

Pioneer IKE

Program Pioneer Indywidualne Konta Emerytalne

FAKTY XI 2007

Waluta: PLN

Program Pioneer Indywidualne Konta Emerytalne (Program Pioneer IKE) to wyspecjalizowany program inwestycyjny Pioneer Pekao TFI S.A., dający Klientom możliwość atrakcyjnego oszczędzania na przyszłą emeryturę. Program ten wykorzystuje ulgi podatkowe jakie stwarza Ustawa o Indywidualnych Kontach Emerytalnych (Ustawa IKE)*.

Dlaczego warto? → Obowiązujący długie lata system emerytalny zapewniał emeryturę znacznie niższą od średnich zarobków. To oznaczało znaczne obniżenie poziomu życia na emeryturze. Wprowadzenie poprzez reformę systemu II filaru miało uzdrowić tę sytuację, jednak już wiadomo, że przeprowadzona zmiana nie rozwiąże problemu znacznego spadku dochodów. W porównaniu z zarobkami innych mieszkańców państw Unii Europejskiej polski emeryt wypada bardzo ubogo. Program Pioneer IKE to produkt III filaru reformy, stwarzający szansę na podniesienie dochodów w okresie emerytalnym. Program Pioneer IKE można również traktować jako atrakcyjną formę długoterminowego oszczędzania. Każda osoba, która przystępuje do tego Programu, może skorzystać z ulg w opłatach manipulacyjnych, pobieranych przy zbywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy Pioneer, jakie przysługują jego uczestnikom.

Charakterystyka programu

Celem Programu Pioneer IKE jest stworzenie dogodnych warunków sprzyjających długoterminowemu inwestowaniu w jednostki uczestnictwa wybranych funduszy inwestycyjnych otwartych, zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. (Fundusze) na warunkach określonych w Ustawie IKE.

→ Uczestnikiem Programu Pioneer IKE może być osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i posiada nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

→ Jednostki uczestnictwa Funduszu nabyte w ramach Programu są

gromadzone przez Fundusz na odrębnym Indywidualnym Koncie Emerytalnym (Konto IKE) prowadzonym dla Uczestnika Programu.

→ W ramach Programu Pioneer IKE Uczestnik może w jednym czasie posiadać maksymalnie trzy Konta IKE w różnych, wybranych przez siebie Funduszach, przy czym w jednym Funduszu maksymalnie jedno Konto IKE.

→ Klient może dokonywać konwersji (przeniesienia środków między Funduszami). Minimalna kwota konwersji wynosi 2 000 złotych.

→ Uczestnik może dokonywać wpłat z dowolną częstotliwością, przy czym łączna wysokość wpłat na wszystkie Konta IKE otwarte w Funduszach w ramach Programu Pioneer

IKE w danym roku kalendarzowym nie może przekroczyć limitu określonego w Ustawie IKE. W 2007 roku limit ten wynosi 3 697 zł.

→ Uczestnik ma prawo zmienić instytucję finansową, która prowadzi jego Konto IKE, dokonując wypłaty transferowej dotychczas zgromadzonych środków.

→ Wypłata środków z zachowaniem ulgi podatkowej może nastąpić po osiągnięciu wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55. roku życia oraz spełnieniu innych warunków umożliwiających wypłatę przewidzianą w Ustawie IKE.

Lista funduszy

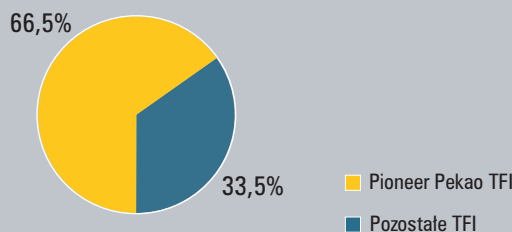
w których mogą być prowadzone Konta IKE:

- Pioneer Obligacji FIO
- Pioneer Obligacji Plus FIO
- Pioneer Obligacji Europejskich Plus FIO
- Pioneer Obligacji Dolarowych Plus FIO
- Pioneer Stabilnego Wzrostu FIO
- Pioneer Zrównoważony FIO
- Pioneer Akcji Polskich FIO
- Pioneer Akcji Amerykańskich FIO
- Pioneer Akcji Europejskich FIO

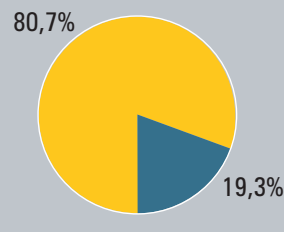
PIONEER IKE jest najbardziej popularnym programem spośród programów proponowanych przez pozostałe Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych

(dane na dzień 30.06.2007 r.)

