



Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) w TFI PZU w Pakiecie Wyższa Emerytura

Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) to prywatny produkt emerytalny skierowany do osób, które chcą w prosty sposób samodzielnie oszczędzać na swoją emeryturę. Kwoty wpłacone do IKZE można odliczyć od dochodu i zmniejszyć swój podatek.

IKZE jest częścią III filaru systemu emerytalnego w Polsce. IKZE reguluje ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

Kto może założyć IKZE



IKZE może założyć osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat.



Dlaczego warto oszczędzać na IKZE

- możesz skorzystać z **ulgi w podatku** dochodowym od osób fizycznych, dzięki której możesz otrzymać **zwrot** w rozliczeniu rocznym lub **zapłacić niższe podatki**
- wysokość i częstotliwość wpłat możesz dopasować do **własnych preferencji**
- jeśli prowadzisz **działalność gospodarczą**, możesz skorzystać z **wyższego rocznego limitu**
- zgromadzone oszczędności są **Twoją własnością** i są **dziedziczone**
- **nie pobieramy opłat za otwarcie IKZE i prowadzenie** konta w TFI PZU
- opłaty za zarządzanie są **jednymi z najniższych na rynku**
- **zawsze możesz wypłacić** swoje oszczędności w razie nieprzewidzianych sytuacji życiowych



Minimalna kwota wpłaty
w TFI PZU to **100 zł**



Brak opłat manipulacyjnych
i transakcyjnych



Nieograniczone zmiany
sposobu inwestowania

ULGA PODATKOWA

Możesz otrzymać ulgę podatkową za rok, w którym wpłacasz na IKZE. W każdym roku, w którym wpłacasz na IKZE i masz dochód, możesz odliczyć od podatku 12 proc., 19 proc. lub 32 proc.

Wysokość Twojego odliczenia zależy od:

- ✓ Twojego dochodu (próg podatkowy),
- ✓ sumy Twoich wpłat w danym roku kalendarzowym,
- ✓ prowadzenia przez Ciebie działalności gospodarczej (samozatrudnienie).

Ulgę podatkową w IKZE jest również dla osób, które opłacają podatek od przychodów ewidencjonowanych (w formie ryczałtu).

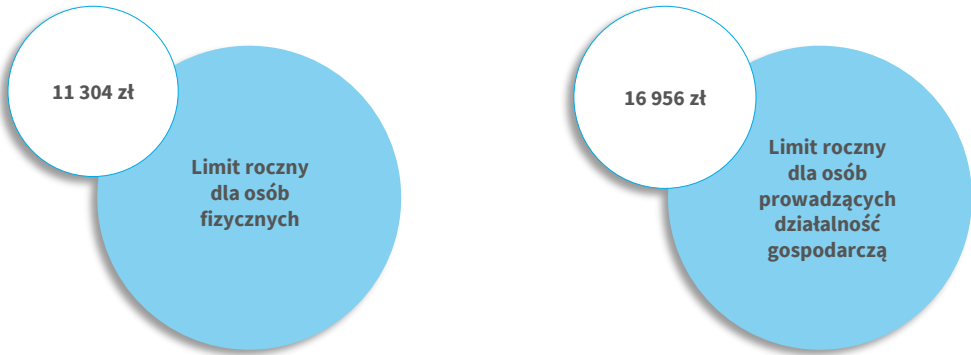
Jaką ulgę podatkową możesz otrzymać w IKZE za 2026 r.

Roczna wpłata na IKZE	Szacowana wysokość zwrotu podatku*		
	I próg podatkowy (12 proc.)	II próg podatkowy (32 proc.)	Podatek liniowy (19 proc.)
1000 zł	120 zł	320 zł	190 zł
5000 zł	600 zł	1 600 zł	950 zł
Roczny limit: 11 304 zł	1 356,48 zł	3 617,28 zł	Nie dotyczy
Osoba samozatrudniona: 16 956 zł	2 034,72 zł	5 425,92 zł	3 221,64 zł

*Obliczenia własne TFI PZU SA. Aby otrzymać szczegółowe informacje i wyliczenia, skontaktuj się z doradcą podatkowym lub właściwym urzędem skarbowym. Opodatkowanie zależy od Twojej indywidualnej i w przyszłości może się zmienić.

Limity w IKZE w 2026 r.

Minister Rodziny i Polityki Społecznej ogłasza co roku nowy limit wpłat na IKZE. Nie może on przekroczyć 1,2-krotności przeciętnego, miesięcznego wynagrodzenia, prognozowanego na dany rok.



