

Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)

Zalety IKZE

Zwolnienie z podatku

Przy wycofaniu środków z IKZE nie zapłacisz podatku od zysków kapitałowych.

Ulga w PIT

Wpłaty na IKZE możesz odliczyć od dochodu w PIT.

W 2025 r. możesz uzyskać ulgę podatkową w maksymalnej wysokości **3 330,43 zł**, a jeśli prowadzisz pozarolniczą działalność gospodarczą nawet **4 995,65 zł**.*

To Twój realny zysk, na który nie musisz czekać aż do końca inwestycji.

* Wskazane kwoty dotyczą II progu podatkowego (32%).

Elastyczne wpłaty

Minimalne wpłaty na IKZE to tylko 100 zł. Nie musisz wpłacać regularnie. Wpłaty możesz czasowo zmniejszyć lub zawiesić. W każdej chwili możesz także wypłacić zgromadzone pieniądze (warunki wycofania środków opisaliśmy poniżej).

Ważne! Możesz mieć tylko jedno IKZE.

Limit rocznych wpłat

W 2025 r. możesz wpłacić na IKZE **10 407,60 zł**, a jeśli prowadzisz pozarolniczą działalność gospodarczą – aż **15 611,40 zł**. Ten limit jest ustalany ustawowo na każdy rok.

Zabezpieczenie bliskich

Pieniądze na IKZE są dziedziczone przez Twoich bliskich. Możesz też wskazać osoby (uprawnionych), którym zostaną wypłacone pieniądze po Twojej śmierci. Mogą to być również osoby, które nie są z Tobą spokrewnione.

Brak opłat manipulacyjnych

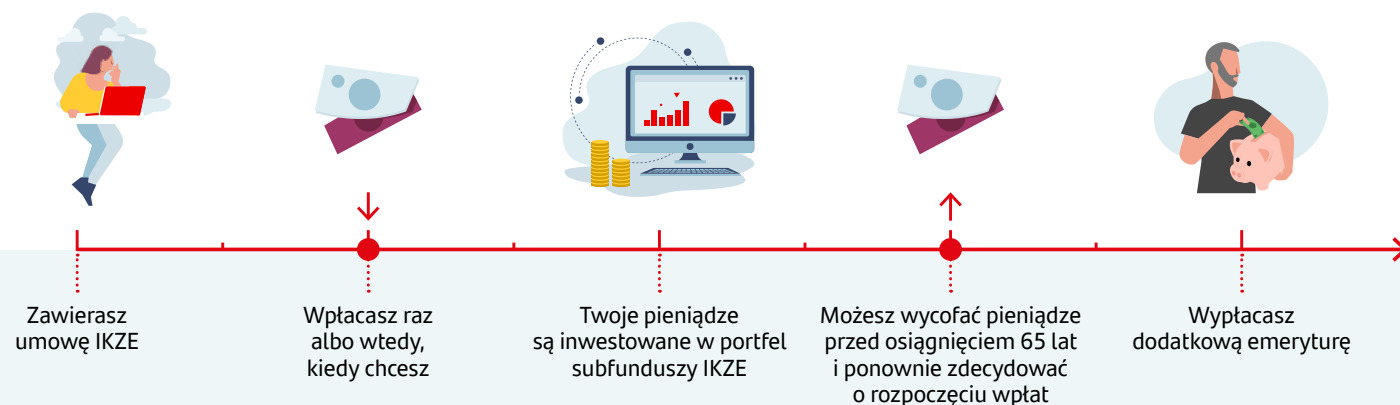
0 zł za otwarcie IKZE i wpłaty transferowe

0 zł za wycofanie środków i wypłaty transferowe.

W co możesz inwestować

We wszystkie subfundusze w ramach funduszu Santander Prestiż SFIO oprócz Santander Prestiż Dłużny Dolarowy. Możesz inwestować w kilka subfunduszy jednocześnie.

