



ULGA PODATKOWA, DZIĘKI PRODUKTOM EMERYTALNYM

Na korzyści, które wynikają z samodzielnego oszczędzania na emeryturę, nie musisz wcale czekać, aż do zakończenia aktywności zawodowej. Część z nich uzyskujesz niemal od razu. Jak to zrobić? Wykorzystując ulgę podatkową związaną z wpłatami na produkty emerytalne.

Ulgi podatkowe to dodatkowa 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 będzie niższa.



CZYM SĄ IKE I IKZE?

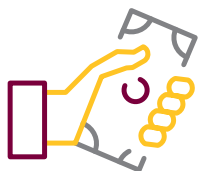
Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) oraz Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) to instrumenty długoterminowego oszczędzania na emeryturę, inaczej mówiąc dobrowolny III filar. Można je założyć po ukończeniu 16. roku życia. IKE i IKZE umożliwiają kumulowanie oraz pomnażanie kapitału na emeryturę, ale mogą być też sposobem na oszczędzanie i pomniejszanie należnego do zapłacenia podatku.

Oszczędności zgromadzone na IKE i IKZE są prywatną własnością oszczędzającego. Ponadto podlegają dziedziczeniu, tak samo jak pieniądze zgromadzone na koncie bankowym. W praktyce, otwierając konto, właściciel może wskazać osoby uprawnione, które w przypadku jego śmierci będą upoważnione do otrzymania środków.

Wpłaty nie oznaczają jednak zablokowania wszystkich zgromadzonych oszczędności. W razie nieprzewidzianych wydatków, z IKE można wypłacić wcześniej część zgromadzonego kapitału, w takim przypadku od części wypłacanej zostanie naliczony podatek od zysków kapitałowych. Częściowa wypłata z IKZE jest niemożliwa – oznacza likwidację konta i co się z tym wiąże doliczenie emerytalnych oszczędności do przychodów rocznych w PIT.

Inwestując w III filar, nie trzeba martwić się o niekorzystne zmiany w polskim systemie emerytalnym. Gromadzone pieniądze są prywatną własnością osoby oszczędzającej.

Nie ma obowiązku dokonywania wpłat na IKE i IKZE w określonej częstotliwości. Warto jednak pamiętać, że wpłacanie środków systematycznie przez dłuższy okres, ułatwi skumulowanie większej sumy na koncie.



LIMITY WPŁAT

O rocznym limicie wpłat na IKE i IKZE informuje Ministerstwo Rodziny i Polityki Społecznej, jest to maksymalna kwota, którą można wpłacić w danym roku kalendarzowym. Te kwoty zmieniają się każdego roku, gdyż obliczane są na podstawie prognoz przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej na dany rok. Dla IKZE roczny limit wpłat nie może przekroczyć 1,2-krotności prognozowanego wynagrodzenia, czyli w 2022 r. jest to 7 106,40 zł. Co ważne, dla samozatrudnionych istnieją preferencyjne warunki, czyli **wyższy limit wpłat na IKZE dla osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą**. Roczny limit wpłat na IKZE dla tej grupy wynosi 1,8-krotność przeciętnego prognozowanego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej na dany rok, w 2022 r. wynosi 10 659,60 zł.

Z kolei, w przypadku IKE kwota wpłat nie może przekroczyć trzykrotności miesięcznego przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej na dany rok, czyli w 2022 r. jest to 17 766 zł. Częściowa wpłata środków z IKE nie spowoduje zwiększenia dostępnego limitu wpłat na dany rok.



ULGI PODATKOWE W KAŻDYM ROKU

Wpłaty na IKZE można odliczyć od podstawy opodatkowania w rozliczeniu rocznym. Może to zrobić każdy posiadacz IKZE, niezależnie od sposobu rozliczania podatku, czy na zasadach ogólnych według skali podatkowej, czy w formie podatku liniowego. Podstawą do rozliczenia ulgi są dowody wpłat, np. potwierdzenia przelewu zawierające w szczególności dane oszczędzającego.

Wpłaty na IKZE można odliczyć w deklaracji PIT. Przy wpłatach zgodnych z limitami ustalonymi na dany rok, maksymalna ulga podatkowa za 2022 r. może wynieść od 852,77 zł (w progu podatkowym 12%) do 2274,05 zł (w progu podatkowym 32%) lub nawet 3 411,07 zł w przypadku pozarolniczej działalności gospodarczej. W 2022 r. maksymalnie można wpłacić 7 106,40 zł lub w przypadku osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą 10 659,60 zł.

W zależności od Twojego progu podatkowego, w roku 2022 możesz zyskać do (w PLN):

852,77

stawka podatku

12%

2 274,05

stawka podatku

32%

3 411,07

stawka podatku

32%

Osoby prowadzące pozarolniczą działalność gospodarczą





WYPŁATA ŚRODKÓW Z IKE I IKZE

Od zysków z IKE nie płacimy podatku. Warunek? Pieniądze należy wpłacać na konto, co najmniej w pięciu dowolnych latach kalendarzowych lub ponad połowa wartości wpłat powinna wpłynąć na konto najpóźniej pięć lat przed wypłatą. Ulga przysługuje osobom, które dokonają wypłaty po ukończeniu 60 lat lub po ukończeniu 55 lat w przypadku nabycia praw emerytalnych. W przeciwnym wypadku, przy wypłacie zapłacimy podatek od zysków kapitałowych.

W przypadku IKZE przy wypłacie środków po 65. roku życia zapłacimy tylko zryczałtowany podatek w wysokości 10% wysokości wypłacanych środków. Warunkiem są wpłaty regularne przez co najmniej 5 lat kalendarzowych.

Wcześniejsza wypłata środków z IKZE oznacza konieczność zamknięcia konta i doliczenie kwoty wypłaty do przychodów w PIT. Aby po wypłacie powrócić do oszczędzania konieczne jest otwarcie nowego IKZE.

Po uzyskaniu prawa do ulgi podatkowej sam decydujesz o swoich emerytalnych oszczędnościach. Masz możliwość wypłaty pieniędzy z IKE i IKZE jednorazowo lub w ratach.

Niniejszy materiał ma wyłącznie charakter marketingowo-informacyjny i jest upowszechniany w celu reklamy produktów i usług inwestycyjnych. Informacji zawartych w niniejszym materiale nie należy traktować jako porady inwestycyjnej, oferty lub rekomendacji zawarcia transakcji. Produkty inwestycyjne są obciążone ryzykiem inwestycyjnym, z możliwością utraty części lub nawet całości zainwestowanego kapitału, a w przypadku inwestycji w instrumenty pochodne strata może przekroczyć wartość wpłaconych środków. Stopień ryzyka zależy od rodzaju i klasy aktywów będących przedmiotem inwestycji. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej należy, oprócz prognozy potencjalnego zysku, określić także czynniki ryzyka, jakie mogą wiązać się z daną inwestycją.

Alior Bank SA - Biuro Maklerskie z siedzibą w Warszawie, adres: ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy pod numerem KRS: 0000305178, o kapitale zakładowym 1 305 539 910 zł w całości opłaconym, posiadający numer statystyczny REGON 141387142 i numer identyfikacji podatkowej (NIP) 107-001-07-31. Biuro Maklerskie jest wydzieloną organizacyjnie jednostką w strukturach Alior Bank SA.