

CO TO JEST IKE?

IKE to specjalne konto, które daje możliwość skutecznego zabezpieczenia przyszłości, niezależnie od ZUS czy OFE.

Unikatowe korzyści dla Klienta:

- warunkowy brak podatku od dochodów kapitałowych (zysków), potocznie zwanego „podatkiem Belki”,
- brak podatku od spadków i darowizn (co więcej, osoba dziedzicząca środki z IKE nie płaci podatku dochodowego),
- brak podatku PIT na wyjściu.

ILE MOŻNA WPŁACIĆ NA IKE W 2020 R.?



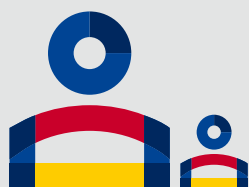
Maksymalna suma wpłat
w 2020 r. wynosi:

15 681 Zł

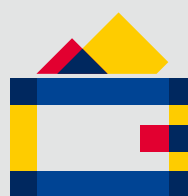
KORZYŚCI PODATKOWE



Oszczędności zwolnione z tzw. 19% „podatku Belki”* od zysków



Zgromadzone przez Ciebie środki są w całości dziedziczone



Nabycie ich w drodze spadku jest zwolnione od podatku od spadków i darowizn oraz od podatku dochodowego

NIEZALEŻNE OSZCZĘDNOŚCI

- od ZUS czy OFE
- znaczący, prywatny dodatek** do Twojej emerytury

Jeśli jednak wcześniej, przed emeryturą, pojawi się nieoczekiwana potrzeba - możesz wycofać swoje oszczędności w dogodnym momencie, odprowadzając jedynie podatek od dochodów kapitałowych, podobnie jak w przypadku innych standardowych produktów finansowych.

ELASTYCZNE ZASADY

Wymóg regularności	BRAK
Możliwość zawieszenia składek w dowolnym momencie	TAK
Swobodny dostęp do oszczędności	TAK
Dostęp do informacji o IKE	on-line 24/7 telefonicznie 8 ⁰⁰ - 18 ⁰⁰ (pn. - pt.)

OBLICZ ZAOSZCZĘDZONY PODATEK

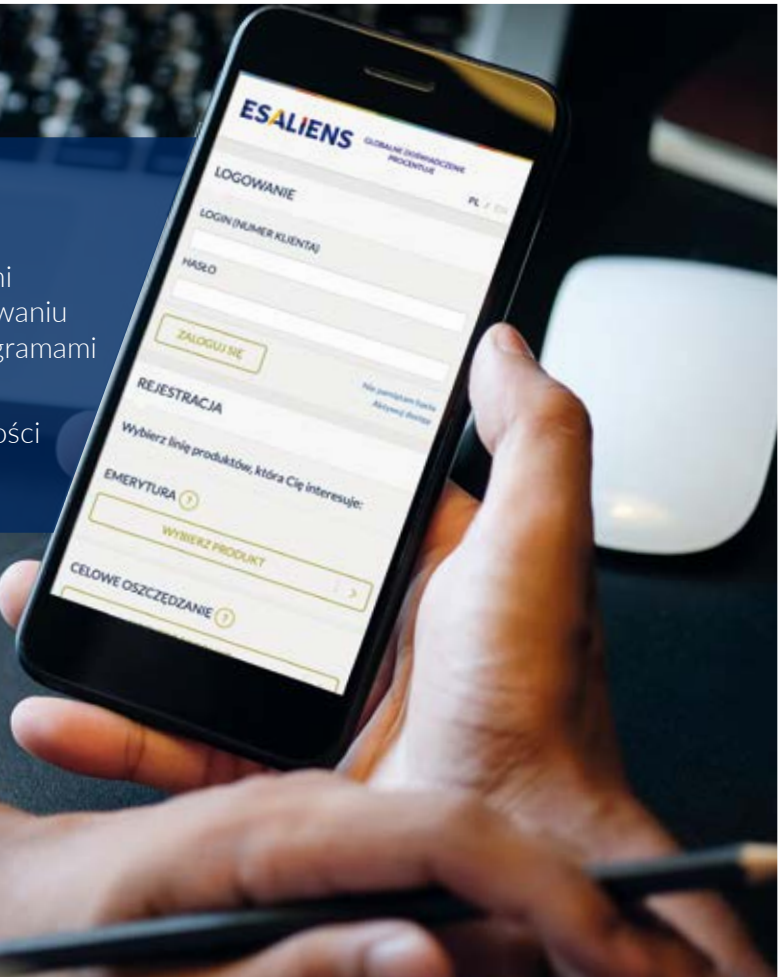


W oszacowaniu Twojej oszczędności na podatku z IKE pomóc Ci może kalkulator IKE z ESALIENS, dostępny na stronie:

www.esaliens.pl/kalkulator-ike

A DODATKOWO...

- Profesjonalne zarządzanie oszczędnościami przez Esaliens TFI SA, lidera w administrowaniu i zarządzaniu dobrowolnymi planami i programami emerytalnymi w Polsce.
- Wygodne monitorowanie stanu oszczędności przez Internet i telefon.



WAŻNE INFORMACJE – PRZECZYTAJ UWAŻNIE

* Wpłaty z IKE są zwolnione z podatku od dochodów kapitałowych pod warunkiem osiągnięcia określonego wieku (60 lat lub nabycie uprawnień emerytalnych po skończeniu 55 lat) oraz odpowiedniego stażu w IKE.

Podstawą prawną prowadzenia IKE jest ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego. Informacje na temat IKE z ESALIENS zawarte są w Regulaminie prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE) z Funduszami ESALIENS, dostępnym na stronie internetowej www.esaliens.pl, w określonych punktach dystrybucji funduszy, jak również w formie pisemnej w siedzibie funduszy (w Warszawie, ul. Bielańska 12) i w innych podmiotach, uprawnionych do zawierania umów o prowadzenie IKE z Funduszami ESALIENS.

Niniejszy materiał ma wyłącznie charakter promocyjny, a diagramy i zestawienia w nim zawarte należy traktować jako ilustrację, nie prognozę. Materiał ten nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego ani oferty publicznej w rozumieniu ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, doradztwa inwestycyjnego, innego rodzaju doradztwa, ani rekomendacji do zawarcia transakcji kupna lub sprzedaży jakiegokolwiek instrumentu finansowego, jak również innych informacji rekomendujących lub sugerujących strategię inwestycyjną.

ESALIENS TFI SA, zarządzające funduszami ESALIENS, działa na podstawie decyzji z dnia 18.06.1998 r. wydanej przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd.

Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji podatnika i może ulec zmianie w przyszłości.