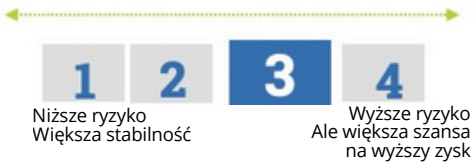
LifeGoals.

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.

Agresywny (Aggressive) OIPE w pigułce



Przy wkładzie w kwocie: **421 zł miesięcznie**
Przez okres: **40 lat**
możesz otrzymać: **364,360 zł - 1,606,062 zł**
...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)

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

Nazwa produktu:	LifeGoals OIPE
Rodzaj produktu:	Alternatywny OIPE
Dostawca OIPE:	LifeGoals Financial Services Limited www.lifegoals.eu
Właściwy organ:	Cyprus Securities and Exchange Commission
Numer rejestracyjny 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. Agresywny 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, 6, 3 i 1 roku 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 kompleksową 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.

Informacje o wynikach tego produktu w przeszłości można znaleźć tutaj.

Dla kogo jest przeznaczony ten produkt?

Plan oferuje długoterminową możliwość inwestycji, którą można przenosić między krajami, co czyni go szczególnie atrakcyjnym dla osób młodych i pracowników mobilnych w UE. Produkt ten jest zasadniczo odpowiedni dla osób, które są gotowe podjąć pewien poziom ryzyka, tolerują pewne straty i chcą inwestować długoterminowo. Agresywny OIPE jest bardziej agresywny niż Podstawowy OIPE i Wzrostowy OIPE, zarówno w fazie wyższego ryzyka, jak i w fazie zachowania, dążąc do osiągnięcia wyższych potencjalnych zysków w zamian za wyższe ryzyko.

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
- Wypłaty pomniejszające zgromadzony kapitał
- Połączenie powyższych wariantów

Jeżeli klient posiada otwarte subkonto(a) w spółce, może wnioskować o modyfikację formy wypłat każdego subkonta w następujący sposób:

- Rok przed rozpoczęciem fazy dekumulacji;
- Na początku fazy dekumulacji;
- W momencie zmiany dostawcy.

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: W przypadku śmierci oszczędzającego w ramach PEPP w fazie akumulacji świadczenie zostanie wypłacone jego ustawowym spadkobiercom. 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.

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.

LifeGoals PEPP nie zapewnia ubezpieczenia ani ochrony w odniesieniu do żadnych ryzyk biometrycznych.

Co się stanie, jeżeli przeprowadzę się do innego kraju?

Jeśli zmienisz miejsce zamieszkania i zamieszkasz 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) Cyprze, (b) Republice Czeskiej, (c) Belgii, (d) Irlandii, (e) Austrii, (f) Polsce i (g) Holandii.

Czy mogę wycofać się z produktu przed terminem?

Możesz wystąpić o wypłatę świadczeń z PEPP dopiero po spełnieniu warunków określonych w Sekcji 5 „Uprawnienia do wypłaty / Prawo do świadczenia emerytalnego". PEPP jest długoterminowym produktem emerytalnym o ograniczonej możliwości wykupu i nie może zostać rozwiązany w dowolnym momencie. Wcześniejsza wypłata może skutkować znaczną stratą ze względu na długoterminowy charakter i cechy konstrukcyjne produktu, a także może powodować niekorzystne konsekwencje podatkowe. Jeżeli wcześniejsza wypłata jest dozwolona, nie są naliczane żadne opłaty za wypłatę ani kary. Możesz również zaprzestać wpłacania składek bez dodatkowych opłat lub kar; jednak rachunek PEPP będzie nadal obciążany odpowiednimi opłatami administracyjnymi i/lub opłatami za zarządzanie inwestycjami, zgodnie z umową PEPP.

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?

LifeGoals Agresywny PEPP inwestuje w portfele bazowe, które mogą stosować kryteria kwalifikacyjne związane ze zrównoważonym rozwojem w ramach własnych metodologii.
Takie cechy są stosowane na poziomie funduszy bazowych i mają charakter uboczny wobec LifeGoals Agresywny PEPP, który nie deklaruje realizowania celu zrównoważonych inwestycji.

Więcej informacji na temat zasad naszej polityki inwestycyjnej można znaleźć tutaj.

Czy produkt ten podlega prawu cypryjskiemu?

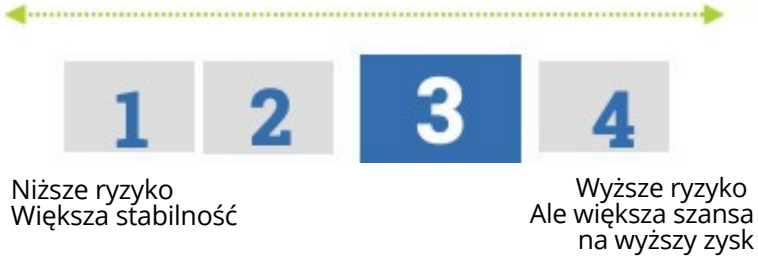
Produkt OIPE i umowa OIPE podlegają prawu cypryjskiemu, a wszelkie spory będą rozstrzygane przez sądy cypryjskie.

