



# PPK w aplikacji mobilnej IKO

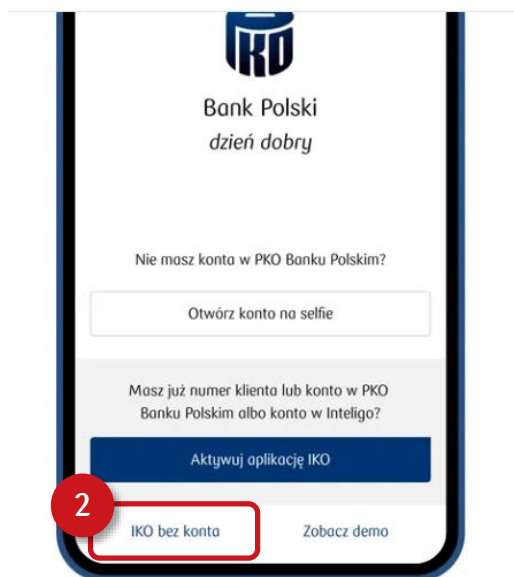
Materiał informacyjny  
Grudzień 2024 r.

# Nie masz rachunku w PKO BP?

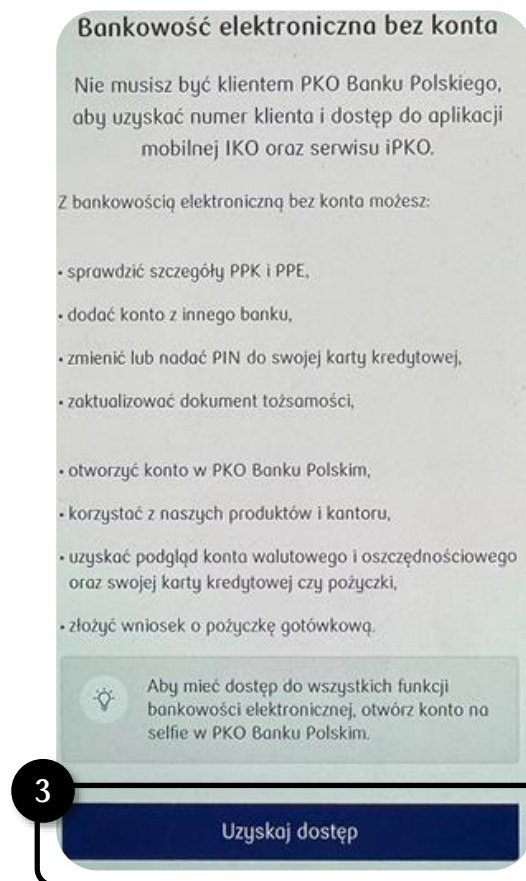
Sprawdź co powinieneś zrobić w IKO.



**KROK 1:** Pobierz aplikację IKO na swój telefon komórkowy



**KROK 2:** Wybierz opcję IKO bez konta



**KROK 3:** Wybierz na dole Uzyskaj dostęp

# Nie masz rachunku w PKO BP?

Sprawdź co powinieneś zrobić w IKO.

## 1 Dostęp do bankowości elektronicznej

Krok 1 z 7: Dane osobowe

Poznajmy się

Uzupełnij swoje dane osobowe. Twoich danych potrzebujemy do umowy, na podstawie której udostępnimy Ci bankowość elektroniczną.

Imię  Nazwisko

PESEL  Adres e-mail

Na ten adres e-mail wyślemy dokumenty.

Numer telefonu

Oświadczanie

Zgadzam się na przetwarzanie przez PKO Bank Polski moich danych osobowych podanych we wniosku o limit w celu prawnego kontaktu telefonicznego, w trakcie którego bank przekaże mi swoją ofertę produktową lub usług.

Administratorem danych osobowych jest PKO Bank Polski S.A. Zapoznaj się z pełną informacją o przetwarzaniu danych osobowych.

## 2 Potwierdź zawarcie umowy o usługę bankowości elektronicznej i usługę bankowości telefonicznej

Potwierdź, wpisując kod SMS wysłany na numer:

+48 666 \*\*\* 213

Wpisz kod SMS numer 1

Potwierdź

SMS nie dotarł? Wyślij ponownie

## 3 [Wroc do strony glownej](#)

## Dostęp do bankowości elektronicznej



Otrzymaliśmy Twój wniosek

Gdy potwierdzimy Twoją tożsamość, wyślemy na Twój adres e-mail dane do logowania do bankowości elektronicznej.

