



## Inwestowanie z benefitami IKE + IKZE Santander TFI



### Zabezpiecz swoją przyszłość

Możesz łączyć korzyści podatkowe z potencjałem funduszy inwestycyjnych.

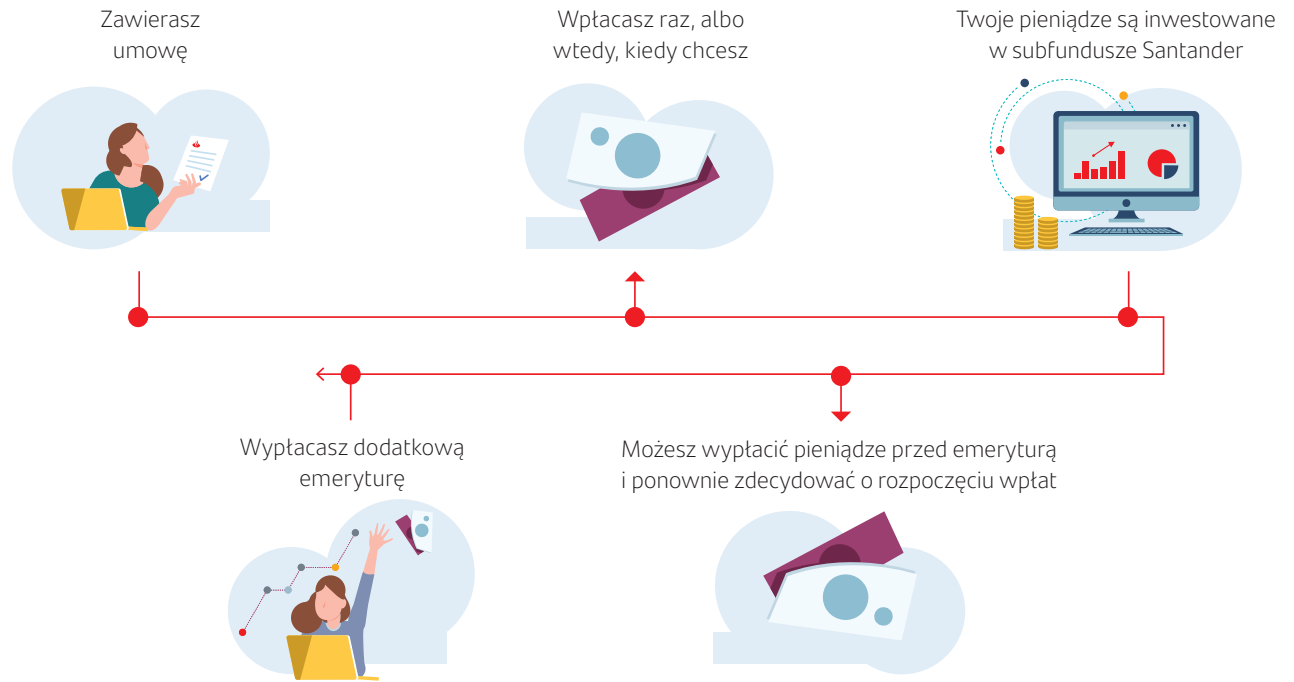
	IKE	IKZE
<b>Własność środków</b>	prywatne	prywatne
<b>Roczny limit wpłat w 2024 r.</b>	23 472 zł	9 388,80 zł 14 083,20 zł – dla prowadzących pozarolniczą działalność
<b>Wpłaty</b>	Ty decydujesz, ile i kiedy chcesz wpłacać. Minimalna wpłata 100 PLN.	
<b>Korzyści finansowe</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>brak podatku od zysków kapitałowych</li> <li>brak podatku od spadków i darowizn przy dziedziczeniu</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>brak podatku od zysków kapitałowych</li> <li>wpłaty w danym roku podatkowym można odliczyć od podstawy opodatkowania (w 2024 r.* możliwa ulga do 3 004,42 zł lub 4 506,62 zł dla prowadzących pozarolniczą działalność)</li> <li>brak podatku od spadków i darowizn przy dziedziczeniu (ale zryczałtowany podatek 10%)</li> </ul>
<b>Możesz wcześniej wycofać środki</b>	Możesz zrobić zwrot całościowy lub częściowy (przy zwrocie zostanie pobrany podatek od zysków kapitałowych 19%).	Możesz zrobić zwrot całościowy (otrzymaną kwotę należy doliczyć do dochodu w rocznym rozliczeniu PIT – opodatkowanie wg skali podatkowej).
<b>Wypłata z zachowaniem korzyści finansowych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>po ukończeniu 60 lat lub 55 lat i nabyciu uprawnień emerytalnych oraz</li> <li>wpłaty co najmniej w 5 dowolnych latach albo dokonanie ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed wypłatą**</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>po ukończeniu 65 lat oraz</li> <li>dokonywanie wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych.</li> <li>opodatkowanie zryczałtowanym podatkiem 10%</li> </ul>
<b>Opodatkowanie przy dziedziczeniu</b>	Bez podatku	10% zryczałtowanego podatku przy wypłacie
<b>Opłaty</b>	Brak opłat za: otwarcie IKE i IKZE, nabycie, zmianę subfunduszu i wycofanie środków.	

\* Wskazane kwoty dotyczą II progu podatkowego (32%).

\*\* W przypadku osób urodzonych do 31 grudnia 1945 r. okres pięcioletni skrócono do lat 3, a w przypadku osób urodzonych między 1 stycznia 1946 r., a 31 grudnia 1948 r. do lat 4.



## Jak to działa



**Założenie IKE i IKZE jest proste.**

**Wszystko zrobisz online – w Santander Internet > zakładka fundusze inwestycyjne.**

22 431 52 25

Infolinia 801 123 801

Santander.pl/TFI  
tfi@santander.pl

Opłata za połączenie zgodna z taryfą danego operatora.

Materiał jest prezentowany w celach marketingowych, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa. Materiał nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych.

Wartość aktywów netto niektórych subfunduszy funduszy Santander cechuje się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego. Niektóre subfundusze mogą inwestować więcej, niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub NBP.

Korzyściom wynikającym z inwestowania w jednostki uczestnictwa towarzyszą również ryzyka. Opis czynników ryzyka, dane finansowe oraz informacje na temat opłat znajdują się w prospektach informacyjnych, dokumentach zawierających kluczowe informacje oraz tabelach opłat dostępnych w języku polskim na Santander.pl/TFI/dokumenty i u dystrybutorów funduszy Santander. Streszczenie praw inwestorów znajduje się w prospekcie informacyjnym (Rozdział III, pkt 4). Szczegółowe zasady prowadzenia IKE i IKZE określają regulaminy tych produktów.

Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego, a przyszłe wyniki podlegają opodatkowaniu, które zależy od sytuacji osobistej każdego inwestora i które może ulec zmianie w przyszłości. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej uczestnik powinien wziąć pod uwagę opłaty związane z subfunduszem oraz uwzględnić ewentualne opodatkowanie zysku. Uczestnik musi liczyć się z możliwością straty przynajmniej części wpłaconych środków.

Inwestując w fundusze inwestycyjne uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa tych funduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego funduszu.

Dystrybutorem funduszy Santander jest Santander Bank Polska S.A. Santander TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego i podlega jej nadzorowi.

2024 © Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna. Wszelkie prawa zastrzeżone. Nazwa Santander i logo „płomień” są zarejestrowanymi znakami towarowymi.

Stan na 23.07.2024 r.