

Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego

IKZE – Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego

- jest rodzajem planu emerytalnego, w ramach którego można oszczędzać samodzielnie, w III filarze i jest efektywnym sposobem oszczędzania pieniędzy na dodatkową emeryturę,
- to rozwiązanie stworzone, aby zabezpieczyć Twoją przyszłość i zapewnić Ci jak najwyższy standard życia na emeryturze,
- podlega przepisom Ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

Wykorzystaj limit

Warto wykorzystać limit wpłat na IKZE, który **w 2026 roku** wynosi **11 304 PLN** (dla osób prowadzących pozarolniczą działalność wynosi **16 956 PLN**).

Jakie korzyści daje IKZE?

- Brak podatku od zysków kapitałowych (tzw. Podatku Belki, pod warunkiem, że będziesz regularnie oszczędzał przez min. 5 lat i nie wypłacisz zgromadzonych oszczędności przed dożyciem wieku 65 lat).
- Możliwość odroczenia zapłaty podatku dochodowego na przyszłość (przy wypłacie z IKZE obowiązuje zryczałtowany podatek dochodowy według stawki 10%).
- Ulga podatkowa, możliwość corocznego obniżenia podatku PIT poprzez odpis wpłat na IKZE od podstawy opodatkowania.
- Korzyści związane z systematycznym oszczędzaniem pieniędzy.
- Strategie oszczędzania dopasowane do potrzeb i wieku inwestora.
- Oszczędności mogą być dziedziczone bez podatku od spadków i darowizn.



Informacja marketingowa

Rockbridge najlepszym TFI w Polsce w 2025 roku

RZECZPOSPOLITA 02.12.2025

Czym różni się IKE od IKZE?



Różnica pomiędzy IKE a IKZE polega przede wszystkim na **odmiennym sposobie opodatkowania**. Oszczędzanie w IKE jest zwolnione z podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki), a **oszczędzanie w IKZE pomniejsza płacony corocznie podatek dochodowy** poprzez zmniejszanie podstawy jego wymiaru o wpłaty do IKZE.

Zaletą IKE jest zwolnienie z podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki) pod warunkiem, że środki nie zostaną wypłacone przed przejściem na emeryturę. Wpłaty na IKZE odliczane są, tak jak składki ZUS, od podstawy opodatkowania. Dzięki temu można dziś płacić mniejsze podatki.

Wpłaty na IKE są ograniczone do trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia w gospodarce narodowej na dany rok. IKZE również ma limit wpłat. Wpłacona kwota na IKZE w skali roku nie może przekroczyć 1,2 krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok.

Wypłaty z IKZE będą opodatkowane zryczałtowanym podatkiem dochodowym według stawki równej 10%. Przy czym nie można wypłacić środków przed osiągnięciem wieku 65 lat. Dodatkowym warunkiem jest oszczędzanie przez co najmniej 5 lat kalendarzowych.

Jak inwestować w IKZE?

Aby ułatwić Ci wybór strategii inwestowania opracowaliśmy **dwa modelowe programy inwestowania** w ramach IKZE Rockbridge. Oprócz tego oferujemy możliwość stworzenia **indywidualnego programu inwestowania**, który umożliwia samodzielny wybór maksymalnie czterech subfunduszy.



Informacja marketingowa

Rockbridge najlepszym TFI w Polsce w 2025 roku

RZECZPOSPOLITA 02.12.2025

Modelowe programy inwestycyjne w IKZE

W ramach Umowy IKZE, Fundusz oferuje następujące modelowe programy inwestowania:

Dynamiczny Program Inwestowania

W ramach tego programu wpłaty oraz wypłaty transferowe na IKZE dzielone są w następujących proporcjach uzależnionych od aktualnego wieku Oszczędzającego:

	Portfel 1 do 45 lat	Portfel 2 45-50 lat	Portfel 3 50-55 lat	Portfel 4 powyżej 55 lat
Rockbridge Obligacji Aktywny 2	20%	35%	45%	70%
Rockbridge Akcji	50%	40%	35%	30%
Rockbridge Akcji Rynków Wschodzących	15%	15%	10%	-
Rockbridge Growth Leaders	15%	10%	10%	-
Suma	100%	100%	100%	100%

Zrównoważony Program Inwestowania

W ramach tego programu wpłaty oraz wypłaty transferowe na IKZE dzielone są w następujących proporcjach uzależnionych od aktualnego wieku Oszczędzającego:

	Portfel 1 do 45 lat	Portfel 2 45-50 lat	Portfel 3 50-55 lat	Portfel 4 powyżej 55 lat
Rockbridge Obligacji	35%	40%	45%	80%
Rockbridge Obligacji Korporacyjnych	15%	20%	20%	-
Rockbridge Akcji	40%	30%	25%	20%
Rockbridge Growth Leaders	10%	10%	10%	-
Suma	100%	100%	100%	100%



Rockbridge najlepszym TFI w Polsce w 2025 roku

RZECZPOSPOLITA 02.12.2025

Jak dopłacić?