Ok

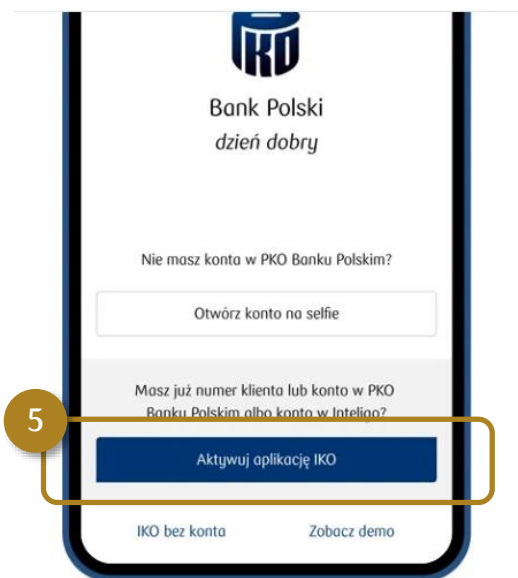
**KROK 4:** Złóż wniosek o dostęp do bankowości elektronicznej - postępuj zgodnie z informacjami wyświetlanymi na ekranach.

W ramach wniosku wpisujemy dane osobowe, potwierdzamy tożsamość przez inny bank z listy, zaznaczamy wymagane oświadczenia, potwierdzamy zawarcie umowy kodem sms.

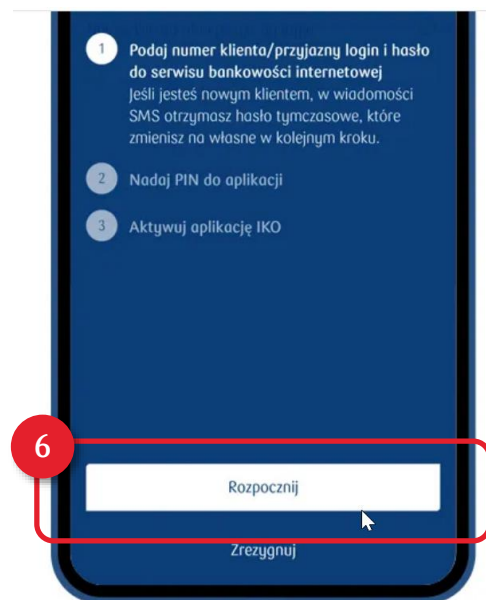
PKO Bank Polski po potwierdzeniu tożsamości wyśle na wskazany adres e-mail dane do logowania. Po ich otrzymaniu możesz się zalogować i korzystać z serwisu iPKO bez konieczności posiadania rachunku w PKO BP.

# Nie masz rachunku w PKO BP?

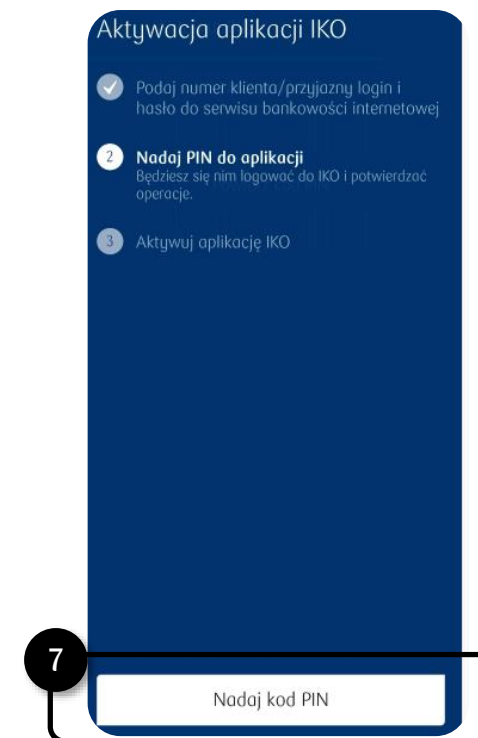
Sprawdź co powinieneś zrobić w IKO.



**KROK 5:** Aktywuj aplikację IKO.



**KROK 6:** Wybierz **Rozpocznij** i wpisz swój nr klienta. Wpisz jednorazowe hasło otrzymane w sms, które zmienisz na docelowe w następnym kroku.



