

Raport z badania 2024

---

# DODATKOWA EMERYTURA I ULGA Z TYTUŁU IKZE

Co Polacy myślą o dodatkowej emeryturze

Jak Polacy inwestują na emeryturę i co wiedzą o IKZE?

Polacy a podatki i ulgi podatkowe

Prowadzący działalność gospodarczą a dodatkowa emerytura i ulgi podatkowe



## Wprowadzenie

Celem badania „Dodatkowa emerytura i ulga z tytułu IKZE” przeprowadzonego na zlecenie Goldman Sachs TFI było sprawdzenie podejścia Polaków do kwestii gromadzenia środków na przyszłą, dodatkową emeryturę i związanych z nią oczekiwań. Intencją badania było także zbadanie świadomości społecznej istniejących ulg podatkowych oraz wiedzy na temat możliwości oferowanych w ramach Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE).

Z badania wynika, że jedynie nieco ponad połowa Polaków (54%) myśli o tym, aby w jakiś sposób zabezpieczyć swoją finansową przyszłość dodatkową emeryturą, podczas gdy **21% ankietowanych uważa, że będzie pracować do końca życia**. Z kolei 25% zdaje się jedynie na świadczenia wypłacane przez państwowego ubezpieczyciela.

Pomimo, że IKZE wprowadzono na rynek w 2012 r. to badanie wykazało, że tylko co trzeci Polak potrafi poprawnie rozszyfrować skrót IKZE. Zaledwie 6% Polaków deklaruje, że korzysta z IKZE. Odpowiedzi respondentów wskazują również, że aż 36% posiadaczy IKZE nie decyduje się na skorzystanie z przysługującej im ulgi, a mowa tu o możliwości odliczenia od podatku nawet kilku tysięcy złotych w skali jednego roku.

Badanie prezentuje również oczekiwania Polaków co do wysokości dodatkowej emerytury, oraz jakie są najpopularniejsze metody gromadzenia kapitału na okres po zakończeniu aktywności zarobkowej. Ponadto, badanie pozwoliło na stworzenie profilu przeciętnego posiadacza IKZE.

Niniejszy raport został podzielony na cztery rozdziały. W pierwszym zebrano informacje na temat oczekiwań Polaków dotyczących przyszłej emerytury.

Drugi koncentruje się na tym, jak w praktyce Polacy inwestują na emeryturę i jaki jest ich stan wiedzy na temat IKZE. Trzeci poświęcony jest kwestiom świadomości społecznej nt. istniejących w Polsce ulg podatkowych, a zwłaszcza ulgi IKZE.

**Zgodnie z wynikami badania 24% Polaków nie jest w stanie wskazać nawet jednej ulgi podatkowej.**

W raporcie poruszona została również kwestia corocznych rozliczeń podatkowych. Ostatnia część publikacji dotyczy podejścia osób prowadzących działalność gospodarczą do IKZE i korzystania z oferowanych na ten produkt ulg podatkowych. Prowadzący własny biznes, w wielu punktach wyróżniają się na tle innych grup zawodowych – tak jest np. w przypadku korzystania z IKZE, wiedzy na temat ulgi podatkowej z tym związanej, ale także oczekiwanej wysokości dodatkowej emerytury czy wysokości dopłaty do podatku.

Wierzymy, że raport pt. „Dodatkowa emerytura i ulga z tytułu IKZE” będzie cennym źródłem informacji dla wszystkich zainteresowanych tematyką oszczędzania i inwestowania na emeryturę w polskim społeczeństwie.

**Zachęcamy do lektury!**

**Zespół Goldman Sachs TFI**

IKZE, czyli Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego, jest specjalnym kontem, które pozwala w preferowany sposób inwestować pieniądze na prywatną emeryturę. **IKZE wprowadzono ustawowo na rynek w 2012 r. w ramach rozwinięcia tzw. „3 filaru”**. Najważniejszymi korzyściami IKZE jest możliwość uzyskania co roku ulgi podatkowej oraz zwolnienia z podatku od zysków kapitałowych przy wpłatach na konto przez minimum 5 lat i wypłacie środków po 65. roku życia.

Maksymalna ulga podatkowa w 2024 r. wynosi 3004 zł oraz 4507 zł dla osób samozatrudnionych. Zgodnie z ustawą, można posiadać tylko jedno IKZE, jednocześnie wybór miejsca prowadzenia konta jest szeroki i obejmuje 5 różnych instytucji finansowych: banki, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, towarzystwa ubezpieczeniowe, biura maklerskie i dobrowolne fundusze emerytalne. **Zgodnie ze statystykami Komisji Nadzoru Finansowego, na koniec 2023 roku najwięcej IKZE było prowadzonych w towarzystwach funduszy inwestycyjnych (w skrócie TFI)**<sup>1</sup>. Goldman Sachs TFI to jedna z największych instytucji finansowych na polskim rynku emerytalnym, która przez 6 lat z rzędu wygrywała branżowe rankingi, będąc docenianym m.in. za wyniki, wysokość opłat i ofertę.

1. Źródło: Urząd Komisji Nadzoru Finansowego: Informacje o rynku IKZE według stanu na 31 grudnia 2023 roku

## Główne wnioski z badania

---

Tylko 54% Polaków myśli o tym, aby w jakiś sposób zabezpieczyć dodatkową emeryturę, podczas gdy 21% uważa, że będzie pracować do końca życia, a 25% zdaje się na to, co wypłaci państwowy ubezpieczyciel.

---

6% biorących udział w badaniu deklaruje, że dodatkową emeryturę buduje w wykorzystaniem Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE).

---

Co czwarty respondent (24%) nie był w stanie wymienić żadnej znanej mu ulgi podatkowej.

