

PKO BP BANKOWY PTE S.A. / 17-12-2015

## Wyższe limity wpłat na IKE i IKZE w 2016 r.

Resort Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej ogłosił limity wpłat na Indywidualne Konta Emerytalne oraz Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego, które będą obowiązywać w 2016 r. I tak dla IKE limit wyniesie 12 165 zł, natomiast dla IKZE 4 866 zł.

Limity wpłat na IKE i IKZE, czyli maksymalna kwota, jaką można wpłacić rocznie na IKE lub IKZE, wzrosną w 2016 r. w stosunku do tych obowiązujących w 2015 r. Obecnie limit wpłat na IKE wynosi 11 877 zł, a w nowym roku wzrośnie do 12 165 zł. Oznacza to, że rocznie będzie można wpłacić na rachunek IKE o 288 zł więcej. Natomiast w przypadku IKZE, limit wpłat wzrośnie o 115,20 zł. Obecnie wynosi on 4 750,80 zł, natomiast w 2016 r. będzie to 4 866 zł.

*- Zwiększone limity wpłat na IKE oraz IKZE wynikają z przepisów ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, wedle których maksymalna roczna wpłata na IKZE nie może przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej. Natomiast w odniesieniu do IKE ta sama ustawa wskazuje, że wpłaty nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej. Z uwagi na to, że IKE i IKZE wciąż nie cieszą się popularnością, jakiej można by sobie życzyć w kontekście prognoz dotyczących wielkości przyszłych emerytur, a poziom wiedzy Polaków na temat konieczności oszczędzania długoterminowego wzrasta bardzo powoli, podwyższanie limitów wpłat to na pewno dobry kierunek. Ponadto, w przypadku IKZE, wyższy limit oznacza też wyższe kwoty odliczane od podstawy opodatkowania. Dlatego miejmy nadzieję, że w 2016 r. i w kolejnych latach przybędzie oszczędzających w trzecim filarze – mówi Ewa Małyszko, Prezes Zarządu PKO BP BANKOWY PTE.*

Limity wpłat na IKZE, które zostały wprowadzone od 2012 r., do tej pory wzrosły w sumie o 835,20 zł.

W związku z tym, że IKZE umożliwiają ulgę podatkową za rok, w którym dokonano wpłaty, nowy limit na 2016 r. oznacza następujące maksymalne odliczenia w PIT dla poszczególnych progów podatkowych:

32% - maksymalna kwota zwrotu wyniesie 1 557,12 zł

19% - maksymalna kwota zwrotu wyniesie 924,54 zł

18% - maksymalna kwota zwrotu wyniesie 875,88 zł.

Więcej informacji:

Dorota Świtkowska

+48 604 646 593

d.switkowska@bankowy.pl

PKO BP BANKOWY PTE

\*\*\*

*PKO BP BANKOWY PTE SA (PKO PTE) zarządza aktywami PKO BP Bankowego OFE w wysokości ponad 6 mld PLN, który posiada 949 tys. członków.*

*PKO PTE od 2012 roku zarządza PKO Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym, w ramach którego oferuje prowadzenie PKO Indywidualnego Konta Emerytalnego (PKO IKE) oraz PKO Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (PKO IKZE).*

*PKO BP Bankowy OFE oferuje swoim klientom dostęp do informacji o zgromadzonych składkach, stosując nowoczesne sposoby komunikacji. PKO PTE, jako pierwsze na rynku wprowadziło aplikację „Brak składek” umożliwiającą szybkie i łatwe sprawdzenie za jakie miesiące wpłynęły do PKO OFE składki, w jakiej wysokości oraz za który miesiąc odnotowano ich brak na rachunku. W pakiecie usług dodatkowych, oferowanych przez PKO PTE, znajduje się również bezpłatny serwis powiadamiania o wpłynięciu nowej składki na rachunek Klienta w PKO OFE, za pośrednictwem SMS lub e-mail.*

*PKO PTE, jako jedyne oferuje także dostęp do rachunku PKO OFE zintegrowany z rachunkiem osobistym w PKO Banku Polskim. Właściciele rachunków osobistych, korzystając z usługi internetowej mogą na bieżąco kontrolować stan swojego rachunku w PKO OFE.*

*PKO Bank Polski jest jedną z najbardziej znanych i cenionych marek w Polsce. Silne zaplecze kapitałowe Grupy PKO Banku Polskiego, świadczącej kompleksowe usługi finansowe sprawia, że zarządzany przez PKO PTE PKO BP Bankowy Otwarty Fundusz Emerytalny jest wiarygodnym i bezpiecznym funduszem.*