

# PKO DOBROWOLNY FUNDUSZ EMERYTALNY

zarządzany przez PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne SA



## DZIAŁALNOŚĆ FUNDUSZU

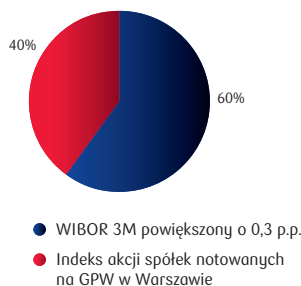
Przedmiotem działalności PKO Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego (PKO DFE) jest prowadzenie PKO Indywidualnego Konta Emerytalnego (PKO IKE) oraz PKO Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (PKO IKZE). W celu założenia PKO IKE lub PKO IKZE prowadzonego przez Fundusz należy zawrzeć z Funduszem odpowiednio Umowę o prowadzenie PKO IKE lub PKO IKZE.

## RODZAJ FUNDUSZU

PKO DFE - FUNDUSZ ZRÓWNOWAŻONY

Benchmark<sup>1)</sup> Funduszu składa się w 40% z indeksu akcji spółek notowanych na GPW w Warszawie (WIG) oraz w 60% ze stawki WIBOR 3M powiększonej o 0,3 punktu procentowego w skali roku.

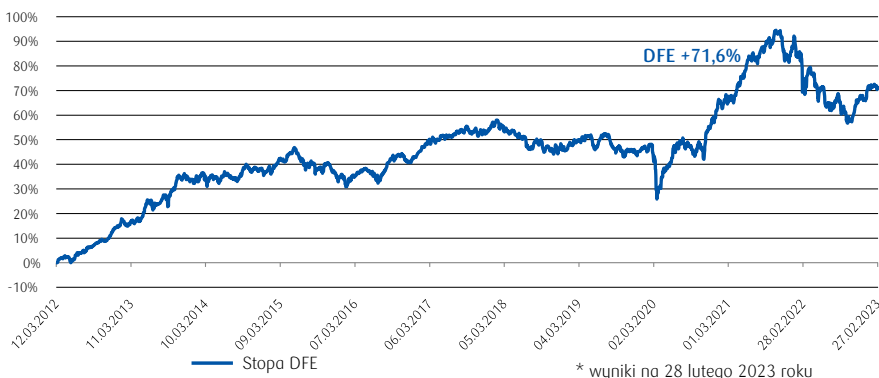
<sup>1)</sup> Benchmark - wskaźnik umożliwiający porównanie skuteczności inwestowania funduszu.



## STOPY ZWROTU

28.02.2023	1 MIES.	3 MIES.	1 ROK	3 LATA	5 LAT	10 LAT
	-0,06%	2,57%	-1,72%	21,70%	11,07%	48,19%

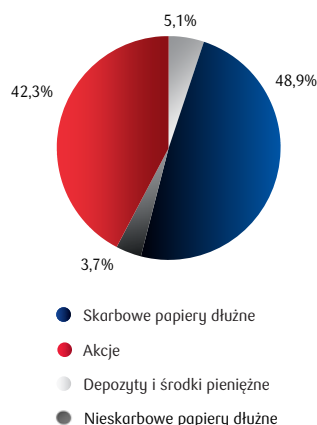
## ZMIANA WARTOŚCI JEDNOSTKI ROZRACHUNKOWEJ\*



\* Wykres ma charakter informacyjny. PKO DFE nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego w przyszłości.

