

ІНВЕСТИЦІЙНІ КОНТРАКТИ ТА ІНДИВІДУАЛЬНІ НАКОПИЧУВАЛЬНІ РАХУНКИ - індивідуальні пенсійні рахунки з податковими пільгами (станом на листопад 2025 року)

Igor Kyrzewski · 21.11.2025 · Księgowość – JDG, Ogólne

Індивідуальний пенсійний рахунок (IKE) та Індивідуальний пенсійний рахунок для забезпечення (IKZE) є двома з найпопулярніших і найприбутковіших інструментів третього стовпа пенсійного забезпечення в Польщі. Вони дозволяють довгостроково заощаджувати та інвестувати, отримуючи при цьому дуже привабливі податкові знижки. Ці рахунки найчастіше управляються біржовими будинками, банками, компаніями інвестиційних фондів або страхування – зазвичай у вигляді інвестиційного рахунку з доступом до ETF, акцій, облігацій та фондів.

IKE та IKZE повністю добровільні, приватні та повністю спадкові. На відміну від RPK або PPE, ви вирішуєте, скільки та коли вносити кошти, і ці кошти залишаються під вашим контролем. Найголовніше – ви можете мати один IKE та один IKZE одночасно.

Обмеження внесків у 2025 році

У 2025 році ліміт внесків на IKE становитиме 26,019 PLN як для працівників, так і для підприємців.

У той же час, ліміт для IKZE становитиме 10,407.60 PLN для працівників та до 15,611.40 PLN для самозайнятих осіб (JDG, партнерства та партнери у партнерствах).

Внески можуть здійснюватися протягом року – не пізніше 31 грудня (в деяких установах внесок, зроблений наприкінці грудня, може бути зафіксовано лише в січні – варто перевірити).

Як діють податкові знижки?

IKE – повне звільнення від податку Белки в майбутньому

Основна перевага IKE полягає у відсутності 19% податку на приріст капіталу (так званий податок Белки), якщо ви виконуєте умови виходу на пенсію: досягти віку 60 років (чоловіки) або 55 років (жінки з правами на пенсію) та здійснити внески протягом принаймні 5 різних календарних років. Виплата тоді повністю звільнена від податку – ви отримуєте 100% накопленого капіталу з усіма прибутками.

Дострокове вилучення коштів можливе, але тоді ви повинні сплатити податок Белки на отримані прибутки. З 2024 року також існує можливість вилучення без податків для житлових цілей або серйозного медичного лікування.

IKZE – податкова знижка сьогодні + низький податок під час пенсії

В IKZE знижка працює відразу: весь внесок зменшує оподатковувану базу (в податковій шкалі та фіксованій ставці) або доходи (в зареєстрованій фіксованій ставці). Завдяки цьому в податковій декларації за 2025 рік ви сплатите нижчий податок на доходи.

Після виходу на пенсію (після досягнення 65 років та принаймні 5 роках внесків) вилучення оподатковується лише за фіксованою ставкою 10% на всю суму – без податку Белки на прибутки. Дострокове вилучення означає втрату знижки та необхідність сплачувати податок на доходи на внесені суми.

Приклади заощаджень в IKZE у 2025 році (з максимальним внеском)

- Особистість у податковій групі 32% (звичайний ліміт 10,407.60 PLN) – заощадження близько 3,330 PLN вже в PIT за 2025 рік.
- Підприємець у групі 32% (збільшений ліміт 15,611.40 PLN) – заощадження до близько 5,000 PLN.
- Підприємець на фіксованому податку 19% – близько 1,977–2,966 PLN в залежності від ліміту.
- Неприбутковий платник податків із ставкою 8.5–17% (ліміт 15,611.40 PLN) – заощадження від 1,327 PLN до 2,654 PLN на рік.

Для платників податків на фіксовану ставку IKZE є одним з найбільш ефективних законних методів податкової оптимізації – внесок зменшує доходи, на яких базується фіксована ставка.

Спадкування коштів

Кошти в IKE успадковуються на 100% без жодного податку (спадкоємець може перевести їх на свій власний IKE).

В IKZE спадкоємець сплачує лише 10% податку (або переведе його на свій власний IKZE – тоді без податку).

Коли обирати IKE і коли обирати IKZE?

- Тільки IKE – якщо ви прагнете максимально збільшити ліміт і абсолютно звільнитися від податку Белки в майбутньому (ідеально для великих інвестиційних прибутків).
- Тільки IKZE – якщо ви в високій податковій групі, працюєте на фіксовану ставку або хочете миттєвих заощаджень на податку на доходи.
- Найкраще рішення – обидва рахунки одночасно (найчастіше обирається підприємцями та тими, хто оптимізує податки). IKE забезпечує чисте, безподаткове зростання капіталу, тоді як IKZE пропонує поточну знижку та додатковий ліміт внесків.

Де відкрити IKE та IKZE у 2025 році?

Ви наразі знайдете найпривабливіші пропозиції (низькі або нульові збори, широкий вибір ETF та іноземних акцій) у:

- XTB – без комісії за обсяги торгів до 100,000 EUR щомісяця, без комісій за управління.
- DM BOŚ – 0% комісії на ETF з Варшавської фондової біржі (промоція до кінця 2025 року), дуже низькі фіксовані внески.
- mBank eMakler – 0% комісії на ETF (промоція продовжена до лютого 2026 року).
- BM Santander – нова промоція 0% комісії на ETF з листопада 2025 року.

Завжди перевіряйте актуальні правила перед відкриттям – пропозиції змінюються динамічно.

Підсумок

IKE та IKZE є одними з найбільш вигідних законних форм довгострокового збереження та податкової оптимізації в Польщі. Поєднання обох рахунків забезпечує подвійний виграш: миттєва податкова знижка (IKZE) та повне звільнення від податку на приріст капіталу в майбутньому (IKE). На практиці більшість підприємців та осіб у високій податковій групі відкривають обидва рахунки одночасно та максимально використовують ліміти щороку.

Якщо вам потрібна допомога з розрахунками податкових декларацій, переведенням коштів між установами або вибором найкращої інвестиційної пропозиції – звертайтеся до нашого бухгалтерського офісу.