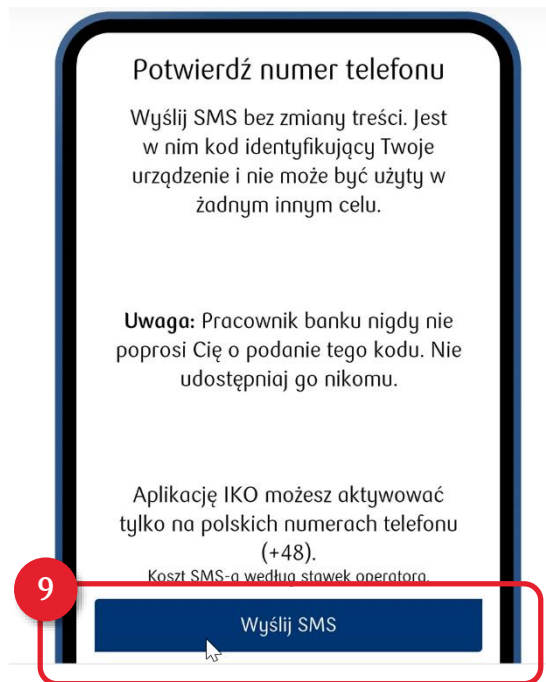
**KROK 7:** Ustaw Twój kod PIN do aplikacji

# Nie masz rachunku w PKO BP?

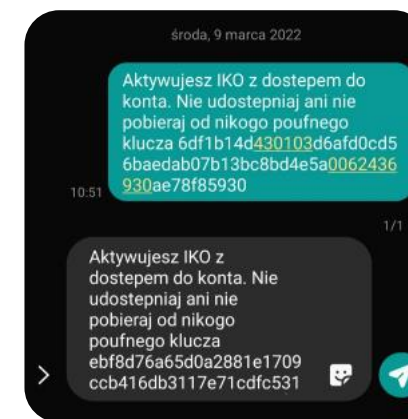
Sprawdź co powinieneś zrobić w IKO.



**KROK 8:** Aktywuj aplikację IKO



**KROK 9:** Na kolejnym ekranie wciśnij „Wyślij SMS”, aby potwierdzić swój nr telefonu. Wiadomość SMS wyślij bez zmiany treści

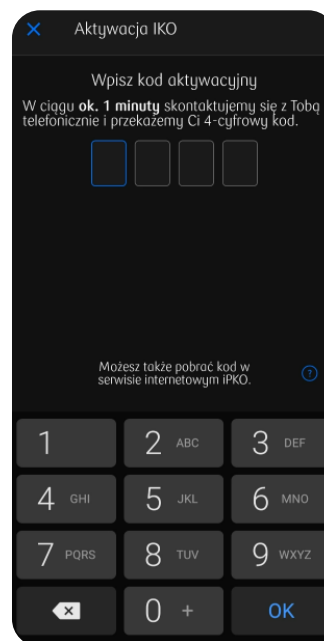


# Nie masz rachunku w PKO BP?

Sprawdź co powinieneś zrobić w IKO.