---

Wśród osób podejmujących działania na rzecz dodatkowego zabezpieczenia emerytalnego najbardziej preferowane jest oszczędzanie (49%), a następnie inwestowanie (32%) oraz posiadanie dodatkowych produktów emerytalnych (31%).

---

16% prowadzących działalność gospodarczą deklaruje posiadanie IKZE, 54% z nich poprawnie rozszyfrowuje ten skrót – to najwięcej spośród wszystkich grup zawodowych.

---

Niskie rozeznanie Polaków wśród istniejących możliwości odliczeń podatkowych wpływa na stopień i zakres korzystania z ulg. Prawie jedna trzecia respondentów (31%) wskazała, że nie korzysta z żadnej ulgi podatkowej.

---

Ulgę podatkową na IKZE wykorzystuje tylko 3% Polaków, a wśród posiadaczy IKZE korzysta z niej jedynie 64% badanych.

---

Zaledwie co 10-ty Polak wie, ile wynoszą roczne limity wpłat na IKZE.

---

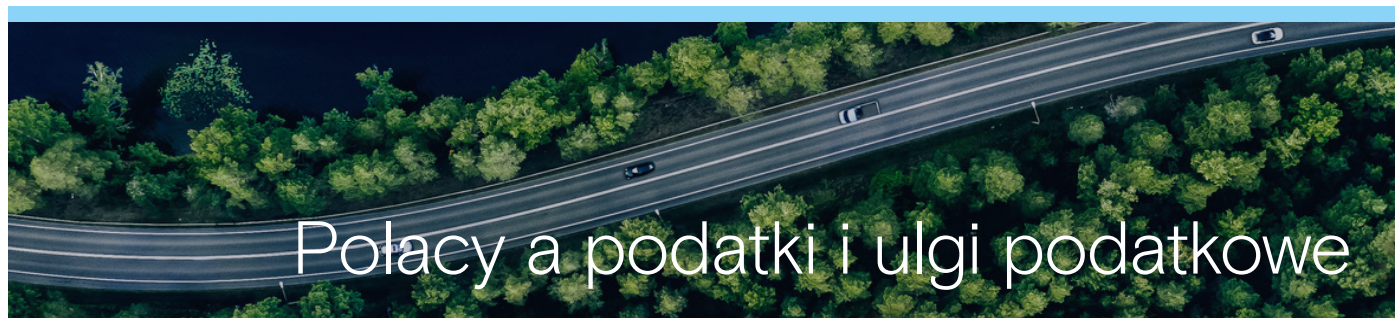
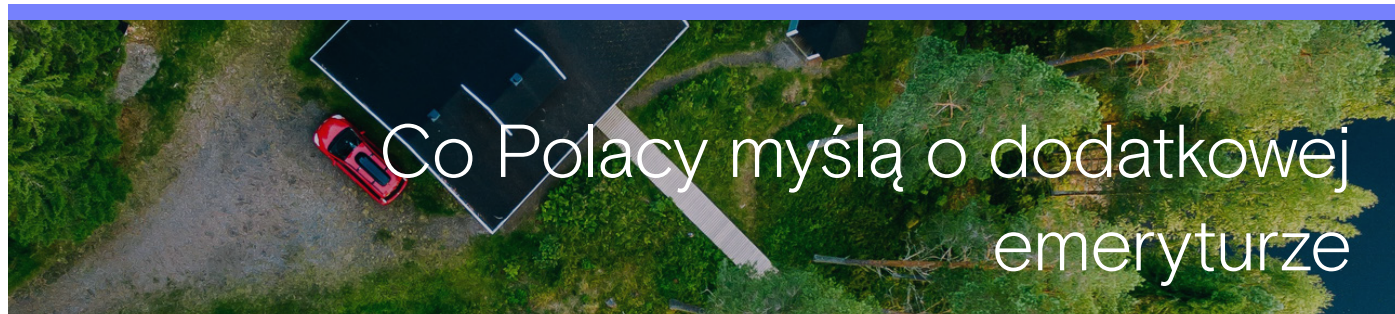
Ponad połowa (57%) uczestników badania twierdzi, że w rocznym rozliczeniu z fiskusem otrzymuje zwrot podatku. Zwykle są to osoby pracujące na podstawie umowy o pracę, pozostające w związkach małżeńskich, pobierające świadczenia socjalne i korzystające z ulgi na IKZE.

---

Najwyższe dopłaty do podatku deklarują prowadzący działalność gospodarczą, płacą średnio 6 razy więcej niż osoby pracujące na pełny etat. Jednocześnie jest to grupa najlepiej zorientowana w dostępnych ulgach podatkowych.



Badanie zostało przeprowadzone w marcu 2024 r. metodą CAWI na próbie odzwierciedlającej strukturę populacji wg GUS. Wnioski w niniejszym raporcie podzieliśmy na 4 główne części:





## Co Polacy myślą o dodatkowej emeryturze

### Prognozy ZUS zakładają, że emerytury obecnie pracujących Polaków będą wynosić około 25% ich ostatniego wynagrodzenia.<sup>2</sup>

Dysponując taką wiedzą, zaledwie 54% Polaków myśli o tym, by w jakiś sposób zabezpieczyć dodatkową emeryturę, 21% uważa, że będzie pracować do końca życia, zaś 25% zdaje się jedynie na to, co wypłaci państwowy ubezpieczyciel.

- Zaledwie nieco więcej niż połowa Polaków myśli o przyszłej dodatkowej emeryturze.
- Jednak 77% wszystkich badanych podejmuje w tym kierunku działania, głównie oszczędzając.
- Ponad 60% ankietowanych jest gotowych odkładać na dodatkową emeryturę nie więcej niż 500 zł miesięcznie.
- Ponad połowa badanych zadowoli się kwotą od 1 tys. zł do 3 tys. zł dodatkowej emerytury. Jednak co piąty celuje w miesięczne dodatkowe wpływy w wysokości 4 tys. zł.

