

IKE i IKZE - indywidualne konta emerytalne z ulgami podatkowymi (stan na listopad 2025)

Igor Kyrzewski · 21.11.2025 · Księgowość – JDG, Ogólne

Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) oraz Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) to dwa najpopularniejsze i najbardziej opłacalne instrumenty III filaru emerytalnego w Polsce. Dzięki nim można długoterminowo oszczędzać i inwestować pieniądze, jednocześnie korzystając z bardzo atrakcyjnych ulg podatkowych. Konta te prowadzone są najczęściej w domach maklerskich, bankach, towarzystwach funduszy inwestycyjnych lub ubezpieczeniowych – zwykle w formie rachunku inwestycyjnego z dostępem do ETF-ów, akcji, obligacji i funduszy.

IKE i IKZE są całkowicie dobrowolne, prywatne i w pełni dziedziczone. W odróżnieniu od PPK czy PPE, to Ty decydujesz, ile i kiedy wpłacasz, a środki pozostają pod Twoją kontrolą. Co najważniejsze – można mieć jednocześnie jedno IKE i jedno IKZE.

Limity wpłat w 2025 roku

W 2025 roku limit wpłat na IKE wynosi 26 019 zł zarówno dla pracowników etatowych, jak i dla przedsiębiorców.

Natomiast limit na IKZE to 10 407,60 zł dla osób na etacie oraz aż 15 611,40 zł dla prowadzących działalność gospodarczą (JDG, spółki osobowe i wspólnicy spółek osobowych).

Wpłaty można dokonywać przez cały rok – najpóźniej 31 grudnia (w niektórych instytucjach wpłata z końca grudnia może być zaksięgowana dopiero w styczniu – warto to sprawdzić).

Jak działają ulgi podatkowe?

IKE – całkowite zwolnienie z podatku Belki w przyszłości

Główna zaleta IKE to brak 19-procentowego podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatek Belki), jeśli spełnisz warunki emerytalne: osiągniesz wiek 60 lat (mężczyźni)

lub 55 lat (kobiety z uprawnieniami emerytalnymi) i dokonywałeś wpłat w co najmniej 5 dowolnych latach kalendarzowych. Wypłata jest wtedy całkowicie zwolniona z podatku – dostajesz 100% zgromadzonego kapitału z wszystkimi zyskami.

Wcześniejszy zwrot środków jest możliwy, ale wtedy płacisz podatek Belki od wypracowanych zysków. Od 2024 roku wprowadzono też możliwość wypłaty bez podatku na cele mieszkaniowe lub poważne leczenie.

IKZE – ulga już dzisiaj + niski podatek na emeryturze

W IKZE ulga działa od razu: cała wpłata zmniejsza podstawę opodatkowania (w skali podatkowej i liniowym) lub przychód (w ryczałcie ewidencjonowanym). Dzięki temu już w rozliczeniu za 2025 rok płacisz niższy podatek dochodowy.

Na emeryturze (po ukończeniu 65 lat i minimum 5 latach wpłat) wypłata jest opodatkowana tylko 10-procentowym zryczałtowanym podatkiem od całej kwoty – bez podatku Belki od zysków. Wcześniejszy zwrot oznacza utratę ulgi i dopłatę podatku dochodowego od wpłaconych kwot.

Przykłady oszczędności na IKZE w 2025 roku (przy maksymalnej wpłacie)

- Osoba na 32% progu podatkowym (limit zwykły 10 407,60 zł) – oszczędność ok. 3 330 zł już w PIT za 2025.
- Przedsiębiorca na 32% progu (limit podwyższony 15 611,40 zł) – oszczędność nawet ok. 5 000 zł.
- Przedsiębiorca na podatku liniowym 19% – ok. 1 977–2 966 zł w zależności od limitu.
- Ryczałtowiec ze stawką 8,5–17% (limit 15 611,40 zł) – oszczędność od 1 327 zł do 2 654 zł rocznie.

Dla ryczałtowców IKZE to jedna z najskuteczniejszych legalnych metod optymalizacji

podatkowej – wpłata zmniejsza przychód, od którego liczony jest ryczałt.

Dziedziczenie środków

Środki na IKE są dziedziczone w 100% bez żadnego podatku (spadkobierca może przenieść je na własne IKE).

W IKZE spadkobierca płaci tylko 10% podatku (lub przenosi na własne IKZE – wtedy bez podatku).

Kiedy wybrać IKE, a kiedy IKZE?

- Tylko IKE – jeśli zależy Ci na jak największym limicie i całkowitym zwolnieniu z podatku Belki w przyszłości (idealne przy dużych zyskach inwestycyjnych).
- Tylko IKZE – jeśli jesteś w wysokiej stawce podatkowej, prowadzisz działalność na ryczałcie lub chcesz natychmiastowej oszczędności na podatku dochodowym.
- Najlepsze rozwiązanie – oba konta jednocześnie (najczęściej wybierane przez przedsiębiorców i osoby optymalizujące podatki). IKE daje czysty, bezpodatkowy wzrost kapitału, a IKZE bieżącą ulgę i dodatkowy limit wpłat.

Gdzie założyć IKE i IKZE w 2025 roku?

Najatrakcyjniejsze oferty (niskie lub zerowe opłaty, szeroki wybór ETF i akcji zagranicznych) znajdziesz obecnie w:

- XTB – brak prowizji do 100 tys. EUR obrotu miesięcznie, brak opłat za prowadzenie.
- DM BOŚ – 0% prowizji na ETF-y z GPW (promocja do końca 2025), bardzo niskie opłaty stałe.
- mBank eMakler – 0% prowizji na ETF-y (promocja przedłużona do lutego 2026).
- BM Santander – nowa promocja 0% prowizji na ETF-y od listopada 2025.

Przed założeniem zawsze sprawdź aktualny regulamin – oferty zmieniają się

dynamicznie.

Podsumowanie

IKE i IKZE to jedne z najkorzystniejszych legalnych form długoterminowego oszczędzania i optymalizacji podatkowej w Polsce. Połączenie obu kont daje podwójną korzyść: bieżącą ulgę podatkową (IKZE) i pełne zwolnienie z podatku od zysków w przyszłości (IKE). W praktyce większość przedsiębiorców i osób w wyższej skali podatkowej otwiera oba konta naraz i co roku wykorzystuje pełne limity.

Jeśli potrzebujesz pomocy przy rozliczeniu wpłat w PIT, przeniesieniu środków między instytucjami lub wyborze najlepszej oferty inwestycyjnej – zapraszamy do kontaktu z naszym biurem rachunkowym.