

ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA



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

180 tys.

Ponad 180 tys. klientów

5,2 mld zł

Suma aktywów*



W zakresie rozwiązań inwestycyjnych i emerytalnych, których strategie wykraczają poza granice Polski, Esaliens współpracuje z uznanymi globalnymi firmami typu *asset management*.

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

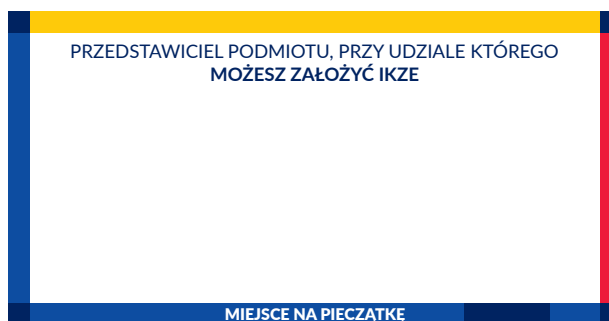
* Suma aktywów zarządzanych przez Esaliens TFI SA, łącznie z zarządzanymi portfelami na 30.11.2025 r.

** 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 Towarzystwa (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

IV 2026

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

fb.com/Esaliens

youtube.com



0%
OPŁATY
NA START
w ESA24 i POK

2026

POROZMAWIAJMY O ULDZE PODATKOWEJ

Informacja reklamowa



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 2026 r.?



Maksymalna suma wpłat wynosi

11 304 zł lub

16 956 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.) |

0% opłaty na start, 100% na inwestycję

- 0 zł** brak opłaty manipulacyjnej za otwarcie IKZE w Esaliens24 i w POK 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:

62 1880 0009 0000 0013 0165 8000

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) | Ulgą (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 |
| 9 400 | 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 |
| 11 304 zł | 1 356,48 zł | 2 147,76 zł | 3 617,28 zł |
| 12 000 | 1 440 | 2 280 | 3 840 |
| 13 000 | 1 560 | 2 470 | 4 160 |
| 14 000 | 1 680 | 2 660 | 4 480 |
| 15 000 | 1 800 | 2 850 | 4 800 |
| 16 000 | 1 920 | 3 040 | 5 120 |
| 16 956 zł | 2 034,72 zł | 3 221,64 zł | 5 425,92 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 wylczeń korzyści podatkowych prosimy o kontakt z kwalifikowanym doradcą podatkowym. Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji podatnika i może ulec zmianie w przyszłości.