

IKZE „Twoja Przyszłość”

IKZE „Twoja Przyszłość” – z myślą o najbardziej wymagających!

IKZE „Twoja Przyszłość”, czyli Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego, to oferta na preferencyjnych warunkach, dedykowana wyłącznie osobom, które posiadają w naszym Towarzystwie Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK).

Co warto wiedzieć o IKZE?



Swoje **wpłaty na IKZE** w danym roku kalendarzowym **odliczysz od podstawy opodatkowania** już od pierwszego roku oszczędzania.



Gdy skończysz 65 lat, wypłacisz pieniądze **bez płacenia podatku od zysków kapitałowych**. Zapłacisz jedynie 10% zryczałowanego podatku dochodowego.



Poszerzając swój portfel o IKZE, zwiększasz swoją **poduszkę bezpieczeństwa** na lata, kiedy będziesz na emeryturze.



Zabezpieczasz finansowo swoich bliskich. Oszczędności zgromadzone na IKZE podlegają dziedziczeniu.*

Dlaczego warto mieć IKZE „Twoja Przyszłość”?



Korzystasz z **dedykowanej oferty**



Otrzymujesz **preferencyjne warunki**



Nie płacisz za otwarcie rejestru IKZE



Nabywasz jednostki uczestnictwa kategorii** z obniżonymi opłatami za zarządzanie.

Otwórz IKZE „Twoja Przyszłość”



* Twój spadkobierca nie zapłaci podatku od spadków i darowizn (w przypadku transferu środków na konto spadkobiercy).

** kategoria B

Jak założyć IKZE „Twoja Przyszłość”?

IKZE „Twoja Przyszłość” założysz w naszym Towarzystwie bez wychodzenia z domu, w wybrany przez siebie sposób:



**SAMODZIELNIE ONLINE
W SERWISIE TRANSAKCYJNYM**



**PODCZAS WIDEO ROZMOWY
Z EKSPERTEM W WIRTUALNYM ODDZIALE**



Ile można wpłacić na IKZE „Twoja Przyszłość”?

Na IKZE możesz wpłacać wybraną przez siebie kwotę:

- minimalna wpłata na IKZE - 100 zł,
- maksymalna wpłata - limit wpłat określany jest na każdy rok

Informację o wysokości limitu znajdziesz na [naszej stronie](#).

W co inwestowane są wpłaty?

IKZE „Twoja Przyszłość” oparte jest na lokowaniu środków w fundusze inwestycyjne. Inwestycja wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Wpłacając na IKZE nabywasz jednostki uczestnictwa. Sam decydujesz o wyborze subfunduszy oraz podziale środków między nimi. Możesz też wybrać portfel modelowy, którego skład jest automatycznie dopasowywany do Twojego wieku.

Dlaczego warto inwestować w Generali Investments TFI S.A.?

W naszym Towarzystwie Twoje oszczędności pomnażają profesjonaliści.



Ponad 25 lat
doświadczenia



Ponad 17 mld PLN***
powierzonych aktywów



IKE i IKZE na 5
wg portalu Analizy Online



Najczęściej nagradzane TFI w Polsce
wg rankingu Rzeczypospolitej
w 13 edycjach na podium

Masz pytania?



tel. (+48) 22 449 03 33



www.generali-investments.pl

Generali Investments TFI S.A.
ul. Polna 11, 00-633 Warszawa



GENERALI
INVESTMENTS

Niniejszy materiał jest upowszechniany w celu reklamy lub promocji usług świadczonych przez Generali Investments TFI S.A.

Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW4073-1/95. Brak gwarancji osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszy. Uczestnik musi się liczyć z możliwością zmniejszenia lub utraty zainwestowanych środków. Wyniki inwestycji mogą być pomniejszone o pobrane opłaty manipulacyjne i podatki. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji osiągnięcia ich w przyszłości. Szczegółowe informacje na temat IKE i IKZE w Generali Investments TFI S.A. znajdują się w Prospektach Informacyjnych funduszy oraz w Regulaminach prowadzenia IKE lub IKZE „Twoja Przyszłość”. Indywidualna sytuacja Uczestnika może mieć wpływ na zasady opodatkowania. Przed zawarciem umowy o prowadzenie IKE lub IKZE „Twoja Przyszłość” zaleca się kontakt z doradcą podatkowym. Duża zmienność wartości aktywów netto: Generali Akcje Małych i Średnich Spółek, Generali Akcje Wzrostu, Generali Akcje: Nowa Europa, Generali Korona Akcje, Generali Korona Zrównoważony, Generali Stabilny Wzrost, Generali

Obligacje: Nowa Europa, Generali Akcje: Turcja, Generali Akcji: Megatrendy w Generali Fundusze^{PP} oraz Generali Obligacje Aktywne, Generali Złota, Generali Euro, Generali Akcji Europejskich, Generali Akcji Amerykańskich w Generali Fundusze^{PP}. Niniejszy materiał nie zawiera pełnych informacji niezbędnych do oceny ryzyka związanego z inwestycją w papiery wartościowe oraz inne instrumenty finansowe. Decyzje inwestycyjne dotyczące inwestowania w fundusze inwestycyjne powinny być podejmowane wyłącznie po zapoznaniu się z Prospektami Informacyjnymi funduszy, zawierającymi szczegółowe informacje w zakresie: czynników ryzyka, zasad sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy, tabeli opłat manipulacyjnych oraz informacje podatkowe. Prospekty Informacyjne, Kluczowe informacje dla Inwestorów, Informacje dla Klienta AFI, tabela opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach dostępne są na stronie www.generali-investments.pl

*** dane z 31 grudnia 2021 uwzględniające aktywa zgromadzone w funduszach, doradztwie inwestycyjnym i portfelach dedykowanych

Marzec 2022