

Jak zadbać o prywatną emeryturę?

Praktyczny poradnik na 2026 rok o tym, jak zacząć oszczędzać na prywatną emeryturę.

Informacja reklamowa

ING

Spis treści

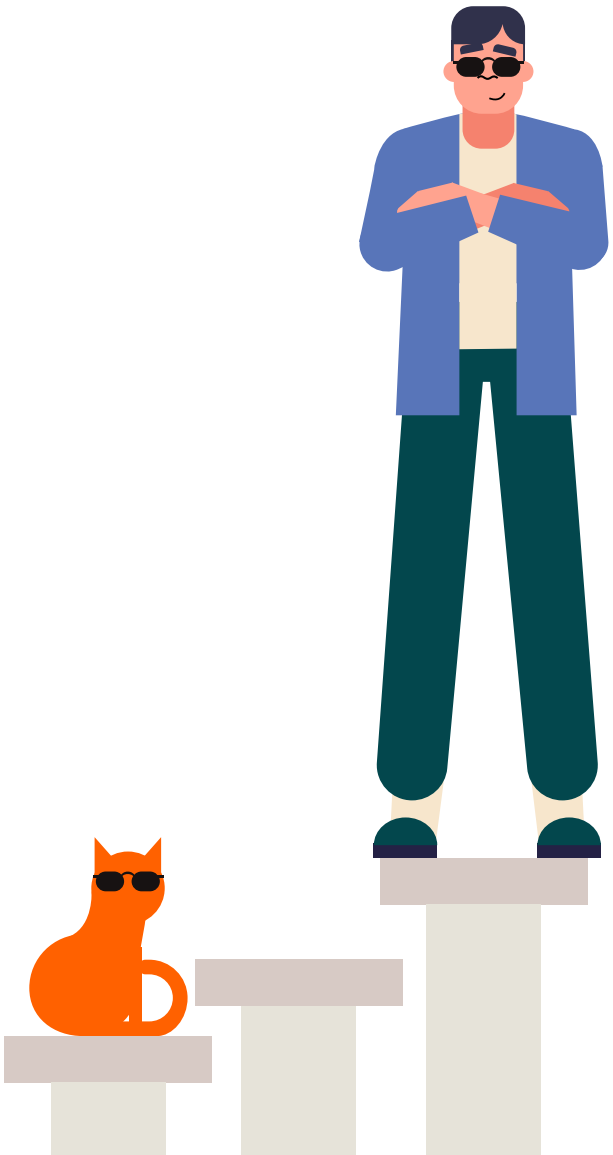
Produkty emerytalne w 3. filarze 4

IKE czy IKZE – co wybrać? 12

Fundusze inwestycyjne dla prywatnej emerytury 21

Jak inwestować na emeryturę, wykorzystując fundusze inwestycyjne? 28

FAQ – Najczęściej zadawane pytania 32





Zacznij budować swoją finansową przyszłość już dziś

Wstęp

Marzysz o spokojnej emeryturze, podczas której będziesz realizować swoje plany? Nie czekaj do ostatniej chwili! Zacznij budować swoją finansową przyszłość już dziś – im wcześniej zaczniesz, tym lepiej, ale pamiętaj, że nigdy nie jest na to za późno.

Pokażemy Ci, jak wziąć sprawy w swoje ręce i zadbać o prywatną emeryturę, dzięki której będziesz żyć pełnią życia również po zakończeniu pracy zawodowej.

Dowiedz się, jak zacząć inwestować i w jaki sposób lokować swój kapitał. W tym e-booku znajdziesz objaśnienia, przykłady, a także porównania poszczególnych produktów należących do 3. filaru emerytalnego. Uzbroimy Cię w wiedzę, która pomoże Ci świadomie oszczędzać pieniądze na emeryturę.

Produkty emerytalne w 3. filarze

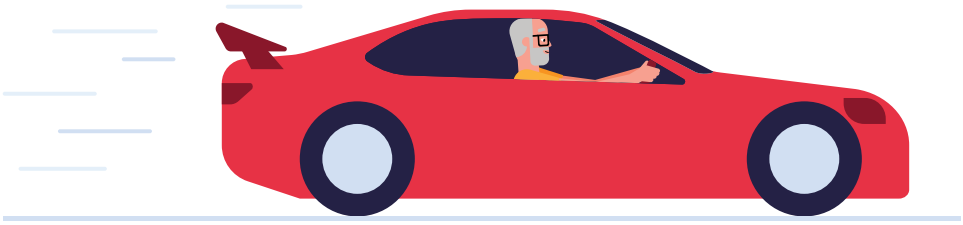
Prywatna emerytura, którą wszyscy możemy wypracować, ma na celu uzupełnienie świadczeń emerytalnych wypłacanych przez ZUS.

To dobrowolny sposób gromadzenia środków finansowych na przyszłość, dzięki któremu można zachować dotychczasowy standard życia po przejściu na emeryturę.

3. filar emerytalny nie jest dziś tylko dodatkową opcją, ale staje się koniecznością, ponieważ – według najnowszych danych Zakładu Ubezpieczeń Społecznych – przyszła emerytura to tylko 1/3 ostatniej pensji*.

Państwo gwarantuje co prawda wypłatę emerytury, ale jej wysokość zależy od wielu czynników, takich jak wysokość zarobków, staż pracy, a także ogólna sytuacja demograficzna w kraju. Ten obowiązkowy system dla wszystkich pracujących bazuje na tzw. systemie repartycyjnym, co oznacza, że środki ze składek osób pracujących trafiają do wspólnej puli i są przekazywane na sfinansowanie świadczeń osób już emerytowanych. To oznacza, że perspektywa utrzymującego się niżu demograficznego i starzejącego się społeczeństwa również negatywnie wpłynie na wysokość emerytur przyszłych pokoleń.

W tym kompleksowym poradniku wyjaśniamy, czym jest 3. filar emerytalny i jakie produkty wchodzą w jego skład. Dowiesz się, czym jest i jak założyć Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) oraz Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) oraz dlaczego warto brać udział w Pracowniczym Programie Emerytalnym (PPE) i w Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK). Wyposażymy Cię w praktyczną wiedzę na temat inwestowania, które może mieć realny wpływ na wysokość Twojej przyszłej emerytury.



*Źródło: Jarosław Oczki, Jak zatroszczyć się o zabezpieczenie na starość osób o niskich dochodach, https://www.zus.pl/documents/10182/874079/13+-+Jak+zatroszczy%C4%87+si%C4%99+o+zabezpieczenie+na+staro%C5%9B%C4%87+os%C3%B3b+o+niskich+dochodach.pdf/d3c3bb66-5784-44b2-bf1a-d98528603e60, [dostęp online 12.09.2024 r.]. Zgodnie z przewidywaniami ekspertów ZUS, 2060 roku stopa zastąpienia może spaść do 28,7 proc. (przy wieku emerytalnym 67 lat) oraz do 18,7 proc. (przy obowiązującym obecnie wieku emerytalnym 60/65 lat). A przypomnijmy, że stopa zastąpienia to wskaźnik, który pokazuje, jaka część ostatniej pensji będzie Twoją pierwszą emeryturą z ZUS. Innymi słowy, określa ona, jak bardzo Twoje standardy życia zmienią się po przejściu na emeryturę."

3. filar emerytalny – co to takiego?

Koncepcja trzech filarów emerytalnych została wprowadzona w Polsce na początku lat 90. XX wieku, w ramach szerokiej reformy systemu zabezpieczenia społecznego. Celem było stworzenie zrównoważonego i wielostopniowego systemu, który da szansę Polkom i Polakom na wypracowanie świadczeń emerytalnych na satysfakcjonującym poziomie.

3. filar – oparty na dobrowolnym oszczędzaniu – z biegiem lat zyskał na znaczeniu. Początkowo obejmował jedynie Pracownicze Programy Emerytalne (PPE) , ale z czasem pojawiły się Indywidualne Konta Emerytalne (IKE), Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) oraz Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK). Te dobrowolne formy oszczędzania na emeryturę mają na celu uzupełnienie świadczeń z ZUS, zapewniając dodatkowe środki na jesień życia.

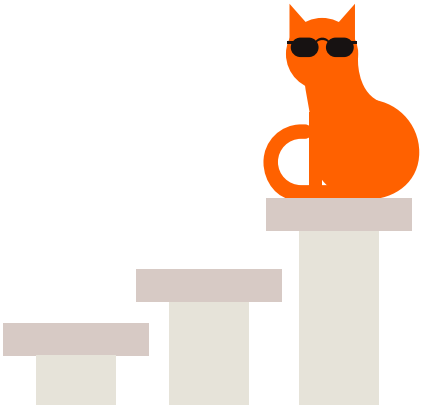
Mówiąc najprościej, **3. filar to dobrowolny system odkładania środków na przyszłą emeryturę,** niezależny od obowiązkowych składek na ubezpieczenie społeczne. Jego podstawową zaletą jest możliwość samodzielnego kształtowania przyszłej emerytury. Uczestnictwo w nim ma wiele zalet, w tym:

elastyczność i dobrowolność – wpłaty do 3. filaru są dobrowolne, a ich wysokość i częstotliwość zależy wyłącznie od Twojej decyzji;

korzyści podatkowe – konta IKE i IKZE oraz programy PPE i PPK pozwalają uniknąć podatku od zysków kapitałowych w wysokości 19% (tzw. podatek Belki);

ulgi podatkowe – wpłaty na IKZE mogą być odliczane od dochodu podlegającego opodatkowaniu, co pozwala zmniejszyć podatek PIT;

dziedziczenie środków – w przypadku śmierci uczestnika lub uczestniczki zgromadzone w 3. filarze pieniądze mogą być dziedziczone przez osoby uposażone lub spadkobierców ustawowych.



Pracowniczy Program Emerytalny (PPE)

Pierwszym produktem emerytalnym, jaki możesz wykorzystać w ramach 3. filaru, jest Pracowniczy Program Emerytalny (PPE). Jest to dobrowolna forma grupowego oszczędzania na emeryturę, organizowana przez pracodawcę we współpracy z pracownikami.

