



# i-Fundusze

Serwis online dla pracownika

Maj 2021 r.



## **Dostęp do rachunków PPK dla uczestników za pośrednictwem serwisu i-Fundusze**

Uczestnik PPK, aby monitorować stan swojego Rachunku PPK, może korzystać z systemu transakcyjnego PKO TFI o nazwie „i-Fundusze”.

System transakcyjny udostępniony został w dwóch wersjach językowych: polskiej i angielskiej.

### **Korzystanie z serwisu**

Przeglądarki internetowe obsługujące serwis:

*Chrome, Firefox lub Safari.*

### **Serwis transakcyjny**

Strona serwisu: [www.i-fundusze.pl](http://www.i-fundusze.pl)

Strona pierwszego logowania: <https://i-fundusze.pl/firstLoginPrep>

## Bezpłatny dostęp przez Internet dla wszystkich uczestników Serwis i-Fundusze



### Za pośrednictwem serwisu i-Fundusze uczestnik ma możliwość:

1. sprawdzania stanu rejestrów składki podstawowej oraz dodatkowej
2. otrzymać dokumentację związaną z PPK na skrzynkę wiadomości w serwisie m.in. pakiet powitalny, informację roczną
3. składać zlecenia dotyczące PPK:
  - zmiany podziału wpłat i środków, zwrotu, wypłaty, po 60. roku życia z PPK
  - dodać/zmieniać osoby uprawnione (proces hybrydowy zgodnie z ustawą o PPK – forma pisemna inżynierska w serwisie – konieczność wysłania dokumentacji w formie papierowej do Finat)
  - otworzyć rejestry w innych produktach m.in. Pakiet Emerytalny dla uczestników PPE lub PPK
  - zastrzec dokument tożsamości
  - zmienić adres do korespondencji oraz adres e-mail
  - zmienić numer telefonu

### Każdy uczestnik PPK otrzymuje potwierdzenia transakcji:

- raz w roku – w skrzynce „Wiadomości” w i-Fundusze oraz w przypadku aktywowanej usługi e-mail
- raz w roku – na adres mailowy

Potwierdzenia transakcji dostępne są także w wersji elektronicznej w serwisie i-fundusze