Jak działa IKZE

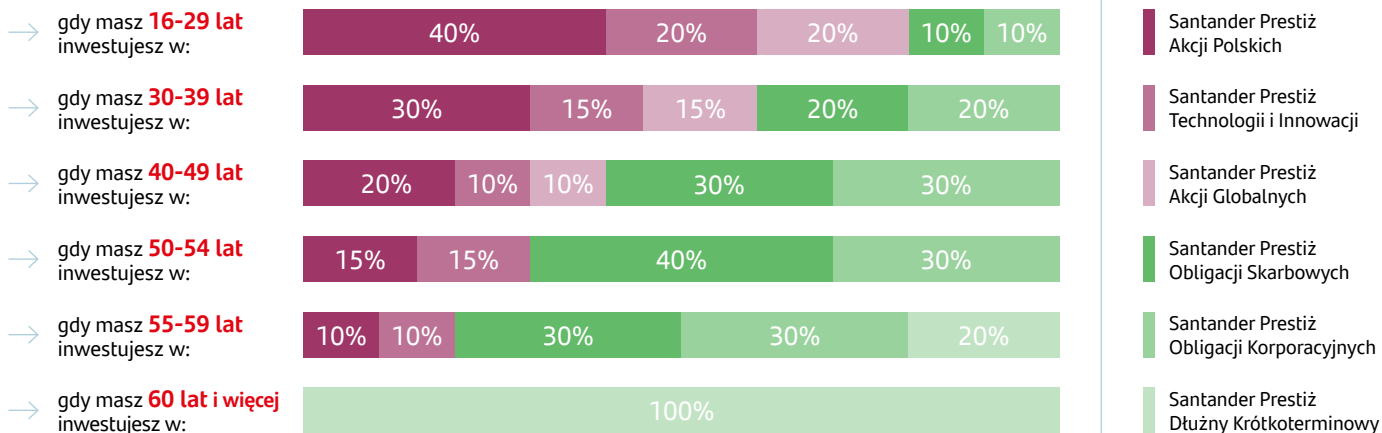


Możliwe są dwa warianty inwestowania

1

Inwestycja zgodna z wiekiem

To gotowy portfel subfunduszy. Zarządzający dobierają subfundusze biorąc pod uwagę Twój wiek i czas, jaki pozostał Ci do ukończenia 65 roku życia. Poziom ryzyka inwestycji będzie się zmieniał wraz z Twoim wiekiem. Gdy osiągniesz określony wiek, automatycznie zmieni się podział Twoich środków między subfundusze. W każdej chwili możesz zmienić wybór na Inwestycję indywidualną.



2

Inwestycja indywidualna

Wybierz subfundusze, w które chcesz inwestować – **maksymalnie 5 szt.** Wskaż, jaki procent Twoich wpłat chcesz przekazywać na te subfundusze – minimum 10%. Swoją decyzję możesz zmienić w każdym momencie.

Cykliczne dostosowania

Ceny jednostek uczestnictwa subfunduszy mogą ulegać zmianie, co wpływa lub może mieć wpływ na procentowy udział środków w poszczególnych subfunduszach. W związku z tym inwestycje w IKZE są cyklicznie dostosowywane. Polega to na automatycznej zmianie podziału Twoich środków na IKZE między subfundusze. Dostosowujemy Twoje inwestycje do wskazanego przez Ciebie podziału lub podziału w ramach inwestycji zgodnej z wiekiem. Cykliczne dostosowania dotyczą zarówno inwestycji indywidualnej, jak i zgodnej z wiekiem. Takie transakcje będą powtarzane co 3 miesiące przez cały okres Twojej inwestycji w IKZE.

Warunki wycofania środków

Wypłata z zachowaniem korzyści podatkowych

po **ukończeniu 65 lat** i pod warunkiem wpłacania na IKZE w **co najmniej 5 latach** kalendarzowych.

Od wypłacanej kwoty zostanie potrącony 10-procentowy zryczałtowany podatek. Jest to jednak stawka niższa niż obowiązujące stawki podatku dochodowego.

Wcześniejszy zwrot

wyłącznie całość środków;

otrzymaną kwotę należy doliczyć do dochodu w rocznym rozliczeniu PIT i zapłacić podatek zgodnie z obowiązującą stawką według skali podatkowej.



1 9999



santander.pl

Dystrybutor subfunduszy



Materiał jest prezentowany w celach marketingowych, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa.

Materiał nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych.

Wartość aktywów netto niektórych subfunduszy funduszy Santander cechuje się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego. Niektóre subfundusze mogą inwestować więcej, niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub NBP.

Korzyściom wynikającym z inwestowania w jednostki uczestnictwa towarzyszą również ryzyka. Opis czynników ryzyka, dane finansowe oraz informacje na temat opłat znajdują się w prospektach informacyjnych, dokumentach zawierających kluczowe informacje oraz tabelach opłat dostępnych w języku polskim na Santander.pl/TFI/dokumenty i u dystrybutorów funduszy Santander. Streszczenie praw inwestorów znajduje się w prospekcie informacyjnym (Rozdział III, pkt 4).

Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego, a przyszłe wyniki podlegają opodatkowaniu, które zależy od sytuacji osobistej każdego inwestora i które może ulec zmianie w przyszłości. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej uczestnik powinien wziąć pod uwagę opłaty związane z subfunduszem oraz uwzględnić ewentualne opodatkowanie zysku. Uczestnik musi liczyć się z możliwością straty przynajmniej części wpłaconych środków.

Inwestując w fundusze inwestycyjne uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa tych funduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego funduszu.

Szczegółowe informacje na temat zasad prowadzenia IKZE dostępne są w Regulaminie prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego.

Dystrybutorem funduszy Santander jest Santander Bank Polska S.A. Santander TFI S.A. działająca na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego i podlega jej nadzorowi.

2025 © Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna. Wszelkie prawa zastrzeżone. Nazwa Santander i logo „płomień” są zarejestrowanymi znakami towarowymi.

Stan na 21.05.2025 r.