O dodatkowej emeryturze częściej myślą mężczyźni (61%), mieszkańcy dużych miast (66%), osoby z wyższym wykształceniem (62%), które pracują na cały etat (61%) lub prowadzą działalność gospodarczą (69%), oraz ci, którzy dobrze oceniają swoją sytuację materialną, czyli 64% badanych. 80% spośród tych, którzy rozważają dodatkowe działania, by zabezpieczyć się na przyszłość deklaruje dochody w wysokości 8-10 tys. zł, 70% twierdzi, że na ich konto co miesiąc wpływa od 6-8 tys. zł, a 62% zarabia od 4 tys. zł do 6 tys. zł.



"W ramach finansów osobistych **jedną z najbardziej zaniebywanych spraw przez Polaków jest lokowanie pieniędzy z myślą o emeryturze.**

Emerytura dla wielu wydaje się czymś bardzo odległym, a duża część z nas liczy na to, że państwo zapewni nam godne życie po zakończeniu aktywności zawodowej. Nie ma jednak wątpliwości, że każdy w ramach swoich możliwości finansowych powinien we własnym zakresie dodatkowo inwestować z myślą o emeryturze, by w przyszłości utrzymać poziom życia zbliżony do obecnego."

– Radostaw Sosna, Executive Director, Head of Sales & CX w Goldman Sachs TFI

2. Prognoza wpływów i wydatków Funduszu Ubezpieczeń Społecznych na lata 2024-2028 przygotowana przez Departament Statystyki i Prognoz Aktuarialnych Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

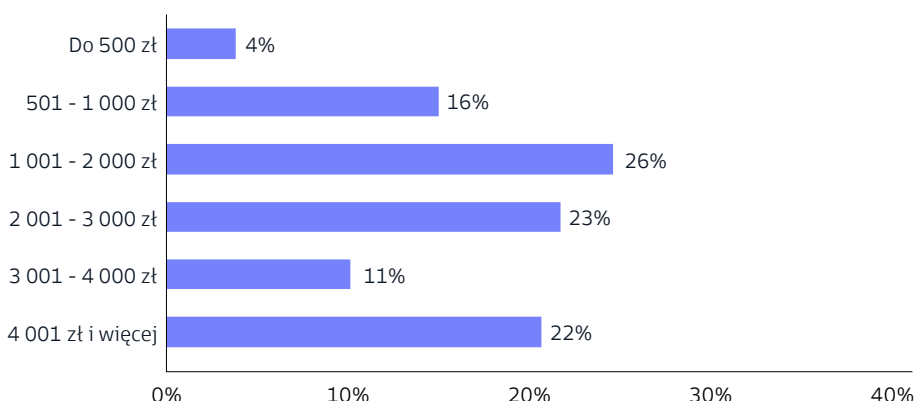


## Dodatkowa emerytura – ile chcemy mieć

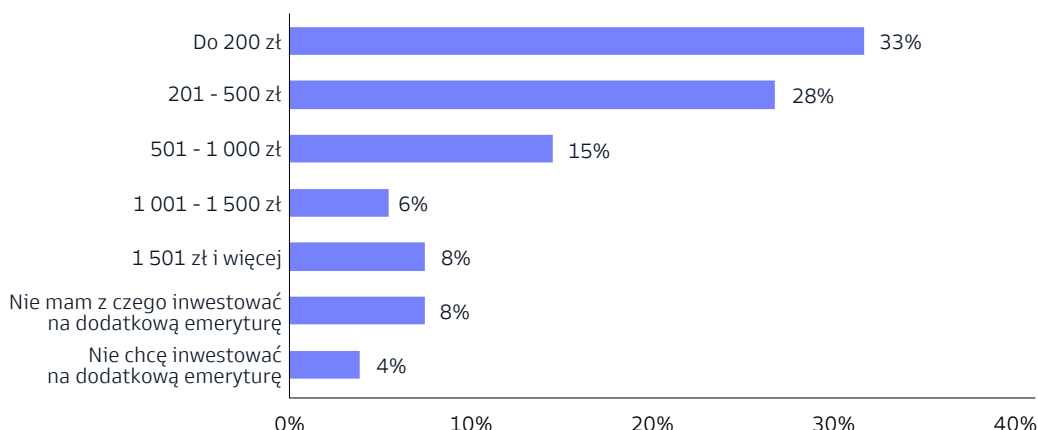
Ile pieniędzy będziemy potrzebować, kiedy przestaniemy już pracować? Oczekiwania względem wysokości dodatkowej emerytury są dość zróżnicowane i są pochodną obecnej stopy życiowej oraz oczekiwań odnośnie komfortu życia po zakończeniu aktywności zawodowej.

Tylko 4% badanych deklaruje, że liczyliby na mniej niż 500 zł dodatkowego świadczenia, zaś kolejne 16% uważa, że kwota od 500 zł do 1000 zł byłaby odpowiednia. Ponad połowa badanych jest gotowa zadowolić się kwotą od 1 tys. zł do 3 tys. zł dodatkowej emerytury. Jednak co piąty oczekiwałby dodatkowych miesięcznych wpływów w wysokości 4 tys. zł. By otrzymać coś więcej niż emerytura z ZUS, większość ankietowanych (blisko 60%) gotowa jest oszczędzać miesięcznie nie więcej niż 500 zł. Możliwość przeznaczania na dodatkową emeryturę ponad 1000 zł deklaruje jedynie 14% Polaków, zaś 8% twierdzi, że w ogóle nie ma takiej możliwości, a 4%, że w ogóle nie chce tego robić.