**KROK 10:** Po przejściu przez weryfikację numeru telefonu kliknij „Poproś o kod aktywacyjny”

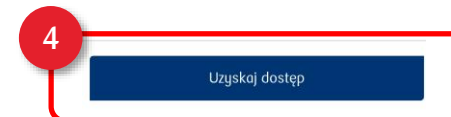
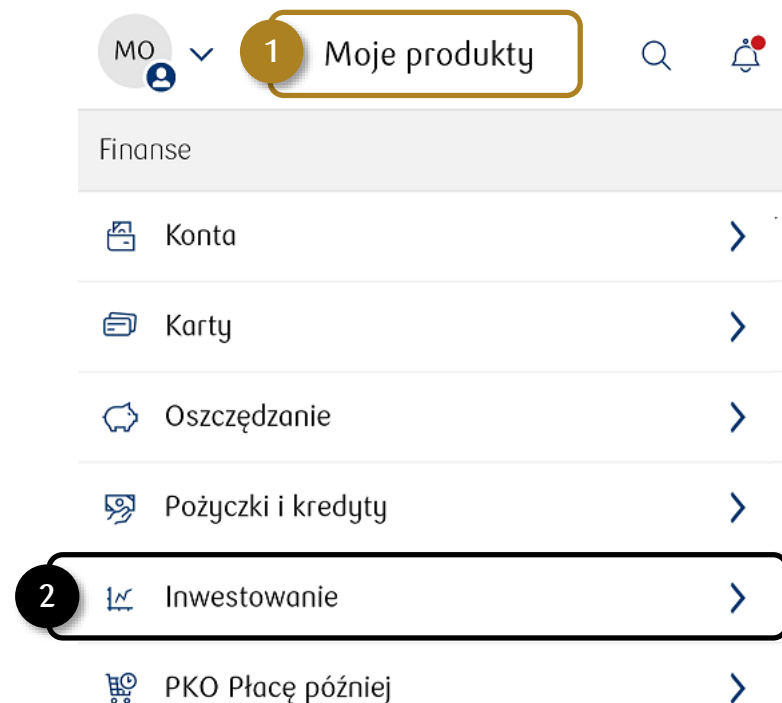


**KROK 11:** Wpisz kod aktywacyjny, który otrzymasz w wiadomości głosowej.

Twoja aplikacja IKO jest już aktywna. W kolejnym kroku złóż wniosek o dostęp do informacji o swoim koncie PPK/PPE – szczegóły na kolejnych slajdach.

# Nie masz rachunku w PKO BP?

Sprawdź co powinieneś zrobić w IKO.



Wejdź w zakładkę „Moje produkty” -> „Inwestowanie” -> „PPK/PPE”. Następnie zaznacz „Uzyskaj dostęp”.

# Nie masz rachunku w PKO BP?

Sprawdź co powinieneś zrobić w IKO.



← Dostęp do PPK i PPE

Zgody i oświadczenia

**Zaznacz wszystkie**

Zgoda na przekazanie przez bank moich danych do funduszu w celu uzyskania dostępu do PPK i PPE  
Rozwiń pełną treść ▾

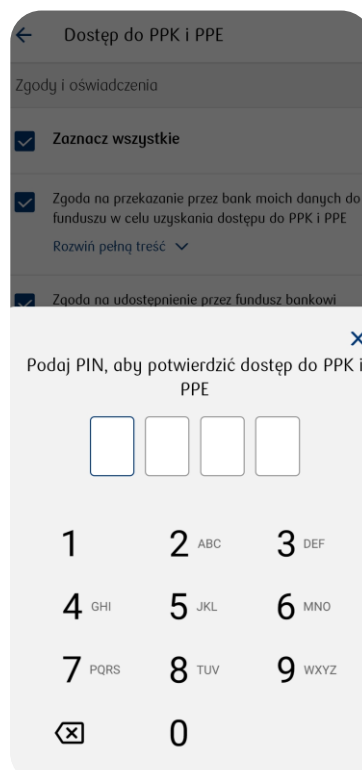
Zgoda na udostępnienie przez fundusz bankowi informacji o moich PPK i PPE  
Rozwiń pełną treść ▾

Powyższe zgody są dobrowolne, przy czym odmowa ich udzielenia będzie skutkować brakiem możliwości świadczenia ww. usług związanych z PPK i PPE oraz opcjonalnego skorzystania z preferencyjnych warunków dot. produktów i usług Banku lub spółek z GKB dedykowanych uczestnikom PPK i PPE.

Zgoda na udostępnienie spółkom z grupy kapitałowej banku informacji o moim uczestnictwie w PPK i PPE w celu skorzystania z preferencyjnych warunków dot. produktów i usług  
Rozwiń pełną treść ▾

Informacja o skutkach odwołania zgód  
Rozwiń pełną treść ▾

**5** Dalej



← Dostęp do PPK i PPE

Zgody i oświadczenia

**Zaznacz wszystkie**

Zgoda na przekazanie przez bank moich danych do funduszu w celu uzyskania dostępu do PPK i PPE  
Rozwiń pełną treść ▾

Zgoda na udostępnienie przez fundusz bankowi informacji o moich PPK i PPE  
Rozwiń pełną treść ▾

Powyższe zgody są dobrowolne, przy czym odmowa ich udzielenia będzie skutkować brakiem możliwości świadczenia ww. usług związanych z PPK i PPE oraz opcjonalnego skorzystania z preferencyjnych warunków dot. produktów i usług Banku lub spółek z GKB dedykowanych uczestnikom PPK i PPE.

