



2024

# POKOCHAJ SWOJĄ EMERYTURĘ BEZ PODATKU

INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE (IKE)

Informacja reklamowa



ESALIENS. 25 LAT  
DOŚWIADCZENIA  
W POLSCE



FRANKLIN  
TEMPLETON

ESALIENS

# IKE Indywidualne Konto Emerytalne

to specjalne konto:

- **Korzystne** podatkowo
- Prowadzone na bardzo **elastycznych i wygodnych** zasadach
- W którym **wysoki limit rocznych wpłat** daje Ci szansę na budowanie kapitału i uniezależnienie się od obowiązkowego systemu emerytalnego.

## Korzyści podatkowe



OSZCZĘDNOŚCI ZWOLNIONE Z TZW. 19% „**PODATKU BELKI**”\* OD ZYSKÓW



ZGROMADZONE PRZEZ CIEBIE ŚRODKI SĄ W CAŁOŚCI **DZIEDZICZONE**



NABYCIE ICH W DRODZE SPADKU JEST ZWOLNIONE OD PODATKU OD SPADKÓW I DAROWIZN ORAZ OD PODATKU DOCHODOWEGO



## Niezależne oszczędności

- od ZUS czy OFE
- **znaczący, prywatny dodatek** do Twojej emerytury

Jeśli jednak wcześniej, przed emeryturą, pojawi się nieoczekiwana potrzeba - możesz wycofać swoje oszczędności w dogodnym momencie, odprowadzając jedynie podatek od dochodów kapitałowych, podobnie jak w przypadku innych standardowych produktów finansowych.

# Ile można wpłacić na IKE w 2024 r.?



Maksymalna suma wpłat w 2024 r. wynosi

**23 472 zł**

## Elastyczne zasady

Wymóg regularności	BRAK
Możliwość zawieszenia składek w dowolnym momencie	TAK
Swobodny dostęp do oszczędności	TAK
Dostęp do informacji o IKE	on-line 24/7 telefonicznie 8 <sup>00</sup> - 18 <sup>00</sup> (pn. - pt.)

## Przejrzyste opłaty

**opłata** za prowadzenie konta - zgodna z Tabelą Opłat dla IKE z funduszami ESALIENS

**0 zł** za dopłaty, zmianę strategii inwestycyjnej, wypłaty i zwrot

## Jak dokonać wpłaty na IKE?

### Dane do przelewu na IKE z funduszami ESALIENS

Numer rachunku:

**12 1050 0086 1000 0090 3004 5141**

Nazwa odbiorcy:

**Fundusze ESALIENS**

Adres:

**ul. Warecka 11a, 00-034 Warszawa**

W polu „Tytuł przelewu” należy wpisać:

**IKE, Twój PESEL, Twoje imię i nazwisko**

## Wygodnie i swobodnie

Aplikacja Esaliens24 do zarządzania Twoimi oszczędnościami. Pobierz apkę z Google Play lub App Store.



## WAŻNE INFORMACJE – PRZECZYTAJ UWAŻNIE

\* Wypłaty z IKE są zwolnione z podatku od dochodów kapitałowych pod warunkiem osiągnięcia określonego wieku (60 lat lub nabycie uprawnień emerytalnych po skończeniu 55 lat) oraz odpowiedniego stażu w IKE.

**Jest to informacja reklamowa. Niniejszy materiał nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Promowana inwestycja dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa.**

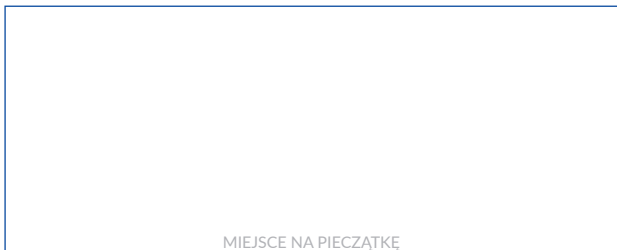
Podstawą prawną prowadzenia IKE jest ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego. Informacje na temat IKE z ESALIENS zawarte są w Regulaminie prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE) z Funduszami ESALIENS, dostępnym na stronie internetowej [www.esaliens.pl](http://www.esaliens.pl), w określonych punktach dystrybucji funduszy, jak również w formie pisemnej w siedzibie funduszy (w Warszawie, ul. Warecka 11a) i w innych podmiotach, uprawnionych do zawierania umów o prowadzenie IKE z Funduszami ESALIENS.

Niniejszy materiał ma wyłącznie charakter promocyjny, a diagramy i zestawienia w nim zawarte należy traktować jako ilustrację, nie prognozę. Materiał ten nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego ani oferty publicznej w rozumieniu ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, doradztwa inwestycyjnego, innego rodzaju doradztwa, ani rekomendacji do zawarcia transakcji kupna lub sprzedaży jakiegokolwiek instrumentu finansowego, jak również innych informacji rekomendujących lub sugerujących strategię inwestycyjne.

ESALIENS TFI SA, zarządzające funduszami ESALIENS, działa na podstawie decyzji z dnia 18.06.1998 r. wydanej przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego).

Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji podatnika i może ulec zmianie w przyszłości.

## SPRAWDŹ, JAKIE MOGĄ BYĆ TWOJE KORZYŚCI!



MIEJSCE NA PIECZĄTKĘ

ESALIENS TFI S.A.  
ul. Warecka 11a  
00-034 Warszawa

[www.esaliens.pl](http://www.esaliens.pl)

 [linkedin.com](https://www.linkedin.com)

 [fb.com/Esaliens](https://www.facebook.com/Esaliens)

 [youtube.com](https://www.youtube.com)