Pracodawca finansuje składkę podstawową z własnych środków (minimum 3,5%, maksimum 7% wysokości wynagrodzenia pracownika), natomiast pracownik może zadeklarować składkę dodatkową ze swojego wynagrodzenia netto. Udział w PPE jest całkowicie dobrowolny – możesz w nim uczestniczyć, o ile Twój pracodawca daje taką możliwość. Zapytaj w swojej firmie pracownika zespołu HR, kadr lub administracji, czy PPE jest dostępne w Twojej firmie.

Uczestnictwo w PPE niesie ze sobą szereg korzyści. Przede wszystkim, środki zgromadzone w ramach programu są zwolnione z podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki wynoszącego 19%)*. Co ważne, zgromadzone oszczędności podlegają dziedziczeniu, a w przypadku zmiany pracodawcy można przenieść je do nowego PPE lub na Indywidualne Konto Emerytalne (IKE).

* **O ile wypłacisz je zgodnie z założeniami programu,** po ukończeniu 60. roku życia lub 55. roku życia, jeśli będziesz mieć prawo do wcześniejszej emerytury.

Pracodawca, który decyduje się na wdrożenie PPE, ma obowiązek określić w umowie zakładowej zasady funkcjonowania programu, w tym wysokość składki podstawowej finansowanej z jego środków. Rolą pracodawcy jest też zatwierdzanie wszelkich zleceń i dyspozycji składanych przez pracowników w ramach PPE.

Czy wiesz, że...

W Polsce Pracowniczy Program Emerytalny oferuje **niewiele ponad 2300 pracodawców.**

(Źródło: Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, Raport o stanie rynku emerytalnego w Polsce na koniec 2023 r.)

PPE to dwa możliwe źródła finansowania:

Podstawowe

Pracodawca finansuje składkę podstawową z własnych środków.

Opcjonalne

Pracownik może zadeklarować składkę dodatkową ze swojego wynagrodzenia netto.

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to – podobnie jak PPE – dobrowolna forma grupowego oszczędzania na emeryturę organizowana przez pracodawcę. Dla pracownika uczestnictwo w PPK jest dobrowolne, natomiast na pracodawcach spoczywa obowiązek wprowadzenia PPK, zawarcia umów z instytucjami finansowymi i umożliwienie pracownikom skorzystanie z takiej formy budowania kapitału na poczet prywatnej emerytury.

Czy wiesz, że...

W Pracowniczych Planach Kapitałowych uczestniczy 4,12 mln osób z 338 tys. firm. Jednocześnie liczba aktywnych rachunków PPK wynosi 5,09 mln.

(Źródło: Biuletyn Miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych, numer 1 (51) - styczeń 2026, https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Biuletyn-PPK-01-2026_-51-.pdf).

W PPK składki są finansowane przez pracownika i pracodawcę. Dodatkowo państwo wspiera oszczędzanie w ramach PPK poprzez wpłatę powitalną oraz dopłaty roczne. Jedną z zalet Pracowniczych Planów Kapitałowych jest stosunkowo szybkie budowanie kapitału emerytalnego dzięki współfinansowaniu składek przez pracownika, pracodawcę i państwo. Podobnie jak w przypadku PPE, środki zgromadzone w PPK są zwolnione z podatku od zysków kapitałowych (jeśli zostaną wypłacone po 60. roku życia). Uczestnicy PPK mogą dokonać wcześniejszej wypłaty środków na określone cele, takie jak wkład własny na zakup nieruchomości lub pokrycie kosztów leczenia poważnej choroby (trzeba jednak pamiętać, że w tym pierwszym przypadku pieniądze należy zwrócić do PPK w określonym czasie).

PPK to trzy źródła finansowania:

Raz na miesiąc

Pracodawca dokłada od siebie równowartość 1,5% Twojego wynagrodzenia brutto.

Pracodawca może wpłacać dodatkowo do 2,5% wynagrodzenia Pracownika.

Raz na miesiąc

Pracownik standardowo odprowadza 2% swojego wynagrodzenia brutto.

Pracownik może wpłacać dodatkowo **do 2%** swojego wynagrodzenia.

Raz na rok

Państwo zasila konto Pracownika kwotą powitalną 250 zł i co roku dokłada 240 zł.

W praktyce do każdej złotówki niemal drugą dokłada Ci pracodawca i państwo. Przykładowo, jeśli zarabiasz 5 000 zł brutto miesięcznie, to w pierwszym roku zgromadzisz 2 590 zł. Z tej kwoty: 1 200 zł odłożysz Ty, czyli równowartość 2% Twojego 12-miesięcznego wynagrodzenia brutto, 1 390 Twój pracodawca i państwo (równowartość 1,5% wynagrodzenia brutto + 490 zł dopłat od państwa).

Wpłaty pracodawcy i dopłaty państwa to zysk dla uczestników PPK. Dzięki nim znacznie szybciej zgromadzisz pieniądze, niż odkładając na własną rękę równowartość Twojej wpłaty do planu.

Indywidualne Konto Emerytalne (IKE)

Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) – o którym szerzej opowiemy w kolejnym rozdziale – to produkt finansowy służący do indywidualnego oszczędzania na emeryturę. IKE możesz założyć samodzielnie w wybranej instytucji finansowej – IKE dostępne jest dla wszystkich, którzy chcą zadbać o prywatną emeryturę, w tym samozatrudnionych, którzy nie mają szansy na korzystanie z PPE czy też PPK.

Czy wiesz, że...

Z danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) wynika, że **w Polsce z IKE pod koniec 2024 roku korzystało około 965 tys. osób.**

(Źródło: Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, Raport o stanie rynku emerytalnego w Polsce na koniec 2024 r.)

Główną zaletą IKE jest brak podatku od zysków kapitałowych w momencie wypłaty na emeryturze oraz dostęp do pieniędzy z opcją wypłaty przed emeryturą (części lub całości). Ponadto zgromadzone oszczędności są dziedziczone, a spadkobiercy są zwolnieni z podatku. Indywidualne Konto Emerytalne w ING TFI charakteryzuje się dużą elastycznością – można dokonywać dowolnych wpłat w dowolnym momencie, w zależności od aktualnych potrzeb. Konto otworzysz wygodnie online za 0 zł, a minimalna pierwsza wpłata na IKE to jedynie 50 zł.

IKE to jedno źródło finansowania:

Pełna dowolność wpłat w ING TFI

Po założeniu IKE, samodzielnie decydujesz, kiedy i w jakiej kwocie dokonasz wpłat na konto IKE. W zależności od aktualnych potrzeb możesz dokonywać mniejszych lub większych wpłat w dowolnych odstępach czasowych.



Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)

Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) to produkt, który umożliwia indywidualne oszczędzanie na emeryturę z korzyściami podatkowymi. Podobnie jak IKE, stanowi atrakcyjny sposób oszczędzania na emeryturę dla każdego – a w szczególności dla samozatrudnionych, którzy nie mają dostępu do programów PPE i PPK.

Czy wiesz, że...

Jak wynika z danych raportu Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) o stanie rynku finansowego w Polsce, **IKZE to jeden z najchętniej wybieranych produktów emerytalnych w naszym kraju.** Aż 48 instytucji finansowych zarządza środkami w ramach IKZE, wartość zgromadzonych aktywów to 12 110 mln zł, a liczba uczestników wynosi 593 tys i ciągle rośnie.

(Źródło: Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, Raport o stanie rynku emerytalnego w Polsce na koniec 2024 r.)

Jedną z głównych zalet IKZE jest coroczna ulga podatkowa – w 2026 r. limit wpłat na IKZE wynosi 11 304 zł, co może pozwolić na obniżenie podatku PIT nawet o 3 617 zł (dla osób w II progu podatkowym).

Osoby samozatrudnione mogą odłożyć na IKZE więcej – w roku 2026 obowiązuje ich limit w wysokości 16 956 zł. One również skorzystają z corocznych ulg podatkowych – w ich przypadku podatek PIT może być mniejszy nawet o 5 426 zł (dla osób w II progu podatkowym). Ponadto wypłata środków z IKZE po ukończeniu 65. roku życia jest opodatkowana zryczałtowanym podatkiem dochodowym w wysokości 10%, a nie standardową stawką 19% od zysków kapitałowych.
IKZE w ING TFI charakteryzuje się dużą elastycznością – możesz dokonywać wpłat w dowolnej wysokości w dowolnym momencie, bez zobowiązań.

Konto otworzysz wygodnie online za 0 zł, a pierwsza wpłata to minimum 50 zł.