Zgoda na udostępnienie spółkom z grupy kapitałowej banku informacji o moim uczestnictwie w PPK i PPE w celu skorzystania z preferencyjnych warunków dot. produktów i usług  
Rozwiń pełną treść ▾

Informacja o skutkach odwołania zgód  
Rozwiń pełną treść ▾

Podaj PIN, aby potwierdzić dostęp do PPK i PPE

□ □ □ □

1 2 ABC 3 DEF

4 GHI 5 JKL 6 MNO

7 PQRS 8 TUV 9 WXYZ

✕ 0



Dostęp do PPK i PPE

Zgody i oświadczenia

Zgoda na przekazanie przez bank moich danych do funduszu w celu uzyskania dostępu do PPK i PPE  
Rozwiń pełną treść ▾

Zgoda na udostępnienie przez fundusz bankowi informacji o moich PPK i PPE  
Rozwiń pełną treść ▾

Powyższe zgody są dobrowolne, przy czym odmowa ich udzielenia będzie skutkować brakiem możliwości świadczenia ww. usług związanych z PPK i PPE oraz opcjonalnego skorzystania z preferencyjnych warunków dot. produktów i usług Banku lub spółek z GKB dedykowanych uczestnikom PPK i PPE.

Zgoda na udostępnienie spółkom z grupy kapitałowej banku informacji o moim uczestnictwie w PPK i PPE w celu skorzystania z preferencyjnych warunków dot. produktów i usług  
Rozwiń pełną treść ▾

Informacja o skutkach odwołania zgód  
Rozwiń pełną treść ▾

Możesz teraz sprawdzić stan Twojego PPK

OK

W każdej chwili możesz wycofać wszystkie zgody, co będzie skutkowało zaprzestaniem udostępniania Bankowi przez Fundusz informacji o rejestrach prowadzonych w ramach PPK i PPE wraz z danymi zapisanymi w tych rejestrach, brakiem możliwości obsługi rachunków PPK przez Bank oraz brakiem możliwości skorzystania z preferencyjnych warunków dot. produktów i usług Banku lub spółek z GKB dedykowanych uczestnikom PPK i PPE.

W kolejnym kroku zaznacz zgody i oświadczenia, kliknij „Dalej” i zatwierdź zlecenie kodem sms.

Po zatwierdzeniu zostaniesz przekierowany na stronę z podglądem informacji o swoim PPK/PPE.



# Informacje o ryzykach związanych z inwestowaniem

PKO TFI dokłada wszelkich starań, żeby ograniczyć nadmierne ryzyka związane z inwestycją w fundusze. Tym niemniej inwestując w poszczególne Subfundusze/Fundusze należy mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa Funduszy towarzyszą również ryzyka, m.in. takie jak: ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, wystąpienia okoliczności, na które Uczestnik Funduszu nie ma wpływu, np. operacyjne, a także ryzyko inflacji, płynności oraz ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych, jak również likwidacja Funduszu/Subfunduszu. Wśród ryzyk związanych z inwestowaniem należy zwrócić szczególną uwagę na ryzyka dotyczące polityki inwestycyjnej w tym m.in.: rynkowe, stóp procentowych, walutowe, kredytowe, instrumentów pochodnych, koncentracji, ryzyko związane z przechowywaniem aktywów, jak również ryzyko rozliczenia oraz płynności lokat. Dodatkowo, firmy i emitenci, których odpowiednio akcje i obligacje są kupowane do portfela, mogą ponosić negatywne konsekwencje z tytułu działalności niezgodnej z koncepcją zrównoważonego rozwoju, co może negatywnie wpłynąć na wartość emitowanych przez nich akcji i/lub obligacji. Na podwyższenie zmienności cen klas aktywów i stóp zwrotu z zarządzanych Subfunduszy/Funduszy mogą mieć też wpływ działania wojenne prowadzone w Ukrainie, możliwe akty terrorystyczne związane z tym konfliktem oraz zdarzenia pandemiczne.

Ponadto dla konkretnych Subfunduszy/Funduszy mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych Subfunduszy/Funduszy. Z tego powodu, aby prawidłowo ocenić ryzyka wynikające z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy, należy uważnie zapoznać się z polityką inwestycyjną, opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora, zawartymi w prospektach informacyjnych lub Dokumentach zawierających kluczowe informacje (KID).

