

**Formularz wypełnij jeżeli prowadzisz pozarolniczą działalność i chcesz zwiększyć limit wpłat na IKZE.**

Wypełnij dyspozycję oraz dołącz dokument poświadczający prowadzenie powyższej działalności np. zaświadczenie CEIDG/KRS.

Komplet danych możesz przesłać do nas na adres e-mail: [bm@mbank.pl](mailto:bm@mbank.pl)

lub pocztą tradycyjną na adres:

**Biuro maklerskie mBanku**

**ul. Prosta 18**

**00-850 Warszawa**



\_\_\_\_\_  
Miejscowość, data

Numer IKZE Klienta \_\_\_\_\_

Imię i nazwisko Klienta \_\_\_\_\_

Pesel \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
nr KRS/nr wpisu do rejestru działalności gospodarczej lub innego właściwego rejestru

## OŚWIADCZENIE

1. Oświadczam, że prowadzę pozarolniczą działalność i spełniam warunki, aby skorzystać z wyższego rocznego limitu wpłat na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE).

*Limit ten jest opisany w art. 13a ust. 1a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego - dalej: Ustawa.*

2. Zobowiązuję się, że niezwłocznie poinformuję Biuro maklerskie mBanku S.A., gdy zawieszę lub przestanę prowadzić pozarolniczą działalność, o której mowa w pkt 1.
3. Przyjmuję do wiadomości, że mBank S.A. nie ponosi odpowiedzialności za skutki moich wpłat na IKZE niezgodnych z wymogami Ustawy. Szczególnie, gdy treść tego oświadczenia okaże się nieprawdziwa lub gdy nie poinformuję Biura maklerskiego mBanku S.A. o tym, że zawiesiłem lub przestałem prowadzić pozarolniczą działalność.

\_\_\_\_\_  
Twój podpis

Masz wątpliwość czy Twoja działalność umożliwia skorzystanie z wyższego limitu wpłat na IKZE?

Sprawdź definicję w art. 8 ust. 6 Ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

**Pamiętaj, że aby skorzystać z wyższego limitu wpłat na IKZE, musisz prowadzić pozarolniczą działalność gdy zasilasz swój rachunek IKZE.**

### **Treść art. 13a ust. 1a Ustawy:**

*„Wpłaty dokonywane na IKZE w roku kalendarzowym przez osobę prowadzącą pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 300, 303, 730, 1495, 1553 i 1590), nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego, o którym mowa w ust. 1.”*

### **Treść art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych:**

*„6. Za osobę prowadzącą pozarolniczą działalność uważa się:*

*1) osobę prowadzącą pozarolniczą działalność gospodarczą na podstawie przepisów ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców lub innych przepisów szczególnych, z wyjątkiem ust. 6a;*

*2) twórcę i artystę;*

*3) osobę prowadzącą działalność w zakresie wolnego zawodu:*

*a) w rozumieniu przepisów o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne,*

*b) z której przychody są przychodami z działalności gospodarczej w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych;*

*4) wspólnika jednoosobowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz wspólników spółki jawnej, komandytowej lub partnerskiej;*

*4a) akcjonariusza prostej spółki akcyjnej wnoszącego do spółki wkład, którego przedmiotem jest świadczenie pracy lub usług;*

*4b) komplementariusza w spółce komandytowo-akcyjnej; (od 1 stycznia 2023 r.)*

*5) osobę prowadzącą publiczną lub niepubliczną szkołę, inną formę wychowania przedszkolnego, placówkę lub ich zespół, na podstawie przepisów ustawy z dnia 14 grudnia 2016 r. – Prawo oświatowe (Dz. U. z 2021 r. poz. 1082 oraz z 2022 r. poz. 655).*

*6a. Za osobę prowadzącą pozarolniczą działalność nie uważa się w rozumieniu niniejszej ustawy osoby fizycznej, o której mowa w art. 18 ust. 1 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców.”*