### Oczekiwana dodatkowa miesięczna emerytura



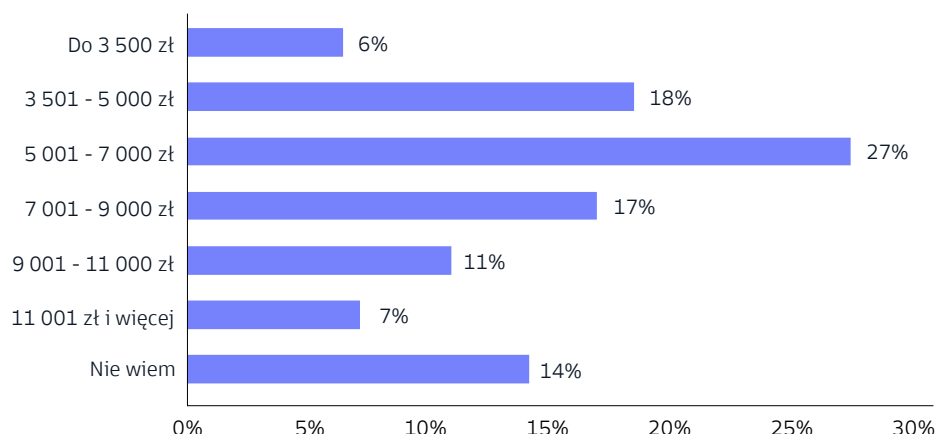
### Miesięczne oszczędzanie / inwestowanie na dodatkową emeryturę



## Ile trzeba zarabiać, by odkładać lub inwestować?

Według 6% respondentów trzeba zarabiać minimum 3,5 tys. zł, by gromadzić środki na dodatkowe świadczenie emerytalne. Twierdzą tak głównie osoby mniej zarabiające i gorzej wykształcone. Poziom postrzegania dochodu pozwalającego na odkładanie na przyszłość rośnie wraz z dochodami. Najwięcej badanych (27%) wskazało kwotę 5-7 tys. zł.

### Dochody netto, które pozwalają oszczędzać na dodatkową emeryturę



“Istotne dla kwoty przyszłej emerytury jest to, ile będziemy inwestować. W tym przypadku trudno mówić o jednej, optymalnej sumie, którą warto na to przeznaczyć, bo jest to bardzo indywidualna sprawa. **Zdecydowanie warto zacząć jak najwcześniej i regularnie wpłacać kwoty, np. 100-200 zł.** Oczywiście im więcej, tym lepiej, choć są też ograniczenia wynikające np. z limitów, powyżej których w przypadku inwestowania w ramach IKZE nie obowiązuje zwolnienie z podatku i ulga podatkowa.”

– Radosław Sosna, Executive Director, Head of Sales & CX w Goldman Sachs TFI



**PRZYKŁAD 1**

Osoba w wieku 40 lat zaczyna wpłacać regularnie co miesiąc na IKZE 300 zł aż do wieku przejścia na emeryturę, do 65 roku życia. Dzięki temu udaje się zebrać 179 397 zł, co przy wypłacie przez 10 lat daje 1 345 zł comiesięcznej, dodatkowej emerytury.<sup>3</sup>

<b>300 zł</b>	<b>179 397 zł</b>	<b>1 345 zł</b>
miesięczna wpłata	zebrany kapitał	dodatkowa emerytura

**PRZYKŁAD 2**

Osoba w wieku 40 lat zaczyna wpłacać regularnie co miesiąc na IKZE 400 zł aż do wieku przejścia na emeryturę w wieku 65 lat. Dzięki temu udaje się jej zgromadzić 239 196 zł, co przy wypłacie przez 10 lat zwiększy comiesięczną emeryturę o 1 794 zł.<sup>3</sup>

<b>400 zł</b>	<b>239 196 zł</b>	<b>1 794 zł</b>
miesięczna wpłata	zebrany kapitał	dodatkowa emerytura



Obliczenia na podstawie [kalkulatora IKZE Goldman Sachs TFI](#)

3. Obliczenia na podstawie kalkulatora IKZE Goldman Sachs TFI przy założeniu 5% rocznej stopy zwrotu. Wynik nie obejmuje korzyści uzyskanych dzięki uldze podatkowej IKZE

Goldman Sachs TFI S.A. i Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs TFI nie gwarantują osiągnięcia zysku z inwestycji. Inwestycje wiążą się z ryzykiem poniesienia straty.



## Jak Polacy inwestują na emeryturę i co wiedzą o IKZE?

### W jaki sposób Polacy podchodzą do inwestycji na emeryturę?

Polacy mają zróżnicowane podejście do gromadzenia środków na emeryturę. Część preferuje produkty inwestycyjne, inni wolą lokaty czy obligacje, a pozostali po prostu wolą trzymać pieniądze w domu lub na koncie. Jednocześnie duży odsetek respondentów twierdzi, że nie zarabia wystarczająco, aby odkładać. Co ciekawe, taka ocena nie zawsze jest ściśle skorelowana z miesięcznym dochodem.

- 32% Polaków deklaruje, że inwestuje z myślą o przyszłej emeryturze, niewiele mniej, bo 31% decyduje się na łatwiejszy sposób i korzysta z dodatkowych produktów emerytalnych.
- Tylko 6% Polaków deklaruje, że korzysta z IKZE, a zaledwie co trzeci Polak wie co oznacza skrót IKZE.
- Ulga podatkowa IKZE jest mało znana, nawet wśród posiadaczy tego konta - zaledwie 64% ankietowanych z niej korzysta.

### Różne strategie budowania kapitału na jesień życia

Badanie przeprowadzone na zlecenie Goldman Sachs TFI pokazuje, że wśród osób, które podejmują działania, by w przyszłości mieć dodatkowe środki na życie 49% oszczędza, 32% inwestuje, a 31% korzysta z produktów emerytalnych.

