Ogólnoeuropejski Indywidualny Produkt Emerytalny (OIPE)

Dokument zawierający kluczowe informacje dotyczące OIPE (KID)

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (OIPE). Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru, tego indywidualnego produktu emerytalnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat związanych, a także by ułatwić porównanie go z innymi OIPE.

OIPE w pigułce

Przy wkładzie w kwocie:
500 zł/miesięcznie
przez okres:
40 lat
możesz otrzymać:
262 060 zł do
1 394 149 zł
...w zależności od wyników rynków i Twoich inwestycji.

Roczne koszty:
0,92 %
zgromadzonych oszczędności

Niższe ryzyko
Więlsza stabilność

Wyższe ryzyko
Ale więlsza szansa na wyższy zysk

Ten produkt emerytalny zaklasyfikowano jako 3 na 4
Ten OIPE nie przewiduje gwarancji (zob. informacje poniżej)

Finax

NAZWA PRODUKTU: EUROPEJSKA EMERYTURA
Produkt emerytalny opisany w niniejszym dokumencie jest produktem długoterminowym o ograniczonej możliwości wykupu, którego nie można rozwiązać w dowolnym momencie.

DOSTAWCA:
FINAX, O.C.P., A.S.
BAJKALSKÁ 19B
82101 BRATYSLAWA
SLOWACJA
IČO: 51 306 727

+48 22 104 09 08
CLIENT@FINAX.EU
WWW.FINAX.EU/PL

NUMER REJESTRACJI:
PEPP-OFF-SK-20220921121720-0000016

ORGAN NADZORU:
NARODOWY BANK SŁOWACJI

RODZAJ PRODUKTU:
ALTERNATYWNY OIPE – KONSERWATYWNY SUBKONTO POLSKIE

DATA:
25.5.2026

1. CZYM JEST TEN PRODUKT?

W jaki sposób są inwestowane moje pieniądze?

W ramach tego produktu wpłaty inwestowane są w akcje największych spółek na świecie oraz w globalne obligacje skarbowe i korporacyjne, w długim okresie, w celu osiągnięcia satysfakcjonujących stóp zwrotu przy zachowaniu akceptowalnego poziomu ryzyka. Do inwestowania wykorzystywane są wysokiej jakości niskokosztowe fundusze indeksowe (tzw. ETF).
Oszczędności emerytalne mają charakter długoterminowy, a akcje w takich horyzontach czasowych stanowią idealne narzędzie do kapitalizacji oszczędności. Zwroty zależą od wzrostu zysków tych firm oraz ich wartości rynkowej. Oczekiwany zwrot będzie pochodził nie tylko z zysku i wzrostu wartości akcji spółki, ale także z odsetek od inwestycji w obligacje. Automatyczna redukcja ryzyka rozpoczyna się 10 lat przed osiągnięciem wieku emerytalnego. Część Twoich oszczędności będzie stopniowo przenoszona z akcji do inwestycji w obligacje, a tempo tej zmiany będzie się zwiększać wraz z wiekiem. W momencie osiągnięcia wieku emerytalnego, trzy piąte aktywów będzie znajdować się w akcjach, a dwie piąte w inwestycjach obligacyjnych. To powinno pozwolić na odzyskanie zainwestowanego kapitału. Finax, jako licencjonowana firma inwestycyjna, zadba o Twoje oszczędności na osobnym od konta Finax koncie aktywów zgodnie z przepisami europejskimi (tzw. MIFID II). Z inwestowaniem wiąże się ryzyko. Generalnie jednak im dłużej i więcej oszczędzasz na emeryturę, tym wyższej emerytury możesz się spodziewać.

Informacje na temat wyników tego produktu w przeszłości można znaleźć tutaj: www.finax.eu/pl/dokumentacja

1. CZYM JEST TEN PRODUKT? (CIĄG DALSZY...)

Dla kogo jest przeznaczony ten produkt?

