

# *ike i ikze*

*inwestuj na przyszłość*

*korzystaj z preferencji podatkowych*



----- **Rachunki maklerskie IKE i IKZE** w Noble Securities S.A. to rodzaj osobistego planu emerytalnego polegającego na inwestowaniu środków na dodatkowym rachunku maklerskim.

- 0 zł za otwarcie i prowadzenie rachunków IKE i IKZE Premium.
- Elastyczny system prowizyjny.
- Dowolność wpłat w ramach rocznych limitów.
- Obecna i przyszła **korzyść podatkowa** – brak podatku od zysków kapitałowych oraz spadków i darowizn\*.
- Możliwość skorzystania z usługi **doradztwa inwestycyjnego** i NOBLE ORDER.

Usługa doradztwa inwestycyjnego dedykowana jest Klientom, którzy uzyskali pozytywny wynik testu odpowiedności, został im nadany indywidualny profil inwestycyjny oraz dysponują minimalną wartością aktywów w wysokości 25 tys. zł.

----- **Poprzez rachunki IKE i IKZE** możesz inwestować m.in. w akcje, ETFy, obligacje skarbowe, obligacje korporacyjne zarówno na rynku pierwotnym, jak i w obrocie wtórnym.



## Czy wiesz, że

w Noble Securities S.A. rachunek IKE i IKZE może otworzyć również osoba, która ukończyła 16 rok życia, uzyskująca dochód na podstawie umowy o pracę.

\*W przypadku spełnienia warunków określonych w przepisach prawa. Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji każdego Klienta i może ulec zmianie w przyszłości.

# Największą zaletą rachunków IKE i IKZE są preferencje podatkowe.



## Różnica między rachunkami IKE i IKZE:

# ike

*Roczny limit wpłat*

# ikze

- Osoby fizyczne: 2021 r. – 15 777 zł

- Osoby fizyczne: 2021 r. – 6 310,80 zł
- Osoby samozatrudnione: 2021 r. – 9 466, 20 zł

### *Bieżące korzyści podatkowe*

- Brak podatku od zysków kapitałowych

- Brak podatku od zysków kapitałowych
- Możliwość odliczenia wpłaconych środków od podstawy opodatkowania

### *Przyszłe korzyści podatkowe (w przypadku dziedziczenia)*

- Brak podatku od spadków i darowizn
- Możliwość wypłaty nieopodatkowanych środków przez spadkobierców

- Brak podatku od spadków i darowizn
- Możliwość wypłaty opodatkowanych środków z IKZE przez spadkobierców. Wypłata podlega opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym w wysokości 10%

### *Wcześniejszy zwrot środków*

- W całości bądź w części
- Konieczność zapłaty odroczonego podatku od zysków kapitałowych

- Tylko w całości
- Konieczność zapłaty należnego podatku

### *Wypłata z rachunku*

- Po 60 roku życia lub po nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz:
  - dokonywaniu wpłat co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych lub
  - dokonaniu ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed złożeniem wniosku o wypłatę

- Po ukończeniu 65 roku życia oraz dokonaniu wpłat w co najmniej 5 latach kalendarzowych jednorazowo lub w ratach

### *Opodatkowanie wypłaty*

- Brak
- Zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 10%

## IKE czy IKZE? A może oba?

Skontaktuj się z nami i dowiedz się, jak założyć rachunek IKE i IKZE w Noble Securities S.A.

Napisz:

✉ Formularz kontaktowy



lub

Zadzwoń:

☎ 22 125 55 22 lub 12 422 31 00

*(opłata według stawek operatora)*

Dołącz do nas:



Ogłoszenie stanowi materiał promocyjny Noble Securities S.A. („NS”) Inwestowanie na rynku kapitałowym wiąże się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanego kapitału. NS zwraca uwagę, że weryfikacja odpowiedności danej usługi weryfikowana jest przed zawarciem umowy lub korzystaniem z usług NS. Zasady korzystania z Rachunku IKE lub Rachunku IKZE znajdują się odpowiednio w Umowie o prowadzenie przez Noble Securities S.A. Indywidualnego Konta Emerytalnego oraz świadczenia usług maklerskich i brokerskich IKE lub Umowie o prowadzenie przez Noble Securities S.A. Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego oraz świadczenia usług maklerskich i brokerskich, a także w Regulaminie prowadzenia przez Noble Securities S.A. Indywidualnych Kont Emerytalnych oraz Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego („Regulamin IKE/IKZE”), a także w Regulaminie świadczenia przez Noble Securities S.A. usług maklerskich oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych („Regulamin”), które dostępne są na: [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl). Zasady korzystania z usługi doradztwa inwestycyjnego określa Regulamin doradztwa inwestycyjnego dostępny jest w zakładce: Dom Maklerski / Doradztwo inwestycyjne / Dokumenty. Szczegółowe informacje o usługach NS oraz o ryzyku związanym z inwestowaniem w dany instrument finansowy znajdują się na stronie internetowej [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl) w zakładce O nas / Regulacje / Rachunek Maklerski. Regulamin Maklerski dostępny jest w zakładce: O nas / Regulacje / Rachunek Maklerski. Regulamin IKE/IKZE dostępny jest w zakładce: Dom Maklerski / IKE i IKZE / Dokumenty. NS podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.