

IKE czy IKZE - arkusz wyboru

Porównaj oba konta i sprawdź, które lepiej pasuje do Twojej sytuacji

IKE i IKZE to dwa konta III filaru. IKE daje wypłatę bez podatku, IKZE - ulgę w bieżącym PIT. Ten arkusz pomaga wybrać jedno z nich (albo świadomie zdecydować się na oba). Kwoty i limity obowiązują w 2026 roku.

1 IKE vs IKZE 2026 - porównanie

Cecha	IKE	IKZE
Roczny limit (2026)	28 260 zł	11 304 / 16 956 zł
Korzyść podatkowa	brak podatku Belki	odliczenie od dochodu
Podatek przy wypłacie	brak	10% zryczałtowany
Wiek wypłaty	60 lat (lub 55)	65 lat
Wcześniejszy zwrot	podatek od zysku	doliczany do dochodu

2 Test wyboru - zaznacz, co do Ciebie pasuje

Bliżej Ci do IKE:

- ☐ Zależy mi na wypłacie bez podatku
- ☐ Cenię elastyczność (tańszy wcześniejszy zwrot)
- ☐ Chcę odkładać większe kwoty rocznie
- ☐ Nie wiem, na jak długo odkładam

Bliżej Ci do IKZE:

- ☐ Chcę obniżyć podatek już w tym roku
- ☐ Mam wysokie dochody (32% lub liniowy)
- ☐ Prowadzę działalność gospodarczą
- ☐ Wypłata po 65. roku życia mi nie przeszkadza

Więcej zaznaczeń po jednej stronie podpowiada, które konto lepiej pasuje - pamiętaj, że możesz też mieć oba.

3 Moja decyzja

Wybieram konto	
Roczna wpłata (zł)	
Forma konta (np. obligacje, maklerskie, fundusze)	
Instytucja	

4 Lista - zanim założysz konto

- ☐ Wiem, czym różni się korzyść podatkowa IKE i IKZE.
- ☐ Sprawdziłem/am roczny limit wpłat dla siebie.
- ☐ Porównałem/am opłaty w różnych instytucjach.
- ☐ Wiem, kiedy wypłata jest bez podatku (IKE) lub z 10% (IKZE).
- ☐ Rozważyłem/am posiadanie obu kont jednocześnie.

Materiał pochodzi z artykułu:

<https://wszib.poznan.pl/ike-czy-ikze/>

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