Długoterminowy horyzont oszczędzania oraz transgraniczny charakter tego produktu sprawiają, że jest on szczególnie interesujący dla młodych ludzi i pracowników mobilnych w UE. Ten produkt jest odpowiedni dla oszczędzających, którzy chcą zwiększyć swoje oszczędności emerytalne, inwestując na rynkach kapitałowych, w zamian za zaakceptowanie pewnego ryzyka. Strategia inwestycyjna jest ustalona i odpowiednia nawet dla oszczędzających bez wcześniejszej wiedzy praktycznej i doświadczenia oraz z niską skłonnością do podejmowania ryzyka.

Czy moje oszczędności są gwarantowane?

Aby chronić Twoje pieniądze, w ramach OIPE można albo zapewnić gwarancję, albo podjąć kroki mające na celu ograniczenie do minimum ryzyka utraty środków. Ten OIPE:

- ☐ Zapewnia gwarancję: W momencie przejścia na emeryturę będziesz mógł co najmniej odzyskać całą kwotę, którą przekazałeś przez cały okres uczestnictwa (pomniejszoną o wszelkie koszty i opłaty).
- ☒ **Nie zapewnia gwarancji, ale przyjmuje postać techniki ograniczania ryzyka zgodnej z celem umożliwienia oszczędzającemu w ramach OIPE odzyskania kapitału.**

Co się stanie, gdy przejdę na emeryturę?

W ramach OIPE oferuje się różne formy dochodów emerytalnych. Wramach tego OIPE można wybrać:

- ☐ Dożywotnią wyplate w ratach
- ☒ **Wyplatę jednorazową**
- ☒ **Wyplaty pomniejszające zgromadzony kapitał**
- ☐ Połączenie powyższych wariantów

Prawo do zmiany formy wypłat: XXXXXX

Będziesz mógł bezpłatnie zmienić formę wypłaty na rok przed rozpoczęciem fazy wypłaty, na jej początku lub po zmianie dostawcy. Oto szczegóły poszczególnych form wypłaty:

Jednorazowa wypłata:

Wypłacimy Ci całą zaoszczędzoną kwotę.

Wypłaty pomniejszające zgromadzony kapitał:

Wysokość miesięcznej emerytury ustalana jest w zależności od wartości Twojego majątku i liczby lat, w których będziesz otrzymywać emeryturę. Możesz zażądać jednorazowej wypłaty wszystkich pozostałych środków na polskim subkoncie w dowolnym momencie w fazie wypłaty.

Informacje na temat tego, co można uzyskać w momencie przejścia na emeryturę, znajdują się w sekcji 2.

Co stanie się z moimi oszczędnościami w ramach OIPE, jeżeli umrę/stanę się niepełnosprawny(-a) będę żył(a) niż założno w umowie dotyczącej OIPE?

Jeżeli umrzesz, zanim przejdziesz na emeryture:

Zgromadzona kwota staje się przedmiotem dziedziczenia. Możesz wyznaczyć osobę/osoby, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na polskim subkoncie w przypadku Twojej śmierci. Osoba/osoby upoważnione mogą wybrać wypłatę jednorazową lub wypłaty pomniejszające zgromadzony kapitał.

Jeżeli nie będziesz mógł/mogła w dalszym ciągu dokonywać wpłat do OIPE:

W każdej chwili możesz zawiesić swoje wpłaty na OIPE nie tracąc korzyści podatkowych lub kontynuować wpłaty w miarę swoich możliwości, a my nadal będziemy zarządzać Twoimi oszczędnościami w Finax po standardowej opłacie.

1. CZYM JEST TEN PRODUKT? (CIĄG DALSZY...)

Jeśli zdecydujesz się na miesięczne wypłaty po przejściu na emeryturę, ale będziesz żyć dłużej, niż założono w umowie dotyczącej OIPE:

W przypadku wypłat pomniejszających zgromadzony kapitał, środki przeznaczone na wypłatę mogą zostać w całości wydane w trakcie emerytury. Finax nie zapewnia takiej formy wypłaty, która gwarantowałaby dożywotnią wypłatę emerytury.

Co się stanie, jeśli przeprowadzę się do innego kraju?

