



## **Dodatkowe zabezpieczenie emerytalne**

Indywidualne konto emerytalne (IKE) oraz Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) to dodatkowe zabezpieczenie emerytalne, oprócz emerytury wypłacanej z ZUS oraz OFE. IKE oraz IKZE są rodzajem osobistego planu emerytalnego polegającego na gromadzeniu oszczędności poprzez inwestowanie na rachunku brokerskim.

## **Brak podatku od zysków kapitałowych**

Największą zaletą obu rachunków, jest brak podatku od zysków kapitałowych (tzw. „podatku Belki”), który istnieje w przypadku „tradycyjnych” form inwestowania na rynku kapitałowym. Oznacza to, że jeśli inwestując poprzez IKE i/lub IKZE - zarobimy na akcjach, nie musimy dzielić się zyskiem z fiskusem, jeśli posiadamy obligacje – otrzymamy odsetki w pełnej wysokości, jeśli przysługuje nam dywidenda z posiadanych akcji – również otrzymamy pełną wysokość dywidendy, bez potrącenia 19-procentowego podatku (w przypadku dywidend zwolnienie dotyczy tylko polskich emitentów, podmioty zagraniczne mogą pobierać podatek według własnych regulacji).

## **Bieżąca i przyszła korzyść podatkowa**

Po uzyskaniu uprawnień emerytalnych, wypłacając z IKE jesteśmy zwolnieni z podatku dochodowego. Natomiast przy IKZE zapłacimy podatek dochodowy „na wyjściu” z inwestycji, ale wpłaty dokonywane na ten rachunek można odliczyć od podstawy opodatkowania (w ramach przysługującego limitu), co ma wpływ na zmniejszenie podatku płaconego fiskusowi.

## **Dowolność wpłat**

Gromadząc środki na IKE oraz IKZE nie jesteśmy obligowani do dokonywania regularnych wpłat – możemy to robić dowolnie, byle nie przekroczyć w danym roku możliwego maksymalnego limitu wpłat. Wpłaty możemy dokonywać zatem jednorazowo, na raty, na początku lub w dowolnym momencie roku, a nawet nie wpłacać środków wcale, jeśli mamy pilniejszy wydatek – nie poniesiemy wówczas żadnych konsekwencji takiego „nieregularnego” postępowania.

## **Dodatkowy rachunek maklerski**

Jeśli inwestujemy samodzielnie na giełdzie - nic nie stoi na przeszkodzie, aby IKE oraz IKZE były dodatkowymi rachunkami maklerskimi – możemy przecież inwestować wg takich samych zasad jak na

rachunku zwykłym. Prowadzenie rachunków IKE i IKZE jest w DM BOŚ bezpłatne (rachunki internetowe).

[Więcej informacji na temat IKE i IKZE.](#)