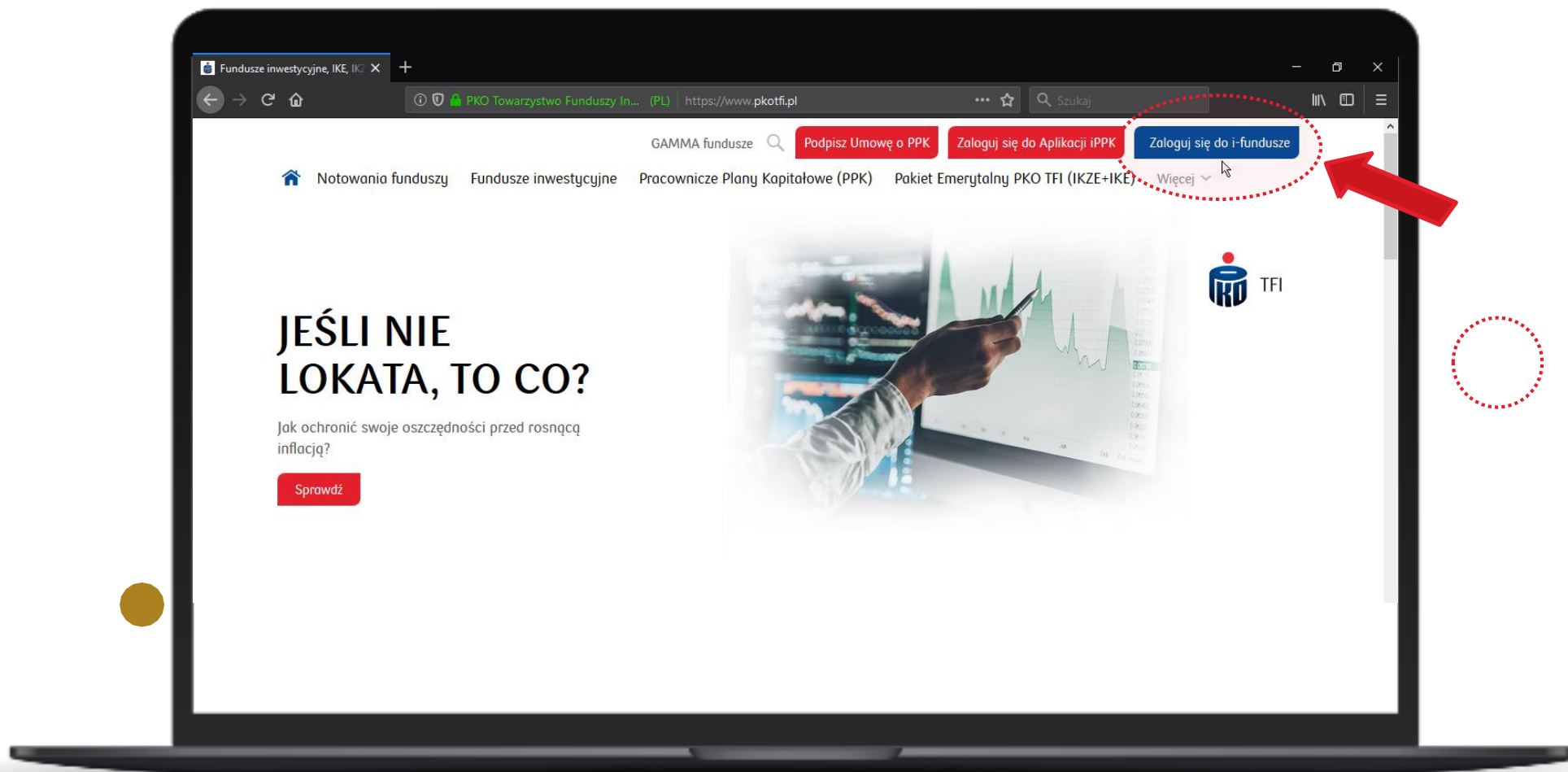


Aby było możliwe logowanie do serwisu transakcyjnego należy dokonać pierwszego logowania, opisanego krok po kroku w dalszej części prezentacji.

Bezpłatny dostęp przez Internet dla wszystkich uczestników



Adres strony internetowej Towarzystwa: [www.pkotfi.pl](https://www.pkotfi.pl)



## Pierwsze logowanie Zamówienie PIN



Jeśli uczestnik PPK nie podał numeru telefonu komórkowego, to na stronie do pierwszego logowania będzie miał możliwość jego dodania oraz zamówienia kodu PIN, który zostanie wysłany pocztą na adres korespondencyjny.



Otrzymany pocztą Kod PIN będzie wymagany do zakończenia pierwszego zalogowania do systemu i-fundusze oraz jednoczesnej autoryzacji podanego numeru telefonu – następnie do logowania i autoryzacji operacji będą wykorzystywane kody SMS wysyłane na wskazany numer telefonu komórkowego.



Szczegółową instrukcję pierwszego logowania znajduje się pod adresem:

<http://for.ad/6Fru>

PIN można zamówić również za pośrednictwem Infolinii PKO TFI:

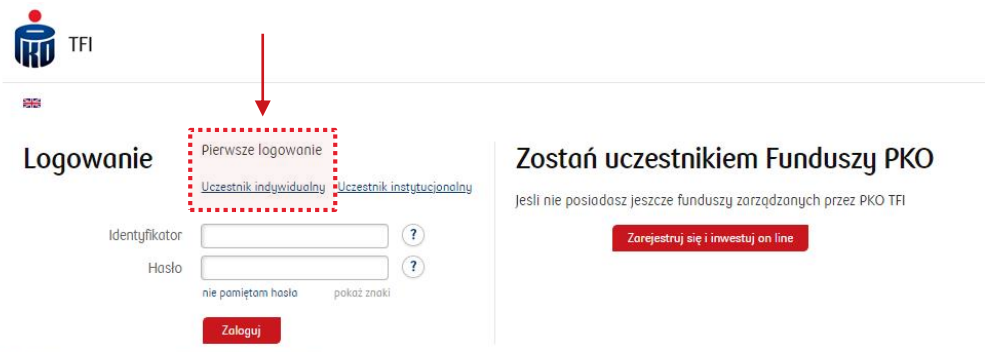
**801 32 32 80** lub **22 358 56 56**



Jeśli uczestnik PPK nie podał numeru telefonu komórkowego, bądź adresu e-mail, może udać się do Oddziału PKO Banku Polskiego w celu dokonania zmiany danych, m.in. w zakresie dodania numeru telefonu komórkowego, adresu e-mail oraz aktywowania dostępu do rachunku PPK przez Internet.

## Pierwsze logowanie w serwisie

Aby założyć się do serwisu transakcyjnego uczestnik PPK potrzebuje korespondencji powitalnej, w której znajduje się ośmiocyfrowy Numer uczestnika. Korespondencja ta jest przesyłana listownie lub mailowo w zależności od wybranej formy komunikacji, a wspomniany Numer uczestnika wykorzystywany jest procesie logowania jako Identyfikator. Za pomocą procesu pierwszego logowania użytkownik ma możliwość utworzenia indywidualnego hasła do serwisu.



Logowanie

Pierwsze logowanie  
Uczestnik indywidualny  
Uczestnik instytucjonalny

Identyfikator  ?

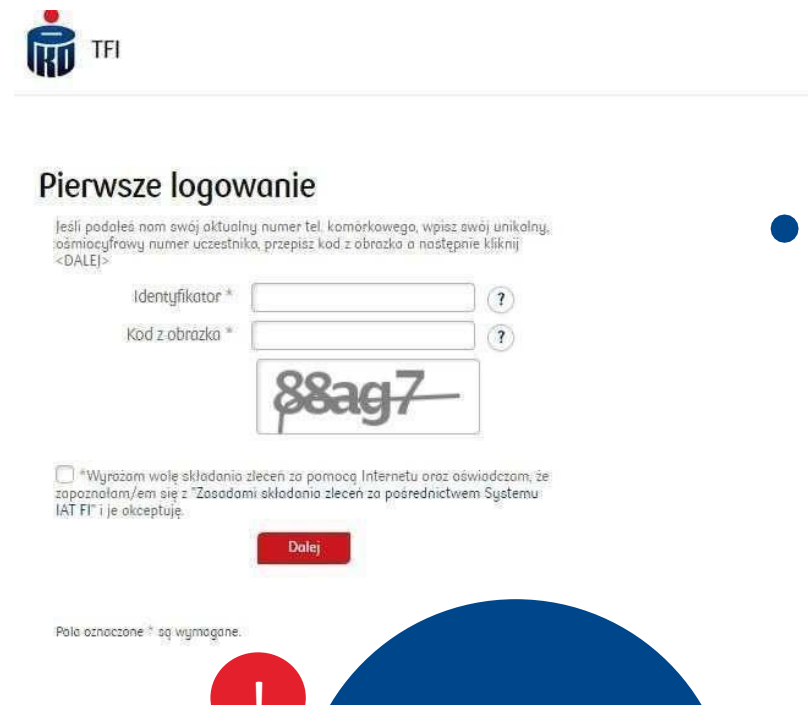
Hasło  ?  
nie pamiętam hasła    pokaż znaki