Polacy mają zróżnicowane strategie długoterminowego oszczędzania na „jesień życia”. Jako sposoby gromadzenia środków na dodatkową emeryturę najczęściej wymieniają konto oszczędnościowe (28%), lokatę (21%) i odkładanie pieniędzy „do skarpety” (18%).

Wśród jednej trzeciej badanych, którzy jako swój sposób na dodatkową emeryturę wskazują inwestycje, najwięcej inwestuje w nieruchomości, w ziemię i akcje spółek notowanych na giełdzie papierów wartościowych (po 9% odpowiedzi). Nieco rzadziej respondenci inwestują w złoto i fundusze inwestycyjne (po 7%). Osoby, które udzieliły w badaniu takich odpowiedzi zarabiają powyżej 6 tys. zł miesięcznie i twierdzą, że żyją „bardzo dobrze”. 45% z nich myśli o dodatkowej emeryturze, a 42% ma również produkty emerytalne. Inwestycjami zajmują się głównie mężczyźni, osoby pochodzące z miast od 100 tys. do 500 tys. mieszkańców, z wyższym wykształceniem, prowadzące działalność gospodarczą, zarabiające powyżej 6 000 zł miesięcznie, które słyszały o uldze na IKZE i korzystają z niej.



Ankietowani, którzy deklarują korzystanie z produktów emerytalnych (31%), najczęściej wymieniają PPK (16%), indywidualne ubezpieczenie emerytalne (9%) oraz IKE (7%). **Zaledwie 6% Polaków deklaruje, że korzysta z IKZE.** Produkty emerytalne posiadają przede wszystkim mężczyźni (37%) w wieku 40-49 lat (39%), osoby z wyższym wykształceniem (38%), prowadzące działalność gospodarczą (44%) i zarabiające powyżej 6 tys. zł miesięcznie. Jednak tylko blisko połowa badanych, które wybrała produkty emerytalne, zrobiła to z myślą o „jesieni życia”. 40% osób, które odkładają na emeryturę korzystając z produktów stricte temu poświęconych, jednocześnie inwestuje w inne rozwiązania.

Wybór strategii emerytalnej w podziale na oszczędzanie lub inwestowanie w dużej mierze zależy od tego jaką kwotę chcemy przeznaczyć na budowanie przyszłej dodatkowej emerytury. Dysponujący kwotą do 500 zł miesięcznie, częściej decydują się na oszczędzanie. Od kwoty 500 zł przeznaczanej miesięcznie na dodatkową emeryturę, oszczędzanie łączy się z inwestowaniem oraz produktami emerytalnymi. Dysponujący kwotą w wysokości 1000-1500 zł miesięcznie na budowanie portfela emerytalnego, zdecydowanie bardziej skłonni są inwestować niż oszczędzać.

## Wiedza Polaków na temat IKZE

Badanie wykazało wspomaganą znajomość nazwy kryjącej się za skrótem IKZE na poziomie 76%. Jednak zaledwie co trzeci Polak potrafi rozszyfrować skrót IKZE samodzielnie.

**IKZE...** Jak to nie łatwo wyjaśnić... **spontanicznie** potrafi to zaledwie co **trzeci Polak**, ale



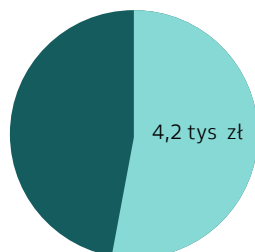
**dopasować skrót z listy już  $\frac{3}{4}$**



**1,83 mld zł** – tyle polacy wpłacili na IKZE w 2023 roku (dane KNF)



Na **514,68 tys.** kont **434,26 tys.** dokonało wpłat

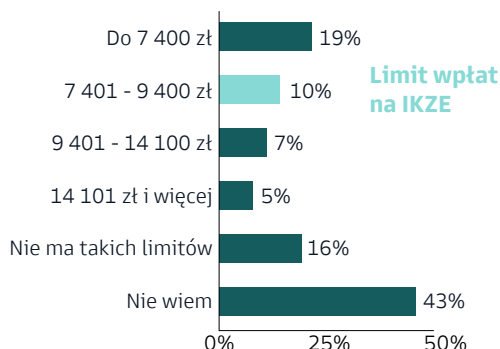


Średnia wpłata  
wyniosła **4,2 tys. zł**  
wobec ok. **8,3 tys. zł** limitu

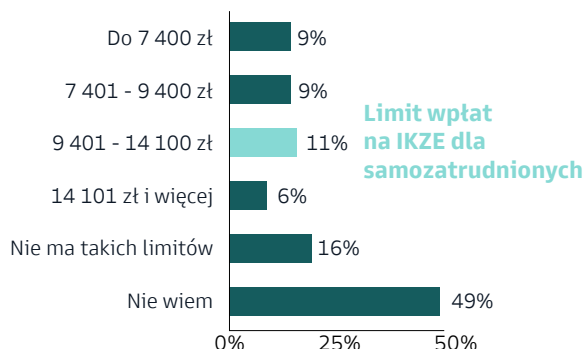
Z danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) wynika, że na koniec 2023 r. w Polsce prowadzonych było 514,68 tys. kont IKZE, z czego na 434,26 tys. dokonano w ubiegłym roku wpłat. Zgodnie z danymi KNF, w 2023 r. wpłacono na IKZE łącznie 1,83 mld zł, a średnia wpłata wyniosła 4,2 tys. zł wobec ok. 8,3 tys. zł limitu. Według danych KNF, najczęściej kont IKZE (224,3 tys.) było prowadzonych w Towarzystwach Funduszy Inwestycyjnych (TFI).<sup>4</sup>

Limity rocznych wpłat na IKZE nie są powszechnie znane. Poprawnie potrafi je wskazać zaledwie co 10-ty Polak. Dotyczy to zarówno wpłat dla osób pracujących na etacie, jak i prowadzących działalność gospodarczą. Blisko połowa ankietowanych nie próbuje szacować poprawnego limitu wpłat i przyznaje, że nie wie, ile można wpłacić rocznie na IKZE. Prawidłową kwotę najczęściej wskazywały osoby już korzystające z ulgi na IKZE.

