

Programy oparte o cykl życia inwestora

	TFI PZU	PIONEER PEKAO TFI	BPH TFI	SKARBIEC TFI	LEGG MASON TFI	ING Perspektywa
rodzaj programu	IKE, PPE	PSO	IKE	IKE	IKE, IKZE	PSO, PPE, IKE, IKZE
minimalna wpłata	pierwsza - 100 zł, kolejne - 50 zł	pierwsza - 600 zł, kolejne co miesiąc - 100 zł	pierwsza - 1000 zł, kolejne - 100 zł, min. 2000 zł rocznie	brak	pierwsza - 500 zł, kolejne - 100 zł	pierwsza - 200 zł, kolejne - 50 zł
opłaty manipulacyjne	przy pierwszej wpłacie - 50 zł, kolejne obarczone są opłatami - od 3,4 proc. do 1 proc. po 10 latach oszczędzania. Zniżki zależą od wielkości wpłaty i wieku inwestora	zniżki w zależności od stażu w programie i sumy wpłat, w wysokości od 10 proc. do 100 proc. opłaty manipulacyjnej. W przypadku rozwiązania umowy są cofane	przy pierwszej wpłacie - 800 zł, brak kolejnych (za wypłacenie pieniędzy w ciągu 12 miesięcy od założenia IKE płaci się 500 zł)	brak opłat (za wypłacenie pieniędzy w ciągu 12 miesięcy od założenia IKE płaci się 150 zł)	przy pierwszej wpłacie - 400 zł, brak kolejnych (za wypłacenie pieniędzy w ciągu 12 miesięcy od założenia IKE płaci się 200 zł)	pobierana przy pierwszej wpłacie - maks. 4 proc. wpłaty
opłaty za zarządzanie	w zależności od wybranego funduszu - od 2,5 proc. do 4 proc.	w zależności od wybranego funduszu - od 1,6 proc. do 3,75 proc.	w zależności od wybranego funduszu - od 1,9 proc. do 4 proc.	w zależności od wybranego funduszu - od 1,55 proc. do 4 proc.	w zależności od wybranego funduszu - od 2,5 proc. do 4 proc.	w zależności od czasu trwania inwestycji - od 2,1 proc. do 1,3 proc.

Źródło: Analizy Online