Procentowy podział aktywów zgromadzonych na kontach IKE przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych.



Liczba kont IKE otwartych w Towarzystwach Funduszy Inwestycyjnych.



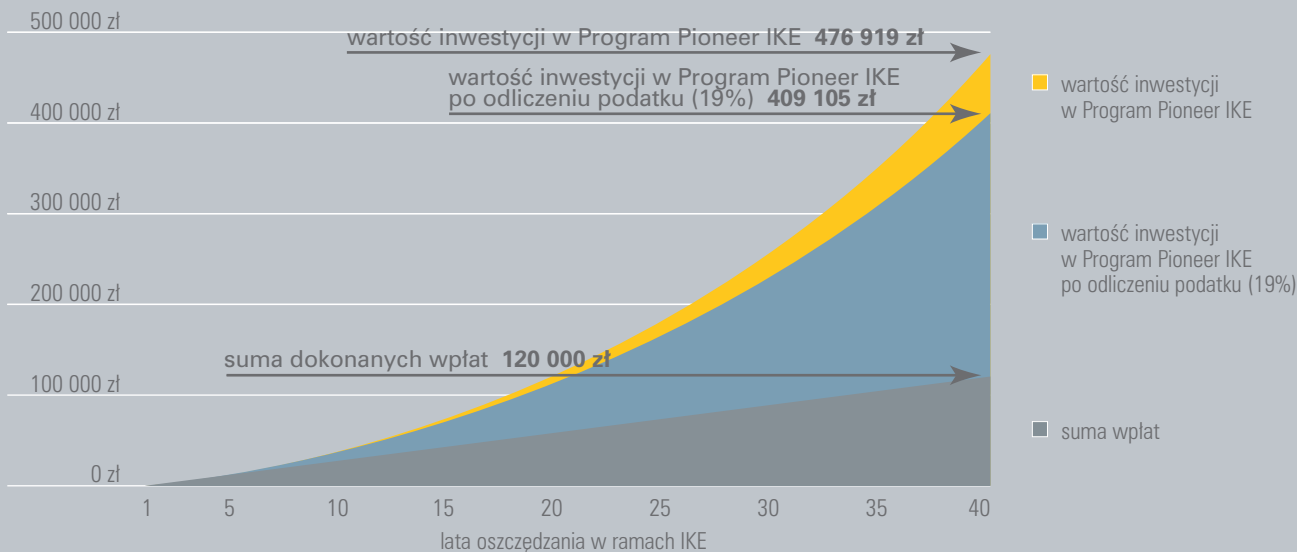
Źródło danych: Rzeczpospolita, lipiec 2007

* Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. z 2004 r., Nr 116, poz. 1205 z późniejszymi zmianami)

Następujące fundusze mogą lokować swoje aktywa w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez dowolny z następujących podmiotów: Skarb Państwa RP, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa należącego do UE, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie UE w następujących proporcjach: Pioneer Obligacji FIO do 100%, Pioneer Obligacji Plus FIO do 100%, Pioneer Stabilnego Wzrostu FIO do 85%, Pioneer Zrównoważony FIO do 100%. Pioneer Obligacji Dolarowych Plus FIO może lokować do 100 % wartości aktywów Funduszu w papiery wartościowe poręczone lub gwarantowane przez dowolny z następujących podmiotów: Skarb Państwa RP, NBP, USA, Kanadę, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa członkowskiego UE, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie UE. Ze względu na skład portfela inwestycyjnego (znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym): Pioneer Akcji Polskich FIO, Pioneer Akcji Amerykańskich FIO, Pioneer Akcji Europejskich FIO, wartość aktywów netto tych funduszy może charakteryzować się dużą zmiennością.