Zaloguj



**POŁĄCZENIE SUBFUNDUSZY  
GAMMA PARASOL FIO  
Z SUBFUNDUSZAMI  
PKO PARASOŁOWY FIO**

[Dowiedz się więcej](#)




Pierwsze logowanie

Jeśli podałeś nam swój aktualny numer tel. komórkowego, wpisz swój unikalny, ośmiocyfrowy numer uczestnika, przepisz kod z obrazka a następnie kliknij <DALEJ>

Identyfikator \*  ?

Kod z obrazka \*  ?



\*Wyrażam wolę składania zleceń za pomocą Internetu oraz oświadczam, że zapoznałam/em się z Zasadami składania zleceń za pośrednictwem Systemu IAT FIO i je akceptuję.

Dalej

Pola oznaczone \* są wymagane.

**Szczegółowa instrukcja do logowania jest wysyłana wraz z pakietem powitalnym do uczestnika PPK.**

## Serwis i-Fundusze Główny panel



Po zalogowaniu się do systemu pierwszy z ekranów przedstawi a informacje o wartości zgromadzonych środków. W górnej części serwisu znajduje się panel, na którym znajdują się zakładki kierujące do danej kategorii produktów. Pracowni czy Plan Kapitałowy jest produktem emerytalnym, więc znajdziemy go w panelu „**Produkty Emerytalne**”.

The screenshot shows the TFI i-Fundusze main panel. At the top, there is a navigation bar with the TFI logo, user information (Numer Uczestnika, WYLOGUJ), and utility links (Wiadomości(12), Ustawienia, Czas do końca sesji: 09:35). Below the navigation bar, there are three tabs: Fundusze Inwestycyjne Otwarte, **Produkty Emerytalne** (highlighted with a red dashed circle), and Produkty Inwestycyjne. The main content area is titled 'Podsumowanie aktywów' and features a dropdown menu set to 'W podziale na grupy produktów'. Below this is a table with columns for 'Grupy produktów' and 'Wartość aktywów'. The table lists three categories: 'Fundusze Inwestycyjne Otwarte' (0,00 PLN), 'Produkty Emerytalne' (0,00 PLN), and 'Produkty Inwestycyjne' (0,00 PLN). A red button 'Kup Fundusz' is located at the bottom right. A callout box with a blue dotted border points to the 'Ustawienia' link in the top navigation bar, containing the text: 'W zakładce USTAWIENIA istnieje możliwość sprawdzenia oraz zmiany danych osobowych uczestnika, adresu czy aktywnych usług.'

Grupy produktów	Wartość aktywów
Fundusze Inwestycyjne Otwarte	otwórz
Produkty Emerytalne	0,00 PLN
Produkty Inwestycyjne	otwórz 0,00 PLN
<b>Łączna wartość:</b>	<b>0,00 PLN 0,00 PLN</b>

## Serwis i-Fundusze zakładka „Produkty Emerytalne”



Po wybraniu zakładki „Produkty Emerytalne”, następnie wejściu w „Szczegóły” przenosiemy się do podstrony prezentującej najważniejsze informacje o rejestrach prowadzonych w PPK

The screenshot displays the TFI i-Fundusze website interface. The main navigation bar includes 'Fundusze Inwestycyjne Otwarte', 'Produkty Emerytalne' (highlighted with a red dashed circle), and 'Produkty Inwestycyjne'. The 'Produkty Emerytalne' section is active, showing a list of products. The 'Pracowniczy Plan Kapitałowy' is selected, with a value of 3 177,27 PLN. The 'Szczegóły' button is highlighted with a red dashed circle. An inset window provides a detailed view of the 'Pracowniczy Plan Kapitałowy' for PPK PM-STREFA SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ. The inset window shows the following information:

- Pracowniczy Plan Kapitałowy** (3 177,27 PLN)
- PPK PM-STREFA SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ (370,50 PLN)
- Dane podstawowe:**
  - Produkt: Pracowniczy Plan Kapitałowy
  - Dystrybutor: PKO TFI SA
  - Data otwarcia rejestru: 2019-11-03
  - Data wycofania: 2021-04-16
  - Kategoria i.a.: A
- Osoby uprawnione:** Dodaj/zmień osoby uprawnione
- Wpłaty:**
  - Wpłata podstawowa pracownika: 2 %
  - Wpłata podstawowa pracodawcy: 1,5 %
  - Wpłata dodatkowa pracownika: 0 %
  - Wpłata dodatkowa pracodawcy: Brak danych
- Aktualny podział:**
  - Aktualny podział środków: 100,00 % PPK Emerytura 2065 Subfundusz
  - Aktualny podział środków: 100,00 % PPK Emerytura 2045 Subfundusz
- Łączna wartość:** 3 177,27 PLN

Uczestnik może tu znaleźć informacje o wpłatach, które zostały sfinansowane przez niego samego, jak i przez pracodawcę, informacje o wpłacie powitalnej i wpłatach rocznych. Serwis prezentuje dodatkowo stopę zwrotu wypracowaną przez zainwestowane środki.

