

NADESZŁA EUROPEJSKA EMERYTURA

Ogólnoeuropejski Indywidualny Produkt Emerytalny to nowe, unijne rozwiązanie dla samodzielnego odkładania na emeryturę.

Zapewnij sobie dodatkowe źródło przyszłych dochodów dzięki nowemu, standaryzowanemu produktowi emerytalnemu OIPE.



EUROPEJSKA EMERYTURA W FINAX TO:

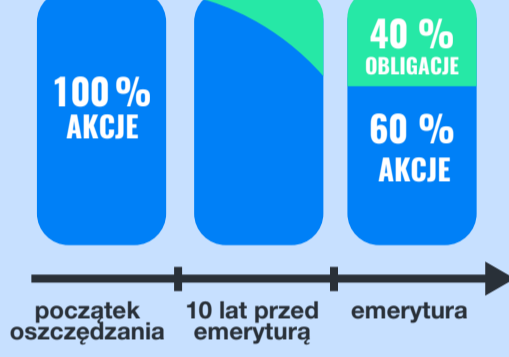
- Jedna, niska opłata**
Finax pobiera 0,72% (0,6% + VAT) w skali roku za zarządzanie naliczane od wartości inwestycji
- Ryzyko na miarę**
Poziom ryzyka dostosowany do Twoich potrzeb i możliwości
- Inwestowanie w euro**
Wpłacasz złote lub euro, a my inwestujemy w aktywa denominowane we wspólnej walucie



JAK WYGLĄDA INWESTOWANIE W RAMACH OIPE?

Środki zaoszczędzone w ramach Europejskiej Emerytury są inwestowane w akcje największych i najlepiej prosperujących spółek z całego świata za pośrednictwem funduszy ETF.

Strategie OIPE mają wbudowaną automatyczną redukcję ryzyka na koniec okresu oszczędzania. Z wiekiem, przesuwamy kapitał w kierunku bardziej bezpiecznych obligacji.



Uwaga: Historyczne wyniki inwestycyjne nie są gwarancją przyszłych zwrotów. Inwestowanie wiąże się z ryzykiem i może przynieść stratę. Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji inwestującego i może ulec zmianie w przyszłości. Na wysokość emerytury mają również wpływ przepisy podatkowe obowiązujące w miejscu zamieszkania.

OGÓLNOEUROPEJSKI INDYWIDUALNY PRODUKT EMERYTALNY

BRAK PODATKU

Jeżeli nie wycofasz swoich pieniędzy przed przejściem na emeryturę, Twoja inwestycja zostanie zwolniona z tzw. podatku Belki.

EUROPEJSKIE REGULACJE

Podwójna pewność legislacyjna dzięki jednolitym podstawowym zasadom i podwójnemu nadzorowi.

ELASTYCZNOŚĆ

Twoje pieniądze pozostają Twoją własnością. W każdej chwili masz dostęp do zgromadzonych środków.

DZIEDZICZENIE

Przed lub po przejściu na emeryturę – Twoja inwestycja podlega dziedziczeniu zgodnie z Twoim życzeniem.



MOBILNOŚĆ

Jeszcze nie wiesz, gdzie spędzisz emeryturę? A może rozważasz pracę za granicą? Z OIPE to nie problem. Oszczędności możesz kontynuować z każdego kraju UE.

PRZEJRZYŚĆ

Jesteś w transparentny sposób informowany o kosztach, strategii inwestycyjnej, ryzyku, zwrotach i świadczeniach emerytalnych.

LIMITY I TRANSFERY

W ramach OIPE możesz inwestować środki do kwoty ograniczonej limitem na każdy rok kalendarzowy. Limit ten nie jest jednak zależny od limitu wpłat dla IKE i IKZE, a na konto OIPE możesz też przenieść poza ustalonym limitem środki zgromadzone dotychczas na IKE.



JAK OTWORZYĆ KONTO OIPE?

Finax jest pierwszą w Europie firmą oferującą możliwość świadczenia usług OIPE.

Otwórz OIPE:



finax.pl/oipe

Na stronie znajdują się informacje dotyczące OIPE oraz OIPE KID.

+48 22 104 09 08

CLIENT@FINAX.EU

Materiał wydany w październiku 2023 r.