Najważniejsze różnice między produktami emerytalnymi w ramach 3. filaru:

Cecha	PPE	PPK	IKZE	IKE
Kto finansuje składki?	**Pracodawca** (składka podstawowa) **Pracownik** (opcjonalna składka dodatkowa)	**Pracodawca** **Pracownik** **Państwo**	**Osoba, która założyła konto**	
Częstotliwość wpłat	**Określona w umowie zakładowej,** najczęściej to comiesięczne wpłaty.	**Comiesięczna składka pobierana z wynagrodzenia + wpłaty od pracodawcy + coroczne dopłaty**	**Dowolna**	
Limit wpłat w 2026 r.	**Zależny od wysokości wynagrodzenia.** Składka podstawowa: pracodawca wpłaca do 7% wartości wynagrodzenia. Składka dodatkowa: pracownik może zadeklarować dodatkowe wpłaty odejmowane od wynagrodzenia. Ich suma nie może przekroczyć w roku 39 028,50 zł.	**Zależny od wysokości wynagrodzenia.** Składka podstawowa: pracodawca wpłaca 1,5% a pracownik wpłaca 2% wynagrodzenia brutto pracownika każdego miesiąca. Składka dodatkowa: pracodawca może wpłacać dodatkowo do 2,5%, a pracownik 2% (wpłaty dodatkowe nie są od siebie uzależnione).	**W całym roku łącznie:** **11 304 zł** lub 16 956 zł dla samozatrudnionych.	**W całym roku łącznie: 28 260 zł** dla wszystkich.
Korzyści podatkowe	**Brak podatku 19% od zysków kapitałowych przy wypłacie po osiągnięciu uprawnień**		**Coroczna ulga w PIT** w 2026 r. do 3 617 zł (lub 5 426 zł dla samozatrudnionych) przy wypłacie na emeryturze. **Brak podatku 19% od zysków kapitałowych przy wypłacie na emeryturze** (zamiast tego zryczałtowany podatek 10%).	**Brak podatku 19% od zysków kapitałowych przy wypłacie po osiągnięciu uprawnień**
Najwcześniejszy wiek wypłaty na emeryturze	**60 lat** (lub 55 lat po uzyskaniu prawa do wcześniejszej emerytury)	**60 lat**	**65 lat**	**60 lat** (lub 55 lat po uzyskaniu prawa do wcześniejszej emerytury)

Najważniejsze różnice między produktami emerytalnymi w ramach 3. filaru:

Cecha	PPE	PPK	IKZE	IKE
Dziedziczenie	**Tak** Osoby uposażone nie płacą podatku od zysków kapitałowych („podatku Belki", 19%) ani podatku od spadków i darowizn.	**Tak** Wskazane przez uczestnika osoby uposażone dziedziczą całą sumę zgromadzoną na PPK i nie płacą podatku od spadków i darowizn ani podatku dochodowego, ani podatku od zysków kapitałowych.	**Tak** Od odziedziczonych pieniędzy należy zapłacić zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 10%. Można uniknąć tego podatku, decydując się na wypłatę transferową, tj. przekazanie odziedziczonych środków na własne IKZE. Jednak i tak w przyszłości, przy wypłacie pieniędzy z IKZE, konieczne będzie zapłacenie podatku.	**Tak** Dziedziczenie środków zgromadzonych na Indywidualnych Kontach Emerytalnych (IKE) nie wiąże się z koniecznością zapłacenia podatku dochodowego ani podatku od spadków i darowizn.
Możliwość wypłaty przed emeryturą	**Tak** W przypadku likwidacji programu PPE w razie braku wypłaty transferowej do IKE lub nabycia praw do wypłaty, ale wiąże się to z przekazaniem 30% składek podstawowych do ZUS i koniecznością zapłaty „podatku Belki".	**Tak** Pracownik może w dowolnym momencie skorzystać ze zgromadzonych w PPK oszczędności, dokonując zwrotu środków zgromadzonych na rachunku PPK (30% składek od pracodawcy trafia wtedy do ZUS, trzeba zapłacić „podatek Belki" od zysków całej inwestycji, potrącana jest suma dopłat od państwa) lub dokonując wypłaty środków w tzw. szczególnych sytuacjach życiowych.	**Tak** Z IKZE możliwe jest tylko dokonanie zwrotu wszystkich środków zgromadzonych na tym koncie. Zwrot środków podlega opodatkowaniu PIT wg skali podatkowej i jest równoznaczne z zamknięciem konta IKZE.	**Tak** Możliwość wypłaty części lub całości środków. Wiąże się to z koniecznością zapłaty podatku od zysków kapitałowych od całej wypłaconej kwoty.
Kto może założyć?	**Każdy pracownik firmy prowadzącej program, który nie ukończył 70 lat oraz spełnia warunki Umowy Zakładowej dotyczące okresu i/lub formy zatrudnienia i złożył deklarację uczestnictwa.**	**PPK obejmowani są wszyscy pełnoletni zatrudnieni pracujący na podstawie umów, od których odprowadzane są obowiązkowe składki emerytalno-rentowe.** Osoby, które nie chcą uczestniczyć w programie, muszą złożyć stosowną deklarację.	**Każda osoba fizyczna, która ukończyła 18. rok życia.** W tym m.in. osoby pracujące (na podstawie dowolnej umowy), bezrobotni, samozatrudnieni etc.	
Gdzie można założyć?	**U pracodawcy, który wprowadził PPE.**	**U pracodawcy, który wprowadził PPK.**	**W banku, biurze maklerskim, towarzystwach funduszy inwestycyjnych, dobrowolnym funduszu emerytalnym lub zakładzie ubezpieczeniowym** Otwórz online w ING TFI	

IKE czy IKZE – co wybrać? Porównanie kont emerytalnych

Zapewnienie sobie spokojnej i dostatniej emerytury to jedno z kluczowych wyzwań, przed którymi stoi każdy dorosły człowiek. Chociaż Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) oraz Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) mają podobne nazwy, to w rzeczywistości różnią się na tyle, że warto dokładnie przyjrzeć się każdemu z nich przed podjęciem decyzji o wyborze. Poznaj najważniejsze różnice dotyczące limitów wpłat, korzyści podatkowych i zasady wypłat.

W ING TFI otwierasz konto i nie podpisujesz umowy, która zobowiązuje Cię do comiesięcznych wpłat – wpłacasz kiedy chcesz i ile chcesz. Jest to rozwiązanie w pełni elastyczne. W praktyce oznacza to, że zyskujesz swobodę w zarządzaniu swoimi oszczędnościami na przyszłość, a więc:

- możesz zacząć oszczędzać nawet od niewielkich kwot, dostosowując wysokość wpłat do swoich aktualnych możliwości finansowych;
- częstotliwość wpłat jest dowolna – możesz dokonywać wpłat okazjonalnie lub regularnie, np. co miesiąc, co kwartał czy raz w roku. Wszystko zależy od Twoich preferencji i sytuacji finansowej;
- możesz dokonywać dowolnej liczby wpłat, o ile nie przekroczysz rocznego limitu wpłat;
- jeśli w danym okresie nie masz możliwości dokonywania wpłat, po prostu nie wpłacasz – bez konsekwencji.

Pamiętaj jednak, że dbanie o przyszłą emeryturę jest jak dbanie o rosnące drzewo – żeby cieszyć się owocami w przyszłości, warto regularnie je podlewać i ułatwiać wzrost. W realiach prywatnej emerytury warto dbać o regularne wpłaty przez długi czas.



Najważniejsze zasady: limity wpłat i regularność, dziedziczenie

Jedną z różnic pomiędzy IKZE a IKE są limity wpłat, których można dokonywać na te konta w danym roku kalendarzowym.

W przypadku IKZE limit wpłat wynosi 1,2-krotność prognozowanego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej. **W 2026 roku limit na IKZE kształtuje się na poziomie 11 304 zł dla osób fizycznych lub 16 956 zł dla osób prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą.**

Z kolei IKE charakteryzuje się wyższym limitem wpłat, który sięga 3-krotności prognozowanego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia. **W 2026 roku limit na IKE wynosi więc 28 260 zł dla wszystkich.**

Warto podkreślić, że limity te są ustalane corocznie, więc będą ulegać zmianom w kolejnych latach. Niemniej jednak, zarówno IKZE, jak i IKE dają możliwość elastycznego kształtowania wysokości i częstotliwości dokonywanych wpłat – możesz zdecydować się na regularne, comiesięczne przelewy, jednorazową wpłatę lub też nieregularne, okazjonalne wpłaty w dowolnej kwocie, aż do wysokości obowiązującego limitu.

Czy wiesz, że...

Nasi klienci najczęściej wykorzystują następujące sposoby wpłat:

- Comiesięczne, regularne wpłaty (stały przelew).
- Kilka mniejszych wpłat w ciągu roku i jedna większa (np. po otrzymaniu premii).
- Nieregularne wpłaty o różnych wartościach.

Chociaż nie zobowiązujemy Cię do regularnych wpłat, takie podejście, nawet przy małych kwotach, jest najprostszym i najlepszym przepisem na dbanie o prywatną emeryturę na IKE i IKZE. Więcej na ten temat przeczytasz w rozdziale „Jak inwestować na emeryturę, wykorzystując fundusze inwestycyjne?", który znajdziesz na stronie 29.

Zarówno IKZE, jak i IKE **zapewniają możliwość dziedziczenia zgromadzonych na nich środków.** Różnią się one jednak w sposobie opodatkowania wypłaty pieniędzy. W przypadku IKZE dziedziczone środki podlegają 10% zryczałtowanemu podatkowi dochodowemu. Oznacza to, że Twoi bliscy będą musieli odprowadzić tę kwotę, chyba że zdecydują się przenieść odziedziczone środki na własne konto IKZE w ramach 3. filaru emerytalnego. Natomiast w przypadku IKE dziedziczone środki nie podlegają żadnemu podatkowi.

Co więcej, osoby dziedziczące IKE mogą je przenieść na własne IKE w 3. filarze lub od razu wypłacić, również bez konieczności uiszczania podatku. Stanowi to istotną zaletę obu kont, gdyż pozwala na zabezpieczenie przyszłości Twoich bliskich w przypadku Twojego przedwczesnego odejścia.

	IKZE	IKE
Opodatkowanie dziedziczonych środków	**10%** zryczałtowanego podatku dochodowego	**Brak podatku**

Korzyści podatkowe i ulga podatkowa

Jedną z kluczowych zalet korzystania z IKZE i IKE są atrakcyjne korzyści podatkowe, które dodatkowo zachęcają do zadbania o prywatną emeryturę.

W przypadku IKZE kwoty wpłacone w danym roku mogą być odliczone od podstawy opodatkowania, co przekłada się na ulgę podatkową. Oznacza to, że **w 2026 roku możesz zmniejszyć swój podatek PIT nawet o 3 617 zł (lub 5 426 zł dla osób samozatrudnionych)** – w zależności od wysokości Twojej podstawy opodatkowania. W zależności od Twojej sytuacji, ulga podatkowa może przełożyć się na zwrot z urzędu skarbowego albo zmniejszyć kwotę dopłaty podatku. Jednocześnie w IKZE nie zapłacisz podatku od zysków kapitałowych („podatku Belki"), a zamiast tego zapłacisz 10% zryczałtowanego podatku od wypłacanej kwoty.

Czy wiesz, że...

Podatek Belki to potoczna nazwa dla podatku od zysków kapitałowych.

Jest to obowiązkowy podatek dochodowy, który został wprowadzony w Polsce w 2002 roku, gdy ministrem finansów był Marek Belka.

Podatek obejmuje zyski z różnych form inwestowania, takich jak:

- **odsetki od lokat bankowych**
- **odsetki z kont oszczędnościowych;**
- **odsetki z obligacji;**
- **zyski z inwestycji w akcje** – w tym dywidendy;
- **zyski z funduszy inwestycyjnych**.

Stawka podatku Belki wynosi 19%, a to oznacza, że od każdej kwoty zysku „zarobionej" na inwestycji zostanie pobrane 19% podatku. Zyski na IKE i IKZE są zwolnione z tego podatku.

W przypadku IKE także otrzymujesz całkowite zwolnienie z płacenia podatku Belki. Oznacza to, że Twoje inwestycje w ramach tego konta mogą przynosić zyski wolne od jakiegokolwiek opodatkowania. W zależności od tego, ile pieniędzy zgromadzisz na koncie, oszczędność na podatku może wynieść nawet kilkadziesiąt, a w skrajnych przypadkach nawet kilkaset tysięcy złotych!

	IKZE	IKE
Coroczna ulga podatkowa	**Tak, do 3 617 zł** (lub do 5 426 zł dla samozatrudnionych)	**Brak**
Opodatkowanie zysków przy wypłacie na emeryturze	**Brak podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki 19%),** zamiast tego 10% zryczałtowanego podatku dochodowego od całej wypłacanej kwoty	**Brak podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki 19%)**

Podsumowując, IKZE zapewnia Ci coroczną ulgę podatkową w PIT i niższy podatek przy wypłacie na emeryturze, natomiast IKE zapewnia całkowite zwolnienie z podatku od zysków kapitałowych przy wypłacie na emeryturze.

Wcześniejsza wypłata

Choć IKZE i IKE są przeznaczone przede wszystkim do długoterminowego oszczędzania na emeryturę, to w obu przypadkach istnieje możliwość wcześniejszej wypłaty zgromadzonych środków. Gwarantuje Ci to dostęp do Twoich pieniędzy w dowolnym momencie.

W przypadku IKZE możesz dokonać wypłaty całości środków w dowolnym momencie, jednak wiąże się to z koniecznością zapłacenia podatku dochodowego (12% lub 32%) od pełnej kwoty – zarówno wpłat, jak i zysków. Częściowa wypłata z IKZE nie jest możliwa. Wcześniejsza wypłata zgromadzonych pieniędzy jest także równoznaczna z zamknięciem konta.

Pod tym względem **IKE jest bardziej elastyczne: możesz wypłacić środki przed emeryturą zarówno w całości, jak i w dowolnej części.** Taka operacja będzie jednak obciążona 19% „podatkiem Belki" od zysków kapitałowych.

	IKZE	IKE
Wcześniejsza wypłata	**Część środków: NIE** **Całość środków: TAK** Równoznaczne z zamknięciem konta, z koniecznością zapłaty podatku dochodowego (12% lub 32%).	**Część środków: TAK** **Całość środków: TAK** W obydwu przypadkach konieczność zapłaty podatku Belki (19%).

Wypłata na emeryturze

W przypadku IKZE warunkiem wypłaty jest ukończenie 65 lat oraz dokonywanie wpłat na konto IKZE przez co najmniej 5 dowolnych lat kalendarzowych. Po spełnieniu tych wymogów możesz wypłacać swoje pieniądze pomniejszone o 10% zryczałtowany podatek.

Natomiast IKE wymaga, abyś ukończył/a 60 lat (lub 55 lat i nabył/a uprawnienia emerytalne). Ponadto musisz spełnić jeden z dwóch warunków: dokonywać wpłat przez co najmniej 5 lat kalendarzowych lub dokonać ponad połowy wartości wpłat na IKE nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia wniosku o wypłatę.

	IKZE	IKE
Wiek uprawniający do wypłaty	**65 lat**	**60 lat** (lub 55 lat, warunek: nabycie uprawnień emerytalnych)
Warunek minimalnego okresu wpłat	**Wpłaty przez 5 różnych lat** (nie muszą być rok po roku)	**Wpłaty przez 5 różnych lat** (nie muszą być rok po roku)

Zgromadzone środki można wypłacić na emeryturze:

- **w całości,**
- **w ratach**
- **lub połączyć oba sposoby.**

Pierwsza opcja zakłada, że po osiągnięciu odpowiedniego wieku cała kwota zgromadzona na koncie zostanie wypłacona jednorazowo. W przypadku takiego scenariusza, jest to równoznaczne z zamknięciem konta.

Ciekawą i szczególnie korzystną propozycją jest wypłata ratalna, która polega na tym, że Twoje środki są wypłacane w regularnych, comiesięcznych częściach. W praktyce wygląda to tak, że np. przez 10 kolejnych lat oprócz emerytury z ZUS na Twoje konto wpływa druga, prywatna emerytura, która podwyższa miesięczny budżet. Podobnie jak w przypadku wypłaty całości kwoty, również tutaj trzeba liczyć się ze zryczałtowanym opodatkowaniem 10% w IKZE, a w IKE podatku nie będzie wcale.

Możliwe jest również połączenie tych dwóch sposobów. Jeśli chcesz, po osiągnięciu wieku emerytalnego możesz wypłacić część kwoty jednorazowo (np. 20%), a reszta będzie trafiała na Twoje konto w ratach.

Czy wiesz, że...

W przypadku prowadzenia IKE i IKZE w formie inwestycji w fundusze inwestycyjne, jeśli zdecydujesz się na wypłatę ratalną, niewypłacone pieniądze będą dalej inwestowane z szansą na dalszy zysk.

Jeśli nie potrzebujesz wszystkich pieniędzy od razu po przejściu na emeryturę – polecamy takie podejście.

Symulacje

Aby lepiej zobrazować korzyści płynące z posiadania IKZE lub IKE, przeanalizujmy kilka przykładowych scenariuszy.

Załóżmy, że jesteś osobą w wieku 35 lat, której miesięczne zarobki to 8 000 zł brutto. Jeśli zdecydujesz się na comiesięczne wpłaty w wysokości 300 zł na IKZE, to do czasu osiągnięcia 65 roku życia – przy założeniu, że stopa zwrotu wyniesie 6% – zgromadzisz na nim ok. 303 tys. zł. Suma Twoich regularnych wpłat na IKZE wyniesie wtedy 108 tys. zł, a przewidywany zysk 194 861,29 zł. Dodatkowo w okresie wpłacania na IKZE możesz skorzystać każdego roku z ulgi podatkowej w wysokości 432 zł. Jeśli zdecydujesz się na wypłatę ratalną przez 10 lat, do swojej emerytury z ZUS będziesz doliczać kwotę 2271,46 zł miesięcznie, co realnie wpłynie na Twój poziom życia.



Kalkulatory emerytalne

Jeśli chcesz sprawdzić, ile będziesz w stanie zaoszczędzić, biorąc pod uwagę swoje indywidualne możliwości, skorzystaj z podręcznych kalkulatorów emerytalnych. Narzędzie to pokaże Ci również, ile zaoszczędzisz na podatku Belki i o ile obniżysz swój podatek dochodowy, jeśli zdecydujesz się na lokowanie kapitału w ramach IKZE.

Oblicz swoją prywatną emeryturę w ING TFI

Zrób symulację



Można też porównać przykładową sytuację, w której inwestor wpłaca środki zarówno na IKE, jak i IKZE. Załóżmy, że tą osobą jest Janek, który w wieku 35 lat zarabia kwotę 9000 zł brutto miesięcznie, nie ma kredytów i może pozwolić sobie na miesięczne zainwestowanie określonej kwoty. Na IKE i IKZE wpłaca 200 zł miesięcznie, a roczna stopa zwrotu wynosi 6%. Sprawdź, jaki będzie stan jego finansów po 30 latach oszczędzania, czyli w wieku 65 lat.

Symulacja prywatnej emerytury – różnice pomiędzy IKZE a IKE

	IKZE	IKE
Miesięczna wpłata na konto emerytalne	**200 zł**	**200 zł**
Czas prowadzenia konta emerytalnego	**30 lat**	**30 lat**
Kapitał końcowy	**201 907,52 zł** (wpłacona kwota 72 000,00 zł + przewidywany zysk 129 907,52 zł)	**201 907,52 zł** (wpłacona kwota 72 000,00 zł + przewidywany zysk 129 907,52 zł)
Podatek do zapłacenia przy wypłacie środków na emeryturze	**Zryczałtowany podatek 10%, łącznie ok. 20 190 zł**	**Brak**
Zaoszczędzony podatek	**ok. 13 132 zł** (różnica między podatkiem Belki a podatkiem zryczałtowanym: 4492 zł. Dodatkowo 8640 zł dzięki łącznym ulgom podatkowym.)	**24 682,43 zł**
Wysokość prywatnej emerytury (miesięcznie)	**1514,30 zł**	**1682,56 zł**

Symulacje mają charakter poglądowy i mogą różnić się od Twojej indywidualnej sytuacji.

IKE i IKZE w pigułce

Zasady dotyczące rocznego limitu wpłat, korzyści podatkowych, zasad wypłat i dziedziczenia są regulowane ustawą i znajdziesz je w każdej firmie oferującej IKE i IKZE. **Pamiętaj jednak, że każda instytucja oferująca konta emerytalne może mieć własne zasady dotyczące m.in. harmonogramu i wysokości wpłat,** będą mieć inne opłaty za prowadzenie konta, opłaty za wpłaty i wypłaty itp. Dlatego, przed podjęciem ostatecznej decyzji, warto to sprawdzić – w poniższej tabelce znajdziesz warunki, które otrzymasz, otwierając konto w ING TFI.

Cecha	IKZE	IKE
Sposób prowadzenia konta	**Inwestycja w fundusze inwestycyjne prowadzone przez ekspertów.** Wpłacasz pieniądze do funduszu, a zarządzający nim inwestuje w Twoim imieniu w wybrany sposób.	
Dostępne fundusze	**Oferta ponad 25 różnych funduszy, w tym fundusze cyklu życia pod nazwą ING Perspektywa – stworzone z myślą o inwestowaniu na emeryturę.** Więcej na temat funduszy inwestycyjnych znajdziesz w kolejnym rozdziale.	
Częstotliwość wpłat	**Dowolna. Bez zobowiązań – wpłacasz, kiedy chcesz**	
Wysokość wpłat	**Pierwsza wpłata minimum 50 zł, kolejne w dowolnej wysokości**	
Opłata za konto	**Otwarcie: 0 zł** **Prowadzenie: 0 zł**	
Opłata za wpłatę na konto i zakup funduszy	**Brak opłat**	
Opłata za wypłatę z konta	**Brak opłat**	
Opłata za zarządzanie funduszem	**W zależności od wybranego funduszu: od 0,45% do 1,7%** Opłatę za zarządzanie podajemy jako procent pobierany od zainwestowanych środków w skali roku. Na przykład przy inwestycji 1000 zł na okres jednego roku w funduszu o opłacie za zarządzanie równej 1,0%, pobierzemy opłatę równą 10 zł.	
Dokumenty potrzebne do otwarcia konta	**Dowód osobisty lub paszport, lub karta pobytu (w przypadku obcokrajowców)**	
Sposób otwarcia konta	**Formularz online, weryfikacja tożsamości online i przelew weryfikacyjny – całość zajmuje kilkanaście minut**	

Które konto wybrać? IKE czy IKZE?

Zarówno IKZE, jak i IKE dają możliwość budowania stabilnej przyszłości finansowej na emeryturze. Wybór między nimi jest kwestią indywidualną, jednak warto pamiętać o kilku ważnych kwestiach.

Jeśli cenisz sobie coroczne ulgi podatkowe i chcesz aktywnie obniżać swój roczny PIT, IKZE będzie dla Ciebie najlepszym wyborem. Z kolei jeśli zależy Ci na całkowitym zwolnieniu z podatku Belki od zysków kapitałowych i nie chcesz płacić zryczałtowanego podatku 10% na emeryturze, IKE może okazać się bardziej atrakcyjną opcją. Korzyści podatkowe odczujesz dopiero na emeryturze, ale dostęp do zgromadzonych pieniędzy masz w dowolnym momencie, dzięki możliwości wcześniejszej wypłaty. W przypadku IKZE korzyść podatkową odczujesz co roku – dzięki uldze podatkowej – jednak wcześniejsza wypłata z IKZE będzie wiązała się z koniecznością zamknięcia konta. Z kolei IKE daje Ci większą elastyczność i dostępność do pieniędzy. Możesz wypłacić z IKE dowolną kwotę przed emeryturą bez konieczności zamykania konta (ale z obowiązkiem zapłaty podatku od zysków kapitałowych). Wybierając między IKE a IKZE zastanów się, ile pieniędzy jesteś w stanie wpłacić w skali roku – pamiętaj, że IKE ma większy limit wpłat, dzięki czemu możesz lepiej wykorzystać jego potencjał.



Fundusze inwestycyjne dla prywatnej emerytury

Jeśli zamierzasz wpłacać pieniądze na IKE lub IKZE, warto wybrać sposób lokowania pieniędzy, który da Ci szansę na podniesienie wartości gromadzonych środków. Najwięcej Polaków prowadzi swoje konta emerytalne w Towarzystwach Funduszy Inwestycyjnych, które umożliwiają inwestycję w fundusze inwestycyjne – długoterminowe wykorzystanie funduszy zwiększa szansę na zysk i wbrew pozorom jest dostępne dla każdego, nawet początkujących.

Jak to działa w praktyce? Inwestorzy wpłacają pieniądze do funduszu, otrzymując w zamian jednostki uczestnictwa. Każda jednostka reprezentuje określony udział w funduszu.

Profesjonalny zespół zarządzający funduszem podejmuje decyzje inwestycyjne, czyli wybiera, w jakie dokładnie aktywa zainwestować środki funduszu. Zyski i straty z inwestycji są dzielone między wszystkich uczestników funduszu proporcjonalnie do liczby posiadanych przez nich jednostek uczestnictwa. Wartość jednostki uczestnictwa jest regularnie wyceniana na podstawie wartości wszystkich aktywów znajdujących się w portfelu funduszu.

Kluczową zaletą funduszy inwestycyjnych jest to, że są one zarządzane przez wykwalifikowanych specjalistów – managerów inwestycyjnych, wspieranych przez zespół analityków, którzy na bieżąco monitorują sytuację na rynkach i podejmują decyzje inwestycyjne w imieniu uczestników funduszu. Dzięki temu klienci mogą czerpać korzyści z profesjonalnego zarządzania swoimi środkami, oszczędzając własny czas, bez konieczności posiadania specjalistycznej wiedzy. Każdy fundusz ma swój profil i strategię – dzięki temu możesz zdecydować się np. na taki, który inwestuje tylko w Polsce, lub taki, który bazuje na obligacjach. W naszej ofercie znajduje się ponad 25 różnych funduszy, w tym tzw. fundusze cyklu życia stworzone z myślą o inwestycji na emeryturę – znajdziesz je pod nazwą ING Perspektywa.

Mówiąc krótko – Ty wpłacasz pieniądze do wybranego funduszu, a resztą zajmujemy się my!

Zastanawiasz się, jak rozpocząć przygodę z inwestowaniem?

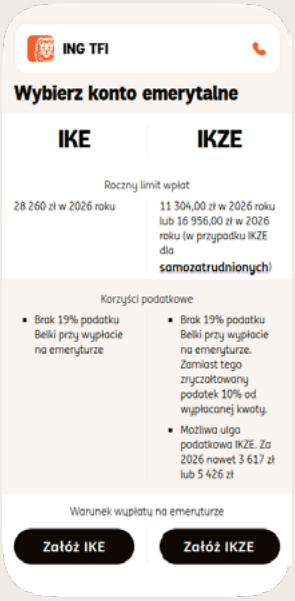
Od budowania przyszłości finansowej dzielą Cię tylko 4 kroki:

Krok 1: Wybierz rodzaj inwestycji

Pierwszym krokiem jest decyzja, na co chcesz inwestować.

Jeśli Twoim celem jest inwestowanie na emeryturę, wybierz Indywidualne Konto Emerytalne lub Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego, których zalety zostały szczegółowo omówione w poprzednim rozdziale.

Załóż wygodnie online IKE lub IKZE **Załóż online**



Krok 2: Wybierz fundusze

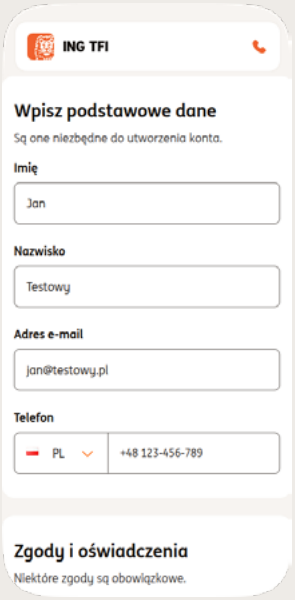
W ofercie ING TFI znajdziesz ponad 25 różnych funduszy inwestycyjnych. Dokonaj wyboru zgodnie z akceptowanym poziomem ryzyka, które jest określone na skali.

Zwróć również uwagę na horyzont inwestycyjny, czyli zalecany czas na inwestycję, tak żeby dopasować inwestycję do swoich potrzeb i możliwości (taką informację znajdziesz w szczegółach lub karcie funduszu). Dla osób planujących inwestycje na emeryturę stworzyliśmy specjalnie fundusze cyklu życia pod nazwą ING Perspektywa. Ich strategia inwestycji jest dopasowana do wieku klienta – na początku ma za zadanie wypracować zysk, a bliżej emerytury chroni kapitał. W dalszej części tego poradnika podpowiemy Ci, na co zwrócić uwagę przy wyborze funduszu. Na liście znajdziesz kilka subfunduszy ING Perspektywa, z podanym rokiem (np. ING Perspektywa 2060). Rok podany w nazwie to docelowy moment zakończenia inwestycji, czyli przejścia na emeryturę. Wybierz taki, który będzie najbliżej Twojej emerytury. Gdyby coś się zmieniło, zawsze możesz przenieść wpłacone do funduszu pieniądze na inny fundusz – taką czynność nazywamy zamianą lub konwersją, a w ING TFI nie pobieramy za to opłaty.

Pełna lista funduszy z wynikami **Zobacz online**



Krok 3: Uzupełnij dane



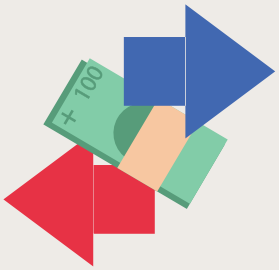
Następnie wypełnij formularz z danymi kontaktowymi. Przygotuj się też do wideoweryfikacji – to standardowa procedura, która zajmie Ci kilka chwil.

Potrzebny Ci będzie komputer lub telefon z kamerą oraz dokument tożsamości (dowód osobisty, paszport

lub karta pobytu w przypadku obcokrajowców). Cały proces jest zabezpieczony i spełnia najwyższe standardy ochrony danych, a realizujemy go, aby spełnić wymóg europejskiej dyrektywy AML.

Po potwierdzeniu Twojej tożsamości poprosimy Cię o podanie danych adresowych, a także numeru rachunku bankowego, z którego dokonasz pierwszej wpłaty.

Krok 4: Wpłać pieniądze do funduszu



Ostatnim krokiem jest wpłata środków na konto wybranego funduszu. Pierwsza wpłata jest też etapem potwierdzania tożsamości.

