

Ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny (OIPE)

Dokument zawierający kluczowe informacje

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 z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi OIPE.

Podstawowy (Basic) OIPE w pigułce



Przy wkładzie w kwocie: **€100 miesięcznie**
Przez okres: **40 lat**
możesz otrzymać: **€72 300–€171 500**
...w zależności od wyników rynków i Twoich inwestycji

Roczne koszty: **0,91%**
zgromadzonych
oszczędności

Ten produkt emerytalny
zaklasyfikowano jako 2 na 4

**Ten OIPE nie przewiduje gwarancji
(zobacz informacje poniżej)**

Nazwa produktu:	LifeGoals OIPE
Rodzaj produktu:	Podstawowy OIPE
Dostawca OIPE:	LifeGoals Financial Services Limited www.lifegoals.eu
Właściwy organ:	Cyprus Securities and Exchange Commission
Numer rejestracji OIPE:	PEPP-OFF-CY-20250328115631-0000062
Data:	28 marca 2025

01 Czym jest ten produkt?

W jaki sposób są inwestowane moje pieniądze?

Produkt dynamicznie dostosowuje ryzyko inwestycyjne w oparciu o horyzont emerytalny każdego oszczędzającego, zapewniając spersonalizowane i elastyczne rozwiązanie w zakresie oszczędzania na emeryturę. Podstawowy OIPE działa poprzez inwestowanie w portfel bazowy dobrany na podstawie czasu, jaki oszczędzający ma do przejścia na emeryturę. W okresie wyższego ryzyka (powyżej 10 lat do emerytury), im dłuższy jest okres do przejścia na emeryturę, tym większe ryzyko może podjąć oszczędzający, co zazwyczaj oznacza wyższe potencjalne zyski, ale również wyższą zmienność. W miarę jak oszczędzający zbliża się do emerytury (po 10, 5 i 2 latach do emerytury), OIPE zaczyna stopniowo ograniczać ryzyko, zmieniając swoją inwestycję na bardziej konserwatywne portfele bazowe, zmniejszając potencjalne straty, ale również potencjalne zyski. Portfele bazowe są zarządzane pasywnie, wieloklasowe i zorientowane globalnie, a aktywa są starannie inwestowane w wysokiej jakości i wysoce płynne produkty funduszy ETF (Exchange Traded Fund), które oferują wszechstronną dywersyfikację. Ekspozycja rynkowa jest osiągana poprzez inwestowanie w bazowe fundusze ETF (Exchange Traded Fund), obejmujące następujące klasy aktywów: gotówkę i jej ekwiwalenty, instrumenty o stałym dochodzie, akcje, inwestycje alternatywne oraz instrumenty pochodne. Stopa zwrotu jest obliczana jako zmiana wartości aktywów netto na akcję portfela bazowego, w który inwestuje OIPE.

Więcej informacji na temat zasad polityki inwestycyjnej można znaleźć na stronie www.lifegoals.eu

Dla kogo jest przeznaczony ten produkt?

Plan oferuje długoterminową możliwość inwestycji, którą można przenosić między krajami, co czyni go szczególnie atrakcyjnym dla młodych ludzi i pracowników mobilnych w UE. Produkt ten jest zasadniczo odpowiedni dla osób, które są gotowe podjąć pewne ryzyko, tolerują pewne straty i chcą inwestować długoterminowo.

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:

- Nie zapewnia gwarancji, ale przyjmuje postać techniki ograniczania ryzyka zgodnej z celem umożliwienia oszczędzającemu w ramach OIPE odzyskania kapitału (pomniejszonego o wszelkie koszty i opłaty).

Co się stanie, kiedy przejdę na emeryturę?

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

- Wypłatę jednorazową
- Wpłaty pomniejszające zgromadzony kapitał
- Połączenie powyższych wariantów

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

Jeżeli umrzesz, zanim przejdziesz na emeryturę: świadczenia przysługujące Tobie stają się przedmiotem prawa spadkowego.

Jeżeli nie będziesz mógł/mogła w dalszym ciągu dokonywać wpłat do OIPE: Twoje pieniądze będą nadal inwestowane, jednak na Twoje konto zostaną pobrane stosowne opłaty zgodnie z opisem w umowie OIPE.

Jeżeli zdecydujesz się na miesięczne wypłaty po przejściu na emeryturę, ale będziesz żyć dłużej, niż założono w umowie dotyczącej OIPE: w formularzu wypłaty środków przeznaczonych na wypłatę, środki mogą zostać wydane w okresie przejścia na emeryturę. LifeGoals Financial Services Limited nie oferuje formy renty dożywotniej, która gwarantuje wypłatę emerytury aż do śmierci.