Wpłaty do IKZE

Twoje wpłaty inwestujemy w **wybrane przez Ciebie subfundusze inPZU FIO**. W IKZE możesz oszczędzać w subfunduszach:

Subfundusze Zdefiniowanej Daty

- inPZU Puls Życia 2025
- inPZU Puls Życia 2030
- inPZU Puls Życia 2040
- inPZU Puls Życia 2050
- inPZU Puls Życia 2060
- inPZU Puls Życia 2070

Subfundusze „Indeksowe” Obligacyjne

- inPZU Inwestycji Ostrożnych Obligacje Krótkoterminowe
- inPZU Polskie Obligacje Skarbowe
- inPZU Obligacje Rynków Wschodzących
- inPZU Obligacje Skarbowe Rynków Rozwiniętych
- inPZU Obligacje Skarbowe Amerykańskie

Subfundusze „Indeksowe” Akcyjne

- inPZU Akcje Polskie
- inPZU Akcje Rynków Wschodzących
- inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych
- inPZU Akcje Amerykańskie
- inPZU Akcje Polskie Małych i Średnich Spółek
- inPZU Akcje Europejskie

Subfundusze „Indeksowe” Sektorowe

- inPZU Akcje Sektora Nieruchomości
- inPZU Akcje Sektora Informatycznego
- inPZU Akcje Sektora Zielonej Energii
- inPZU Akcje Rynku Złota
- inPZU Akcje Rynku Surowców

Dziedziczenie w IKZE

IKZE jest Twoim prywatnym produktem. W przypadku Twojej śmierci zgromadzone przez Ciebie oszczędności są dziedziczone.

Możesz wskazać osobę lub kilka osób (tzw. osoby uprawnione), którym wypłacimy pieniądze z IKZE po Twojej śmierci. Jeśli ich nie wskażesz, oszczędności nie przepadają – otrzymają je spadkobiercy.

W każdej chwili możesz dodać, odwołać lub zmienić osoby uprawnione.

Osoba uprawniona może wypłacić pieniądze w całości na swoje konto bankowe lub przenieść je na swoje IKZE.

Osoby uprawnione lub spadkobiercy powinni złożyć zlecenie wypłaty oraz wymagane dokumenty do TFI PZU.



Wpłaty z IKZE

	Wpłata	Wpłata transferowa	Zwrot
Warunki wypłaty z IKZE	Gdy skończysz 65 lat i oszczędzasz przez minimum 5 lat	Na Twój wniosek, do IKZE w innej instytucji finansowej	Zwrot: gdy wypowiedz umowę
Wartość wypłaty	Jednorazowo lub ratalnie (Twoja decyzja)	Całość oszczędności	Całość oszczędności
Możliwość kontynuacji IKZE	Nie	Tak	Tak
Opłaty	- Brak opłat - Zryczałtowany podatek dochodowy 10 proc.	- Brak opłat - Brak podatku od zysków kapitałowych	- Bez opłaty od 13. miesiąca obowiązywania umowy - Opłata 100 zł przed 13. miesiącem obowiązywania umowy - Zwrot opodatkowany według stawki podatku dochodowego od całej wypłacanej kwoty: 12 proc., 32 proc. albo 19 proc.

Ograniczenia w IKZE



Osoba małoletnia (16-18 lat) może wpłacać na IKZE tylko w roku kalendarzowym, w którym będzie miała dochody z pracy wykonanej na podstawie umowy o pracę. Wpłaty nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych w danym roku.



IKZE może założyć tylko jeden oszczędzający. Na IKZE nie możesz wspólnie oszczędzać np. z małżonkiem czy z dzieckiem.



Możesz mieć tylko jedno IKZE. W każdej chwili możesz przenieść swoje oszczędności z jednego IKZE na nowe. Złóż zlecenie wypłaty transferowej.

Dostęp do oszczędności IKZE

W każdej chwili możesz sprawdzić stan swoich oszczędności na IKZE. Zaloguj się do inPZU. To centrum zarządzania Twoimi oszczędnościami.

W inPZU możesz:



- ✓ sprawdzić wartość swoich oszczędności
- ✓ historię transakcji
- ✓ złożyć zlecenia finansowe i niefinansowe
- ✓ dodać, zmienić lub usunąć osoby uprawnione
- ✓ zlecić wypłatę, wypłatę transferową, zwrot

Jest to informacja reklamowa. Zanim podejmiesz ostateczne decyzje inwestycyjne, zapoznaj się z prospektem informacyjnym oraz dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KID). Inwestycje w fundusze inwestycyjne są obarczone ryzykiem inwestycyjnym. inPZU FIO („Fundusz”) ani TFI PZU SA nie gwarantują, że zrealizujesz założony cel inwestycyjny lub osiągniesz określony wynik inwestycyjny. Może się zdarzyć, że stracisz wpłacone pieniądze. Wyniki inwestycyjne, które Fundusz osiągnął w przeszłości, nie są gwarancją ani obietnicą, że osiągnie określone wyniki w przyszłości. Informacje o Funduszu oraz szczegółowy opis czynników ryzyka znajdziesz w prospekcie informacyjnym na in.pzu.pl. Subfundusze cyklu życia są zarządzane aktywnie, zaś pozostałe subfundusze inPZU FIO są zarządzane pasywnie. Inwestycja wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa Funduszu, a nie aktywów, które są jego własnością. Obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Uczestnika Funduszu. Aby ustalić swoje obowiązki podatkowe, zasięgnij porady doradcy podatkowego. TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy, KRS: 0000019102, NIP 527-22-28-027, kapitał zakładowy: 15 013 000 zł wpłacony w całości, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa, in.pzu.pl.