

IKE - arkusz oszczędzania i limitu

Zaplanuj wpłaty w ramach limitu i sprawdź, czy wypłata będzie zwolniona z podatku

IKE pozwala oszczędzać na przyszłość bez 19% podatku od zysków (tzw. podatku Belki), o ile spełnisz warunki wypłaty. Ten arkusz pomaga zaplanować roczne wpłaty w granicach limitu i sprawdzić, czy zbliżasz się do zwolnienia. Kwoty obowiązują w 2026 roku.

1 Twój plan wpłat na IKE (2026)

Pozycja	Jak policzyć	Kwota (zł)
Roczny limit IKE 2026	kwota stała	28 260
Ile chcę wpłacić w tym roku	wpisz swoją kwotę	
Miesięcznie	powyższe ÷ 12	
Wykorzystanie limitu (%)	$\text{wpłata} \div 28\,260 \times 100\%$	

2 Formy IKE - szybki przegląd

Forma IKE	Dla kogo
Rachunek maklerski	aktywni inwestorzy (akcje, ETF-y)
Fundusze inwestycyjne (TFI)	ceniący wygodę i gotowe portfele
Konto lub lokata w banku	ostrożni, niskie ryzyko
Obligacje skarbowe	stabilny, przewidywalny zysk
Polisa (ubezpieczeniowe IKE)	ochrona z inwestycją - uwaga na opłaty

3 Czy wypłata z IKE będzie bez podatku?

Wypłata z IKE jest zwolniona z podatku Belki dopiero po spełnieniu OBU poniższych warunków jednocześnie. Wcześniejszy zwrot środków oznacza zapłatę 19% podatku od wypracowanego zysku.

- ☐ Mam ukończone 60 lat (lub 55 lat i nabyte uprawnienia emerytalne).
- ☐ Wpłacałem/am na IKE w co najmniej 5 latach kalendarzowych - lub ponad połowę wartości wpłaciłem/am co najmniej 5 lat przed wypłatą.

4 Lista - zanim założysz IKE

- ☐ Pamiętam, że mogę mieć tylko jedno IKE.
- ☐ Porównałem/am opłaty w różnych instytucjach.
- ☐ Wybrałem/am formę dopasowaną do mojego podejścia do ryzyka.
- ☐ Sprawdziłem/am minimalne wpłaty i zasady prowadzenia konta.
- ☐ Rozważyłem/am też IKZE (ulga w PIT) obok IKE.

Materiał pochodzi z artykułu:

<https://wszib.poznan.pl/ike/>

Wiedza Strategia Zarządzanie · Inwestycje Biznes. Materiał informacyjny i edukacyjny, nie stanowi porady inwestycyjnej.