Maksymalna kwota roczna wpłacana na IKZE / pracujący na umowie



Maksymalna kwota roczna wpłacana na IKZE / prowadzący działalność gospodarczą



4. Źródło: [https://www.knf.gov.pl/?articleId=88161&p\\_id=18](https://www.knf.gov.pl/?articleId=88161&p_id=18)



## LIMIT WPŁAT NA IKZE

W 2024 r. roczny limit wpłat na IKZE wynosi 9 388,80 zł dla etatowców, a zatem o 1 066,80 zł więcej niż w 2023 r. Z kolei osoby prowadzące pozarolniczą działalność gospodarczą mogą w tym roku wpłacić na IKZE maksymalnie 14 083,20 zł, czyli o 1 600,20 zł więcej niż rok wcześniej. Warto odnotować, że w przypadku IKZE nie ma żadnego przymusu regularnych i konkretnych wpłat. Im większa wpłata, tym wyższa będzie ulga podatkowa - aż do ustawowego limitu.



"Z naszego badania wynika, że zaledwie 6% Polaków deklaruje korzystanie z IKZE, zaś zaledwie co trzeci badany potrafi rozszyfrować skrót IKZE. Zaskakujące jest również to, że ulgę podatkową na IKZE wykorzystuje tylko 3% Polaków, a wśród posiadaczy IKZE korzysta z niej jedynie 64% badanych. To pokazuje jak duży, a jednocześnie niewykorzystany potencjał w dbaniu o przyszłą emeryturę daje IKZE. W Goldman Sachs TFI minimalna pierwsza wpłata na IKZE wynosi 50 zł, a kolejne zależą od właściciela konta – wysokość i częstotliwość jest dowolna. Inwestycje poprzez ten rachunek oferują podwójne korzyści - możliwość inwestowania pieniędzy na emeryturę i coroczne, atrakcyjne ulgi podatkowe.

Przykładowo, **dzięki uldze na IKZE pracujący na etacie mogą zmniejszyć swój podatek dochodowy za 2024 rok nawet o ponad 3 tys. zł lub ponad 4,5 tys. zł w przypadku osób samozatrudnionych.** Naturalnie inwestycje poprzez IKZE dają korzyści wynikające z tzw. procentu składanego, czyli reinwestycji zysków z dotychczasowych inwestycji."

– Radosław Sosna, Executive Director, Head of Sales & CX w Goldman Sachs TFI



Dowiedz się więcej:

**[Powody, dla których warto korzystać z IKZE Goldman Sachs TFI \(gstfi.pl\)](https://gstfi.pl)**

## Charakterystyka posiadaczy IKZE

Typowy posiadacz IKZE to zwykle mężczyzna (niewielka przewaga nad kobietami) będący w związku z małżeńskim i mający ponadprzeciętne dochody (powyżej 8000 zł), osiągane najczęściej dzięki pracy na etacie. Większość z nich myśli o przyszłej dodatkowej emeryturze – aktywnie w tym celu inwestuje nawet znaczne kwoty i korzysta z produktów emerytalnych. Ma wyższy niż przeciętny poziom świadomości limitów wpłat na IKZE oraz wysokości ulg podatkowych z tytułu inwestycji emerytalnych. Częściej korzysta z ulg na IKZE, związanych z prowadzeniem biznesu i z tytułu darowizn.

## Jak wygląda świadomość ulg podatkowych?

Polski system podatkowy oferuje około 20 różnych ulg podatkowych. Choć Polacy powszechnie uchodzą za oszczędnych, to ten stereotyp zdaje się upadać po zbadaniu, jak podchodzimy i korzystamy z dostępnych możliwości obniżania podatków.

- Świadomość społeczna istniejących w Polsce ulg podatkowych jest bardzo niska. Respondenci badania przeprowadzonego na zlecenie Goldman Sachs TFI poproszeni o wymienienie ulg, które znają, wskazywali najczęściej te na dziecko i internet – odpowiednio 38% i 20% wskazań. Znajomość pozostałych kilkunastu możliwości obniżenia wysokości podatku pozostaje marginalna.
- 24% ankietowanych nie potrafiło wskazać spontanicznie żadnej ulgi podatkowej.
- Większość ankietowanych (57%) w corocznym rozliczeniu z fiskusem otrzymuje zwrot, a średnia deklarowana wysokość dopłaty wynosi 1650 zł.

## Znajomość ulgi podatkowej na IKZE

Ulga podatkowa na IKZE nie jest powszechnie znana (tylko 6% wymienia ją spontanicznie, a 23% wskazuje z listy odpowiedzi). Najbardziej znana jest ulga na dziecko (słyszało o niej 66% Polaków) i na Internet (55%). Może więc zaskakiwać, że jedynie 64% posiadaczy IKZE korzysta z przysługującej im ulgi na IKZE. Wyraźnie **widać więc, jak duża jest przestrzeń i potrzeba zwiększenia świadomości Polaków na temat dostępności ulg podatkowych, w tym ogólnodostępnej ulgi IKZE.**

Należy podkreślić, że wpłaty na IKZE można odliczyć w deklaracji PIT. Oznacza to, że coroczna ulga podatkowa na IKZE daje możliwość obniżenia podstawy opodatkowania, co w zależności od sytuacji podatnika, pozwala na uzyskanie zwrotu z PIT lub obniżenia dopłaty. Ulga podatkowa za 2024 r. może wynieść do 3004 zł dla etatowców i nawet 4507 zł w przypadku samozatrudnionych. Ulgę podatkową z IKZE oraz wysokość przyszłej emerytury można policzyć w kalkulatorze IKZE Goldman Sachs TFI.