Symulacja wzrostu wartości z inwestycji 250 zł dokonywanej co miesiąc w ciągu 40 lat

Obliczenia mają charakter poglądowy



Źródło: obliczenia własne Pioneer Pekao TFI S.A.

Zalety oszczędzania w Programie Pioneer IKE

→ Najtańsza forma oszczędzania

Minimalna wysokość pierwszej wpłaty wymagana przy otwarciu Konta w Programie Pioneer IKE jest jednakowa dla wszystkich Funduszy prowadzących Konta IKE i wynosi 500 zł. Każda kolejna wpłata wynosi nie mniej niż 100 zł. Uczestnicy Programu oszczędzający dłużej niż 3 lata i spełniający warunki minimalnych wpłat na Konta IKE mogą liczyć na zniżki w opłatach manipulacyjnych.

→ Ulga podatkowa

Każdemu Uczestnikowi oszczędzającemu na Kontach IKE w ramach Programu Pioneer IKE, dokonującemu wypłaty na warunkach określonych w Ustawie IKE, przysługuje zwolnienie z 19% podatku od dochodu z tytułu uczestnictwa w Programie.

→ Ochrona prawna

Program Pioneer IKE spełnia wymogi Ustawy IKE. Nad prawidłowością działania Funduszy czuwa Komisja Nadzoru Finansowego.

→ Swoboda dokonywania wpłat

Klienci Programu nie mają obowiązku systematycznego dokonywania wpłat. Warto jednak pamiętać, że niewykorzystany limit wpłat nie przenosi się na kolejny rok.

Wielkość zysku w dużej mierze zależy od wysokości zgromadzonego kapitału i czasu oszczędzania, dlatego warto dokonywać wpłat równych ustalonemu limitowi 150% prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej w danym roku.

→ Możliwość wycofania pieniędzy

Z wycofaniem zgromadzonych środków (wraz z wypracowanym zyskiem) klient nie musi czekać aż do 60. roku życia; w każdej chwili ma do nich dostęp. Wcześniejsze wycofanie zgromadzonych środków powoduje jednak utratę ulgi podatkowej. Jeśli następuje ono przed upływem 12 miesięcy od dnia przystąpienia do Programu Pioneer IKE pobierana jest dodatkowa opłata w wysokości 100 zł.

→

Opłacalne dla każdego

Uczestnikiem Programu Pioneer IKE warto zostać bez względu na wiek i cel oszczędzania. To uprzywilejowana forma oszczędzania, która stwarza zarówno osobom młodym, jak i starszym szansę na skorzystanie z ulgi podatkowej i niższych opłat przy nabywaniu jednostek uczestnictwa i z tego powodu warto z niej skorzystać. Na największe korzyści z uczestnictwa w Programie mogą liczyć osoby młode, ponieważ zwykle zyski są tym większe, im dłuższy jest czas oszczędzania.

Pioneer Pekao
Towarzystwo
Funduszy
Inwestycyjnych S.A.

www.pioneer.com.pl

Telegazeta
TVP1 i TVP2, str. 706

Centrum Obsługi
Klienta Pioneer Pekao:
0 801 641 641*

* koszt jednej minuty
połączenia jest równy cenie
jednego impulsu TP SA

Pioneer Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oferuje prowadzenie Indywidualnych Kont Emerytalnych w ramach Programu Pioneer Indywidualne Konto Emerytalne. Warunki uczestnictwa w Programie wraz z listą funduszy inwestycyjnych owartych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A., które oferują Konta IKE, skróty prospektów informacyjnych tych funduszy, jak również ich prospekty informacyjne, zawierające szczegółowy opis czynników ryzyka związanego z inwestowaniem w te fundusze, oraz szczegółowe dane na temat ich sytuacji finansowej i tabelę opłat – dostępne są u prowadzących dystrybucję oraz w Internecie na stronie www.pioneer.com.pl

Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji w dany fundusz jest uzależniona od dnia zbycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez fundusz, a także od wysokości pobranych opłat manipulacyjnych, typu jednostek uczestnictwa oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych.

UWAGA! Inwestowanie w fundusze inwestycyjne, które lokują aktywa w papiery wartościowe, wiąże się z ryzykiem wynikającym z wahań cen na giełdzie, zmian wysokości stóp procentowych, kursów walut itp. Uczestnik funduszu powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty.