

IKE oraz IKZE - czy wiesz, że możesz skorzystać z ulgi i zapłacić niższy podatek za 2025 rok?

Czy wiesz, że co roku oddajesz fiskusowi więcej, niż musisz? W zależności od formy zatrudnienia, tylko w 2025 roku, IKZE pozwala zatrzymać w Twojej kieszeni*:

Umowa o pracę - przy maksymalnej wpłacie dla limitu 10 407,60 zł

1248,91 zł

w skali podatkowej 12%

3330,43 zł

w skali podatkowej 32%

Ryczałt ewidencjonowany - przy maksymalnej wpłacie dla limitu 15611,40 zł

1873,37 zł

w skali podatkowej 12%

2185,60 zł

w skali podatkowej 14%

2341,71 zł

w skali podatkowej 15%

2653,94 zł

w skali podatkowej 17%

Pozarolnicza działalność gospodarcza - przy maksymalnej wpłacie na IKZE 15 611,40 zł

1873,37 zł

w skali podatkowej 12%

2966,17 zł

w skali podatkowej 19%

4 995,65 zł

w skali podatkowej 32%

IKZE to korzystna forma oszczędzania, która pozwala legalnie skorzystać z ulgi podatkowej - bez żadnych skomplikowanych zabiegów.

IKE - możliwość dodatkowej ulgi podatkowej.

Po spełnieniu odpowiednich warunków zyskasz możliwość dokonywania wpłat oraz skorzystania z ulgi podatkowej, czyli zwolnienia z podatku od zysków kapitałowych. Dodatkowe korzyści to elastyczność wpłat, możliwość wcześniejszej wypłaty oraz dziedziczenie środków.

Twój limit wpłat w IKE na 2025 rok wynosi: 26019 zł.

To działa co roku. Jeśli Ty działasz.

**Zostało
mało czasu
do końca 2025,
skontaktuj się
ze swoim
Doradcą
i wykorzystaj
swoje limity.**



Informacje dotyczące treści

F-Trust iWealth S.A. informuje, że wszelkie materiały zawarte powyżej stanowią własność F-Trust iWealth S.A. i mają wyłącznie charakter informacyjny. Materiał nie może być podstawą samodzielnych decyzji inwestycyjnych. Materiał nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, ani zaproszenia do zawarcia transakcji na instrumentach finansowych w nim przedstawionych. Nie stanowi także usługi doradztwa inwestycyjnego, ani rekomendacji inwestycyjnej w rozumieniu przepisów prawa. Przedmiotowe materiały nie stanowią także porady inwestycyjnej, ani jakiegokolwiek innej formy zalecenia inwestycyjnego dotyczącego danego instrumentu finansowego, a także jakiegokolwiek innej porady, w szczególności prawnej bądź podatkowej.

Informacje dotyczące ryzyka

F-Trust iWealth S.A. informuje, że z każdą inwestycją wiąże się ryzyko. Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością częściowej utraty wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu uczestnika nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym funduszu i jest uzależniona od dnia zbycia i odkupienia jednostek uczestnictwa oraz od poziomu pobranych opłat oraz innych obciążeń dochodów z inwestycji w fundusze, w szczególności podatku od dochodów kapitałowych. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz kluczowych informacjach dla inwestorów danego funduszu.

*W celu uzyskania dodatkowych informacji oraz szczegółowych i dokładnych wyliczeń korzyści podatkowych prosimy o kontakt z doradcą podatkowym. Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji podatnika i może ulec zmianie w przyszłości.