Co się stanie, jeżeli przeprowadzę się do innego kraju?

Jeśli zmienisz miejsce zamieszkania i zamieszkas w innym państwie członkowskim, w którym nie oferujemy możliwości otwarcia subkonta, masz prawo kontynuować wpłaty na ostatnie otwarte u nas subkonto lub możesz natychmiast zmienić dostawcę OIPE. Jeśli chcesz zmienić dostawcę, Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) prowadzi [publiczny rejestr](#) zawierający wszystkie informacje o zarejestrowanych dostawcach OIPE oraz o państwach członkowskich, w których oferowane są produkty OIPE. Rejestr ten zawiera również informacje o warunkach faz oszczędzania i wypłat dla każdego kraju.

LifeGoals Financial Services oferuje obecnie subkonta w następujących krajach: (a) Cypr (b) Republika Czeska (c) Belgia (d) Irlandia (e) Austria i (f) Polska.

Czy mogę wycofać się z produktu przed terminem?

Możesz wnioskować o wypłatę świadczeń w dowolnym momencie, z zastrzeżeniem zasad podatkowych określonych w sekcjach 2 i 5 niniejszego dokumentu.

Czy mogę zmienić dostawcę?

Tak, możesz bezpłatnie zmienić dostawcę OIPE w kraju lub w innym kraju UE. Kiedy po raz pierwszy zostajesz klientem OIPE możesz zmienić dostawcę po upływie co najmniej 5 lat. Jeśli zmieniłeś dostawcę co najmniej raz, możesz zmienić go ponownie po upływie 5 lat od daty ostatniej zmiany. W przypadku przeniesienia papierów wartościowych koszt przeniesienia zostanie ograniczony do maksymalnie 0,5% wartości przenoszonych aktywów. Minimalny okres obowiązywania nie obowiązuje, jeśli chcesz otworzyć subkonto w kraju, w którym LifeGoals Financial Services Limited nie świadczy usług, lub w przypadkach określonych w Ogólnych Warunkach.

Czy mogę zmienić wariant inwestycyjny?

Domyślną opcją inwestycyjną jest Podstawowy OIPE. Możesz jednak bezpłatnie zmienić swoją opcję inwestycyjną, pod warunkiem pozytywnego wyniku oceny odpowiedniości, przeprowadzanej podczas otwierania konta. Wniosek o zmianę opcji inwestycyjnej możesz złożyć w dowolnym momencie za pośrednictwem swojego konta online. Taka zmiana będzie wdrażana na zasadzie tygodniowej.

Czy moje pieniądze będą inwestowane w zrównoważony sposób?

Podstawowy (Basic) OIPE LifeGoals integruje czynniki środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego (ESG) w swoim procesie inwestycyjnym. Podstawowy (Basic) OIPE LifeGoals inwestuje w fundusze bazowe, które uwzględniają następujące kryteria w swoim procesie inwestycyjnym:

- A. Klasyfikacja artykułu 8 lub artykułu 9: fundusze bazowe są weryfikowane zgodnie z klasyfikacją. W przypadku akcji i obligacji inwestycje są funduszami objętymi artykułem 8 lub artykułem 9 Rozporządzenia Unii Europejskiej o ujawnianiu informacji w zakresie finansowania zrównoważonego (SFDR). Klasyfikacje te wskazują, że inwestycje promują cechy środowiskowe lub społeczne lub mają na celu zrównoważone inwestycje.
- B. Kryteria wykluczenia:
 - Kontrowersyjna broń
 - Tytoń
 - Węgiel energetyczny
 - Nieprzestrzeganie zasad Global Compact ONZ
 - Emitenci suwerenni z ratingiem ESG na poziomie co najmniej BB
- C. Ocena ESG: fundusze bazowe oceniają wyniki ESG każdego funduszu bazowego. Inwestycje oparte na ocenie ESG przez LSEG/MSCI.

Chociaż takie podejście pozwala inwestorom dostosować inwestycje do własnych wartości, program Podstawowy OIPE LifeGoals nie zawiera żadnych informacji na temat wpływu integracji ESG na rzeczywiste lub oczekiwane wyniki.

Czy produkt ten podlega prawu cypryjskiemu?

Produkt OIPE i umowa OIPE podlegają prawu cypryjskiemu, a wszelkie spory będą rozstrzygane przez sądy cypryjskie.

Czy mogę anulować umowę lub zmienić zdanie?

Masz prawo zmienić zdanie w ciągu 15 dni od podpisania umowy, pod warunkiem jednak, że nie zainwestowałeś żadnych pieniędzy na swoim koncie OIPE.

02 Jakie jest ryzyko i co mogę dostać w zamian?

Jaki jest profil ryzyka tego produktu?



