykiem i może przynieść stratę. Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji inwestującego i może ulec zmianie w przyszłości. Na wysokość emerytury mają również wpływ przepisy podatkowe obowiązujące w miejscu zamieszkania.

Ogólnoeuropejski Indywidualny Produkt Emerytalny

Brak podatku

Jeżeli nie wycofasz swoich pieniędzy przed przejściem na emeryturę, Twoja inwestycja zostanie zwolniona z tzw. podatku Belki.

Europejskie regulacje

Podwójna pewność legislacyjna dzięki jednolitym podstawowym zasadom i podwójnemu nadzorowi.

Elastyczność

Twoje pieniądze pozostają Twoją własnością. W każdej chwili masz dostęp do zgromadzonych środków.

Mobilność

Jeszcze nie wiesz, gdzie spędzisz emeryturę? A może rozważasz pracę za granicą? Z OIPE oszczędności możesz kontynuować z każdego kraju UE.

Przejrzystość

Jesteś w transparentny sposób informowany o kosztach, strategii inwestycyjnej, ryzyku, zwrotach i świadczeniach emerytalnych.

Dziedziczenie

Przed lub po przejściu na emeryturę – Twoja inwestycja podlega dziedziczeniu zgodnie z Twoim życzeniem.

Limity i transfery

W ramach OIPE możesz inwestować środki do kwoty ograniczonej limitem na każdy rok kalendarzowy. Limit ten nie jest jednak zależny od limitu wpłat dla IKE i IKZE, a na konto OIPE możesz też przenieść poza ustalonym limitem środki zgromadzone dotychczas na IKE.



Ogólnoeuropejski Indywidualny Produkt Emerytalny to nowe, unijne rozwiązanie dla samodzielnego odkładania na emeryturę.