

# Alior IKE i Alior IKZE

Oferowane przez nas Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) oraz Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) to dodatkowa forma gromadzenia środków na emeryturę w oparciu o fundusze Alior TFI.



## DLACZEGO ALIOR IKE I ALIOR IKZE

### Skumuluj kapitał na swoją emeryturę

Emerytura większości z nas kojarzy się z odpoczynkiem i czasem dla bliskich. Dlatego ważne jest, aby wcześniej pomyśleć o tym, jak będzie ona wyglądać u Ciebie. Zrealizować Twoje plany emerytalne pomoże zabezpieczenie finansów. Im szybciej zaczniesz myśleć o dodatkowych środkach na emeryturę, tym oszczędzanie będzie skuteczniejsze.

### Zapłać mniejsze podatki

Ulgi podatkowe to główna korzyść z gromadzenia środków w IKE i IKZE. Oba te instrumenty zwalniają z podatku od zysków kapitałowych, potocznie zwanego „podatkiem Belki”. Dodatkowo pieniądze wpłacane na IKZE można odliczyć od podstawy opodatkowania w rozliczeniu PIT, co spowoduje, że kwota należnego do zapłacenia podatku w danym roku będzie niższa. Przy wpłacie maksymalnej kwoty limitu w 2024 r. ulga podatkowa z IKZE będzie wynosiła:

Skala podatkowa **12%**

**1126,65 zł**

Skala podatkowa **32%**

**3004,42 zł**

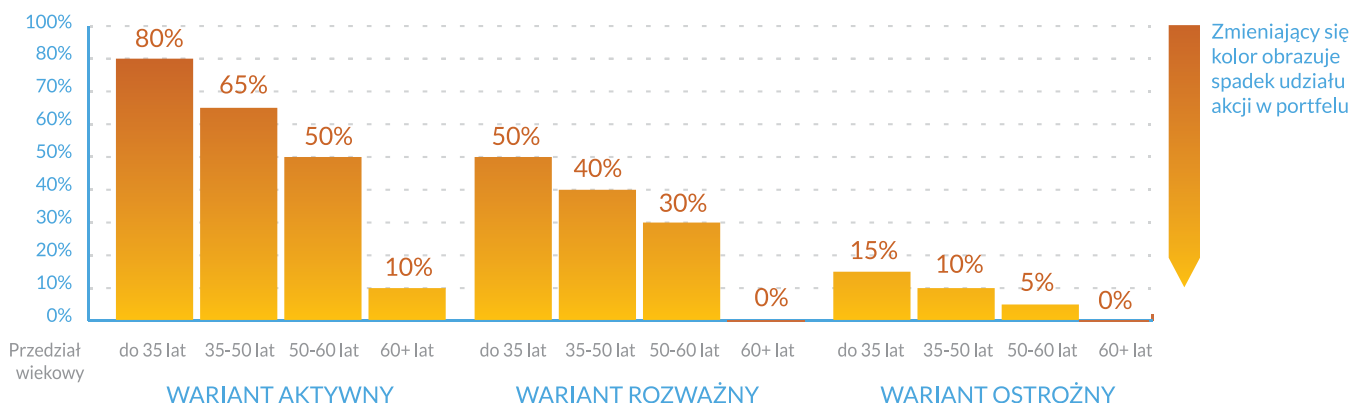
### Możliwość wypłaty pieniędzy

Zgromadzone środki możesz wypłacić w dowolnej chwili. Pamiętaj jednak, że wypłata środków przed upływem określonego wieku emerytalnego będzie wiązać się z zaplaceniem podatku od zysków kapitałowych (IKE) lub podatku dochodowego wg skali, w jakiej płacisz podatek (IKZE).

## TO PROSTE!

Wybierz wariant inwestycyjny, a skład portfela automatycznie dostosuje się do Twojego wieku. W zależności od wieku i skłonności do ryzyka dostępne są 4 warianty inwestycyjne: ostrożny, rozważny, aktywny i indywidualny.