Jeśli zmienisz miejsce zamieszkania na inne państwo członkowskie, w którym nie możemy zaoferować Tobie otwarcia subkonta, masz prawo do dalszego wpłacania u nas składek na ostatnio otwarte subkonto lub możesz bezzwłocznie zmienić dostawcę OIPE.
Ponadto Europejski Organ Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) prowadzi rejestr publiczny zawierający wszystkie informacje dotyczące zarejestrowanych dostawców OIPE oraz państw członkowskich, w których oferowane są produkty OIPE. Rejestr ten zawiera również informacje o warunkach fazy oszczędzania i płatności dla poszczególnych krajów. Finax prowadzi subkonta dla Słowacji, Czech, Chorwacji, Irlandii oraz Polski.

Czy mogę wycofać się z produktu przed terminem?

Możesz rozwiązać umowę w zakresie polskiego subkonta z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia w formie pisemnej. W takim przypadku od zysków kapitałowych zostanie naliczony i pobrany podatek dochodowy. Umowa OIPE jest ważna do dnia, w którym zostanie wysłana do Klienta ostatnia wypłata zgromadzonych oszczędności. W przypadku zmiany dostawcy OIPE, umowa trwa do dnia zakończenia procedury zmiany dostawcy. Możesz czasowo zawiesić wpłaty na OIPE w każdej chwili, albo kontynuować wpłaty stosownie do Twoich możliwości. W takiej sytuacji będziemy zarządzać Twoimi oszczędności według normalnej stawki.

Czy mogę zmienić dostawcę?

Masz prawo do bezpłatnej zmiany dostawcy OIPE w odniesieniu do polskiego subkonta w dowolnym momencie, przy czym dotyczy to jedynie przeniesienia środków pieniężnych. Jeśli przeprowadzisz się do innego kraju, w którym prowadzimy subkonto, masz prawo do bezpłatnej zmiany dostawcy PEPP po upływie co najmniej 5 lat od zawarcia umowy lub od ostatniej zmiany dostawcy. Minimalny okres nie ma zastosowania, jeśli chcesz otworzyć subkonto w kraju, w którym Finax nie świadczy usługi lub w przypadkach określonych w Ogólnych Warunkach Handlowych. W przypadku polskich subkont nie jest możliwe przenoszenie papierów wartościowych.

Więcej informacji na temat możliwości przenoszenia indywidualnych produktów emerytalnych można znaleźć tutaj: https://pepp.eiopa.europa.eu/ i www.finax.eu/pl/dokumentacja

Czy mogę zmienić wariant inwestycyjny?

W każdej chwili możesz bezpłatnie wybrać inny wariant inwestycyjny.

Czy moje pieniądze będą inwestowane w zrównoważony sposób?

Finax wykorzystuje do inwestowania pasywnie zarządzane fundusze indeksowe ETF, dlatego przy wyborze funduszy indeksowych nie bierzemy pod uwagę kryteriów zrównoważonego rozwoju (ESG).

Więcej informacji na temat naszych zasad w zakresie polityki inwestycyjnej można znaleźć pod adresem: www.finax.eu/pl/dokumentacja

Czy produkt ten podlega prawu Republiki Słowacji?

Umowa podlega prawu Republiki Słowacji i do komunikacji z nami możesz używać języka polskiego, języka słowackiego, języka angielskiego lub dowolnego języka, którego używamy w dokumentacji opublikowanej na stronie internetowej www.finax.eu/pl/dokumentacja.

Czy mogę anulować umowę lub zmienić zdanie?

Nie możesz anulować umowy ani zmienić zdania. Masz jednak prawo do wcześniejszej wypłaty środków lub zmiany dostawcy OIPE. Umowa staje się skuteczna dopiero po zasileniu rachunku oraz zakończeniu weryfikacji tożsamości. Do tego czasu nie ciążą na Państwu żadne obowiązki wynikające z Umowy.

2. JAKIE JEST RYZYKO I CO MOGĘ DOSTAĆ W ZAMIAN?

Jaki jest profil ryzyka tego produktu?