Wyślemy Ci hasło do Twojego konta – zalogujesz się nim do serwisu transakcyjnego INGTFI24, który pozwala na zarządzanie Twoimi inwestycjami. Przejrzysz tam wyniki swoich funduszy, sprawdzisz, ile jeszcze możesz wpłacić w ramach limitu IKE i IKZE oraz możesz wybrać nowe fundusze. Dla Twojej wygody przygotowaliśmy też aplikację mobilną, aby dostęp do Twoich pieniędzy był jeszcze wygodniejszy.



Czy wiesz, że...

Ryzyko to stały element inwestowania – trzeba brać je pod uwagę, ale też nie warto go wyolbrzymiać.

Jakich sytuacji obawiają się inwestorzy? Lista jest długa, przy czym chodzi przede wszystkim o straty finansowe, które mogą być efektem m.in.:

- podjęcia złej decycji;
- spadków na rynkach;
- zmian kursów walut;
- pogorszenia się sytuacji finansowej pojedynczego emitenta akcji czy obligacji;
- publikacji danych makroekonomicznych, np. inflacji;
- decyzji banków centralnych.

Dlatego ważnym aspektem inwestowania jest Twoja indywidualna tolerancja na ryzyko. Młodsi inwestorzy, którzy – przynajmniej w teorii – dysponują dłuższym horyzontem czasowym, mogą sobie pozwolić na większe ryzyko w zamian za wyższy potencjalny zysk. Z kolei osoby zbliżające się do wieku emerytalnego zazwyczaj stawiają na rozwiązania o niższej zmienności, takie jak fundusze obligacyjne.

Pamiętaj, że w inwestowaniu nie ma zysków bez ryzyka – Twoim zadaniem jest znalezienie złotego środka, który będzie dopasowany do Twojej sytuacji i preferencji.

Określ swój cel i horyzont inwestycyjny

Kluczowym czynnikiem wpływającym na wybór funduszu jest Twój cel oraz horyzont inwestycyjny, czyli czas, w którym zamierzasz lokować swoje środki w dane aktywo.



Jeśli masz skłonność do ryzyka i chciałabyś lub chciałbyś zainwestować na długi termin, czyli minimum 5 lat, to najlepszym rozwiązaniem będą fundusze akcyjne. Są one w stanie wygenerować wysoką stopę zwrotu, lecz charakteryzują się stosunkowo dużą zmiennością, czyli od czasu do czasu trzeba liczyć się ze spadkami takich funduszy. Mogą one jednak wypracować bardzo atrakcyjne wyniki w dłuższym czasie.





Jeśli Twoim celem inwestycyjnym jest zgromadzenie odpowiedniej kwoty, aby zapewnić sobie komfortowy poziom życia po zakończeniu kariery zawodowej, **musisz określić również horyzont czasowy takiej inwestycji.**

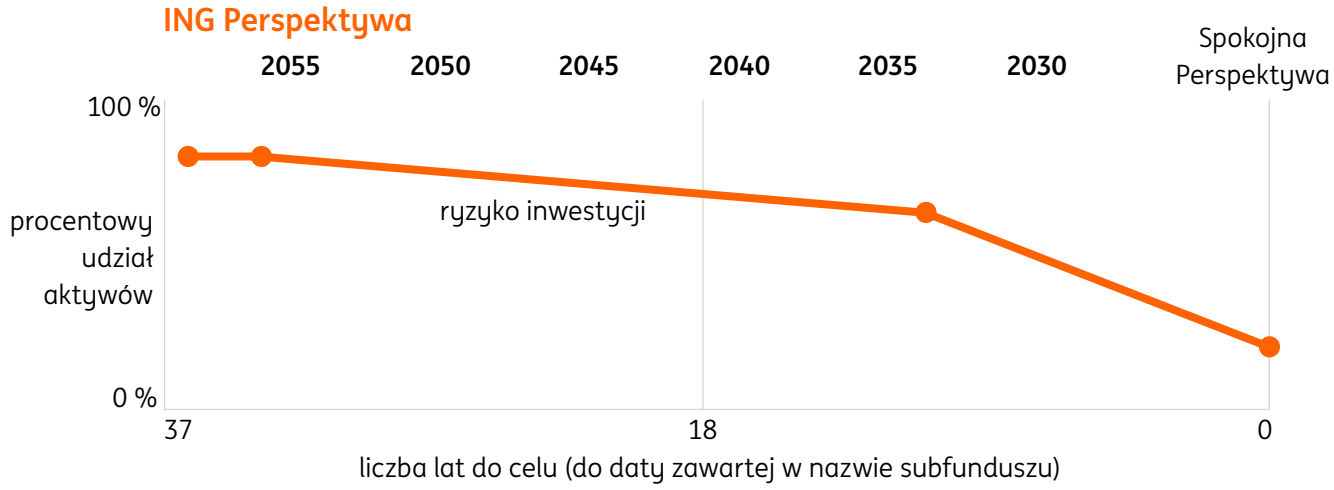
W tym przypadku będzie to okres 20–40 lat, a produktami, które mogą Ci w tym pomóc, będą IKE lub IKZE i dedykowane takim inwestycjom fundusze cyklu życia pod nazwą ING Perspektywa.

Jeśli nie lubisz dużego ryzyka bądź zakładasz krótszy horyzont inwestycyjny, zwróć uwagę na fundusze obligacyjne (nazywane też funduszami dłużnymi). W porównaniu do akcji są bowiem bardziej stabilne. Przy założeniu, że inwestują one w więcej niż jedną klasę aktywów i stosują różnorodne strategie inwestycyjne. Jest to pewnego rodzaju kompromis pomiędzy bardzo zmiennymi funduszami akcji a nieco stabilniejszymi obligacjami. Dzięki temu możesz skorzystać z dobrej koniunktury gospodarczej lub ograniczyć ryzyko straty w okresie spadków na rynkach akcji.

Fundusze dedykowane inwestycjom na emeryturę

Ciekawą – i w pewnym sensie kompromisową – propozycją są tzw. fundusze cyklu życia, takie jak Fundusze ING Perspektywa. Ten rodzaj funduszy odwzorowuje różną skłonność do ryzyka na każdym etapie życia inwestorów.

Młodsi ludzie na ogół chętnie podejmują ryzyko. Z czasem jednak zaczynają przedkładać bezpieczeństwo inwestowania nad potencjalnym zyskiem. Dlatego z każdym rokiem Twoja inwestycja staje się mniej ryzykowna, ponieważ udział funduszy akcji w portfelach ING Perspektywa systematycznie maleje, a rośnie udział mniej ryzykownych funduszy. W praktyce oznacza to, że na początkowym etapie celem inwestycyjnym jest pomnażanie kapitału, a w miarę jak inwestycja zbliża się do końca – zapewnieniu jej większej stabilizacji. Dokładny podział w czasie można przeanalizować na poniższym wykresie:



ING TFI, jako pierwsze towarzystwo w Polsce, wprowadziło do oferty fundusze cyklu życia. Inwestują one w różne klasy aktywów na całym świecie. Masz do wyboru 8 różnych subfunduszy z nazwami opisującymi zakładany moment wypłaty środków. Ułatwia to wybór – np. jeśli planujesz wypłatę w latach 2046–2050, temu przedziałowi odpowiada ING Perspektywa 2050.

ING Perspektywa SFIO

Kiedy planujesz wypłatę środków z funduszu	Subfundusz ING	Wiek uczestnika
2026–2029	Spokojna Perspektywa	60+
2030–2034	Perspektywa 2030	55+
2035–2039	Perspektywa 2035	50+
2040–2044	Perspektywa 2040	45+
2045–2049	Perspektywa 2045	40+
2050–2060	Perspektywa 2050	35+
Po 2060	Perspektywa 2060	<30

Przeanalizuj wyniki i oceny funduszy

Analizując potencjalne fundusze, warto przyjrzeć się ich historycznym wynikom, wskaźnikom ryzyka, a także ocenom nadawanym przez niezależne agencje ratingowe, np. niezależny portal Analizy Online, który prowadzi ranking wyników funduszy w perspektywie 12 i 36 miesięcy i ocenia je w skali od 1 do 5.

Te informacje pomogą Ci zorientować się, czy dany fundusz jest zarządzany w sposób profesjonalny i czy rzeczywiście oferuje potencjał zysku adekwatny do poziomu ryzyka. Pamiętaj jednak, że historyczne wyniki nie gwarantują powtórzenia się ich w przyszłości. Możesz porównać je i zobaczyć, jak zarządzający radzili sobie w czasie hossy (okresu, kiedy ceny akcji, towarów lub innych aktywów systematycznie rosną, a inwestorzy są optymistyczni i chętnie kupują) i bessy (okresu, kiedy ceny akcji, towarów lub innych aktywów systematycznie spadają, a inwestorzy są pesymistyczni i chętniej sprzedają, co powoduje dalsze spadki cen).

Pamiętaj, że powierzając zarządzanie swoimi środkami ekspertom, nie musisz posiadać specjalistycznej wiedzy na temat giełdy i wszystkich mechanizmów, jakie nią rządzą. Możesz jednak stale poszerzać swoją wiedzę na ten temat i zyskać większą pewność siebie jako inwestor.

Sprawdź notowania funduszy

Weź pod uwagę koszty inwestycji

Nie zapominaj również o kosztach związanych z inwestowaniem w fundusze, takich jak opłata za zarządzanie czy opłata manipulacyjna.

Choć są one nieuniknione, warto je dokładnie przeanalizować i wybrać rozwiązanie, które zaoferuje Ci najkorzystniejszy stosunek potencjalnych zysków do ponoszonych opłat. W funduszach otwartych maksymalny poziom opłaty za zarządzanie ustawowo wynosi 2%. Są oczywiście typy funduszy (np. obligacji), gdzie te opłaty są niższe, jednak przede wszystkim trzeba pamiętać, że jest to cena za zarządzanie, więc „mniej" wcale nie musi oznaczać „lepiej".

Pamiętaj również, że wszystkie wyniki, które widzisz na naszej stronie, są już wynikami po naliczeniu opłaty za zarządzanie. Nie musisz jej odprowadzać na własną rękę.



