

Plan oszczędzania na emeryturę - arkusz

Zbierz w jednym miejscu swoje filary i zaplanuj dodatkowe oszczędzanie

Prognozy wskazują, że emerytura z ZUS może stanowić coraz mniejszą część ostatniej pensji, dlatego warto zadbać o III filar. Ten arkusz pomaga zebrać obecny stan i ułożyć prosty plan oszczędzania. Kwoty i limity obowiązują w 2026 roku.

1 Twoje trzy filary - stan obecny

I i II filar (ZUS) - prognoza emerytury z PUE ZUS (zł)	
III filar - co już mam (PPK / IKE / IKZE)	
Łączna kwota już odłożona (zł)	

2 III filar w pigułce (2026)

Narzędzie	Główna korzyść	Limit / wpłaty
PPK	Dopłaca pracodawca i państwo	od wynagrodzenia
IKE	Wypłata bez podatku	28 260 zł
IKZE	Ulga w PIT (zwrot podatku)	11 304 / 16 956 zł
PPE	Program u pracodawcy	finansuje pracodawca

3 Mój plan na ten rok

Ile chcę odkładać miesięcznie (zł)	
Na które konta (PPK / IKE / IKZE)	
Docelowa kwota do odłożenia w tym roku (zł)	

4 Lista - kroki do własnej emerytury

- ☐ Sprawdziłem/am prognozę emerytury w PUE ZUS.
- ☐ Ustaliłem/am budżet, który mogę przeznaczyć na oszczędzanie.
- ☐ Wybrałem/am narzędzia III filaru dopasowane do mojej sytuacji.
- ☐ Zautomatyzowałem/am wpłaty (np. stałe zlecenie co miesiąc).
- ☐ Zaplanowałem/am coroczny przegląd swojego planu.

Materiał pochodzi z artykułu:

<https://wszib.poznan.pl/oszczedzanie-na-emerytury/>

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