Ryzyko tego produktu emerytalnego jest oceniane na poziomie 3 z 4. Im dłużej oszczędzasz, tym mniejsze jest ryzyko straty i niższy ogólny wskaźnik ryzyka.

Niższe ryzyko
większa stabilność, ale prawdepodobnie niższa emerytura

Wyższe ryzyko
ale większa szansa na wyższą emeryturę

Czy istnieje ryzyko, że stracę cały kapitał, który zainwestowałem?

Prawdopodobieństwo utraty wszystkich zainwestowanych środków jest bardzo niskie. Aktywa są inwestowane w wysokiej jakości, płynne produkty ETF na akcje i obligacje, zapewniające szeroką dywersyfikację. W miarę zbliżania się końca horyzontu oszczędnościowego Twoje aktywa są stopniowo przenoszone do mniej ryzykownych instrumentów finansowych zgodnie z techniką ograniczania ryzyka. Celem OIPE opartego na technice ograniczania ryzyka jest umożliwienie oszczędzającemu w OIPE odzyskania zainwestowanego kapitału po odjęciu kosztów, ale w przeciwieństwie do niektórych OIPE, nie otrzymujesz gwarancji zwrotu zainwestowanych środków.

Wskaźnik ryzyka OIPE różni się od wskaźnika ryzyka stosowanego w przypadku funduszy, produktów strukturyzowanych i ubezpieczeń z funduszem kapitałowym. Wskaźnik umożliwia porównanie ofert różnych dostawców OIPE. Więcej informacji na temat metodologii stosowanej do jego obliczania można znaleźć na stronie: www.finax.eu/pl/dokumentacja

Czego mogę się spodziewać w momencie przejścia na emeryturę?

Nie da się dokładnie przewidzieć, jak Twoje oszczędności będą się rozwijać w czasie. Pokazujemy jednak trzy możliwe scenariusze, abyś wiedział, czego możesz się spodziewać. Twój ostateczny dochód z emerytury będzie zależał częściowo od Twojego wieku (ponieważ im jesteś młodszy, tym dłużej będziesz oszczędzać), a częściowo od wyników rynku inwestycyjnego. Na wysokość emerytury mają również wpływ przepisy podatkowe obowiązujące w miejscu zamieszkania. Miesięczne kwoty zostały obliczone w oparciu o 10-letni horyzont czasowy.

Jeżeli przyjmiemy, że w ramach tego OIPE będziesz co miesiąc aż do momentu przejścia na emeryturę inwestować 500 zł

Poniższe liczby uwzględniają inflację, ponieważ wzrost ogólnego poziomu cen może mieć duży wpływ na oszczędności w każdej postaci *.	Jeśli inwestycje mają **słabe** wyniki, możesz otrzymać:	Jeśli inwestycje mają **średnie** wyniki, możesz otrzymać:	Jeśli inwestycje mają **bardzo dobre** wyniki, możesz otrzymać:
Twoj wiek w chwili obecnej:	**Jednorazowo | miesięcznie**	**Jednorazowo | miesięcznie**	**Jednorazowo | miesięcznie**
25 lat	262 060 zł | 2 662 zł	589 789 zł | 6 456 zł	1 394 149 zł | 16 386 zł
35 lat	165 216 zł | 1 651 zł	330 149 zł | 3 616 zł	670 099 zł | 7 984 zł
45 lat	98 903 zł | 962 zł	171 817 zł | 1 887 zł	295 252 zł | 3 593 zł
55 lat	49 589 zł | 465 zł	69 786 zł | 766 zł	100 024 zł | 1 267 zł

* Zakładając 2% inflację, Twoje 500 zł będzie miało po czterdziestu latach siłę nabywczą dzisiejszych 226 zł.