Jak inwestować na emeryturę, wykorzystując fundusze inwestycyjne?

Fundusze inwestycyjne to dobre narzędzie do budowania prywatnego zabezpieczenia emerytalnego.

Dzięki nim możesz systematycznie odkładać środki, korzystając z profesjonalnego zarządzania i dywersyfikacji ryzyka. Co ważne, jest to rodzaj inwestycji, w którym brak dużych pieniędzy na start nie stanowi przeszkody. Ba, jest nawet zaletą! To, co będzie zdecydowanie potrzebne, to cykliczne wpłaty na konto. Chociaż w ING TFI nie jest to wymogiem, to zachęcamy Cię do wpłacania nawet niewielkich kwot w ciągu roku.

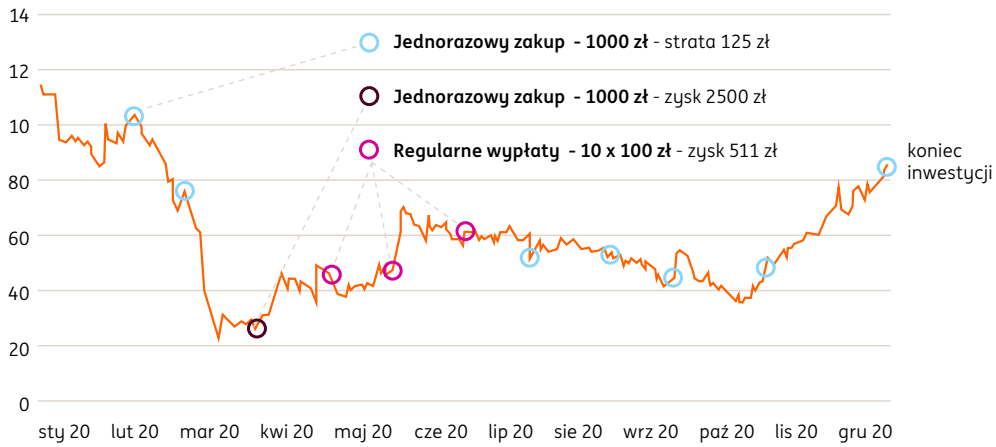


Kluczem do sukcesu w funduszach inwestycyjnych jest systematyczność i długoterminowe podejście. Regularne, nawet niewielkie wpłaty pozwolą Ci stopniowo budować swój kapitał emerytalny, a dzięki efektowi procentu składanego, wraz z czasem Twoje oszczędności będą się miały coraz lepiej. Pamiętaj, że inwestowanie to długodystansowy maraton, a nie sprint – cierpliwość i konsekwencja w dążeniu do celu to klucz do sukcesu.

Warto wyrobić sobie nawyk regularnych inwestycji. Korzyści możesz zobaczyć na przykładzie 3 różnych scenariuszy, jak można zainwestować 1000 zł:

1. Pieniądze wpłacone „na górce" przyniosły stratę w wysokości 125 zł
2. Pieniądze wpłacone „na dołku" przyniosły zysk w wysokości 2500 zł
3. Pieniądze wpłacane równo co miesiąc po 100 zł (10x100 zł) ostatecznie przyniosły zysk w wysokości 511 zł. Dzięki rozłożonym wpłatom możliwe było zniwelowanie wahań wyników w trakcie całej inwestycji.

Regularne inwestowanie przez dłuższy czas daje szansę na wykorzystanie wzrostów i zmniejszenie odczuwania spadków.



Otwierając konto IKE lub IKZE w ING TFI, zyskujesz dostęp do szerokiego wachlarza korzyści.

Nasze atuty to:

Doświadczony zespół zarządzających

W ING TFI zatrudniamy doświadczonych specjalistów.
Pracują z nami od wielu lat i czerpią wiedzę z globalnych doświadczeń ING.

Szeroka oferta funduszy

Nasi Klienci mają do wyboru wiele różnorodnych funduszy inwestycyjnych, które pozwalają na dostosowanie strategii do indywidualnych potrzeb i preferencji.
Na cele emerytalne stworzyliśmy specjalnie fundusze cyklu życia.

Niski próg wejścia

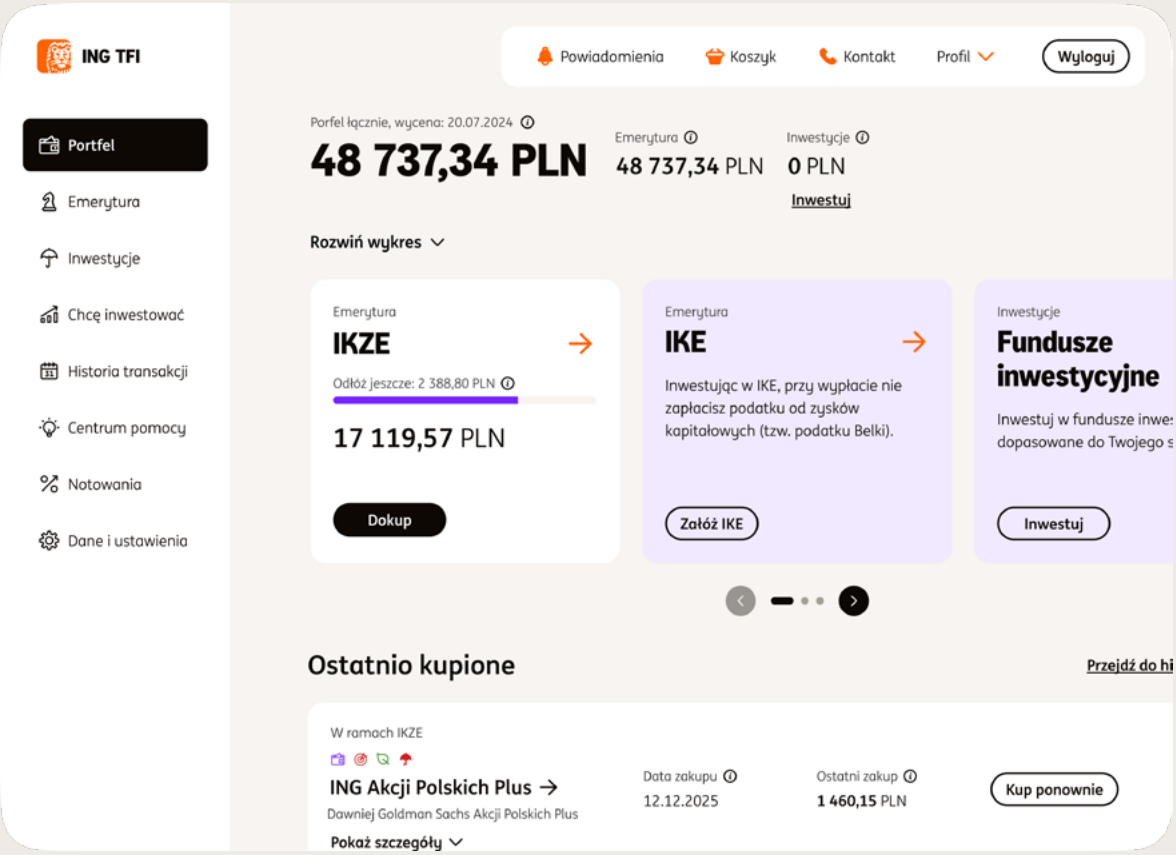
Pierwsza wpłata na IKE lub IKZE w ING TFI to zaledwie 50 zł,
co ułatwia rozpoczęcie inwestowania nawet niewielkich kwot.

Uproszczone opłaty

W ING TFI nie zapłacisz za otwarcie i prowadzenie konta oraz za wpłaty i wypłaty z konta (brak opłaty dotyczy również zakupu funduszy).
Jeśli w trakcie inwestycji uznasz, że chcesz dokonać zamiany lub konwersji funduszu (czyli „przerzucenia" pieniędzy z jednego do drugiego), również nie zapłacisz za tę czynność ani złotówki. Pobieramy opłatę za zarządzanie funduszami, w zależności od tego, jaki wybierzesz: od 0,45% do 1,7% – stawka różni się z uwagi na złożoność inwestycji i jest już uwzględniona w notowaniach funduszy, które widzisz na naszej stronie.



Serwis transakcyjny INGTFI24 – jak korzystać?

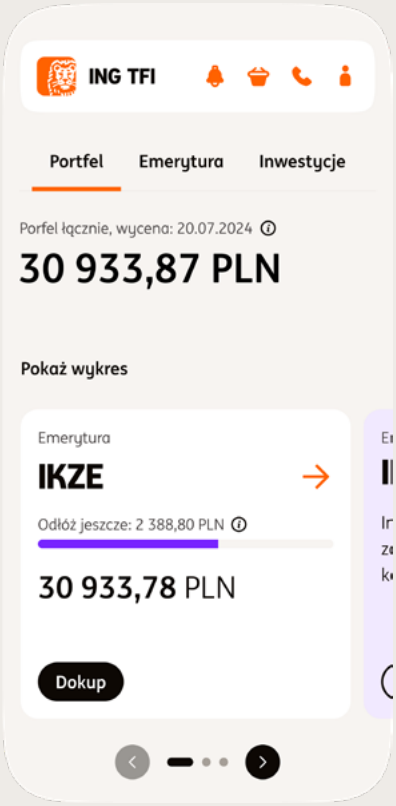


Serwis transakcyjny INGTFI24 to wygodna strona, która umożliwia Ci kompleksowe zarządzanie Twoimi inwestycjami i produktami emerytalnymi. Dzięki niej możesz śledzić wyniki swojego funduszu, sprawdzać wykorzystanie limitów, zlecać wypłaty, wybierać nowe fundusze itp.

Serwis INGTFI24 spełnia restrykcyjne wymogi w zakresie bezpieczeństwa i ochrony danych. Możesz logować się do niego za pomocą PIN-u lub biometrii, a cała komunikacja jest szyfrowana.