Dopłat na IKZE dokonuje się na **Indywidualny Numer Rachunku Bankowego** do wpłat, który klienci otrzymują na **potwierdzeniu otwarcia IKZE**.

Aby otrzymać dodatkowe potwierdzenie otwarcia IKZE należy skontaktować się z infolinią pod numerem **801 350 000**.

Dane do przelewu:

Beneficjent / Odbiorca:	Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
Rachunek odbiorcy:	Twój Indywidualny Numer Rachunku Bankowego do wpłat na IKZE z potwierdzenia otwarcia IKZE
Adres:	Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA, ul. Marszałkowska 142, 00-061 Warszawa
Tytuł przelewu:	Imię i nazwisko, PESEL, wpłata na IKZE

Rockbridge

Przedstawiony materiał ma charakter reklamowy, nie stanowi usługi doradztwa inwestycyjnego i nie należy go traktować jako rekomendacji inwestowania w jakiekolwiek instrumenty finansowe. Rockbridge nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem opinii i informacji w nim zawartych. Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również usługi rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także jest formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej.

Inwestowanie w Subfundusze wydzielone w ramach Rockbridge FIO Parasolowy wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Inwestor powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Wyniki historyczne nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych zysków w przyszłości. Jednostki uczestnictwa nie są depozytem bankowym. Inwestując w fundusze inwestycyjne uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa tych funduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego funduszu. Fundusz może lokować powyżej 35% wartości aktywów subfunduszy w papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, a także w papiery wartościowe emitowane przez Państwo Członkowskie lub jedno z następujących państw należących do OECD innych niż Rzeczypospolita Polska: Australia, Austria, Belgia, Czechy, Dania, Finlandia, Francja, Grecja, Hiszpania, Holandia, Irlandia, Islandia, Japonia, Kanada, Korea, Luksemburg, Meksyk, Niemcy, Norwegia, Nowa Zelandia, Portugalia, Słowacja, Stany Zjednoczone Ameryki Północnej, Szwajcaria, Szwecja, Turcja, Węgry, Wielka Brytania, Włochy.

Fundusz może lokować powyżej 35% wartości aktywów subfunduszy w papiery wartościowe poręczone lub gwarantowane przez podmioty, o których mowa powyżej, przy czym łączna wartość lokat w papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez podmiot, którego papiery wartościowe są poręczane lub gwarantowane, depozytów w tym podmiocie oraz wartość ryzyka kontrahenta wynikająca z transakcji, których przedmiotem są niewystandaryzowane instrumenty pochodne, zawartych z tym podmiotem, nie może przekroczyć 35% wartości aktywów subfunduszu.

Szczegółowe informacje dotyczące inwestowania subfundusze wydzielone w ramach Rockbridge FIO Parasolowy i ryzyka inwestycyjne znajdują się w prospekcie informacyjnym oraz w dokumentach zawierających kluczowe informacje, z którymi należy się zapoznać przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w tabeli opłat. Wymienione dokumenty są dostępne w siedzibie Rockbridge TFI S.A. oraz na stronie internetowej www.rockbridge.pl. Zyski z inwestycji w fundusze inwestycyjne dokonywane przez osoby fizyczne podlegają opodatkowaniu podatkiem od dochodów kapitałowych.

Niezależnie od informacji zamieszczonych w materiale, przed zawarciem każdej transakcji Inwestor zobowiązany jest do określenia i oceny jej ryzyka, potencjalnych korzyści oraz ewentualnych strat, jak również w szczególności charakterystyki, konsekwencji prawnych i księgowych transakcji, konsekwencji zmieniających się czynników rynkowych oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie sam lub po konsultacjach ze swoimi doradcami podjąć takie ryzyko.

Niniejszy materiał pochodzi od spółki Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ul. Marszałkowska 142, 00-061 Warszawa, wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy pod nr KRS 0000002970; Kapitał zakładowy i wpłacony: 27 251 869,00 zł; NIP: 527-21-53-832, REGON 013083243

Organem nadzorującym Rockbridge TFI S.A. jest Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa.