



Indywidualne Konto Emerytalne (IKE)

Dlaczego warto mieć IKE?

Dzięki IKE możesz gromadzić środki na dowolny cel, jednak jego przeznaczeniem jest gromadzenie dodatkowych środków na emeryturę. Przez cały okres posiadania IKE masz możliwość wcześniejszej wypłaty, ale największe korzyści IKE przynosi jako produkt długoterminowy. Oprócz potencjału zysku, dodatkową korzyścią jest zwolnienie z podatku od zysków z inwestycji.

Pamiętaj, że IKE w funduszu Santander FIO jest produktem inwestycyjnym. Oznacza to, że inwestycja pociąga za sobą ryzyka typowe dla funduszy inwestycyjnych.

Jak działa IKE?



Zalety IKE w ramach funduszu Santander FIO

- **Zwolnienie z podatku od zysków kapitałowych** – po spełnieniu warunków wieku (60 lub 55 lat i nabycie uprawnień emerytalnych) i systematyczności wpłat (dokonywanie wpłat w min. 5 latach kalendarzowych lub dokonanie ponad połowy wartości wpłat na min. 5 lat przed dniem złożenia zlecenia wypłaty).
- **Elastyczność inwestycji** – brak obowiązku regularnych wpłat, można je czasowo zmniejszyć, zawiesić i w każdej chwili wypłacić zgromadzone środki lub ich część.
- **Zabezpieczenie finansowe bliskich** – w przypadku śmierci właściciela IKE zgromadzone środki podlegają dziedziczeniu, można także uposażyć dowolne osoby – również niespokrewnione.
- **Dowolność i swoboda w inwestowaniu** – możliwość regulowania poziomu ryzyka i potencjału zysków poprzez wybór odpowiednich subfunduszy dopasowanych do potrzeb, preferencji i czasu, jaki pozostał do emerytury.
- **Szeroki wybór subfunduszy** – 8 subfunduszy o różnicowanym potencjale zysku i poziomie ryzyka, możesz inwestować w jeden lub kilka z nich.
- **Swoboda dokonywania zmian w inwestycji** – możliwość przenoszenia całości lub części środków między subfunduszami w trakcie trwania inwestycji.
- **Zwolnienie z opłat** – brak opłaty dystrybucyjnej za nabycie jednostek.
- **Pełna obsługa przez Internet** – otwarcie umowy, zlecenia zamiany, wypłat i zwrotów z IKE oraz wskazanie/zmiana uposażonych.

Subfundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Inwestując w fundusze inwestycyjne uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa tych funduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego funduszu.

IKE w Funduszu Santander FIO – podstawowe dane:

Dla kogo?	Dla każdej osoby, która ukończyła 16 lat (młodoletni może dokonać wpłaty tylko wtedy, gdy otrzymuje wynagrodzenie za pracę).
Wpłaty	Pierwsza wpłata – min. 100 zł Kolejne wpłaty – min. 100 zł
Limit rocznych wpłat	Maksymalny limit ustalony ustawowo: w 2026 roku wynosi 28 260 zł.
Dostępne subfundusze	8 subfunduszy Santander FIO. Możliwość posiadania kilku subfunduszy.
Opłaty	• Brak opłaty za nabycie. • Aktualna opłata za odkupienie – 0% • Aktualna opłata za zamianę między subfunduszami – 0%
Zawarcie umów	Założenie IKE wymaga zawarcia umowy, która jest jednocześnie zleceniem nabycia jednostek i wpłaty środków. Możliwe jest przeniesienia środków z innej instytucji finansowej (wpłata transferowa).
Ważne	Można posiadać tylko jedno IKE.

Pytania i odpowiedzi

Czym jest IKE?

IKE łączy w sobie inwestowanie w fundusze, korzyści podatkowe oraz możliwość dziedziczenia. Jest doskonałym rozwiązaniem nie tylko dla tych, którzy chcą mieć na emeryturze dodatkowe środki, ale także dla tych, którzy myślą o spełnianiu marzeń, przyszłości swoich dzieci i zabezpieczeniu najbliższych.

Jak założyć IKE?

Aby założyć IKE, należy podpisać umowę i dokonać pierwszej wpłaty.

Do kiedy można założyć IKE?

Nie ma ustawowo określonego terminu. Im wcześniej, tym lepiej. Dłuższy okres inwestowania może zapewnić wyższe zyski i więcej pieniędzy w okresie emerytalnym.

W jaki sposób będą wypłacane środki z IKE?

Wycofanie środków z rachunku może odbywać się na dwa sposoby:

- **Zwrot częściowy lub całkowity** możliwy przed nabyciem uprawnień do zwolnienia podatkowego. W tym przypadku pobrany zostanie podatek od zysków kapitałowych. Po dokonaniu częściowego zwrotu oszczędzanie w IKE jest kontynuowane.
- **Wpłata jednorazowa lub w ratach** możliwa po nabyciu uprawnień do zwolnienia podatkowego. W przypadku wpłaty w ratach liczba rat jest uzależniona od kwoty raty i wartości zgromadzonych środków. Podatek od zysków kapitałowych nie zostanie pobrany. W trakcie dokonywania wpłat ratałnych nie można kontynuować wpłat.

Co się dzieje, jeżeli właściciel IKE straci pracę albo poważnie zachoruje i nie będzie mógł wpłacać środków?

Fakt zatrudnienia nie ma znaczenia dla możliwości posiadania konta i dokonywania wpłat na IKE. W przypadku trudności lub innych pilnych wydatków, wpłaty można w każdej chwili zawiesić lub zmniejszyć ich wysokość. Można też w każdej chwili wypłacić zgromadzone środki – zarówno w części, jak i w całości. Należy jednak pamiętać, że w takiej sytuacji pobrany zostanie podatek od zysków kapitałowych.



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 IKE dostępne są w Regulaminie prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego.

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

2026 © Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.

Wszelkie prawa zastrzeżone. Nazwa Santander i logo „płomień” są zarejestrowanymi znakami towarowymi.

Stan na 1.01.2026 r.