W szczególności zalecane jest zapoznanie się z ogólnym wskaźnikiem ryzyka (w skali od 1 do 7, gdzie 1 oznacza najniższe ryzyko, a 7- najwyższe). Wskaźnik ten stanowi wskazówkę, co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami oraz pokazuje, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie będzie możliwości wypłacenia zainwestowanych środków. Uwzględnia on kilka rodzajów ryzyka. Jego obliczenie bazuje na 5-letniej historii. Zaleca się, aby zakładany okres inwestycji nie był krótszy niż zalecany okres utrzymywania. Razem z ogólnym wskaźnikiem ryzyka rekomendowane jest zapoznanie się ze scenariuszami wyników Subfunduszy/Funduszy. Ogólny wskaźnik ryzyka, scenariusze wyników oraz zalecany okres utrzymywania są zawarte w dokumencie KID.

## Nota prawna

**Materiał ma charakter informacyjny. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym danego Funduszu oraz z Dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KID).** Dane podane w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej.

Inwestycja w fundusze inwestycyjne otwarte oraz specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa. **Fundusze PKO Parasolowy – fio, PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio, PKO Emerytura – sfio nie gwarantują osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.**

Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Parasolowy – fio, PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio, PKO Emerytura – sfio znajduje się w prospektach informacyjnych dostępnych u dystrybutorów i na stronie internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl), pod linkiem [www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/](http://www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/) oraz w KID, dostępnych u dystrybutorów i na stronie [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl), pod linkiem [www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kid/](http://www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kid/). Zarówno prospekty informacyjne jak i KID dostępne są wyłącznie w języku polskim.

Streszczenie praw inwestorów Funduszy PKO Parasolowy – fio, PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio, PKO Emerytura – sfio zostało zawarte w odpowiednich postanowieniach prospektów informacyjnych w rozdziale III Prawa Uczestników Funduszu. Streszczenie praw inwestorów dostępne jest w języku polskim.

Lista dystrybutorów dostępna jest pod numerem infolinii 801 32 32 80. Przed dokonaniem inwestycji, należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego oraz KID poszczególnych Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Parasolowy – fio, PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio, PKO Emerytura – sfio. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w Tabeli Opłat dostępnej u dystrybutorów i na stronie internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl), pod linkiem [www.pkotfi.pl/tabela-oplat/](http://www.pkotfi.pl/tabela-oplat/).

## Nota prawna

Produkt jest adresowany do osób akceptujących poziom ryzyka opisany szczegółowo w dokumentach KID poszczególnych Subfunduszy w sekcji: **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści**. Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania, wartość jednostki uczestnictwa może podlegać zmienności. **Możliwe do uzyskania wyniki zamieszczone są w dokumentach KID poszczególnych Subfunduszy w sekcji: Jakie są ryzyka i możliwe korzyści**. Subfundusze mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Opodatkowanie związane z inwestycją w jednostki uczestnictwa Subfunduszy zależy od indywidualnej sytuacji klienta i może ulec zmianie w przyszłości. W celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub porady prawnej.

Prawa autorskie wynikające z niniejszego materiału przysługują PKO TFI. Żadna z części tego dokumentu nie może być kopiowana ani rozpowszechniana bez zgody PKO TFI. Materiał ten nie może być odtwarzany lub przechowywany w jakimkolwiek systemie odtwórczym, elektronicznym, magnetycznym, optycznym lub innym, który nie chroni w sposób należyty jego treści przed dostępem osób nieupoważnionych. Wykorzystywanie tego dokumentu przez osoby nieupoważnione lub działające z naruszeniem powyższych zasad bez zgody PKO TFI, wyrażonej w formie pisemnej, może być powodem wystąpienia z odpowiednimi roszczeniami.

Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale powstały przy użyciu źródeł, które PKO TFI uważa za wiarygodne. PKO TFI oświadcza, że prezentowane dane są zbierane i redagowane z należyłą starannością. PKO TFI nie może zagwarantować, że są one wyczerpujące i w pełni oddają stan faktyczny.

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, adres ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000019384. Kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 18.460.400 złotych. NIP 526-17-88-449. PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.