Oblicz swoją ulgę IKZE dzięki  
**kalkulatorowi IKZE Goldman Sachs TFI**



## Tylko **64% posiadaczy IKZE** korzysta z przysługującej im **ulgi podatkowej**



Polacy, mimo uprawnień do skorzystania z danej ulgi podatkowej, często tego nie robią. Aż 36% respondentów posiadających Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego nie korzysta z przysługującej im ulgi. W ten sposób mogą oni „tracić” nawet 3 tys. zł lub 4,5 tys. zł (w przypadku osób na działalności gospodarczej), lub innymi słowy – rezygnują ze zwrotu nawet co trzeciego wpłaconego na IKZE złotego.

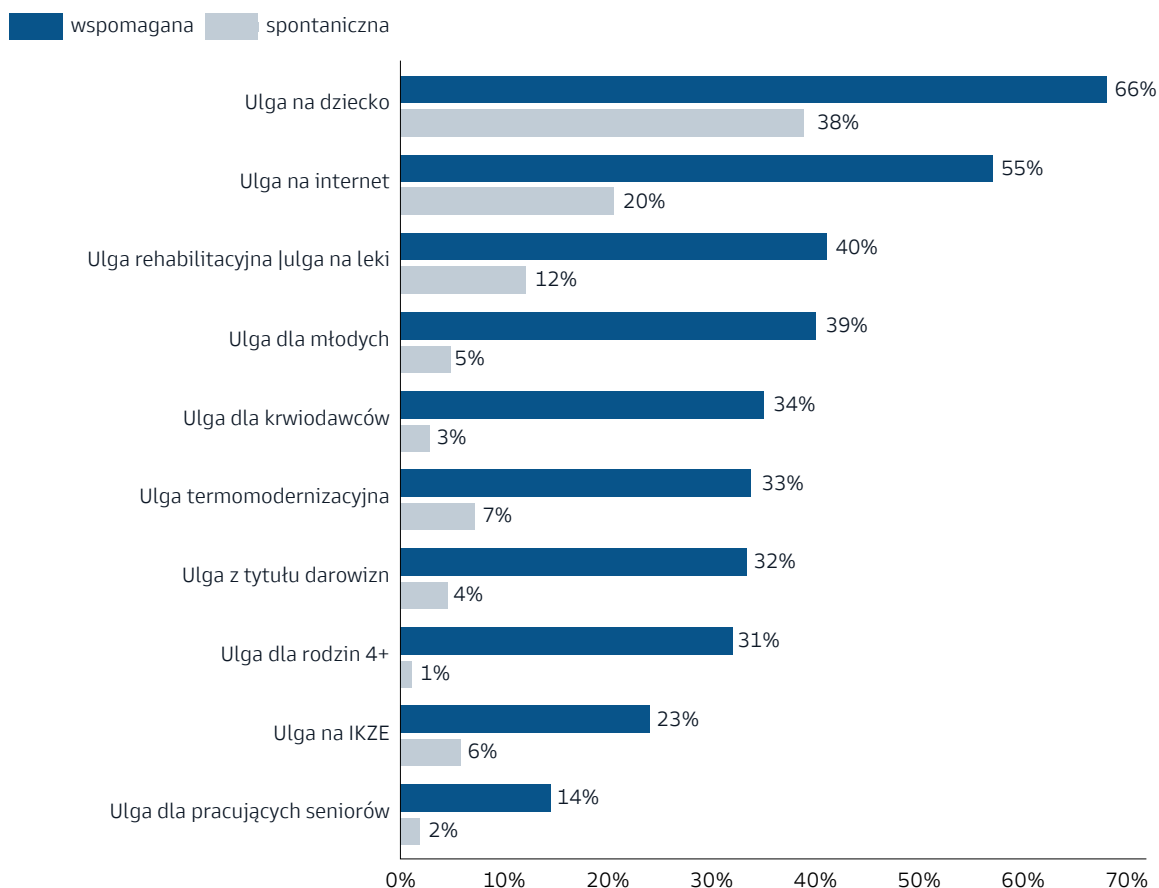
Warto zaznaczyć, że wypłata środków zgromadzonych na IKZE przez okres minimum 5 lat po osiągnięciu 65 roku życia, zwalnia z konieczności zapłacenia podatku od zysków kapitałowych (tzw. „podatku Belki”). Zatem IKZE to dogodna możliwość pomnażania oszczędności na emeryturę bez tej daniny. Należy jednak pamiętać, że inwestowanie także w ramach IKZE wiąże się z ryzykiem. Dlatego każdy, podejmując decyzje o wpłacie, musi się z tym liczyć.

## Znajomość ulg podatkowych wśród Polaków

Polski system podatkowy przewiduje około dwudziestu różnych ulg skierowanych zarówno do osób indywidualnych, jak i podmiotów gospodarczych. Badanie przeprowadzone na zlecenie Goldman Sachs TFI pokazuje jednak, że **Polacy mają niewielką wiedzę na temat istniejących dostępnych ulg podatkowych**. Pomimo ogólnego niskiego stanu świadomości w tym zakresie, wyniki badania pozwalają skategoryzować wiedzę o poszczególnych ulgach w trzy podgrupy.

Do pierwszej z nich należy zaliczyć rozwiązania, które są najpowszechniej wskazywane. Są nimi ulga na dziecko i na internet, które zostały spontanicznie wymienione odpowiednio przez 38% i 20% respondentów. Jednak po zaprezentowaniu uczestnikom badania pomocy w postaci listy z różnymi formami ulg podatkowych, odsetek wskazań na dwie powyższe ulgi znacznie wzrósł – do 66% w przypadku ulgi na dziecko oraz do 54% w przypadku ulgi na internet.

