

ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA



Jeden z liderów rynku prywatnych inwestycji emerytalnych w Polsce (tzw. 3. filar)

150
tys.

Ponad 150 tys. klientów

3,76
mld zł

Suma aktywów*

W zakresie rozwiązań inwestycyjnych i produktów oszczędnościowych, Esaliens TFI nawiązało współpracę z Partnerem strategicznym - Grupą Franklin Templeton, globalną organizacją finansową świadczącą wysokiej jakości usługi związane z zarządzaniem aktywami dla klientów instytucjonalnych i indywidualnych.

Oszacuj wysokość osobistej ulgi

na mobilnym kalkulatorze IKZE z ESALIENS.
Ściągnij kalkulator na swój tablet lub telefon!



Wycofanie środków

PONIŻEJ 65 LAT

Rozliczenie PIT na zasadach ogólnych za rok, w którym dokonano wypłaty



POWYŻEJ 65 LAT**

Podatek ryczałtowy w wysokości 10% wypłacanej kwoty

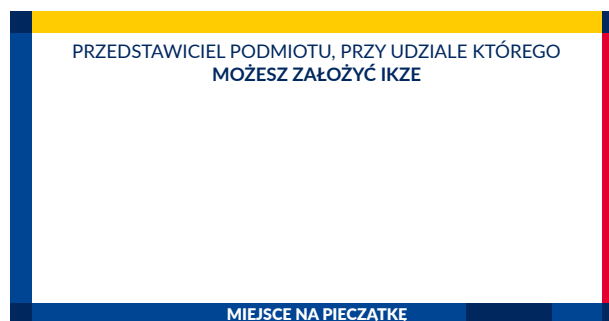
* Suma aktywów zarządzanych przez Esaliens TFI SA, łącznie z zarządzanymi portfelami na 31.12.2023 r.

** wypłaty co najmniej w 5 latach kalendarzowych.

WAŻNE INFORMACJE - PRZECZYTAJ UWAŻNIE

Jest to informacja reklamowa. Niniejszy materiał nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Promowana inwestycja dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa. Podstawą prawną prowadzenia IKZE jest ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego. Informacje na temat IKZE z Funduszami ESALIENS zawarte są w Regulaminie prowadzenia IKZE z Funduszami ESALIENS, dostępnym na stronie internetowej www.esaliens.pl, w określonych punktach dystrybucji funduszy, jak również w formie pisemnej w siedzibie funduszy (Warszawa, ul. Warecka 11a) i w innych podmiotach uprawnionych do zawierania umów o prowadzenie IKZE z Funduszami ESALIENS. Materiał ma wyłącznie charakter promocyjny, a 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 inwestycyjną. Podatek ryczałtowy w wysokości 10% pobierany jest od kwoty wypłaty. W przypadku wcześniejszego zwrotu otrzymaną kwotę (wpłaty z uwzględnieniem zysków/strat) należy doliczyć do dochodu przy rocznym rozliczeniu PIT. 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).

SPRAWDŹ, JAKIE MOGĄ BYĆ TWOJE KORZYŚCI!



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

www.esaliens.pl

II 2024

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

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

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



2024

POROZMAWIAJMY O ULDZE PODATKOWEJ

Informacja reklamowa



ESALIENS 25 LAT
DOŚWIADCZENIA
W POLSCE



FRANKLIN
TEMPLETON

ESALIENS

BIEŻĄCA ULGA
W PODATKU
PIT

DZIEDZICZENIE
BEZ PODATKU
OD SPADKÓW
I DAROWIZN

OCHRONA
PRZED TZW.
„PODATKIEM
BELKI”

NIEBYWAŁA
ELASTYCZNOŚĆ

WPŁACASZ
KIEDY CHCESZ

IKZE

Ile można wpłacić na IKZE w 2024 r.?



Maksymalna suma wpłat wynosi

9 388,80 zł lub

14 083,20 zł dla osób
prowadzących pozarolniczą
działalność

Elastyczne zasady

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

Przejrzyste opłaty

opłata za prowadzenie konta - zgodnie z Tabelą Opłat dla IKZE z funduszami ESALIENS

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

Jak dokonać wpłaty na IKZE?

Dane do przelewu na IKZE z funduszami ESALIENS

Numer rachunku:

23 1050 0086 1000 0090 3009 2861

Nazwa odbiorcy:

Fundusze ESALIENS

Adres:

ul. Warecka 11a, 00-034 Warszawa

W polu „Tytuł przelewu” należy wpisać:

IKZE, Twój PESEL, Twoje imię i nazwisko



WYGODNIE I SWOBODNIE

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



Jaką ulgę PIT otrzymasz?¹

Wpłata na IKZE (zł)	Ulgę (w zł) przy progu podatkowym		
	12%	19%	32%
1 000	120	190	320
1 200	144	228	384
1 400	168	266	448
1 600	192	304	512
1 800	216	342	576
2 000	240	380	640
2 200	264	418	704
2 400	288	456	768
2 600	312	494	832
2 800	336	532	896
3 000	360	570	960
3 200	384	608	1 024
3 400	408	646	1 088
3 600	432	684	1 152
3 800	456	722	1 216
4 000	480	760	1 280
4 200	504	798	1 344
4 400	528	836	1 408
4 600	552	874	1 472
4 800	576	912	1 536
5 000	600	950	1 600
5 200	624	988	1 664
5 400	648	1 026	1 728
5 600	672	1 064	1 792
5 800	696	1 102	1 856
6 000	720	1 140	1 920
6 200	744	1 178	1 984
6 400	768	1 216	2 048
6 600	792	1 254	2 112
6 800	816	1 292	2 176
7 000	840	1 330	2 240
7 200	864	1 368	2 304
7 400	888	1 406	2 368
7 600	912	1 444	2 432
7 800	936	1 482	2 496
8 000	960	1 520	2 560
8 200	984	1 558	2 624
8 400	1 008	1 596	2 688
8 600	1 032	1 634	2 752
8 800	1 056	1 672	2 816
9 000	1 080	1 710	2 880
9 200	1 104	1 748	2 944
9 388,80 zł	1 126,66 zł	1 783,87 zł	3 004,42 zł
9 400	1 128	1 786	3 008
9 600	1 152	1 824	3 072
9 800	1 176	1 862	3 136
10 000	1 200	1 900	3 200
11 000	1 322	2 090	3 520
12 000	1 440	2 280	3 840
13 000	1 560	2 470	4 160
14 083,20 zł	1 689,98 zł	2 675,81 zł	4 506,62 zł

¹ Szacowana ulga podatkowa przy wpłacie danej kwoty dla progu podatkowego 12, 19 lub 32%. Wyliczenia własne ESALIENS TFI SA - w celu uzyskania szczegółowych informacji i dokładnych wyliczeń korzyści podatkowych prosimy o kontakt z kwalifikowanym doradcą podatkowym. Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji podatnika i może ulec zmianie w przyszłości.