

Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z dokumentem informacyjnym Funduszu Inwestycyjnego oraz dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID).

Inwestujemy globalnie

Jesteśmy jedną z wiodących polskich firm zarządzających funduszami, która nie ogranicza się geograficznie. Za pośrednictwem subfunduszy Caspar Parasolowy FIO nasi Klienci mogą inwestować:



Caspar Akcji Globalny Megatrendy, Caspar Akcji Światowych Liderów oraz Caspar Stabilny Globalny - na rynkach globalnych



Caspar Obligacji Skarbowy i Caspar Obligacji Uniwersalny - przede wszystkim w Polsce



Już dziś zadбай o swoją emeryturę

Efektywne oszczędzanie na emeryturę zrealizujesz w IKE i IKZE Caspar TFI.

IKE Indywidualne Konto Emerytalne

Dzięki IKE możesz w sposób realny zwiększyć wysokość swojej emerytury. Oszczędzanie w IKE pozwoli Ci uniknąć płacenia podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatek Belki), a w przypadku potrzeby, w każdej chwili będziesz mieć możliwość wypłaty całości lub części środków zgromadzonych na Twoim koncie IKE.

IKZE Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego

Środki wpłacane w danym roku na IKZE można odliczyć od podatku w rozliczeniu PIT, dodatkowo zyski kapitałowe zwolnione są z tzw. podatku Belki, a w przypadku potrzeby, w każdej chwili będziesz mieć możliwość wypłaty całości środków zgromadzonych na Twoim koncie IKZE.

Wybierz strategię dla IKE i IKZE, która najlepiej spełnia Twoje potrzeby

Zakładając IKE i IKZE w Caspar TFI decydujesz się na długoterminowe inwestowanie, dlatego od początku warto przemyśleć, która z dostępnych strategii najlepiej spełnia Twoje potrzeby.



Portfel Obligacji

Skład portfela:

100% Caspar Obligacji Skarbowy



Portfel Stabilny

Składowe portfela:

Caspar Stabilny Globalny A 100%



Portfel Zrównoważony

Składowe portfela:

Caspar Stabilny Globalny A 75%
Caspar Akcji Globalny Megatrendy S 25%



Portfel Akcyjny

Składowe portfela:

Caspar Akcji Globalny Megatrendy S 100%



Portfel Indywidualny

Skład portfela:

min. 10% środków inwestowanych w 1 subfundusz

Numery rachunków bankowych do wpłat: **IKE - 14 1240 6292 1111 0011 1557 1836** prowadzony w PEKAO S.A.;
IKZE - 29 1240 6292 1111 0011 1557 2439 prowadzony w PEKAO S.A.

Najważniejsze informacje o IKE i IKZE

	IKE	IKZE
Korzyści podatkowe	Brak podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatek Belki). Przy wypłacie środków po osiągnięciu wieku emerytalnego nie zapłacisz żadnych dodatkowych opłat, w tym podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatek Belki).	Wpłacone w danym roku środki można odliczyć od dochodu w rozliczeniu PIT. Przy wypłacie po osiągnięciu wieku emerytalnego obniżony do 10% podatek od przychodu.
Maksymalny limit roczny wpłat	Maksymalny limit roczny wpłat w 2026 r.: 28 260 zł.	Maksymalny limit roczny wpłat w 2026 r. dla osób fizycznych to: 11 304 zł, a osób prowadzących działalność gospodarczą na zasadach samozatrudnienia to 16 956 zł.
Minimalna pierwsza wpłata	1 000 zł	1 000 zł
Wysokość kolejnej wpłaty	100 zł	100 zł
Kto może założyć	Każdy, kto ukończył 16 lat.	
Elastyczność	Wpłaty można dokonywać z dowolną częstotliwością i o dowolnej wysokości, ale w ramach rocznego limitu.	
Gwarancja bezpieczeństwa	Zgromadzone środki na koncie mogą być dziedziczone i nie podlegają podatkowi od spadków i darowizn.	
Warunki wypłaty na emeryturze	Ukończenie 60 lat lub nabycie uprawnień emerytalnych i ukończenie 55 roku życia oraz spełnienie warunków dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych lub dokonanie ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia wniosku o wypłatę.	Ukończenie 65 lat oraz dokonywanie wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych.
Opłata za założenie	Opłata za założenie może wynieść maksymalnie 600 zł. Nie pobieramy opłaty dystrybucyjnej za nabycie jednostek uczestnictwa subfunduszy, opłaty manipulacyjnej za umorzenie, ani opłaty wyrównawczej za zmiany portfeli.	