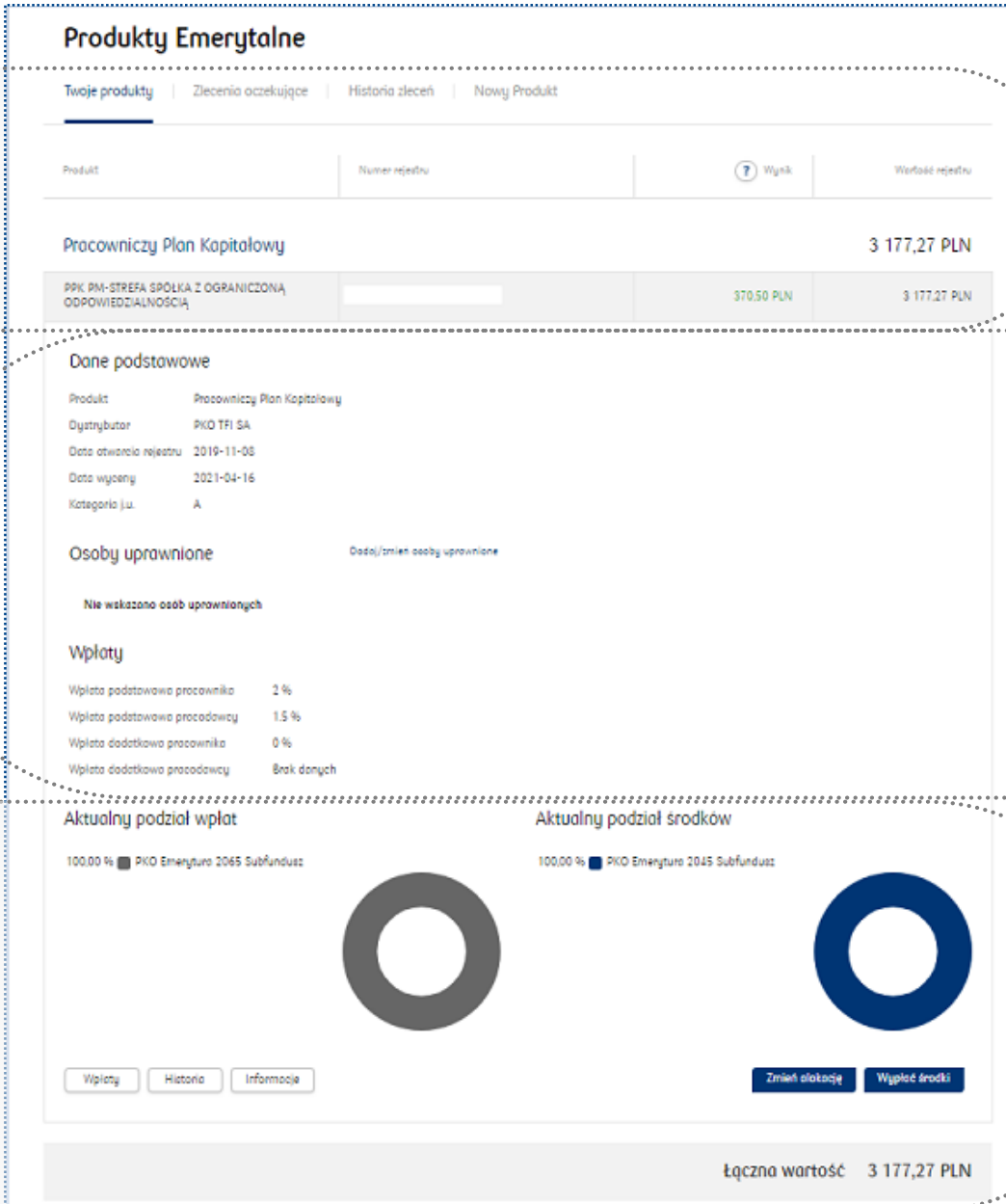


# „Produkty Emerytalne” – szczegóły ekranu

## Belka nawigacyjna zawierająca informacje

o:

- Produktach emerytalnych
- Zleceniach oczekujących i historycznych
- Możliwości założenia dodatkowych produktów emerytalnych jak KE czy KZE.
- **Wartości rejestru i wypracowanym wyniku**



**Produkty Emerytalne**

Tweje produkty | Zlecenia oczekujące | Historia zleceń | Nowy Produkt

Produkt	Numer rejestru	Wynik	Wartość rejestru
Pracowniczy Plan Kapitałowy			3 177,27 PLN
PPK PNI-STREFA SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ		370,50 PLN	3 177,27 PLN

**Dane podstawowe**

Produkt: Pracowniczy Plan Kapitałowy  
Dystrybutor: PKO TFI SA  
Data otwarcia rejestru: 2019-11-08  
Data wycofania: 2021-04-16  
Kategoria j.u.: A

