

Indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE)

Zadbaj o swoją przyszłą emeryturę – zapoznaj się z naszą ofertą – podejmij decyzję już dziś - załóż IKZE!

Zapłać **mniejszy podatek** w bieżącym roku i **odłóż określoną kwotę z przeznaczeniem na przyszłą emeryturę przystępując do IKZE z TFI SKOK S.A.**

IKZE – co to jest?

IKZE – Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego - to produkt umożliwiający dodatkowe oszczędzanie na emeryturę w ramach III filaru. Zasady jego funkcjonowania określa zmieniona w 2011r. Ustawa o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (z dnia 20 kwietnia 2004r. z późn. zmianami).

IKZE może założyć każda osoba fizyczna (w tym osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą) oraz małoletni, który ukończył 16 rok życia. W przypadku małoletniego, wpłaty na IKZE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.

IKZE - korzyści dla oszczędzającego:

- atrakcyjne rozwiązania podatkowe:

- możliwość corocznego odliczania wpłat dokonanych na IKZE od podstawy opodatkowania - przy maksymalnej wpłacie w wysokości **4.750,80 zł** w 2015 roku, ulga może wynieść **855,14 zł**, **902,65 zł** lub **1.520,26 zł**,
- wypłata opodatkowana jest **10%** podatkiem ryczałtowym, podczas gdy coroczne odliczenia wpłat na IKZE od dochodu wynoszą 18%, 19% lub 32% (w zależności od osiągniętych dochodów i formy opodatkowania),
- brak 19% podatku od zysków kapitałowych,
- odroczenie w czasie konieczności uregulowania podatku dochodowego - obowiązek podatkowy pojawi się dopiero w momencie złożenia dyspozycji wypłaty lub zwrotu środków,

- zabezpieczenie bliskich:

- możliwość wskazania osoby lub osób, którym w razie śmierci oszczędzającego zostaną wypłacone środki z IKZE,
- dziedziczenie na zasadach ogólnych środków zgromadzonych na IKZE - bez podatku od spadków i darowizn,

- dodatkowe świadczenie (zabezpieczenie finansowe) wypłacane po przejściu na emeryturę.