

TFI Allianz Polska S.A.

Wykorzystaj ulgę podatkową teraz, oszczędź na później

Indywidualne Konto
Zabezpieczenia Emerytalnego

Fundusze Inwestycyjne

Allianz 

Korzyści na teraz i później

Czy inwestując na przyszłość możemy już dziś skorzystać z możliwości szybkiego zwrotu lub obniżenia podatku? Tak. Takie możliwości daje Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego. Zobacz, jakie to proste.

Inwestuj w przyszłość

Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego prowadzone przez Allianz FIO daje Ci:

- możliwość swobodnego wybierania spośród 12 subfunduszy inwestycyjnych Allianz Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (FIO) o różnych strategiach (akcyjnych, mieszanych i dłużnych),
- pewność, że Twoje środki są aktywnie pomnażane przez specjalistów z wieloletnim doświadczeniem na rynkach finansowych.

Ciesz się dodatkowymi korzyściami

IKZE to korzystna forma oszczędzania, która zapewnia:

- możliwość odkładania w ciągu roku kwoty stanowiącej 120% przeciętnego wynagrodzenia (5 331,60 zł w 2018 r.),
- dodatkowe pieniądze do emerytury,
- szybką i prostą do rozliczenia ulgę podatkową w każdym roku, w którym nastąpi wpłata na IKZE,
- wypłatę zgromadzonego kapitału po osiągnięciu 65. roku życia z potrąceniem 10% zryczałtowanego podatku,
- brak 19% podatku od zysków kapitałowych,
- dziedziczenie środków przez osoby wskazane przez właściciela IKZE z pominięciem procesu spadkowego,
- zwolnienie wypłaty dla osób uposażonych z podatku od spadków i darowizn.

Zyskuj co roku

Zaraz po zakończeniu roku masz możliwość obniżenia podatku PIT poprzez odpis wpłat na IKZE od podstawy opodatkowania, co oznacza, że pierwsze zyski z Twojej inwestycji mogą wynieść nawet:

- 1 706,11 zł – jeżeli płacisz 32% podatku,
- 1 013,00 zł – jeżeli płacisz 19% podatku,
- 959,69 zł – jeżeli płacisz 18% podatku.

Zaoszczędzoną kwotę możesz reinwestować lub przeznaczyć na inne cele.

Odlicz ulgę podatkową



Podpisz umowę IKZE z Allianz FIO.



Do końca 2018 r. wpłać na wskazany rachunek pieniądze – jednorazowo lub w ratach do wysokości limitu 5 331,60 zł.



Rozliczając podatek wpisz kwotę wpłaconą na IKZE w załączniku PIT/O w pozycji „Wpłata na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE)” oraz w rocznym zeznaniu PIT w pozycji „Odliczenia od dochodu – wskazane w części B załącznika PIT/O”.

Allianz FIO nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego subfunduszy, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Wartość aktywów netto portfeli inwestycyjnych subfunduszy może charakteryzować się dużą zmiennością wynikającą ze składu tych portfeli lub z przyjętej techniki zarządzania portfelami, w sytuacji dużej zmienności cen na rynku akcji. Uczestnik musi liczyć się z brakiem zysku lub możliwością utraty części wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu zależy od dnia zbycia i dnia odkupienia jednostek uczestnictwa oraz od pobranych opłat za nabycie. Prospekt informacyjny Allianz FIO zawierający wymagane prawem informacje, w tym o ryzyku inwestycyjnym, opłatach, kosztach i podatkach oraz kluczowe informacje dla inwestorów dostępne są na stronie internetowej www.allianz.pl/tfi, w Towarzystwie oraz u dystrybutorów.

 www.allianz.pl/tfi

 224 224 224

TFIIKZE-U05 02/18