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 3 na 4. Niższy profil ryzyka sugeruje bardziej stabilne, ale umiarkowane zwroty, natomiast wyższy profil ryzyka oznacza 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 przyjmiemy, że w ramach tego OIPE będziesz co miesiąc do momentu przejścia na emeryturę inwestować 421 zł (około 100 €):

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	364,360 zł	1,887 zł	731,268 zł	3,791 zł	1,606,062 zł	8,324 zł
35	213,837 zł	1,108 zł	368,538 zł	1,908 zł	676,213 zł	3,505 zł
45	119,002 zł	615 zł	170,885 zł	885 zł	257,199 zł	1,331 zł
55	51,504 zł	265 zł	62,127 zł	320 zł	75,981 zł	392 zł

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.

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 Państwa 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 84,246 zł, jeśli Twoje aktywa staną się niedostępne z mocy prawa. Prosimy o odwiedzenie strony www.lifegoals.eu/legal.

04 Jakie są koszty?

Poniższe liczby pokazują wpływ kosztów na zgromadzony kapitał w wysokości **5,055 zł** (około 1200 €) ,**421 zł** (około 100 €) miesięcznie przez rok, wyrażony zarówno w złotych, 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 zł**

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

Całkowity roczny koszt	**0,91%**	**25 zł**
	Koszty te stanowią odsetek Twoich wpłaconych oszczędności	Taki byłby przewidywany roczny koszt

05 Jakie są szczególne wymogi 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	1. Łączna kwota rocznych wpłat na konto OIPE podlega limitowi określonemu 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). 2. Wszelkie kwoty przekraczające ten limit zostaną zwrócone oszczędzającemu w ramach programu OIPE; 3. Dalsze zasady dotyczące wpłat i zwrotów określone są w artykułach 12 i 13 polskiej ustawy o OIPE.
Rozważania podatkowe	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.

Wymogi dotyczące etapu wypłaty:

Uprawnienia do wypłaty / Prawo do świadczenia emerytalnego	Możesz wystąpić o wypłatę świadczeń po upływie 5 lat od dnia otwarcia rachunku lub po ukończeniu 65. roku życia, w zależności od tego, co nastąpi wcześniej, z zastrzeżeniem wskazanych poniżej kwestii podatkowych.
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).

Rozważania podatkowe	Prawo podatkowe państwa członkowskiego miejsca zamieszkania Klienta może mieć wpływ na rzeczywistą wypłatę. Świadczenia z PEPP w Polsce są zwolnione z podatku, jeżeli spełnione są poniższe warunki. Jeżeli warunki te nie zostaną spełnione, wypłaty będą traktowane jako zwykły dochód i będą podlegać polskiemu podatkowi dochodowemu od osób fizycznych. Wypłacona kwota zostanie doliczona do dochodu podlegającego opodatkowaniu za dany rok, a wszelkie zyski kapitałowe uwzględnione w wypłacie zostaną opodatkowane stawką 19%.
	Wypłata będzie zwolniona z podatku:
	• po ukończeniu 60. roku życia; lub
	• po ukończeniu 55. roku życia, pod warunkiem nabycia uprawnień emerytalnych oraz:
	  ◦ dokonywania wpłat na polski subrachunek PEPP przez co najmniej 5 lat; lub
	  ◦ dokonania ponad połowy łącznej wartości wpłat co najmniej 5 lat przed dniem złożenia wniosku o wypłatę.
	• W przypadku śmierci oszczędzającego o wypłatę może wystąpić osoba uprawniona.
	Wypłaty dokonywane w jakimkolwiek innym terminie, pod warunkiem że jesteś uprawniony do wypłaty (zob. powyżej „Uprawnienia do wypłaty / Prawo do świadczenia emerytalnego"), mogą skutkować znaczną stratą ze względu na długoterminowy charakter i cechy konstrukcyjne produktu, a także mogą powodować niekorzystne konsekwencje podatkowe i podlegają krajowym przepisom podatkowym.

06 Jak mogę złożyć skargę?

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

- Ponieważ LifeGoals PEPP jest denominowany w euro, kwoty w niniejszym dokumencie są wyrażone w złotych polskich i przeliczone przy zastosowaniu referencyjnego kursu wymiany ECB obowiązującego na dzień 2 stycznia 2026 r.
- Wahania kursu wymiany mogą mieć wpływ na przeliczoną wartość inwestycji.
- Kwoty mają charakter przybliżony i po przeliczeniu waluty zostały zaokrąglone do najbliższej liczby całkowitej.
- LifeGoals Financial Services Ltd nie ponosi odpowiedzialności za jakiekolwiek różnice wynikające ze zmian kursów wymiany lub aktualizacji właściwego kursu referencyjnego.