Zakładając wyniki rynkowe w warunkach skrajnych, możesz zaoszczędzić 163 715 zł po uwzględnieniu inflacji w ciągu 40 lat. Informacje pozwalające lepiej zrozumieć sposób tworzenia scenariuszy można znaleźć na stronie: www.finax.eu/pl/dokumentacja

3. CO DZIEJE SIĘ, JEŚLI FINAX, O.C.P., A.S. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Finax jest firmą inwestycyjną, a majątek oszczędzających jest oddzielony od majątku zarządzającego, w związku z czym zarządzanie Finax nie ma wpływu na majątek oszczędzających ani jego zdolność płatniczą. Finax jest częścią systemu ochrony aktywów klientów poprzez Fundusz Gwarancji Inwestycyjnych który wypłaca rekompensaty, jeśli Twoje aktywa staną się prawnie niedostępne. Twoje oszczędności do 50 000 euro są chronione. Więcej informacji na temat programu rekompensat poprzez Fundusz Gwarancji Inwestycyjnych oraz raporty roczne można znaleźć na stronie www.finax.eu/pl/dokumentacja.

4. JAKIE SĄ KOSZTY?

Koszty jenorazowe

Łączne koszty Jednorazowe´przystąpienia do programu:	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu w ciągu pięciu lat od otwarcia konta, musi on uiścić jednorazową opłatę w kwocie:
0 zł	**0 zł**

Koszty roczne

Całkowity koszt roczny	
0,92 %	**28,67 zł**
Koszty te stanowią odsetek Twoich wpłaconych oszczędności	Taki byłby przewidywany roczny koszt

Całkowite koszty´składają się z: a) opłaty Finax w wysokości 0,6 %; b) słowackiego VAT-u, co stanowi 0,14 % wartości twoich oszczędności; c) wewnętrznych opłat poszczególnych ETFów w zakresie od 0,16 % do 0,22 %, które zmieniają się w czasie.

5. JAKIE SĄ SZCZEGÓLNE WYMOGI DLA SUBKONTA ODPOWIADAJĄCEGO POLSCE?

Wymogi dotyczące etapu wpłaty

Wpłaty na polskie subkonto OIPE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć równowartości trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego. W przypadku oszczędzających w wieku 15-17 lat limit ten rozciąga się dodatkowo na wysokość dochodów uzyskiwanych z tytułu umowy o pracę. Ograniczenie kwoty nie dotyczy wypłat transferowych z innych instytucji emerytalnych. Można gromadzić oszczędności tylko na jednym polskim subkoncie. Po wypłacie lub po wypłaceniu pierwszego świadczenia emerytalnego z polskiego subkonta nie można ponownie założyć polskiego subkonta ani dokonywać wpłat na nowe polskie subkonto. Osoby, które ukończyły 55 lat i nabyły już uprawnienia emerytalne nie mogą otworzyć polskiego subkonta OIPE. Minimalna wpłata wynosi 50 złotych. Podatek u źródła dotyczy zysków kapitałowych w przypadku wcześniejszych wypłat w fazie oszczędzania.

Wymogi dotyczące etapu wypłaty

Wniosek o wypłatę świadczeń z Finax można złożyć po 1) osiągnięciu wieku 60 lat lub ukończeniu 55 lat i nabyciu uprawnień emerytalnych 2) dokonaniu wpłat na polskie subkonto w dowolnych 5 różnych latach kalendarzowych lub wpłaceniu ponad połowy składek na 5 lat przed planowaną wypłatą. Świadczenia z OIPE nie podlegają opodatkowaniu.

6. JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

W przypadku reklamacji możesz skontaktować się z nami mailowo na adres client@finax.eu lub pisemnie pod adresem: Finax, o.c.p., a.s., Bajkalská 19B, 82101 Bratislava. Jeśli nie jesteś zadowolony z wyniku reklamacji, możesz skontaktować się z Komisją Nadzoru Finansowego, Rzecznikiem Finansowym, Narodowym Bankiem Słowacji lub rozpocząć alternatywne rozstrzyganie sporów. Szczegółowe informacje o tym, jak złożyć reklamację, jakie masz prawa i obowiązki w przypadku reklamacji, czy jak się odwołać, znajdziesz na stronie www.finax.eu/pl/dokumentacja.