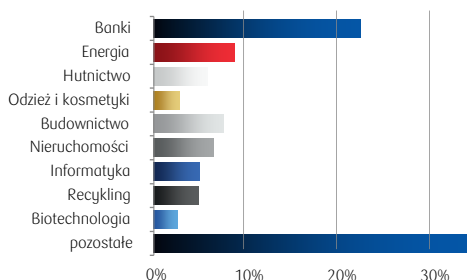
## STRUKTURA AKTYWÓW

31.12.2022



## BRANŻOWA STRUKTURA PORTFELA AKCYJNEGO

31.12.2022



## PODSTAWOWE INFORMACJE O FUNDUSZU

**FORMA PRAWNA**  
Dobrowolny Fundusz Emerytalny

**REJESTRACJA FUNDUSZU**  
13 lutego 2012 r.

**ZARZĄDZAJĄCY**  
PKO BP BANKOWY PTE SA

**AGENT TRANSFEROWY**  
PKO BP Finat sp. z o.o.

**BANK DEPOZYTARIUSZ**  
mBank SA

**INFOLINIA**  
801 10 10 10, +48 22 539 23 23  
(pon. - pt. 8.00 - 19.00, opłata zgodna z taryfą operatora)

**INTERNET**  
www.pkopte.pl

**E-MAIL**  
bok@pkopte.pl

## PODSTAWOWE INFORMACJE O PTE

**AKCJONARIUSZ**  
100% PKO Bank Polski

**AUDYTOR**  
KPMG Audyt Sp. z o.o. Sp. k.

**KAPITAŁ ZAKŁADOWY TOWARZYSTWA**  
190 580 000 zł

## NAJWIĘKSZE SKŁADNIKI W PORTFELU AKCYJNYM

31.12.2022

POZYCJA	UDZIAŁ W AKTYWACH	BRANŻA
PEO (PEKAO)	4,78%	banki
DVL (DEVELIA))	2,42%	nieruchomości
BNP (BNPPPL)	2,29%	banki
KTY (KETY)	2,20%	hutnictwo
MBR (MOBRUK)	1,92%	recykling

## NAJWIĘKSZE SKŁADNIKI W PORTFELU DŁUŻNYM

31.12.2022

POZYCJA	UDZIAŁ W AKTYWACH	EMITENT	TERMIN WYKUPU
PS0123	22,92%	Skarb Państwa	25.01.2023
DS1023	13,61%	Skarb Państwa	25.10.2023
PS1024	7,87%	Skarb Państwa	25.10.2024
PKNORLEN	3,72%	Korporacyjne	22.12.2025
Depozyt/PLN/BNP/20230103	3,13%		03.01.2023

# PKO DOBROWOLNY FUNDUSZ EMERYTALNY

zarządzany przez PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne SA

PKO BP BANKOWY  
Powszechne Towarzystwo Emerytalne SA

Infolinia: 801 10 10 10 (opłata zgodna z taryfą operatora)  
[www.pkopte.pl](http://www.pkopte.pl)

luty 2023

## INFORMACJE O IKZE

- Podstawową zaletą IKZE jest możliwość odliczenia dokonywanych w ramach limitu wpłat od przychodów podlegających opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych (maksymalnie do wysokości tego przychodu). Wpłatami dokonanyymi w 2023 roku można zmniejszyć wartość rocznego zobowiązania podatkowego nawet o 3 944,56 zł<sup>1)</sup>.
- Wpłaty na IKZE są limitowane. W 2023 roku podstawowy limit rocznych wpłat na IKZE wynosi 1,2-krotność prognozowanego wynagrodzenia, czyli roczna maksymalna kwota wpłat, będzie w tym przypadku wynosić 8 322 zł.
- Limit wpłat na IKZE dla osób prowadzących pozarolniczą działalność jest wyższy i wynosi 1,8-krotność prognozowanego wynagrodzenia, maksymalnie 12 483 zł.
- Zgodnie z obecnym stanem prawnym, od kwoty wypłaty środków z IKZE jest potrącany zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 10%. Taką możliwość zyskują oszczędzający w chwili ukończenia 65. roku życia pod warunkiem dokonywania wpłat przez minimum 5 dowolnie wybranych lat kalendarzowych oraz osoby uprawnione do wypłaty dokonywanej z powodu śmierci oszczędzającego.
- W razie wcześniejszego zwrotu kwotę zwrotu należy dopisać do przychodu i rozliczyć w zeznaniu podatkowym PIT za rok, w którym uzyskano zwrot, zgodnie z obowiązującą skalą podatkową. PKO PTE sporządzi i przekaże informację PIT-8C osobom uprawnionym.
- Wypłata transferowa przy zmianie instytucji zarządzającej aktywami zgromadzonymi w IKZE jest zwolniona z opodatkowania.

## PRZYKŁADY ULG PODATKOWYCH PRZY WPŁATACH NA IKZE<sup>2)</sup>

Maksymalna kwota pomniejszenia zobowiązania podatkowego za 2023 rok, przy wpłacie pełnego limitu podstawowego może wynieść:

**998,64 zł** - przy dochodzie opodatkowanym według stawki 12%

**2663,04 zł** - przy dochodzie opodatkowanym według stawki 32%

Maksymalna kwota pomniejszenia zobowiązania podatkowego dla osób prowadzących pozarolniczą działalność za 2023 rok, przy wpłacie pełnego zwiększonego limitu uzależniona jest od wybranej formy opodatkowania.

