

## **Najczęściej zadawane pytania:**

### **1. Kto może oszczędzać na IKE?**

Prawo do wpłat na IKE przysługuje osobie fizycznej, która ukończyła 16 lat. Osoby małoletnie, w wieku 16 - 18 lat, mogą dokonywać wpłat na indywidualne konto emerytalne tylko w roku kalendarzowym, w którym otrzymują dochody z pracy, wykonywanej na podstawie umowy o pracę.

### **2. Czy osoba nie osiągnąca stałych dochodów (np. okresowo bezrobotna, wykonująca wolny zawód) może oszczędzać na IKE?**

Tak, osoby takie mogą założyć IKE. Osoby wykonujące wolne zawody, samozatrudnione oraz świadczące pracę głównie w oparciu o umowy cywilnoprawne szczególnie powinny odkładać dodatkowe oszczędności emerytalne na IKE, gdyż ze względu na stosunkowo niskie składki emerytalne odprowadzane do powszechnego systemu emerytalnego i częstsze przerwy w odprowadzaniu składek na ubezpieczenie emerytalne, mogą mieć nieporównywalnie niskie świadczenia emerytalne w stosunku do dochodów osiągniętych w trakcie aktywności zawodowej.

### **3. Jaką kwotę będzie można wpłacić na IKE?**

Od 1 stycznia 2009 r. maksymalny roczny limit wpłat na IKE wynosi 300 % prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok. Zmianę tę wprowadzono przepisami ustawy z dnia 6 listopada 2008 r. o zmianie ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 220, poz. 1432). Dodatkowo ustawą tą określono, iż limit wpłat na IKE w kolejnym roku nie może być niższy niż w roku poprzednim;

Osoby małoletnie (w wieku 16-18 lat) będą mogły wpłacić na IKE kwotę nie przekraczającą ich dochodów z tytułu umowy o pracę.

### **4. Czy można wpłacić na IKE więcej, niż wynosi roczny limit ustawowy?**

W przypadku, gdy wpłacimy na IKE więcej niż dopuszczalny limit wpłaty na IKE, instytucja finansowa prowadząca nasze konto będzie zobowiązana do przekazania nam nadpłaconej kwoty w sposób określony w umowie.

### **5. Czy jest ustalona minimalna wysokość wpłaty na IKE?**

Ustawa o indywidualnych kontach emerytalnych nie ustaliła minimalnej wpłaty na IKE, a jedynie maksymalną. Niemniej jednak, mając na uwadze obecnie stosowane na rynku finansowym praktyki, można oczekiwać, że instytucje finansowe oferujące IKE będą wymagać od oszczędzających pewnych minimalnych wpłat.

### **6. Czy jest wyznaczony limit wieku, od którego można założyć IKE?**

Tak. Osoba zakładająca IKE nie może mieć mniej niż 16 lat.

### **7. Ile można mieć IKE?**

Można jedynie posiadać jedno IKE. Na jednym IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden oszczędzający.

### **8. Gdzie można mieć IKE?**

Konta IKE mogą być prowadzone przez następujące instytucje finansowe:

- otwarte fundusze inwestycyjne i specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte,
  - podmioty prowadzące działalność maklerską, a więc domy maklerskie i banki prowadzące działalność maklerską
-

- zakłady ubezpieczeń na życie,
- banki.
- od dnia 1 stycznia 2012 r. również dobrowolne fundusze emerytalne

#### **9. Na podstawie jakiej umowy będzie można gromadzić oszczędności emerytalne na IKE?**

Oszczędności emerytalne na IKE będzie można gromadzić na podstawie pisemnej umowy o prowadzenie IKE, zawartej z funduszem inwestycyjnym, umowy o świadczenie usług polegających na wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych i prowadzenie rachunku papierów wartościowych oraz rachunku pieniężnego, zawartej z podmiotem prowadzącym działalność maklerską, umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, zawartej z zakładem ubezpieczeń na życie, umowy o prowadzenie IKE zawartej z dobrowolnym funduszem emerytalnym. W banku będziemy mogli oszczędzać na IKE w ramach rachunku oszczędnościowego, co wiązać będzie się z koniecznością podpisania z tą instytucją umowy o prowadzenie rachunku bankowego.

#### **10. Czy wybór instytucji finansowej, w której założono IKE jest ostateczny? Czy po jakimś czasie będzie można ją zmienić?**

Nie, wybór instytucji finansowej, w której założymy IKE nie jest ostateczny. Zawsze mamy możliwość dokonania zmiany instytucji finansowej, w której gromadzimy swoje oszczędności emerytalne. Transfer środków zgromadzonych na IKE do innej instytucji jest zwolniony z podatku od dochodów kapitałowych. Jednak nie warto podejmować takiej decyzji pochopnie i zbyt często.

