

ИКЕ и ИКЗЕ - индивидуальные пенсионные счета с налоговыми льготами (по состоянию на ноябрь 2025 года)

Igor Kyrzewski · 21.11.2025 · Księgowość – JDG, Ogólne

Индивидуальный пенсионный счет (IKE) и Индивидуальный пенсионный счет с налоговыми льготами (IKZE) являются двумя из самых популярных и прибыльных инструментов третьего Pillar пенсии в Польше. Они позволяют накапливать и инвестировать средства на длительный срок, одновременно получая весьма привлекательные налоговые льготы. Эти счета наиболее часто управляются брокерскими домами, банками, инвестиционными фондами или страховыми компаниями – обычно в форме инвестиционного счета с доступом к ETF, акциям, облигациям и фондам.

IKE и IKZE являются полностью добровольными, частными и полностью наследуемыми. В отличие от PPK или PPE, вы решаете, сколько и когда вносить деньги, и средства остаются под вашим контролем. Самое главное – вы можете иметь один IKE и один IKZE одновременно.

Лимиты взносов в 2025 году

В 2025 году лимит взноса для IKE составляет 26,019 PLN как для сотрудников, так и для предпринимателей.

При этом лимит для IKZE составляет 10,407.60 PLN для сотрудников и до 15,611.40 PLN для самозанятых лиц (JDG, партнерства и партнеров в партнерствах).

Взносы могут вноситься в течение года – не позднее 31 декабря (в некоторых учреждениях взнос, сделанный в конце декабря, может быть учтен только в январе – стоит уточнить).

Как работают налоговые льготы?

IKE – полное освобождение от налога Белки в будущем

Основное преимущество IKE заключается в отсутствии 19% налога на прирост капитала (так называемого налога Белки), если вы соответствуете условиям выхода на пенсию: достигли возраста 60 лет (мужчины) или 55 лет (женщины с правом на пенсию) и вносили взносы не менее 5 различных календарных лет. Выплата при этом полностью освобождается от налога – вы получаете 100% накопленного капитала со всеми доходами.

Раннее снятие средств возможно, но тогда вам придется уплатить налог Белки на полученные доходы. С 2024 года также есть возможность снятия без налога для жилищных нужд или серьезного медицинского лечения.

IKZE – налоговые льготы сегодня + низкий налог в период пенсии

В IKZE льготы действуют незамедлительно: весь взнос уменьшает налогооблагаемую базу (в налоговой шкале и при фиксированной ставке) или доход (при зарегистрированной фиксированной ставке). Благодаря этому в налоговой декларации за 2025 год вы платите меньший подоходный налог.

При выходе на пенсию (после достижения 65 лет и не менее 5 лет взносов) снятие облагается только фиксированным налогом 10% на всю сумму – без налога Белки на прирост капитала. Раннее снятие означает потерю льготы и необходимость уплаты подоходного налога на внесенные суммы.

Примеры сбережений в IKZE в 2025 году (с максимальным взносом)

- Человек в 32% налоговой категории (обычный лимит 10,407.60 PLN) – экономия около 3,330 PLN уже в PIT за 2025 год.
- Предприниматель в 32% налоговой категории (увеличенный лимит 15,611.40 PLN) – экономия до около 5,000 PLN.

- Предприниматель на фиксированном налоге 19% – около 1,977–2,966 PLN в зависимости от лимита.
- Налогоплательщик с фиксированной ставкой 8.5–17% (лимит 15,611.40 PLN) – экономия от 1,327 PLN до 2,654 PLN в год.

Для налогоплательщиков на фиксированной ставке IKZE является одним из самых эффективных законных способов налоговой оптимизации – взнос уменьшает доход, на который базируется фиксированная ставка.

Наследование средств

Средства в IKE наследуются на 100% без налога (наследник может перевести их на свой собственный IKE).

В IKZE наследник уплачивает только 10% налога (или переводит на свой собственный IKZE – тогда без налога).

Когда выбирать IKE, а когда IKZE?

- Только IKE – если вам важно максимизировать лимит и полностью избавиться от налога Белки в будущем (идеально для крупных инвестиционных доходов).
- Только IKZE – если вы в высокой налоговой категории, действуете по фиксированной ставке или хотите немедленных сбережений на подоходный налог.
- Лучшее решение – оба счета одновременно (чаще всего выбирают предприниматели и те, кто оптимизирует налоги). IKE обеспечивает чистый, безналоговый рост капитала, в то время как IKZE предлагает текущую льготу и дополнительный лимит взноса.

Где открыть IKE и IKZE в 2025 году?

В настоящее время вы найдете самые привлекательные предложения (низкие или нулевые комиссии, широкий выбор ETF и иностранных акций) в:

- XTB – отсутствие комиссии до 100,000 EUR в месячной торговле, отсутствие управленческих сборов.
- DM BOŚ – 0% комиссия на ETF с Варшавской фондовой биржи (акция до конца 2025 года), очень низкие фиксированные сборы.
- mBank eMakler – 0% комиссия на ETF (акция продлена до февраля 2026 года).
- BM Santander – новая акция 0% комиссия на ETF с ноября 2025 года.

Всегда проверяйте текущие правила перед открытием – предложения динамично меняются.

Резюме

IKE и IKZE являются одними из самых выгодных законных форм долгосрочных сбережений и налоговой оптимизации в Польше. Совмещение обоих счетов предоставляет двойную выгоду: немедленную налоговую льготу (IKZE) и полное освобождение от налога на прирост капитала в будущем (IKE). На практике большинство предпринимателей и лиц в более высоких налоговых категориях открывают оба счета одновременно и каждый год полностью используют лимиты.

Если вам нужна помощь в расчетах по налоговым декларациям, переводе средств между учреждениями или выборе лучшего инвестиционного предложения – не стесняйтесь обращаться в наше бухгалтерское бюро.