U podatników rozliczających się według skali podatkowej maksymalna korzyść wyniesie:

**1 497,96 zł** - przy dochodzie opodatkowanym według stawki 12%,

**3 994,56 zł** - przy dochodzie opodatkowanym według stawki 32%.

U podatników rozliczających się podatkiem liniowym maksymalna korzyść wyniesie:

**2 371,77 zł** - przy dochodzie opodatkowanym według stawki 19%.

U podatników rozliczających się ryczałtem ewidencjonowanym maksymalna korzyść wyniesie:

**1 497,96 zł** - przy przychodzie opodatkowanym według stawki 12%,

**1 747,62 zł** - przy przychodzie opodatkowanym według stawki 14%,

**1 872,45 zł** - przy przychodzie opodatkowanym według stawki 15%,

**2 122,11 zł** - przy przychodzie opodatkowanym według stawki 17%.

<sup>1)</sup> Dla przychodów podlegających opodatkowaniu 32% przy zwiększonym limicie.

<sup>2)</sup> Obliczeń dokonano przy założeniu, że kwota odliczenia wynosi 8 322 zł podstawowego limitu albo 12 483 zł dla osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą oraz podatnik nie korzysta z innych ulg i odliczeń od podstawy opodatkowania i/lub podatku, rozlicza się indywidualnie, a progi podatkowe i skala podatkowa pozostają niezmiennie.

## INFORMACJE O IKE

- Zaletą IKE jest zwolnienie, na koniec obowiązywania umowy, z podatku od zysków kapitałowych, który obecnie wynosi 19% dochodu uzyskanego przez cały okres oszczędzania. Taką możliwość uzyskuje się w chwili ukończenia 60. roku życia lub ukończenia 55. roku życia i nabycia uprawnień emerytalnych, pod warunkiem że wcześniej, w minimum 5 dowolnych latach kalendarzowych, były dokonywane jakiegokolwiek wpłaty, a oszczędności gromadzono na jednym koncie emerytalnym.
- Wpłaty na IKE są limitowane. W 2023 roku podstawowy limit rocznych wpłat na IKE wynosi 20 805 zł.
- W razie wcześniejszego zwrotu od kwoty uzyskanego dochodu należy zapłacić podatek od zysków kapitałowych, który obecnie wynosi 19%. Podatek jest potrącany i odprowadzany przez PTE ze środków oszczędzającego.
- Wypłata transferowa przy zmianie instytucji zarządzającej aktywami zgromadzonymi w IKE jest zwolniona z opodatkowania.

### OPŁATY

- opłata od składki: maksymalnie 400 zł za cały okres trwania umowy
- maksymalnie 300 zł dla umów zawieranych w trybie korespondencyjnym
- opłata za zarządzanie: 2,5% w skali roku od zgromadzonych środków
- opłata likwidacyjna: 10% wypłacanych środków, ale nie mniej niż 36 zł i nie więcej niż 200 zł (jedynie w pierwszych 12 miesiącach)

### DZIEDZICZENIE I BRAK PODATKU OD SPADKÓW

Środki zgromadzone na PKO IKZE zostaną wypłacone wskazanym przez oszczędzającego osobom uprawnionym, a w razie ich braku jego spadkobiercom i nie będą obciążone podatkiem od spadków i darowizn.

### DLACZEGO MY?

- znana, stabilna marka
- specjalizacja w zarządzaniu środkami emerytalnymi klientów

### WYPŁATY ŚRODKÓW

- wypłata jednorazowa
- wypłata w ratach
- wcześniejszy zwrot całkowity (w pierwszych 12 miesiącach objęty opłatą likwidacyjną)
- wcześniejszy zwrot częściowy (tylko PKO IKE)

### DOSTĘP DO RACHUNKU

Oszczędzający ma dostęp do rachunku na stronie [www.pkopte.pl](http://www.pkopte.pl). Po zalogowaniu może sprawdzić stan swojego rachunku w PKO IKZE lub PKO IKE, wartość zgromadzonych środków, prawidłowość danych osobowych i danych osób uprawnionych.