**Osoby uprawnione** Dodaj/zmień osoby uprawnione

Nie wskazano osób uprawnionych

**Wpłaty**

Wpłata podstawowa pracownika	2 %
Wpłata podstawowa pracodawcy	1,5 %
Wpłata dodatkowa pracownika	0 %
Wpłata dodatkowa pracodawcy	Brak danych

**Aktualny podział wpłat**

100,00 % PPK Emerytura 2065 Subfundusz

**Aktualny podział środków**

100,00 % PPK Emerytura 2045 Subfundusz

Łączna wartość 3 177,27 PLN

## Dane podstawowe:

- Nazwa produktu
- Data otwarcia rejestru
- Data wyceny rejestru

## Osoby uprawnione:

- Środki zgromadzone w PPK są dziedziczone
- Serwis umożliwia dodanie osób uprawnionych do rejestrów PPK

## Szczegóły przekazywanych wpłat:

- Wartości procentowe odprowadzanych wpłat podstawowych i dodatkowych

## Moduł prezentujący:

- Aktualny podział wpłat prezentujący procentowy podział przyszłych wpłat dokonywanych przez Uczestnika – moduł umożliwia weryfikację dokonanych wpłat, ich historię i podstawowe informacje
- **Aktualny podział środków** prezentujący podział wpłat, które dokonane zostały na poczet PPK – moduł umożliwia **zmianę alokacji oraz dokonanie wypłaty środków**

# Dokumenty do pobrania przez uczestnika PPK



Dokumentację związaną z PPK m.in. pakiet powitalny, informację roczną czy też potwierdzenia złożonych zleceń można znaleźć w zakładce **„Wiadomości”**.

Numer Uczestnika:

Wiadomości(12) Ustawienia

Fundusze Inwestycyjne Otwarte | Produkty Emerytalne | Produkty Inwestycyjne

### Dokumenty

Wiadomości | **Dokumenty**

Data	Temat
DZIS	Deklaracja rezygnacji z dokonywania wpłaty dodatkowej finansowanej przez Uczestnika PPK
30 MAR	Deklaracja wysokości wpłaty podstawowej finansowanej przez Uczestnika PPK
	Deklaracja rezygnacji z dokonywania wpłaty dodatkowej finansowanej przez Uczestnika PPK
	Deklaracja wpłaty dodatkowej finansowanej przez Uczestnika PPK
	Deklaracja wpłaty dodatkowej finansowanej przez Uczestnika PPK

Po zarejestrowaniu pracownika przez pracodawcę jako Uczestnika PPK do każdego z Uczestników zostanie przesłany list powitalny.

W liście powitalnym wskazany będzie numer uczestnika, który jednocześnie jest Identyfikatorem służącym do logowania do serwisu transakcyjnego.

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA  
Zarządca i Pracodawca Funduszy PKO  
ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa  
t. 22 358 56 00  
f. 22 358 56 01  
e-mail: pcc@pkotfi.pl  
www.pkotfi.pl

Warszawa | data

[Imię, nazwisko]  
[Adres]

Numer rachunku PPK: [Dane rachunku]  
Pracodawca: [nazwa pracodawcy]  
Identyfikator do logowania: [numer uczestnika]

Dzień dobry!

Z przyjemnością witamy Cię w gronie Uczestników Pracowniczego Planu Kapitałowego prowadzonego przez PKO Emerytura – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty zarządzanego przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA (PKO TFI).

Szczegółowe informacje związane z zawarciem umowy o prowadzenie PPK wynikające z art. 14 ust. 5 oraz art. 22 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych („Ustawa o PPK”) udostępnione są na stronie internetowej Towarzystwa [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl) po zalogowaniu do serwisu transakcyjnego.

W celu aktywowania dostępu do serwisu transakcyjnego i-fundusze, po wejściu na stronę internetową [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl), należy kliknąć Zaloguj się w prawym górnym rogu, następnie kliknąć Pierwsze logowanie i wprowadzić 8 - cyfrowy Identyfikator (podany powyżej) oraz postępować zgodnie z instrukcjami wskazanymi na ekranie. Aby zdefiniować hasło do logowania, należy autoryzować cały proces za pomocą kodu SMS, który zostanie wysłany na Twój numer telefonu komórkowego.

Jeśli na etapie zgłaszania uczestnictwa w PPK, Twój Pracodawca nie podał nam Twojego numeru telefonu komórkowego, możesz na stronie do Pierwszego logowania zamówić wysłanie Hasła numerycznego (PIN), które zostanie przesłane na Twój adres do korespondencji. W tym miejscu, po dodatkowej weryfikacji danych, podasz nam swój numer telefonu komórkowego. To pozwoli Ci w przyszłości, po otrzymaniu Hasła numerycznego (PIN) zalogować się do systemu i autoryzować zlecenia i dyspozycje składane przez serwis transakcyjny.

W przypadku jakichkolwiek pytań dotyczących funkcjonowania PPK w PKO TFI, a także logowania do serwisu transakcyjnego i-fundusze zachęcamy do kontaktu z konsultantami naszej Infolinii, dostępnymi pod numerem telefonu 22 358 56 56 lub 801 32 32 80 od poniedziałku do piątku w godz. 8:00-19:00.

Serdecznie zachęcamy również do odwiedzania oddziałów PKO Baku Polskiego. W każdym oddziale na terenie Polski od stycznia 2020 r. będziesz mógł składać dyspozycje dotyczące PPK, w tym m.in.: zaktualizować swoje dane, ustanowić osoby uprawnione na wypadek śmierci oraz wskazać numer rachunku bankowego, potrzebny do realizacji dyspozycji finansowych.

