

IKZE - arkusz wpłat i ulgi podatkowej

Policz wpłatę w granicach limitu i sprawdź, ile odzyskasz z podatku

IKZE pozwala odliczyć wpłaty od dochodu, więc co roku płacisz niższy podatek. Ten arkusz pomaga zaplanować wpłaty w granicach limitu i oszacować zwrot z PIT. Kwoty i limity obowiązują w 2026 roku.

1 Twój plan wpłat na IKZE (2026)

Pozycja	Jak policzyć	Wartość
Limit dla Ciebie	etat 11 304 zł lub działalność 16 956 zł	
Ile wpłacę w tym roku	wpisz swoją kwotę	
Miesięcznie	powyższe ÷ 12	
Twoja stawka PIT	12%, 19% lub 32%	
Szacowany zwrot podatku	wpłata × stawka PIT	

2 Ile odzyskasz z PIT (2026)

Twoja sytuacja	Maksymalna wpłata	Zwrot podatku
Etat, skala 12%	11 304 zł	ok. 1 356 zł
Etat, skala 32%	11 304 zł	ok. 3 617 zł
Działalność, liniowy 19%	16 956 zł	ok. 3 222 zł
Działalność, skala 32%	16 956 zł	ok. 5 426 zł

3 Kiedy wypłata jest na zasadach 10%?

Wypłata z IKZE po ukończeniu 65 lat (i wpłatach w co najmniej 5 latach) jest objęta tylko 10% zryczałtowanym podatkiem. Uwaga: wcześniejszy zwrot środków oznacza doliczenie całej wypłacanej kwoty do dochodu i opodatkowanie według skali - tracisz wtedy korzyść z ulgi.

- ☐ Wpłatę planuję po ukończeniu 65. roku życia.
- ☐ Będę wpłacać na IKZE w co najmniej 5 latach kalendarzowych.

4 Lista - zanim założysz IKZE

- ☐ Pamiętam, że mogę mieć tylko jedno IKZE.
- ☐ Co roku odliczę wpłaty na IKZE w zeznaniu PIT.
- ☐ Zachowam potwierdzenia wpłat na potrzeby rozliczenia.
- ☐ Wybiorę formę IKZE dopasowaną do mojego podejścia do ryzyka.
- ☐ Rozważę też IKE (wypłata bez podatku) jako uzupełnienie.

Materiał pochodzi z artykułu:

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

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