

ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA



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

110
tys.

Ponad 110 tys. klientów

4,7
mld zł

Suma aktywów*

Oszacuj wysokość osobistej ulgi

na mobilnym kalkulatorze IKZE
z ESALIENS. Zeskanuj kod i 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 31.12.2020 r.

** wypłaty co najmniej w 5 latach kalendarzowych.

WAŻNE INFORMACJE – PRZECZYTAJ UWAŻNIE

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).

III 2021

SPRAWDŹ, JAKIE MOGĄ BYĆ TWOJE KORZYŚCI!

PRZEDSTAWICIEL PODMIOTU, PRZY UDZIALE KTÓREGO
MOŻESZ ZAŁOŻYĆ IKZE

MIEJSCE NA PIECZĄTKĘ

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

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



2021

POROZMAWIAJMY O ULDZE PODATKOWEJ

INDYWIDUALNE KONTO ZABEZPIECZENIA
EMERYTALNEGO (IKZE)



ESALIENS



Ile można wpłacić na IKZE w 2021 r.?



Maksymalna suma wpłat wynosi

6 310,80 zł lub
9 466,20 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

Jaką ulgę PIT otrzymasz?¹

Wpłata na IKZE (zł)	Ulgą (w zł) przy progu podatkowym		
	17%	19%	32%
1 000	170	190	320
1 200	204	228	384
1 400	238	266	448
1 600	272	304	512
1 800	306	342	576
2 000	340	380	640
2 200	374	418	704
2 400	408	456	768
2 600	442	494	832
2 800	476	532	896
3 000	510	570	960
3 200	544	608	1 024
3 400	578	646	1 088
3 600	612	684	1 152
3 800	646	722	1 216
4 000	680	760	1 280
4 200	714	798	1 344
4 400	748	836	1 408
4 600	782	874	1 472
4 800	816	912	1 536
5 000	850	950	1 600
5 200	884	988	1 664
5 400	918	1 026	1 728
5 600	952	1 064	1 792
5 800	986	1 102	1 856
6 000	1 020	1 140	1 920
6 200	1 054	1 178	1 984
6 400	1 088	1 216	2 048
6 600	1 122	1 254	2 112
6 800	1 156	1 292	2 176
7 000	1 190	1 330	2 240
7 200	1 224	1 368	2 304
7 400	1 258	1 406	2 368
7 600	1 292	1 444	2 432
7 800	1 326	1 482	2 496
8 000	1 360	1 520	2 560
8 200	1 394	1 558	2 624
8 400	1 428	1 596	2 688
8 600	1 462	1 634	2 752
8 800	1 496	1 672	2 816
9 000	1 530	1 710	2 880
9 200	1 564	1 748	2 944
9 400	1 598	1 786	3 008
9 466,20 zł	1 609,25 zł	1 798,58 zł	3 029,18 zł

¹ Szacowana ulga podatkowa przy wpłacie danej kwoty dla progu podatkowego 17, 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.



WYGODNIE I SWOBODNIE

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