Zespół PKO TFI

## i-Fundusze – dyspozycje składane przez serwis transakcyjny



Uczestnik PPK za pośrednictwem serwisu transakcyjnego ma możliwość weryfikacji w wszystkich rejestrach PPK, które zarządzane są przez PKO TFI, nawet jeżeli rejestry prowadzone są u innych pracodawców.

W celu złożenia zlecenia w module „Produkty Emerytalne” wybrać odpowiedni rachunek PPK, a następnie kliknąć przycisk odpowiadający określonej dyspozycji

Produkty emerytalne

Twoje produkty | Zlecenia oczekujące | Historia zleceń | Nowy Produkt

Produkt	Numer rejestru	Wynik	Wartość rejestru
<b>Pracowniczy Plan Kapitałowy</b>			<b>48 213,97 PLN</b>
PPK FIRMA PRZYKŁADOWA 1	08-3166	83,66 PLN	1 083,66 PLN
PPK FIRMA PRZYKŁADOWA 2	08-3166	8 148,70 PLN	28 362,15 PLN
PPK FIRMA PRZYKŁADOWA 3	08-3166	5 392,27 PLN	18 768,16 PLN

Łączna wartość 48 213,97 PLN



Nie w szczytkie dyspozycje mogą być składane za pośrednictwem serwisu i-Fundusze

## iFundusze – zmiana danych



W celu zmiany danych, po zalogowaniu się do serwisu transakcyjnego należy:

- > Przejść do modułu „**Ustawienia**” (przycisk znajduje się w górnej części ekranu),
- > następnie „**Dane osobowe i oświadczenia**”

We wskazanym miejscu można dokonać zmiany m.in. adresu korespondencyjnego czy też wyrażonych zgód. Zmiany tego typu autoryzowane są za pośrednictwem wiadomości SMS, bądź numerem PIN.

Ustawienia

Kanały dostępu | Autoryzacja | **Dane osobowe i oświadczenia** | Kwestionariusz odpowiedzialności

**Dane podstawowe** zastrzeż dokument tożsamości

Numer uczestnika: [redacted]  
Nazwa: [redacted]

**Adresy**

Adres zamieszkania: PL DZIEWIĘCIU MUZ 715/163  
05-116 KOGUTÓWKA  
COUNTRIES.PL

Adres korespondencyjny: UL WAPIENICKA 490/138 zmień adres  
56-236 KOGUTÓWKA  
COUNTRIES.PL

**Oświadczenia i wnioski**

Przetwarzanie danych w celach marketingowych  zmień

Brak zgody na przetwarzanie

# Sposoby składania dyspozycji w zależności od ich rodzaju



Forma składania dyspozycji zależy od jej rodzaju:

## 1. Dyspozycje składane przez uczestnika PPK w serwisie iFundusze

W serwisie iFundusze można składać następujące dyspozycje:

- zmiana podziału wpłat środków, zwrot, wypłata, po 60. roku życia z PPK;
- dodanie/zmianę osoby uprawnionej (proces hybrydowy zgodnie z ustawą o PPK – forma pisemna inicjowana w serwisie – konieczność wysłania dokumentacji w formie papierowej na wskazany przez PKO TFI adres);
- otwarcie rejestru w innych produktach m.in. Pakiet Emerytalny dla uczestników PPE lub PPK;
- zastrzeżenie dokument tożsamości;
- zmiana adresu do korespondencji oraz adres e-mail;
- zmiana numer telefonu;

W oddziałach detalicznych PKO Banku Polskiego można składać dyspozycje opisane w pkt 1 powyżej, a dodatkowo:

- wskazać pełnomocnika do rejestru /odwołać pełnomocnika;
- zamówić ponowną korespondencję;
- złożyć wniosek o wypłatę środków w formie świadczenia małżeńskiego;
- dokonać wypłaty środków /zwrotu środków, wypłatę transferową w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa;
- dodać/zmienić instrukcję płatniczą. (tj. wskazać numer rachunku bankowego do wypłaty / zwrotu).

## 2. Dyspozycje składane przez uczestnika PPK w oddziałach PKO Banku Polskiego

## 3. Dyspozycje składane przez uczestnika PPK bezpośrednio do swojego Pracodawcy

Zgodnie z Ustawą PPK istnieje grupa dyspozycji, które uczestnik PPK przekazuje bezpośrednio do swojego Pracodawcy:

- Rezygnacja z dokonywania wpłat do PPK;
- Przywrócenie wpłat do PPK (tj. odstąpienie od złożonej rezygnacji);
- Ustanowienie składki dodatkowej uczestnika PPK /odwołanie jej /zmiana jej wysokości;
- Zmiana wysokości składki podstawowej uczestnika PPK;
- Transfer środków z innych PPK (z PPK, który był prowadzony u poprzedniego pracodawcy).

Uczestnik PPK przekazuje informację o dyspozycji do pracownika obsługującego PPK w organizacji, który drukuje odpowiedni formularz i przekazuje go do podpisu uczestnika PPK lub

Uczestnik PPK składa u pracownika obsługującego PPK wypełniony przez siebie i podpisany druk dyspozycji, na wzorze udostępnionym przez Pracodawcę.

