



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, w ramach których możesz nabywać Obligacje Skarbu Państwa!

Na **IKZE-Obligacje**, **IKE-Obligacje** oraz **SUPER IKE** możesz kupić obligacje skarbowe wskazane przez Ministra Finansów w liście emisyjnym, tj.:

- 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, w ramach konta SUPER IKE możesz inwestować w instrumenty finansowe notowane na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (z wyłączeniem instrumentów pochodnych), co jest doskonałym rozwiązaniem, jeśli cenisz elastyczne inwestowanie.

WYBIERZ IKZE I IKE W BIURZE MAKLESKIM PKO BANKU POLSKIEGO:

- przejrzyste zasady oszczędzania,
- bezpieczeństwo gwarantowane przez Skarb Państwa (w odniesieniu do 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 środki zgromadzone na koncie IKZE i IKE w przypadku śmierci oszczędzającego,
- pozostałe cechy:

IKZE-Obligacje	IKE-Obligacje	SUPER IKE
Konto może otworzyć: Osoba fizyczna – rezydent i nierezydent, Osoba fizyczna prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą.	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.	Zwolnienie z podatku zysków kapitałowych (po spełnieniu wymogów określonych w ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego).	Zwolnienie z podatku zysków kapitałowych (po spełnieniu wymogów określonych w ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego).

IKZE-Obligacje	IKE-Obligacje	SUPER IKE
Automatyczne nabywanie obligacji bez prowizji, zgodnie ze złożoną Dyspozycją Nabywania Obligacji Skarbowych (DNOS)	Automatyczne nabywanie obligacji bez prowizji, 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. 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 ¹⁾	Swoboda w dysponowaniu zgromadzonymi środkami – inwestowanie można zakończyć w każdej chwili i wypłacić część lub całość zgromadzonych środków ²⁾	Swoboda w dysponowaniu zgromadzonymi środkami – inwestowanie można zakończyć w każdej chwili i wypłacić część lub całość zgromadzonych środków ²⁾

Konto **IKZE-Obligacje** oraz **IKE – Obligacje** otworzysz w Punkcie Obsługi Klienta Biura Maklerskiego lub w oddziale PKO Banku Polskiego S.A. będącym Punktem Usług Maklerskich (PUM).

SUPER IKE otworzysz w Punkcie Obsługi Klienta Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego.

Czekamy na Ciebie w naszych placówkach!

¹⁾ Zakończenie inwestycji bez spełnienia warunków określonych w ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego uprawniających do wypłaty (tzw. zwrot) powoduje obowiązek podatkowy. Wypłacone środki będą ujęte w rocznej deklaracji PIT-11. Otrzymaną kwotę należy doliczyć do dochodu w rocznym rozliczeniu PIT – opodatkowanie wg skali podatkowej.

²⁾ Zakończenie inwestycji 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.

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, regulaminu 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 transakcji oraz konsekwencji zmieniających się czynników rynkowych. Powinien również w sposób niezależny ocenić – sam lub po konsultacjach ze swoimi doradcami prawnymi lub podatkowymi – czy jest w stanie podjąć takie ryzyko inwestycyjne.

Materiał ma charakter wyłącznie reklamowy i informacyjny oraz nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje w nim zawarte nie mogą być traktowane jako propozycja nabycia jakichkolwiek instrumentów finansowych, usługa doradztwa inwestycyjnego, podatkowego lub jako forma świadczenia pomocy prawnej. Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego dołożyło należytych starań, aby zamieszczone informacje były rzetelne oraz oparte na wiarygodnych źródłach.