

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

Dodatkową korzyścią z gromadzenia środków w IKE i IKZE są ulgi podatkowe. Dochody z oszczędzania na IKE korzystają ze zwolnienia z podatku od zysków kapitałowych, potocznie zwanego „podatkiem Belki”. Z kolei 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 2025 r. ulga podatkowa z tytułu IKZE może wynieść:



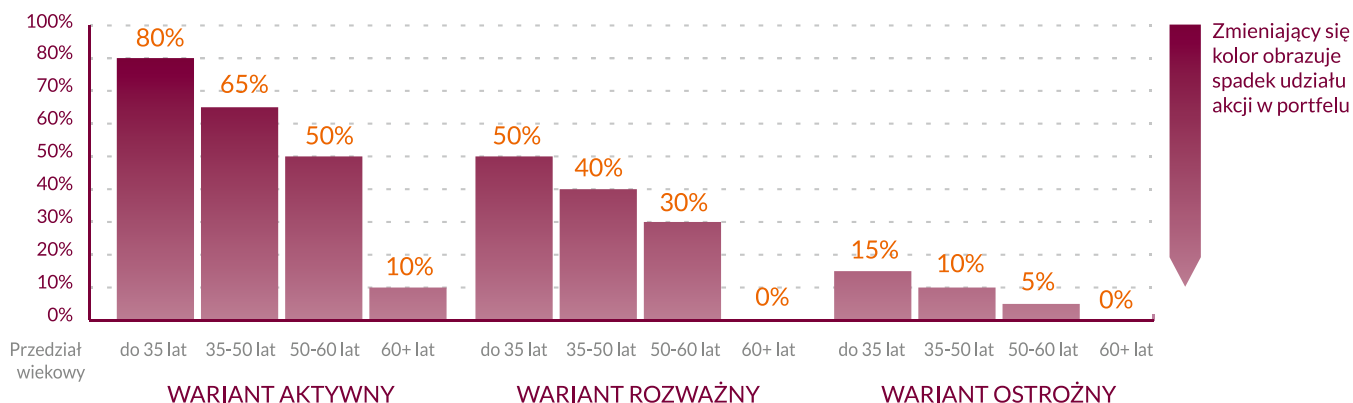
Możliwość wypłaty pieniędzy

Zgromadzone środki możesz wypłacić w dowolnej chwili. Pamiętaj jednak, że wypłata środków przed osiągnięciem określonego wieku emerytalnego będzie wiązać się z zapłaceniem podatku od zysków kapitałowych (IKE) lub podatku dochodowego zgodnie ze stawką, według której 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



	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 2025 r. to 26 019 zł .	1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok. W 2025 r. to 10 407,60 zł* .
Podatek dochodowy (PIT)	-	Wpłaty odliczane od podstawy opodatkowania. Przy wypłacie pobierany jest zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 10%.
Kiedy można skorzystać z preferencji podatkowych przewidzianych dla wypłaty środków	Po osiągnięciu 60 lat lub po nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 lat; warunek – dokonywanie wpłat przez co najmniej 5 dowolnych lat kalendarzowych lub wpłacenie połowy do 5 lat przed dniem złożenia wniosku o wypłatę. Środki można wypłacać w ratach lub jednorazowo.	Po osiągnięciu 65 lat ; 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% 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	Brak podatku od spadków i darowizn ; 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 15 611,40 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 SA, 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 Banku SA.

Informacji i danych zawartych w tym materiale nie należy traktować jako rekomendacji inwestowania w jakiekolwiek instrumenty finansowe lub formy doradztwa inwestycyjnego albo 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 SA oraz o jego ryzyku inwestycyjnym związanym z inwestycją w jednostki uczestnictwa Alior SFIO zawarte są w prospekcie informacyjnym dostępnym w siedzibie Alior TFI SA oraz na stronie internetowej 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, informacje o 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 kluczowe informacje dla inwestorów odpowiednich subfunduszy. Prospekt informacyjny oraz kluczowe informacje dla inwestorów funduszu dostępne są w języku polskim na stronie internetowej <https://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. 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.