# Odzyskiwanie hasła



Trzykrotne, błędne podanie hasła uczestnika powoduje jego automatyczne zablokowanie. W takim przypadku uczestnik PPK może zmienić hasło korzystając z funkcjonalności dostępnej w systemie po wybraniu opcji „nie pamiętam hasła” dostępnej na stronie logowania do Fundusze.



Logowanie

Pierwsze logowanie

[Uczestnik indywidualny](#) [Uczestnik instytucjonalny](#)

Identyfikator

Hasło

nie pamiętam hasła [pokaż znaki](#)

Zaloguj

Zostań uczestnikiem Funduszy PKO

Jesli nie posiadasz jeszcze funduszy zarządzanych przez PKO TFI

Zarejestruj się i inwestuj on line

**POŁĄCZENIE SUBFUNDUSZY  
GAMMA PARASOL FIO  
Z SUBFUNDUSZAMI  
PKO PARASOLOWY FIO**

Dowiedz się więcej



## Nie pamiętam hasła

Jeżeli nie pamiętasz swojego hasła podaj swój Numer Uczestnika (Identyfikator) oraz wpisz kod z obrazka i kliknij "Dalej".

Identyfikator

Kod z obrazka

Dalej

Po skorzystaniu z przycisku „Nie pamiętam hasła” w formularzu, który pojawia się na ekranie należy podać Identyfikator oraz kod z obrazka. Na adres e-mail powiązany z kontem zostanie wysłana wiadomość z linkiem do zdefiniowania nowego hasła.

Po ustanowieniu nowego hasła użytkownik otrzyma SMS z informacją o wprowadzonej zmianie.



### Dostęp on-line:

- stały dostęp do swojego rejestru PPK poprzez system transakcyjny [iFundusze.pl](http://iFundusze.pl)
- dostęp do rachunku PPK za pośrednictwem bankowości elektronicznej PKO Banku Polskiego [PKO.pl](http://PKO.pl), również dla osób nieposiadających konta w PKO Banku Polskim.

### Obsługa uczestników PPK:

- dedykowana infolinia do obsługi pytań ze strony Pracowników:  
+48 801 32 32 80  
+48 22 358 56 56  
Czynna od poniedziałku do piątku, w godzinach od 8:00 do 19:00
- obsługa w około 1000 [oddziałach](#) PKO Banku Polskiego



### Materiały dodatkowe:

- dostęp do materiałów informacyjnych i edukacyjnych o PPK ([Baza wiedzy](#))
- dostarczanie rocznych informacji o stanie rejestru PPK
- [Kalkulator](#) PPK dostępny na naszej stronie internetowej



System tran

- Indywidualne
- Indywidualne

Wskazane p  
Podstawowa  
wybranego s



**Co roku ulgę podatkową** od wpłat dokonywanych na IKZE.  
Za 2021 rok możesz zyskać zwrot podatku w wysokości do 2 019,46 zł\*.  
Jeśli prowadzisz działalność pozarolniczą Twój zwrot podatku może wynieść do 3 029,18 zł\*\*



**Zwolnienie z 19% podatku dochodowego**, przy wypłacie po osiągnięciu wieku emerytalnego w rozumieniu Ustawy o KE/IKZE.  
Wypłacając środki z IKZE zapłacisz jedynie 10% podatek ryczałtowy.



**Zabezpieczenie najbliższych** – środki zgromadzone w Pakiecie Emerytalnym podlegają dziedziczeniu, dodatkowo te, które zgromadzone są w ramach KE i IKZE zwolnione są z podatku od spadków i darowizn.



**Ty decydujesz** w jakie fundusze inwestujesz – do Twojej dyspozycji jest 30 subfunduszy inwestycyjnych działających w ramach: PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio (fundusz cyklu życia) oraz PKO Parasolowego – fio.

\* Kwota 2 019,46 zł stanowi szacunkowe wyliczenie korzyści podatkowej przy stopie podatkowej 32% dla osób fizycznych przy wpłacie maksymalnej na rachunek IKZE w 2021 r. Wyliczenia własne PKO TFI SA.

\*\* Kwota 3 029,18 zł stanowi szacunkowe wyliczenie korzyści podatkowej w przypadku osób prowadzących pozarolniczą działalność, przy stopie podatkowej 32% dla osób fizycznych przy wpłacie maksymalnej na rachunek IKZE w 2021 r. Wyliczenia własne PKO TFI SA.





### Grupa pierwsza

Z perspektywy profilu inwestora produkty znajdujące się w grupie pierwszej są wyborem najbezpieczniejszym, które najlepiej odzwierciedlają potrzeby i możliwości finansowe Klienta,



### Grupa druga

W szczególnym przypadku Odpowiedniość i Rynek Docebowym mogą nie być ze sobą w pełni spójne – taką sytuację reprezentuje grupa druga. Dzieje się tak, gdyż sprawdzając, czy dany produkt jest dla Klienta odpowiedni czy znajduje się w jego Ryнку Docebowym, należy rozróżnić dwie odrębne sytuacje, tj. czy:

**A. planujesz zainwestować weń wszystkie swoje środki;**

**B. wykorzystasz go jedynie do dywersyfikacji swojego portfela inwestycyjnego, czyli masz już w portfelu inne produkty inwestycyjne.**

Badając odpowiedniość Klienta chronimy bardziej, ponieważ zakładamy wyłącznie opcję A. (tj. że wszystkie środki Klient inwestuje w jeden fundusz). Sprawdzając, czy fundusz jest w Ryнку Docebowym Klienta uwzględniamy również opcję B., tj. możliwość, że nabywając produkt Klient dywersyfikuje swój portfel inwestycyjny.