### Przykładowa symulacja zmian udziału akcji w poszczególnych wariantach



## Sprawdź, na czym polega różnica pomiędzy kontami emerytalnymi IKE i IKZE:

	IKE	IKZE
Uprawnieni do wpłat	Osoby fizyczne, które ukończyły 16 lat. Na jednym rachunku może gromadzić środki tylko jedna osoba.	
Limity wpłat	3-krotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej prognozowanego na dany rok. W 2024 roku <b>23 472 zł.</b>	1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok. W 2024 roku <b>9 388,80 zł. *</b>
Podatek dochodowy (PIT)	-	<b>Składki odliczane od podstawy opodatkowania.</b> przy wypłacie pobierany jest zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 10%.
Podatek od zysków kapitałowych	<b>Brak podatku.</b>	<b>Brak podatku.</b>
Zasady wypłaty środków	Po osiągnięciu <b>60 lat</b> lub po nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 lat; warunek – dokonywanie wpłat przez co najmniej 5 dowolnych lat kalendarzowych lub wpłacenie połowy do pięciu lat przed dniem złożenia wniosku o wypłatę. Środki można wypłacać w ratach lub jednorazowo.	Po osiągnięciu <b>65 lat</b> ; warunek – dokonywanie wpłat przez co najmniej 5 lat kalendarzowych. Środki można wypłacić jednorazowo lub w ratach (min. przez 10 lat lub przy krótszym okresie wpłat przez okres równy okresowi oszczędzania).
Możliwość wcześniejszych wypłat (zwroty)	Możliwe zwroty częściowe lub w całości, płaci się podatek od zysków kapitałowych.	Możliwe zwroty jedynie w całości, wypłacona kwota stanowi przychód, od którego płaci się podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT).
Dziedziczenie	Dziedziczący środki mogą wypłacić całość środków bez płacenia podatków.	Dziedziczący środki muszą zapłacić 10-procentowy zryczałtowany podatek dochodowy, chyba że przeniosą środki na własne IKZE – wówczas podatek dochodowy zostanie naliczony dopiero w momencie wycofywania środków z IKZE spadkobiercy.
Podatek od spadków i darowizn	<b>Brak podatku od spadków i darowizn</b> , można wskazać osobę uprawnioną do środków w przypadku śmierci.	
Przenoszenie (transfer) środków	Możliwy do innej instytucji prowadzącej IKE lub do PPE, którego uczestnikiem jest oszczędzający	Możliwy do innej instytucji prowadzącej IKZE

\*Dla osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą obowiązuje limit 12 483 zł.

## JAK ZAŁOŻYĆ ALIOR IKE LUB ALIOR IKZE?

Produkty ALIOR IKE i ALIOR IKZE są dostępne w oddziałach Alior Banku świadczących usługi maklerskie.

### Zapraszamy do oddziałów.

**Infolinia: 19 503**

Informacje i dane zawarte w tym materiale są udostępniane tylko i wyłącznie w celach informacyjnych i reklamowych i nie mogą stanowić podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej.

Alior Bank S.A. – Biuro Maklerskie ul. Łopuszańska 38 D, 02-232 Warszawa, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy, Krs: 0000305178, Regon: 141387142, NIP: 1070010731, kapitał zakładowy: 1 305 539 910 zł (opłacony w całości). Biuro Maklerskie jest wydzieloną organizacyjnie jednostką w strukturach Alior Bank S.A.

Informacji i danych zawartych w tym materiale nie należy traktować ich jako rekomendacji inwestowania w jakiejkolwiek instrumenty finansowe lub formy doradztwa inwestycyjnego lub innego doradztwa, jak również jako oferty zawarcia umowy w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny.

Informacje o ALIOR SFIO zarządzanym przez Alior TFI S.A. oraz o jego ryzyku inwestycyjnym związanym z inwestycją w jednostki uczestnictwa ALIOR SFIO zawarte są w prospekcie informacyjnym dostępnym w siedzibie Alior TFI S.A. oraz na stronie internetowej [www.aliortfi.com](http://www.aliortfi.com). Przed nabyciem jednostek uczestnictwa Alior SFIO należy zapoznać się z prospektem informacyjnym, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach ALIOR SFIO, uprawnieniach uczestnika oraz wskazuje zasady polityki inwestycyjnej każdego z subfunduszy, ryzyka, koszty i opłaty związane z inwestycją w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach ALIOR SFIO, a także z kluczowymi informacjami dla inwestorów odpowiednich subfunduszy. Prospekt informacyjny oraz kluczowe informacje dla inwestorów Funduszu dostępne są w języku polskim na stronie internetowej <https://www.aliortfi.com/dokumenty.html> w odpowiedniej zakładce.

Inwestycje w subfundusze obarczone są ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Tabele opłat znajdują się na stronie internetowej [www.aliortfi.com](http://www.aliortfi.com). Wartość aktywów netto ALIOR SFIO i wydzielonych subfunduszy może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfeli inwestycyjnych i stosowane techniki zarządzania. Na zasadach określonych w statucie ALIOR SFIO, subfundusze mogą inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczone przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Pełna treść warunków prowadzenia ALIOR IKE lub ALIOR IKZE znajduje się w odpowiednim regulaminie prowadzenia IKE lub IKZE oraz statucie ALIOR SFIO, z którymi to dokumentami należy się zapoznać przed podpisaniem umowy o prowadzenie Alior IKE lub Alior IKZE.