Jeśli posiadasz IKE, IKZE lub rachunek inwestycyjny, numer do logowania znajdziesz w mailu potwierdzającym otwarcie konta. Jeśli masz PPK, PPE, PPI lub PPO, skontaktuj się ze swoim pracodawcą, aby uzyskać informacje o sposobie uzyskania dostępu.

Aplikacja mobilna INGTFI24 – jak korzystać?



Aplikacja mobilna INGTFI24 to wygodne narzędzie, które daje Ci kontrolę nad Twoimi inwestycjami w dowolnym miejscu. Aplikacja INGTFI24 to Twoje centrum dowodzenia, gdzie możesz:

- **monitorować skład i wyniki Twojego portfela** – możesz przeglądać wartość jednostek, daty wpłat i zmiany w czasie dla każdego z Twoich produktów inwestycyjnych lub emerytalnych;
- **zarządzać Twoimi produktami emerytalnymi** – wszystkie Twoje produkty emerytalne, takie jak PPK, PPE, IKE czy IKZE, znajdziesz w jednym miejscu w aplikacji INGTFI24. Możesz sprawdzać aktualne limity wpłat, otwierać nowe produkty lub dokonywać wypłat transferowych;
- **dokonywać transakcji inwestycyjnych** – aplikacja INGTFI24 pozwala Ci na wygodne zarządzanie Twoimi inwestycjami. Możesz dokupować, odsprzedawać lub dokonywać konwersji jednostek funduszy. Możesz również zmieniać alokację funduszy i składek, a wszystkie te czynności zaakceptujesz szybko za pomocą biometrii na Twoim urządzeniu;
- **korzystać z wygodnych funkcji** – aplikacja INGTFI24 została zaprojektowana z myślą o wygodzie każdego inwestora. Możesz logować się do niej za pomocą PIN-u lub biometrii, a cała komunikacja jest szyfrowana dla zapewnienia bezpieczeństwa Twoich danych.

Aby zacząć korzystać z aplikacji INGTFI24, musisz najpierw ją pobrać i zainstalować na swoim urządzeniu. Możesz to zrobić, pobierając ją z App Store (dla urządzeń z systemem iOS) lub Google Play (dla urządzeń z systemem Android).

Następnie musisz się zalogować, używając danych do logowania w serwisie transakcyjnym INGTFI24. Jeśli posiadasz IKE, IKZE lub rachunek inwestycyjny, dane te znajdziesz w mailu potwierdzającym otwarcie konta. Jeśli masz PPK, PPE, PPI lub PPO, skontaktuj się ze swoim pracodawcą, aby uzyskać informacje o sposobie uzyskania dostępu. Po zalogowaniu, na numer telefonu podany podczas rejestracji, otrzymasz SMS z kodem do aktywacji aplikacji. Po jego wprowadzeniu, możesz cieszyć się pełnym dostępem do aplikacji INGTFI24.

FAQ – Najczęściej zadawane pytania

Czy mogę inwestować w kilka IKE jednocześnie?

Możesz mieć tylko jedno IKE – regulują to odpowiednie przepisy. Ponadto pieniądze musisz odkładać samodzielnie – nie możesz mieć wspólnego IKE z inną osobą, np. małżonkiem czy z dzieckiem.

Czy mogę inwestować w kilku IKZE jednocześnie?

Możesz mieć tylko jedno IKZE – regulują to odpowiednie przepisy. Ponadto pieniądze musisz odkładać samodzielnie – nie możesz mieć wspólnego IKZE z inną osobą, np. małżonkiem czy z dzieckiem.

Ile kosztuje uruchomienie i prowadzenie konta IKE w ING TFI?

Założenie i prowadzenie IKE z funduszami ING TFI nic nie kosztuje – nie pobieramy żadnych opłat manipulacyjnych. Wystarczy, że otworzysz konto w serwisie transakcyjnym ING TFI24, wybierzesz fundusz i zainwestujesz min. 50 zł. Pamiętaj jednak, że z aktywów wybranego przez Ciebie funduszu pobieramy opłatę za zarządzanie. Jej wysokość zależy od funduszu, w który chcesz zainwestować.

Ile kosztuje założenie i prowadzenie konta IKZE?

Podobnie jak w przypadku IKE, założenie i prowadzenie konta IKZE z funduszami ING TFI nic nie kosztuje – nie pobieramy żadnych opłat manipulacyjnych. Wystarczy, że otworzysz konto w serwisie transakcyjnym ING TFI24, wybierzesz fundusz i zainwestujesz min. 50 zł. Pamiętaj jednak, że z aktywów wybranego przez Ciebie funduszu pobieramy opłatę za zarządzanie. Jej wysokość zależy od funduszu, w który chcesz zainwestować.

Czy posiadając IKE lub IKZE mogę uczestniczyć w PPE i PPK?

Tak. w obu tych programach można uczestniczyć jednocześnie.

Czy można uczestniczyć w IKE i IKZE jednocześnie?

Tak, możesz uczestniczyć zarówno w IKE, jak i IKZE jednocześnie, jeśli tylko Twoje możliwości finansowe na to pozwalają. Oba programy są niezależne i mają swoje unikalne korzyści podatkowe. Dla każdego konta musisz zawrzeć odrębną umowę z instytucją finansową. Pamiętaj, że oba konta różnią się od siebie pod względem limitu wpłat i zasad, zgodnie z którymi można wcześniej wypłacić zgromadzone środki.

FAQ – Najczęściej zadawane pytania

Oszczędzanie w ramach IKE i IKZE – czym się różni?

Podstawową zaletą IKE jest zwolnienie gromadzonych oszczędności z podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki), który wynosi 19%, czyli obejmuje prawie 1/5 zysków. Kwota zgromadzona w IKE może być wypłacona w całości lub w ratach. Co bardzo ważne, oszczędności podlegają dziedziczeniu. IKZE to również forma lokowania środków (albo inwestowania). Wpłacane na IKZE środki każdego roku możemy odliczyć od podstawy opodatkowania – oczywiście w ramach ustalanego na każdy rok limitu wpłat do IKZE.
Środki zgromadzone na IKZE można wypłacić po osiągnięciu 65. roku życia. W momencie wypłaty środki objęte zostaną tylko zryczałtowanym podatkiem w wysokości 10%. Środki zgromadzone na IKZE także można dziedziczyć.

Czy jako inwestor mam wpływ na to, jakich inwestycji dokonuje fundusz inwestycyjny?

Inwestor nie ma możliwości samodzielnego podejmowania decyzji inwestycyjnych oraz nie ma bezpośredniego wpływu na to, jakiego rodzaju instrumenty są kupowane do portfela funduszu. W zamian za to otrzymuje: profesjonalne zarządzanie, wysoką płynność inwestycji, dużą dostępność oraz relatywnie niskie koszty uczestnictwa. Ponadto jako inwestor masz możliwość elastycznego wyboru strategii inwestycyjnej poprzez wybór konkretnego produktu z szerokiej gamy funduszy oferowanych przez rodzime towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

Czy jako inwestor mogę kontrolować, co dzieje się z moimi pieniędzmi?

Każdy inwestor ma możliwość stałej kontroli wartości inwestycji. Fundusze inwestycyjne otwarte zobowiązane są do codziennego publikowania wyceny jednostek uczestnictwa (dni robocze), dzięki czemu każdego dnia można określić wartość swojej inwestycji w fundusz. Fundusze udostępniają ponadto w publikowanych dokumentach (statutach, prospektach, sprawozdaniach finansowych) szereg innych istotnych informacji (np. dotyczących wysokości i struktury kosztów, historycznych stóp zwrotu czy składu portfela inwestycyjnego), które czynią fundusze inwestycyjne transparentnymi produktami inwestycyjnymi dostępnymi dla klientów indywidualnych. Jeśli zdecydujesz się na wybór ING TFI, wszystkie informacje czekają na ciebie w aplikacji mobilnej INGTFI24.

Czy uczestnictwo w PPE i PPK może przynieść realne korzyści?

Tak, zarówno uczestnictwo w Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK), jak i Pracowniczych Programach Emerytalnych (PPE) może przynieść Ci znaczące korzyści finansowe w kontekście emerytury. Trudno dokładnie oszacować, ile możesz w ten sposób zyskać, ponieważ zależy to od wysokości wpłat, okresu oszczędzania i wielu czynników, które mogą się zmieniać w czasie (np. wskaźnik inflacji). Jednak nawet niewielkie, ale regularne wpłaty pomogą Ci w budowaniu lepszej przyszłości na emeryturze.

Masz pytania? Chętnie odpowiemy!

Skontaktuj się z nami

infolinia:

+48 801 690 555
+48 22 541 75 11

od poniedziałku do piątku, w godz. 9.00– 17.00.
Koszt połączenia zależy od Twojego operatora.

ingtfi.pl

Nota prawna

Inwestycje w Fundusze Inwestycyjne zarządzane przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej ING TFI) są obarczone ryzykiem inwestycyjnym.

Niniejszym materiał nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej.

Informacje o Funduszach Inwestycyjnych zarządzanych przez ING TFI oraz o ich ryzyku inwestycyjnym sporządzone w języku polskim zawarte są w Prospektach Informacyjnych dostępnych w siedzibie ING TFI i na stronie www.ingtfi.pl oraz w Kluczowych Informacjach i Informacjach dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego dostępnych w siedzibie ING TFI, u Dystrybutorów i na stronie www.ingtfi.pl (https://www.ingtfi.pl/informacje-i-dokumenty/dokumenty-funduszy/prospekty-informacyjne). Informacje odnośnie praw inwestorów sporządzone w języku polskim znajdują się w Prospektach Informacyjnych dostępnych w siedzibie ING TFI u Dystrybutorów i na stronie www.ingtfi.pl (https://www.ingtfi.pl/informacje-i-dokumenty/dokumenty-funduszy/prospekty-informacyjne).

Niniejszy materiał został przygotowany przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej ING TFI) i jest upowszechniany w celu reklamy lub promocji świadczonych przez nie usług. ING TFI posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności.

ING