



Unilever

ipopema

Indywidualne konto emerytalne z funduszami IPOPEMA TFI

Poznaj korzyści płynące z oszczędzania na emeryturę razem z Ipopema TFI.

Indywidualne Konto Emerytalne

Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) to jeden z elementów trzeciego filaru systemu emerytalnego, wspierany przez Państwo. IKE to rozwiązanie dedykowane dla tych, którzy chcą dodatkowo, samodzielnie oszczędzać na emeryturę oraz skorzystać ze zwolnienia z podatku od zysków kapitałowych. W ramach IKE możemy wskazać osoby Uposażone, które na wypadek śmierci otrzymają zgromadzony kapitał. Tutaj pojawia się druga korzyść z IKE ponieważ poza zwolnieniem z podatku od zysków kapitałowych, zaoszczędzony kapitał jest także zwolniony z podatku od spadków i darowizn.

Najważniejsze cechy IKE dedykowanego dla Pracowników Unilever Polska:

- Minimalna pierwsza wpłata już od 500 pln.
- Każda kolejna wpłata to min. 100 pln.
- Limit wpłat na IKE, ustalany corocznie przez Ministra Pracy, wynosi aż 14 295 zł w 2019 r.
- Możliwość wyboru pomiędzy indywidualnym planem gromadzenia środków a Rekomendowanym Modelem Wpłat.
- Możliwość wyboru spośród 8 Subfunduszy o różnym poziomie ryzyka.
- Opłata za rozwiązanie umowy o prowadzenie IKE przed upływem 12 miesięcy – 2% wartości jednostek uczestnictwa.
- 4 razy w roku możliwość zmiany alokacji wpłat pomiędzy subfundusze ze skutkiem dla przyszłych wpłat (dot. modelu indywidualnego).
- Dziedziczenie – środki zgromadzone w ramach IKE są dziedziczone przez Twoich bliskich, możesz także wskazać osoby uprawnione do tych pieniędzy.
- Elastyczność wypłat – środki zgromadzone w ramach IKE możesz wypłacić na emeryturze jednorazowo lub w ratach, których wysokość określisz samodzielnie.
- Efektywne oszczędzanie – masz możliwość oszczędzania bez podatku od zysków kapitałowych, a Funduszy inwestycyjne w Programie mają dużo niższe opłaty niż kupione poza Programem.

Wybrane fundusze z oferty IPOPEMA TFI

Rekomendowany Model Wpłat – wybrany przez Oszczędzającego plan Alokacji Wpłat pomiędzy Jednostki Uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy, określający sposób podziału gromadzonych środków w zależności od wieku Uczestnika.

Twoje składki będą inwestowane w wybrane fundusze z oferty Ipopema TFI. Masz Możliwość budowania własnej strategii poprzez wybór konkretnych funduszy:

**SUBFUNDUSZ
IPOPEMA
OSZCZĘDNOŚCIOWY**

**SUBFUNDUSZ
IPOPEMA
DŁUŻNY**

**SUBFUNDUSZ
IPOPEMA
OBLIGACJI**

**SUBFUNDUSZ
IPOPEMA
OBLIGACJI
KORPORACYJNYCH**

**SUBFUNDUSZ
IPOPEMA
EMERYTURA PLUS**

**SUBFUNDUSZ
IPOPEMA
ZRÓWNOWAŻONY**

**SUBFUNDUSZ
I IPOPEMA
AKCJI**

**SUBFUNDUSZ
IPOPEMA
GLOBALNYCH
MEGATRENDÓW**

ipopema

Deklaracje przystąpienia do IKE:

IKE Unilever Polska

al. Jerozolimskie 134, 02-305 Warszawa

tel. +48 22 570 60 70

fax. +48 22 570 67 03

e-mail: ES.HRServicesPL@unilever.com

Informacje dotyczące zasad działania IKE, dostępnych funduszy inwestycyjnych i Rekomendowanego Modelu Wpłat:

IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

ul. Próżna 9, 00-107 Warszawa

tel. +48 22 236 93 00

e-mail: sales@ipopema.pl

Informacje na temat wartości jednostki rozrachunkowej, składek i salda IKE:

Centrum Informacji (obsługiwane przez ProService
Agent Transferowy)

tel. +48 22 337 58 55 od 9:00 do 17:00,

po godz. 17:00 informacja automatyczna
o wartości jednostki rozrachunkowej

tel. +48 22 588 18 55 – infolinia dla uczestników IKE

tel. +48 22 337 58 56 – całodobowa informacja

Informacje i dane zawarte w tym materiale są udostępniane tylko i wyłącznie w celach informacyjnych i reklamowych i nie mogą stanowić podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Nie należy traktować ich jako rekomendacji inwestowania w jakiegokolwiek instrumenty finansowe lub formy doradztwa inwestycyjnego, jak również jako oferty zawarcia umowy w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje o funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez IPOPEMA TFI SA, oraz o ich ryzyku inwestycyjnym zawarte są w prospektach informacyjnych dostępnych w siedzibie IPOPEMA TFI SA, oraz na stronie internetowej www.ipopemati.pl. Przed nabyciem jednostek uczestnictwa należy zapoznać się z prospektem informacyjnym, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazuje ryzyka, koszty i opłaty. IPOPEMA TFI SA, oraz fundusze inwestycyjne zarządzane przez IPOPEMA TFI SA nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych funduszy lub subfunduszy. Inwestycje w fundusze obciążone są ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikami inwestycyjnymi danego funduszu i jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez fundusz oraz od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych i zapłaconego podatku bezpośrednio obciążającego dochód z inwestycji w fundusz, w szczególności podatku od dochodów kapitałowych. Tabele opłat znajdują się na stronie internetowej www.ipopemati.pl. Wartość aktywów netto funduszy i subfunduszy może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfeli inwestycyjnych i stosowane techniki zarządzania. Subfundusze mogą inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczone przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz każde Państwo członkowskie, a także Stany Zjednoczone Ameryki, Australię, Japonię, Kanadę, Nową Zelandię i Szwajcarię. IPOPEMA TFI SA oświadcza, że dokłada wszelkich starań, aby niniejszy materiał był przygotowywany z należytą starannością. Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale pochodzą ze źródeł własnych IPOPEMA TFI SA, lub źródeł zewnętrznych uznanych przez IPOPEMA TFI SA za wiarygodne, lecz nie istnieje gwarancja, iż są one wyczerpujące i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny. IPOPEMA TFI SA, nie może zagwarantować poprawności i kompletności informacji zawartych w niniejszym materiale i nie ponosi żadnej odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku jego wykorzystania niezgodnie z jej przeznaczeniem. IPOPEMA TFI SA nie ponosi odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne osób, które zapoznały się z niniejszym materiałem. Wszelkie opinie i oceny wyrażone w niniejszym materiale są opiniami i ocenami IPOPEMA TFI SA, lub jej doradców będącymi wyrazem ich najlepszej wiedzy opartej o informacje i kompetentnych rynkowych źródeł, obowiązującymi w chwili jej sporządzenia. Mogą one podlegać zmianie w każdym momencie, bez uprzedniego powiadomienia. IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. posiada zezwolenie na prowadzenie działalności udzielone przez Komisję Nadzoru Finansowego. Organem nadzoru dla IPOPEMA TFI SA, jest Komisja Nadzoru Finansowego IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, pod adresem: ul. Próżna 9, 00-107 Warszawa, zarejestrowana przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000278264, NIP 109-000-30-69, kapitał zakładowy 10.599.441 złotych w całości opłacony.