Z powyższych przyczyn jeżeli Klient nabywa konkretny produkt z myślą o dywersyfikacji portfela w skazemy, że jakkolwiek może on być dla Klienta nieodpowiedni to jednak będzie znajdował się w jego Ryнку Docebowym.



### Grupa trzecia

Jeżeli dany produkt został zaklasyfikowany do grupy trzeciej, sądzimy, że Klient nabywając go powinien zachować ostrożność, gdyż taka inwestycja nie jest precyzyjnie dopasowana do jego potrzeb i oczekiwań oraz może wiązać się ze zbyt dużym ryzykiem.



### Grupa czwarta

Zaklasyfikowanie funduszu do grupy czwartej oznacza, że dany produkt jest szczególnie nieodpasowany do profilu inwestora, a Klient powinien zachować ponadprzeciętną ostrożność przy jego nabywaniu.

# Fundusze Inwestycyjne Otwarte

## Założenie rejestru i nabycie jednostek uczestnictwa



Po wypełnieniu Ankiety MIFID ( bądź odmowie jej wypełnienia, do której Uczestnik ma prawo), Uczestnik będzie miał możliwość nabycia jednostek uczestnictwa Funduszy, które PKO TFI oferuje w dystrybucji internetowej. Przed nabyciem jednostek uczestnictwa Uczestnik powinien zapoznać się z KIID danego funduszu/subfunduszu, szczegółowym informacjami dotyczącymi PKO TFI oraz regulaminem usługi przekazywania zleceń nabycia i zbycia jednostek uczestnictwa Funduszy PKO TFI.

### Wybierz Fundusz/Subfundusz \*

Zapoznaj się z informacjami na temat MIFID w PKO TFI



Subfundusze dla Ciebie odpowiednie i w Twoim Ryнку Docelowym

GAMMA

SIGMA OBLIGACJI PLUS

PKO Zrównoważony

PKO Stabilnego Wzrostu

PKO Strategicznej Alokacji

PKO Papierów Dłużnych Plus

PKO Papierów Dłużnych USD

PKO Obligacji Długoterminowych

PKO Obligacji Skarbowych

PKO Obligacji Rynku Polskiego

PKO Obligacji Globalny

PKO Obligacji Samorządowych

PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2020

PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2030

PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2040

PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2050

PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2060

PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2070

PKO Obligacji Skarbowych Plus



Subfundusze w Twoim Ryнку Docelowym, ale dla Ciebie nieodpowiednie

PKO Medycyny i Demografii Globalny

PKO Akcji Małych i Średnich Spółek



Subfundusze poza Twoim Ryńkiem Docelowym oraz dla Ciebie nieodpowiednie

PKO Akcji Plus

PKO Technologii i Innowacji Globalny

PKO Dóbr Luksusowych Globalny

PKO Akcji Nowa Europa

PKO Akcji Rynku Europejskiego

PKO Akcji Rynku Amerykańskiego

PKO Akcji Rynku Japońskiego

PKO Akcji Rynku Polskiego

PKO Akcji Rynków Wschodzących

PKO Akcji Rynku Złota

PKO Akcji Dywidendowych Globalny

PKO Surowców Globalny

PKO Infrastruktury i Budownictwa Globalny

PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny

\* Pole wymagane

anuluj

Ekran przykładowy

Dalej

**PKO TFI SA informuje, że niniejszy materiał ma charakter reklamowy**, a dane w nim podane nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej. PKO TFI SA nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem opinii i informacjami zawartymi w tym materiale.

Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfi0 znajduje się w prospekcie informacyjnym, kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID) oraz w informacji dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego (DK), dostępnych u dystrybutorów i na stronie [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl). Lista dystrybutorów dostępna jest pod numerem infolinii 801 32 32 80. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego, KIID poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfi0 oraz z DK.

**Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania wartość jednostki uczestnictwa poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfi0 może podlegać umiarkowanej zmienności. Należy liczyć się z możliwością utraty części wpłaconych środków. Fundusz PKO Emerytura – sfi0 nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego.** Subfundusze mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Prawa autorskie wynikające z niniejszego materiału przysługują PKO TFI SA. Żadna z części tego dokumentu nie może być kopiowana ani rozpowszechniana bez zgody PKO TFI SA. Materiał ten nie może być odtwarzany lub przechowywany w jakimkolwiek systemie odtwórczym: elektronicznym, magnetycznym, optycznym lub innym, który nie chroni w sposób należyty jego treści przed dostępem osób nieupoważnionych. Wykorzystywanie tego dokumentu przez osoby nieupoważnione lub działające z naruszeniem powyższych zasad bez zgody PKO TFI SA, wyrażonej w formie pisemnej, może być powodem wystąpienia z odpowiednimi roszczeniami.

Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale powstały przy użyciu źródeł, które PKO TFI uważa za wiarygodne.

PKO TFI SA nie może zagwarantować, że są one wyczerpujące i w pełni oddają stan faktyczny. Jeżeli w treści materiału nie wskazano inaczej, źródłem danych są obliczenia własne PKO TFI SA.

PKO TFI SA działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejestrowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000019384. Kapitał zakładowy 18 460 400 złotych. NIP 526-17-88-449. Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.