#### **11. Czy będę musiał zapłacić za zmianę instytucji finansowej?**

Instytucje finansowe mogą od nas pobrać dodatkową opłatę za zmianę instytucji finansowej, jeżeli zdecydujemy się na podpisanie umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową przed upływem 12 miesięcy od dnia podpisania umowy. Oznacza to, że musimy oszczędzać co najmniej 12 miesięcy w danej instytucji, by nie ponieść dodatkowej opłaty z tytułu transferu naszych środków z IKE z jednej instytucji o drugiej.

#### **12. Kiedy skorzystam ze zwolnienia podatkowego?**

Indywidualne konto emerytalne ma służyć oszczędzaniu na dodatkową emeryturę, dlatego też z ulgi podatkowej będą mogły skorzystać jedynie osoby, które dokonają wypłaty zgromadzonych oszczędności dopiero po 60 roku życia, a w przypadku nabycia uprawnień emerytalnych po 55 roku życia. Obok spełnienia warunku wieku, by skorzystać ze zwolnienia podatkowego oszczędzający muszą również:

- dokonywać wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
- dokonać wpłaty ponad połowy wartości wszystkich wpłat na IKE nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia wniosku o dokonanie wypłaty.

#### **13. Czy jeżeli przed ukończeniem 60 roku życia i przy spełnieniu warunków okresu gromadzenia oszczędności na IKE wcześniej wypłacę pieniądze z IKE, mogę za jakiś czas ponownie podpisać umowę o prowadzenie IKE i zacząć jeszcze raz oszczędzać?**

Tak, wcześniejsze wycofanie zgromadzonych oszczędności jest możliwe, jednakże będzie się to wiązało z zapłaceniem podatku od dochodów kapitałowych, na powszechnie obowiązujących zasadach. Oznacza to, że wypracowane zyski w momencie ich wycofania będą opodatkowane 19% podatkiem, podobnie jak inne dochody kapitałowe. Osoby, które będą zmuszone do wcześniejszego wypłacenia środków zgromadzonych na IKE i nie skorzystają ze zwolnienia podatkowego od dochodów kapitałowych będą mogły ponownie otworzyć IKE.

---

**14. Czy po ukończeniu 60 roku życia mogę kontynuować oszczędzanie na IKE?**

Tak, jest to możliwe. Po ukończeniu 60 roku życia można również założyć IKE, oczywiście pod warunkiem, że będzie to nasze pierwsze IKE i wcześniej nie dokonaliśmy wypłaty środków z IKE, czyli nie skorzystaliśmy ze zwolnienia podatkowego.

**15. Czy mogę założyć i gromadzić oszczędności na IKE jeśli jestem emerytem?**

Ustawa o indywidualnych kontach emerytalnych nie zabrania emerytom i rencistom zakładania i gromadzenia oszczędności emerytalnych na IKE. Natomiast niewątpliwie IKE pomyślane jest jako konto, na którym gromadzone są środki, które po osiągnięciu wieku emerytalnego winny uzupełniać dochody emerytalne. Dlatego trzeba pomyśleć o jego założeniu znacznie wcześniej.

**16. Jestem już uczestnikiem pracowniczego programu emerytalnego, czy mogę równocześnie mieć IKE?**

Tak, oszczędzać na IKE można bez względu na to, czy jest się już uczestnikiem pracowniczego programu emerytalnego. Na IKE mogą oszczędzać również osoby, które są uczestnikami więcej niż jednego programu.

**17. Czy i kiedy mogę przenieść środki zgromadzone na IKE do pracowniczego programu emerytalnego?**

Oczywiście będzie można dokonywać transferu środków zgromadzonych na IKE do pracowniczego programu emerytalnego. Wypłaty transferowej z IKE do PPE możemy dokonać w każdym momencie, możemy jednak liczyć się z możliwością zapłacenia dodatkowej opłaty z tego tytułu, jeżeli zdecydujemy się na transfer przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy z instytucją finansową. Warto również pamiętać, że w roku w którym dokonamy transferu z IKE do pracowniczego programu emerytalnego nie możemy już założyć kolejnego IKE. Będziemy mogli to uczynić dopiero w następnym roku kalendarzowym.

**18. Czy i kiedy można dokonać transferu środków zgromadzonych w pracowniczym programie emerytalnym?**

Środki zgromadzone w pracowniczym programie emerytalnym możemy przetransferować na IKE tylko po rozwiązaniu stosunku pracy z pracodawcą prowadzącym program albo w przypadku likwidacji programu.

**19. Czy w przypadku śmierci osoby oszczędzającej na IKE, zgromadzone na tym koncie środki wchodzi w masę spadkową i są opodatkowane, czy też nie?**

To, czy zgromadzone oszczędności wejdą w masę spadkową zależy od tego, czy oszczędzający, zawierając umowę o prowadzenie IKE, wskaże osoby uprawnione do środków zgromadzonych na IKE. W umowie o prowadzenie IKE oszczędzający może wskazać osobę (można wskazać ich kilka), której zostaną wypłacone środki po jego śmierci. Taką dyspozycję można w każdym czasie zmienić. Natomiast gdy oszczędzający nie wyznaczy takiej osoby, środki zgromadzone na IKE przypadają spadkobiercom.

---