

# Porównanie IKE oraz IKZE

IKE i IKZE, mimo wielu podobieństw, cechują zasadnicze różnice związane z rodzajami ulg podatkowych oraz warunków, przy których można z nich skorzystać.

## Poznaj różnice!

	IKE	IKZE
Korzyści podatkowe	Brak podatku od zysków kapitałowych w momencie wypłaty po spełnieniu kryteriów.	Możliwość odliczania wpłat od podstawy opodatkowania podatkiem PIT. Jednak wypłacając pieniądze z IKZE należy zapłacić zryczałtowany podatek 10 proc. od wypłacanych środków - odprowadza go podmiot prowadzący IKZE.
Limit rocznej wpłaty (2020r.)	15 681 PLN	6272,40 PLN
Kryteria do wypłaty pozwalające na uzyskanie korzyści podatkowej	<p>Kryterium wiekowe: 60 lat lub 55 lat i nabyte prawa emerytalne.</p> <p>Oprócz tego należy spełniać jeden z dwóch warunków kryterium stażowego:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>dokonywać wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych, lub</li><li>dokonać ponad połowy wartości wpłat na 5 lat przed dniem złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty</li></ul>	<p>Kryterium wiekowe: 65 lat</p> <p>oraz</p> <p>Kryterium „stażowe”: dokonywanie wpłat na IKZE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych.</p>
Wcześniejsza wypłata	Możliwość wycofania środków w części lub całości, obowiązek zapłaty podatku od zysków kapitałowych	Możliwość wycofania środków, ale tylko w całości, obowiązek zapłaty podatku PIT oraz podatku od zysków kapitałowych
Transfer zgromadzonych środków	Możliwość transferu zgromadzonych środków do innej instytucji prowadzącej IKE lub PPE, którego uczestnikiem jest oszczędzający	Możliwość transferu zgromadzonych środków do innej instytucji prowadzącej IKZE
Dziedziczenie	Brak podatku od spadków i darowizn, można także wskazać osobę uprawnioną do otrzymania środków w przypadku śmierci (bez konieczności przeprowadzania postępowania spadkowego).  Dziedziczący środki może wypłacić całość środków bez podatku dochodowego.	Brak podatku od spadków i darowizn, można także wskazać osobę uprawnioną do otrzymania środków w przypadku śmierci (bez konieczności przeprowadzania postępowania spadkowego).  Dziedziczący środki może wypłacić całość środków. Wypłata podlega opodatkowaniu zryczałtowanym 10 proc. podatkiem PIT, chyba, że środki zostaną wpłacone na własne IKZE – wtedy podatek jest naliczany w momencie wypłaty tych środków z własnego IKZE