



Biuro maklerskie

Częściowy zwrot z IKE

Informacja dla posiadaczy rachunku IKE

Pamiętaj!

- częściowy zwrot z IKE realizujemy wyłącznie z Twoich wpłat na IKE. Nie zrealizujemy częściowego zwrotu z IKE ze środków pochodzących z PPE czy z wypracowanego zysku,
- częściowy zwrot z IKE nie służy do wypłaty wszystkich środków z rachunku,
- wniosek realizujemy w terminie do 30 dni od daty otrzymania.

Ważne! Częściowy zwrot z IKE to nie to samo co wypłata z IKE w ratach.

Przy składaniu dyspozycji dotyczącej środków na IKE zwróć szczególną uwagę, aby nie pomylić częściowego zwrotu z IKE z dyspozycją wypłaty z IKE w ratach. To dwie różne operacje i odmienne skutki podatkowe.

Wypłata z IKE w ratach

Jest to forma wypłaty środków po spełnieniu warunków ustawowych (m.in. wiek i okres oszczędzania). Nie wiąże się z podatkiem od zysków kapitałowych – środki wypłacimy bez podatku.

Częściowy zwrot z IKE

Oznacza wcześniejsze wycofanie części środków przed spełnieniem warunków do wypłaty emerytalnej. W takim przypadku zysk podlega opodatkowaniu podatkiem od zysków kapitałowych (tzw. „podatkiem Belki”).

Jak naliczamy podatek przy częściowym zwrocie z IKE?

Co podlega opodatkowaniu?

Przy częściowym zwrocie z IKE opodatkowaniu podlega tylko kwota zwrotu odpowiadająca zyskowi (dochód kapitałowy), a nie cała wypłacana kwota.

Zysk to różnica między wartością środków zgromadzonych na IKE, a sumą wpłat na IKE.

Jak ustalamy część opodatkowanego zysku?

Ponieważ zwrot jest częściowy, zysk przypisujemy proporcjonalnie do kwoty wypłaty:

- obliczamy udział zysku w całych środkach na IKE,
- taki sam udział zysku przypada na wypłacaną kwotę,
- tylko ta część podlega opodatkowaniu.

Stawka podatku

Podatek wynosi 19% (podatek od zysków kapitałowych, tzw. „podatek Belki”).

Podatek pobieramy automatycznie przy wypłacie. Otrzymasz kwotę netto, bez samodzielnego rozliczania w PIT.