Ten produkt emerytalny zaklasyfikowano jako 2 na 4. Niższy profil ryzyka sugeruje bardziej stabilne, ale umiarkowane zwroty, natomiast wyższy profil ryzyka wskazuje na większy potencjał zarówno wyższych, jak i niższych zwrotów. Wskaźnik zależy od wyników inwestycyjnych, okresu oszczędzania oraz środków ograniczających ryzyko.

Wskaźnik ryzyka (SRI) zapewnia ujednolicony i porównywalny pomiar ryzyka w różnych programach OIPE, umożliwiając inwestorom spójną ocenę poziomu ryzyka w ramach OIPE. Wskaźnik SRI nie jest jednak bezpośrednio porównywalny ze wskaźnikami ryzyka stosowanymi w innych produktach finansowych, ponieważ stosowane są różne metodologie.

Więcej informacji na temat metodologii stosowanej w przypadku wskaźnika ryzyka OIPE można znaleźć pod poniższym [linkiem](#).

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

Prawdopodobieństwo utraty wszystkich zainwestowanych aktywów jest minimalne, ponieważ są one starannie inwestowane w wysokiej jakości i wysoce płynne produkty akcji, obligacji, gotówki i alternatywne fundusze inwestycyjne ETF, które oferują wszechstronną dywersyfikację. Celem OIPE opartego na technice ograniczania ryzyka jest umożliwienie oszczędzającemu odzyskanie zainwestowanych aktywów po odliczeniu kosztów, bez obowiązku zwrotu aktywów, jak w przypadku gwarantowanych OIPE.

Czego mogę się spodziewać w momencie przejścia na emeryturę?

Nie można dokładnie przewidzieć, w jaki sposób oszczędności będą się zmieniać z czasem, ale aby pomóc Ci zrozumieć, czego się spodziewać, poniżej przedstawiono trzy ewentualne scenariusze. Twój ostateczny dochód emerytalny będzie zależał częściowo od Twojego wieku w chwili obecnej (ponieważ im jesteś młodszy, tym dłuższy będzie okres oszczędzania), a częściowo od wyników rynku inwestycyjnego.

Jeżeli przyjmujemy, że w ramach tego OIPE będziesz co miesiąc aż do momentu przejścia na emeryturę inwestować 100 EUR:

Twój wiek w chwili obecnej	Jeżeli Twoje inwestycje mają słabe wyniki, możesz otrzymać:		Jeżeli Twoje inwestycje mają średnie wyniki, możesz otrzymać:		Jeżeli Twoje inwestycje mają bardzo dobre wyniki, możesz otrzymać:	
	kwota początkowa	wypłata miesięczna	kwota początkowa	wypłata miesięczna	kwota początkowa	wypłata miesięczna
25	€72,300	€354	€109 900	€538	€171,500	€839
35	€45,800	€224	€63 300	€310	€89,400	€438
45	€26,400	€129	€33 000	€162	€41,600	€204
55	€12,000	€59	€13 400	€66	€15,200	€74

Powyższe liczby uwzględniają inflację, ponieważ wzrost ogólnego poziomu cen może mieć duży wpływ na oszczędności w każdej postaci. Jeżeli chcesz lepiej zrozumieć, w jaki sposób tworzy się takie scenariusze, więcej informacji znajdziesz pod adresem: [link](#).

Należy pamiętać, że na rzeczywistą wypłatę mogą mieć wpływ przepisy podatkowe państwa członkowskiego, w którym mieszkasz.

Faza akumulacji	Jeżeli oszczędzający w ramach OIPE gromadzi oszczędności na więcej niż jednym subkoncie OIPE, dochody uzyskane ze wszystkich takich kont OIPE podlegają opodatkowaniu zgodnie z obowiązującymi zasadami i procedurami określonymi w polskich przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.
Faza dekulacji	Prawo podatkowe państwa członkowskiego zamieszkania klienta może mieć wpływ na rzeczywistą wypłatę. Świadczenia OIPE w Polsce są zwolnione z podatku pod warunkiem spełnienia warunków wypłaty lub wypłaty określonych w sekcji "Prawo do Świadczenia" w sekcji 5 niniejszego dokumentu. Jeżeli warunki te nie zostaną spełnione, a oszczędzający OIPE wypłaci środki, środki te będą traktowane jako zwykły dochód i będą podlegać opodatkowaniu polskim podatkiem dochodowym od osób fizycznych. Wypłacona kwota zostanie doliczona do całkowitego dochodu podlegającego opodatkowaniu oszczędzającego za dany rok, a wszelkie zyski kapitałowe uwzględnione w wypłacie będą opodatkowane stawką 19%.

03 Co dzieje się, jeśli LifeGoals Financial Services nie ma możliwości wypłaty?

Spółka jest licencjonowaną cypryjską firmą inwestycyjną (CIF), a aktywa oszczędzających są oddzielone od aktywów spółki, dlatego Twoje aktywa ani zdolność spółki do wypłaty środków nie są naruszone przez zarządzanie Spółką. Ponadto, jako regulowany CIF, spółka jest członkiem Investor Compensation Fund (ICF), który wypłaca odszkodowania do €20 000, jeśli Twoje aktywa staną się niedostępne z mocy prawa. Prosimy o odwiedzenie strony www.lifegoals.eu/legal.

04 Jak są koszty?

Poniższe liczby pokazują wpływ kosztów na zgromadzony kapitał w wysokości €1200 euro (€100 miesięcznie przez rok), wyrażony zarówno w euro, jak i w procentach.

Produkt dynamicznie dostosowuje ryzyko inwestycyjne w oparciu o horyzont emerytalny każdego oszczędzającego. W rezultacie opłaty związane z produktem mogą się różnić w trakcie jego trwania dla poszczególnych oszczędzających, w zależności od ich konkretnych horyzontów inwestycyjnych. Oszczędzający poniosą średnio następujące opłaty:

Koszty jednorazowe

Łączne koszty jednorazowe przystąpienia do programu: **€0**

Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu w ciągu pięciu lat od otwarcia konta, musi on uiścić jednorazową opłatę w kwocie: **€0**

Całkowity roczny koszt	0,91%	€5.83
	Koszty te stanowią odsetek Twoich wpłaconych oszczędności	Taki byłby przewidywany roczny koszt

05 Jakie są szczególne wymagania dla subkonta odpowiadającego Polsce?

Wymogi dotyczące etapu wpłaty:

Minimalny wiek oszczędzającego w ramach OIPE	15 (Jeśli masz od 15 do 18 lat, możesz wpłacać składki tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskałeś dochód z tytułu umowy o pracę, do wysokości takiego dochodu)
Maksymalny wiek oszczędzającego w ramach OIPE	55 lat, jeżeli do tego wieku nabyłeś prawa emerytalne
Inne wymagania	- Łączna kwota rocznych wpłat na konto OIPE podlega limitowi określone w art. 12 polskiej Ustawy o OIPE (dokładniej limit ten ustala się na trzykrotność prognozowanego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej na dany rok i jest on publikowany tutaj). - Wszelkie kwoty przekraczające ten limit zostaną zwrócone oszczędzającemu w ramach programu OIPE; - Dalsze zasady dotyczące wpłat i zwrotów określone są w artykułach 12 i 13 polskiej ustawy o OIPE.

Wymogi dotyczące etapu wypłaty:

Uprawnienia do wypłaty / Prawo do świadczenia emerytalnego	Zgromadzone oszczędności można wypłacić na warunkach określonych poniżej. W takim przypadku wypłata będzie zwolniona z podatku: - po osiągnięciu 60 roku życia lub - po ukończeniu 55 roku życia, pod warunkiem, że nabyłeś prawa emerytalne i dokonywać wpłat na subkonto OIPE przez co najmniej 5 lat lub dokonali co najmniej połowy całkowitych wpłat w ciągu 5 lat przed datą złożenia wniosku o wypłatę. - W przypadku śmierci oszczędzającego, wypłaty może żądać osoba uprawniona. Wypłaty dokonywane w dowolnym innym terminie są dozwolone, jednak takie wypłaty nie kwalifikują się do zwolnienia z podatku i podlegają krajowym przepisom podatkowym oraz szczególnym zagadnieniom podatkowym określonym w sekcji 2 niniejszego dokumentu.
Dziedziczenie korzyści	Możesz wskazać jednego lub więcej beneficjentów, którzy otrzymają środki z konta OIPE po Twojej śmierci, z możliwością zmiany lub odwołania tego wskazania w dowolnym momencie (więcej informacji znajdziesz w artykule 11 polskiej ustawy o OIPE). W przypadku wystąpienia konsekwencji podatkowych dostawca OIPE zastrzega sobie prawo do pokrycia wszelkich stosownych i uzasadnionych kosztów administracyjnych związanych z działaniami administracyjnymi prowadzonymi przez Urząd Skarbowy.
Modyfikacja Metody płatności	Jeżeli klient posiada otwarte subkonto(a) w spółce, może wnioskować o modyfikację formy wypłat każdego subkonta w następujący sposób: - Rok przed rozpoczęciem fazy dekapitalacji; - Na początku fazy dekapitalacji; - W momencie zmiany dostawcy.

06 Jak mogę złożyć skargę?

Możesz złożyć skargę za pośrednictwem naszej strony internetowej www.lifegoals.eu