Maksymalne korzyści podatkowe dla IKZE w 2026r.

* - z której będziesz mógł skorzystać wypełniając swój roczny PIT, poprzez pomniejszenie dochodu do opodatkowania, o wysokość wpłaty na IKZE dokonanej w danym roku podatkowym. Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji każdego klienta i może ulec zmianie w przyszłości.

Wysokość Twojej ulgi podatkowej zależy od tego, ile w danym roku wpłacisz na IKZE. Warto w każdym roku wykorzystać maksymalny limit wpłat. Dzięki temu zyskasz najwięcej.

	Roczna oszczędność podatkowa*		
Stawka podatkowa	12% I próg podatkowy	32% II próg podatkowy	19% podatek liniowy
Limit w 2026 roku dla osób fizycznych to 11 304,00 zł	1 356,48 zł	3 617,28 zł	nie dotyczy
Limit w 2026 roku dla osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą 16 956,00 zł	2 034,72 zł	5 425,92 zł	3 221,64 zł

Niniejszy dokument został sporządzony przez Caspar Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Przedstawione powyżej informacje stanowią informację reklamową, mają charakter informacyjny i nie są ofertą w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny. Zawarte w niniejszym dokumencie informacje nie stanowią usługi doradztwa finansowego, prawnego i podatkowego oraz nie należy ich traktować jako rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych. Caspar TFI informuje, że z każdą inwestycją wiąże się ryzyko. Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego.

Wyniki funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez Caspar TFI są oparte o dane historyczne i nie stanowią gwarancji osiągnięcia identycznych wyników w przyszłości. Należy liczyć się z możliwością częściowej utraty wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu uczestnika nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym funduszu i jest uzależniona od dnia zbycia i odkupienia jednostek uczestnictwa oraz od poziomu pobranych opłat. Opodatkowanie dochodów z inwestycji w fundusze zależy od indywidualnej sytuacji każdego uczestnika i może ulec zmianie w przyszłości. Korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa towarzyszą również ryzyka, takie jak: ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, wystąpienia okoliczności, na które uczestnik funduszu nie ma wpływu, np. zmiany polityki inwestycyjnej czy połączenia lub likwidacji subfunduszu, a także ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych.

Wśród ryzyk związanych z inwestowaniem należy zwrócić szczególną uwagę na ryzyka dotyczące polityki inwestycyjnej, w tym: rynkowe, walutowe, stóp procentowych, kredytowe, koncentracji, jak również rozliczenia oraz płynności lokat. Wszystkie subfundusze wchodzące w skład Caspar Parasolowy FIO cechują się zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego. Żaden z subfunduszy nie odzwierciedla składu indeksu papierów wartościowych. Wysokość poszczególnych opłat wskazana jest w Tabeli Opłat oraz ogłoszeniach o ewentualnych promocjach w opłatach. Inwestycja w Caspar Parasolowy FIO dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa w funduszu, a nie w danych aktywach bazowych. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Prospektem Informacyjnym Caspar Parasolowy FIO oraz z dokumentami Kluczowych Informacji. Wszelkie dokumenty dotyczące Caspar Parasolowy FIO dostępne są na stronie internetowej Towarzystwa www.caspar.com.pl (w zakładce „Dokumenty/Fundusze inwestycyjne” znajdującej się u dołu strony), w siedzibie Towarzystwa lub u dystrybutorów.