



**ALIOR  
BANK**

WYŻSZA KULTURA. BANK NOWOŚCI.

TWOJA EMERYTURA

## ALIOR IKE I ALIOR IKZE

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

### DLACZEGO ALIOR IKE I ALIOR IKZE

#### Oszczędzaj na swoją emeryturę

Wyłącznie Ty decydujesz o swoich pieniądzach, jednak pamiętaj, że mają Ci przede wszystkim służyć jako dodatkowe środki finansowe na emeryturze.

#### Zapłać mniejsze podatki

Wyплаты z IKE i IKZE są zwolnione z podatku od zysków kapitałowych. W przypadku Alior IKZE możesz także liczyć na ulgę podatkową PIT. Przy wpłacie maksymalnej kwoty limitu w 2021 r. **ulga podatkowa będzie wynosiła:**

Skala podatkowa **17%** - **1072,84 zł**,

Skala podatkowa **19%** - **1199,05 zł**,

Skala podatkowa **32%** - **2019,46 zł**.

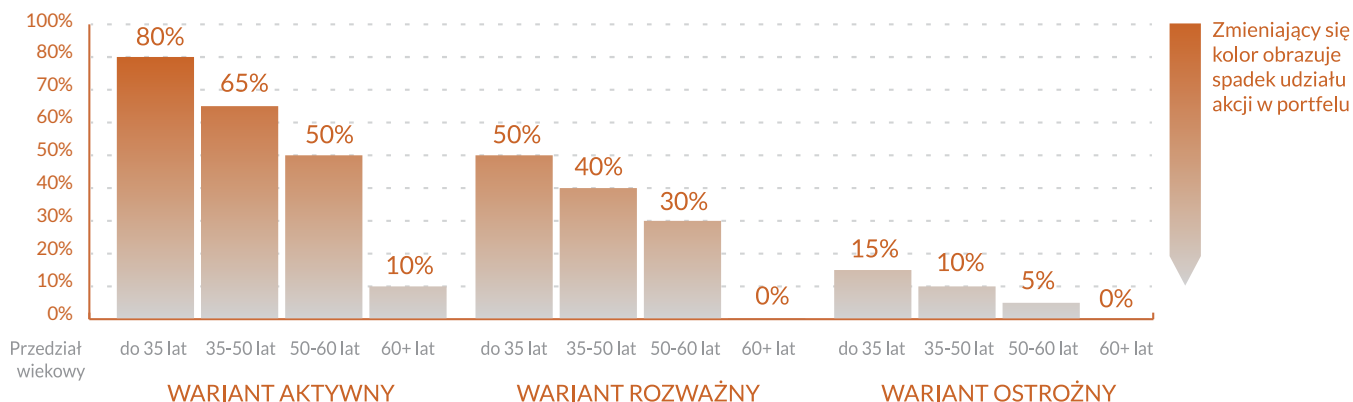
#### Wypłacaj swoje pieniądze w każdej chwili

Zgromadzone pieniądze będziesz mógł wypłacić w dowolnej chwili. Pamiętaj jednak, że wypłata środków przed upływem określonego wieku emerytalnego będzie wiązać się z zapłaceniem 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 uczestnika i jego 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 2021 r. - <b>15 777 zł</b>	1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok. W 2021 r. - <b>6 310,80 zł</b>
Podatek dochodowy (PIT)	-	<b>Składki odliczane od podstawy opodatkowania</b> , podatek liczony jest dopiero na zakończenie inwestycji od wypłaconej kwoty na zasadach określonych w przepisach prawa
Podatek od zysków kapitałowych	<b>Brak podatku</b> , z wyjątkiem zwrotów z IKE przed ukończeniem inwestycji	<b>Brak podatku</b> , przy wypłacie pobierany jest podatek zryczałtowany 10%
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, płaci się podatek dochodowy od osób fizycznych PIT
Dziedziczenie	Dziedziczący środki mogą wypłacić całość środków bez płacenia podatków	Dziedziczący środki muszą zapłacić podatek dochodowy na zasadach ogólnych (dopisując dziedziczone środki do podstawy opodatkowania, chyba że środki zostaną przeniesione na własne IKZE – wówczas podatek dochodowy zostanie naliczony dopiero w momencie wycofywania środków z IKZE spadkobiercy)
	<b>Brak podatku od spadków i darowizn</b> , można wskazać osobę uprawnioną do środków w przypadku śmierci	
Przenoszenie (transfer) środków	Można przenieść środki do innej instytucji prowadzącej IKE lub do PPE, którego uczestnikiem jest oszczędzający	Jest możliwość przeniesienia środków do innej instytucji prowadzącej IKZE

## 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**

Alior Bank SA ul. Łopuszańska 38 D, 02-232 Warszawa, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy, KRS: 0000305178, REGON: 141387142, NIP: 1070010731, kapitał zakładowy: 1 305 539 910 zł (opłacony w całości). Informacje i dane zawarte w tym materiale są udostępniane wyłącznie w celach informacyjnych i reklamowych i nie mogą stanowić podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Nie należy traktować ich jako rekomendacji inwestowania w jakiegokolwiek instrumenty finansowe lub formy doradztwa inwestycyjnego, jak również jako oferty zawarcia umowy w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje o ALIOR Specjalistycznym Funduszu Inwestycyjnym Otwartym 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](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 oraz wskazuje zasady polityki inwestycyjnej każdego z subfunduszy, ryzyko, koszty i opłaty związane z inwestycją w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach ALIOR SFIO, a także z kluczowymi informacjami dla inwestora odpowiednich subfunduszy. 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. Sprawdź aktualne warunki Alior IKE/IKZE oraz Tabelę opłat i prowizji na stronie [www.aliortfi.com](http://www.aliortfi.com). Opłata za wypłatę środków w ciągu pierwszych 12 miesięcy od zawarcia umowy wynosi 10% wartości aktywów, min. 50 zł. Wypłaty z IKE i IKZE są zwolnione z podatku od zysków kapitałowych. Składki na Alior IKZE są odliczane od podstawy opodatkowania, a podatek liczony jest dopiero na zakończenie inwestycji od wypłaconej kwoty na zasadach określonych w przepisach prawa. Wypłata środków przed upływem określonego wieku emerytalnego wiąże się z zaplaceniem podatku od zysków kapitałowych (IKE) lub podatku dochodowego wg obowiązujących progów podatkowych (IKZE). Produkty inwestycyjne są obciążone ryzykiem inwestycyjnym, wiążącym się z możliwością utraty całości lub części zainwestowanego kapitału. Stopień ryzyka zależy od rodzaju i klasy aktywów będących przedmiotem inwestycji. Ryzyko związane z zawarciem transakcji na podstawie niniejszych informacji ponosi Klient. Informacja handlowa wg stanu na 19.01.2021 r.