

CO TO JEST IKZE?

IKZE to specjalne konto dające następujące korzyści:

- BIEŻĄCA ULGA W PODATKU PIT
- DZIEDZICZENIE BEZ PODATKU OD SPADKÓW I DAROWIZN
- OCHRONA PRZED TZW. „PODATKIEM BELKI”
- NIEBYWAŁA ELASTYCZNOŚĆ
- WPŁACASZ KIEDY CHCESZ

ILE MOŻNA WPŁACIĆ NA IKZE W 2020 R.?



Maksymalna suma wpłat w 2020 r. wynosi:

6 272,40 zł

ELASTYCZNE ZASADY

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

JAKĄ ULGĘ PIT OTRZYMASZ?*

Wpłata na IKZE (zł)	Ulgą (w zł) przy progu podatkowym		
	17%	19%	32%
500	85	95	160
600	102	114	192
700	119	133	224
800	136	152	256
900	153	171	288
1 000	170	190	320
1 100	187	209	352
1 200	204	228	384
1 300	221	247	416
1 400	238	266	448
1 500	255	285	480
1 600	272	304	512
1 700	289	323	544
1 800	306	342	576
1 900	323	361	608
2 000	340	380	640
2 100	357	399	672
2 200	374	418	704
2 300	391	437	736
2 400	408	456	768
2 500	425	475	800
2 600	442	494	832
2 700	459	513	864
2 800	476	532	896
2 900	493	551	928
3 000	510	570	960
3 100	527	589	992
3 200	544	608	1 024
3 300	561	627	1 056
3 400	578	646	1 088
3 500	595	665	1 120
3 600	612	684	1 152
3 700	629	703	1 184
3 800	646	722	1 216
3 900	663	741	1 248
4 000	680	760	1 280
4 100	697	779	1 312
4 200	714	798	1 344
4 300	731	817	1 376
4 400	748	836	1 408
4 500	765	855	1 440
4 600	782	874	1 472
4 700	799	893	1 504
4 800	816	912	1 536
4 900	833	931	1 568
5 000	850	950	1 600
5 100	867	969	1 632
5 200	884	988	1 664
5 300	901	1 007	1 696
5 400	918	1 026	1 728
5 500	935	1 045	1 760
5 600	952	1 064	1 792
5 700	969	1 083	1 824
5 800	986	1 102	1 856
5 900	1 003	1 121	1 888
6 000	1 020	1 140	1 920
6 100	1 037	1 159	1 952
6 272,40 zł	1 066,31 zł	1 191,76 zł	2 007,17 zł

* Szacowana ulga podatkowa przy wpłacie danej kwoty dla progu podatkowego 17, 19 lub 32%. Wyliczenia własne ESALIENS TFI SA - w celu uzyskania szczegółowych informacji i dokładnych wyliczeń korzyści podatkowych prosimy o kontakt z kwalifikowanym doradcą podatkowym. Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji podatnika i może ulec zmianie w przyszłości.

WAŻNE INFORMACJE - PRZECZYTAJ UWAŻNIE

Podstawą prawną prowadzenia IKZE jest ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego. Informacje na temat IKZE z Funduszami ESALIENS zawarte są w Regulaminie prowadzenia IKZE z Funduszami ESALIENS, dostępnym na stronie internetowej www.esaliens.pl, w określonych punktach dystrybucji funduszy, jak również w formie pisemnej w siedzibie funduszy (Warszawa, ul. Bielańska 12) i w innych podmiotach uprawnionych do zawierania umów o prowadzenie IKZE z Funduszami ESALIENS. Materiał ma wyłącznie charakter promocyjny, a 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. Podatek ryczałtowy w wysokości 10% pobierany jest od kwoty wypłaty. W przypadku wcześniejszego zwrotu otrzymaną kwotę (wpłaty z uwzględnieniem zysków/strat) należy doliczyć do dochodu przy rocznym rozliczeniu PIT. ESALIENS TFI SA, zarządzające funduszami ESALIENS, działa na podstawie decyzji z dnia 18.06.1998 r. wydanej przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd.

WYCOFANIE ŚRODKÓW



Poniżej 65 lat

Rozliczenie PIT na zasadach ogólnych za rok, w którym dokonano wypłaty.



Powyżej 65 lat

Podatek ryczałtowy w wysokości 10% wypłacanej kwoty.

OBLICZ WYSOKOŚĆ ULGI



W oszacowaniu Twojej osobistej ulgi podatkowej z IKZE pomóc Ci może mobilny kalkulator IKZE z ESALIENS. Wystarczy zeskanować poniższy kod i ściągnąć kalkulator na swój tablet lub telefon!

Kod dla urządzeń firmy Apple oraz dla urządzeń z systemem Android.



www.esaliens.pl/kalkulator-ikze