### Znajomość ulg podatkowych



Druga kategoria składa się z ulg, których spontaniczna znajomość jest bardzo niska lub wręcz marginalna, ale wyraźnie rośnie wraz z zadaniem pytania pomocniczego, dającego możliwość wskazania odpowiedzi spośród zaprezentowanych opcji. Zbiór ulg zaliczanych do tej kategorii jest już szerszy i zaliczyć do nich należy: ulgę rehabilitacyjną/na leki (jedynie 12% wskazań spontanicznych i 40% przy wskazaniu z dostępnej listy), ulgę termomodernizacyjną (odpowiednio 7% i 33%), ulgę na IKZE (6% i 23%), ulgę dla młodych (5% i 39%), ulgę z tytułu darowizn (4% i 32%), ulgę dla krwiodawców (3% i 34%) oraz ulgę dla rodzin 4+ (1% oraz 31%).

Trzeci zbiór składa się z ulg podatkowych, które kompletnie nie istnieją w świadomości społecznej. Choć pod względem liczebności jest to kategoria najliczniejsza (10 różnych rozwiązań podatkowych), żaden z przebadanych na zlecenie Goldman Sachs TFI respondentów (z pojedynczymi wyjątkami) nie wykazał się ich spontaniczną znajomością. Co więcej, nawet po zadaniu pytania wspomagającego, dającego uczestnikom badania różne opcje do wyboru, zaobserwowano jedynie nieznaczny wzrost wskazań na ulgi wchodzące w skład tej kategorii. Przede wszystkim należy wymienić tu ulgi dla pracujących seniorów (2% wskazań spontanicznych i 14% przy możliwości wyboru dostępnych odpowiedzi) oraz abolicyjną (odpowiednio 1% i 6%). Pozostałe, które spontanicznie nie zostały wskazane przez żadnego, albo przez pojedynczych respondentów to: ulga na zabytki, na powrót, na robotyzację, na sponsoring, na terminal, B+R, dla inwestujących w alternatywnej spółce inwestycyjnej (ASI), na prototyp oraz na ekspansję. W przypadku tych możliwości obniżenia obciążeń podatkowych nie pomogła również lista wyboru – dzięki wspomagananiu odsetek osób wymieniających te ulgi wahał się w przedziale 2-8%.

Uwagę również zwraca fakt, że **aż co czwarty respondent (24%) nie był w stanie wymienić choć jednego rodzaju ulgi podatkowej**. Nawet przy wsparciu w postaci przedstawienia całego zbioru różnych propozycji odpowiedzi odsetek ten wyniósł 11%.



“Polski system podatkowy oferuje liczne i różnorodne ulgi podatkowe. Część z nich jest skierowana do niewielkiej grupy podatników – np. wyspecjalizowanych przedsiębiorstw – i naturalne jest, że są one nieznane respondentom. **Zaskakuje jednak niski poziom wiedzy o takich ulgach, jak ulga na dziecko czy dla młodych, a tym bardziej ulga IKZE, która jest dostępna dla każdego.**”

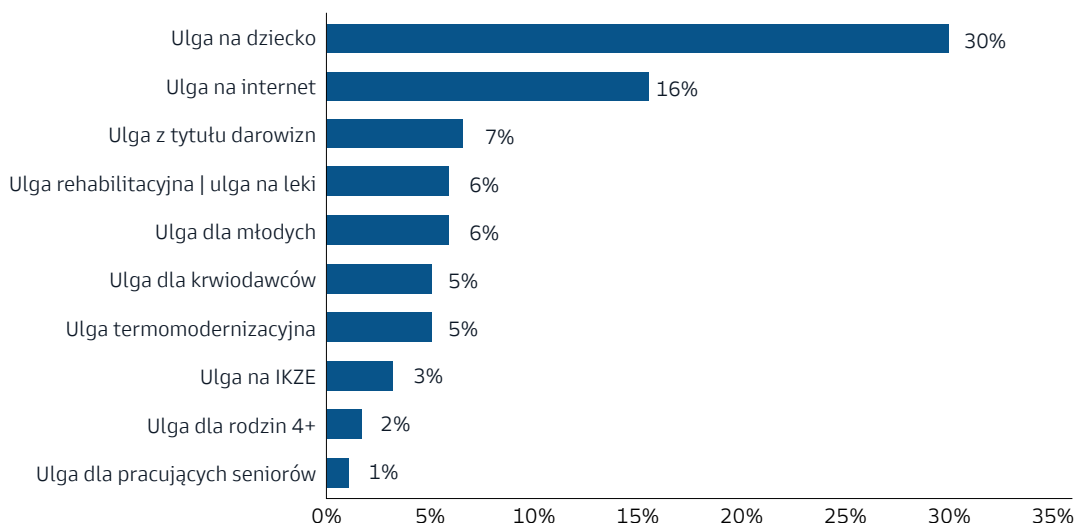
– Radosław Sosna, Executive Director, Head of Sales & CX w Goldman Sachs TFI



## Korzystanie z ulg podatkowych przez Polaków

Niskie rozeznanie Polaków wśród istniejących możliwości odliczeń podatkowych ma bezpośredni wpływ na stopień i zakres korzystania z ulg. Prawie jedna trzecia respondentów (31%) wskazała, że nie korzysta z żadnej ulgi podatkowej, co może wynikać zarówno z braku odpowiedniej wiedzy, jak i tytułu uprawniającego do obniżenia obciążeń podatkowych. Z kolei do ulg podatkowych, z których uczestnicy badania korzystają w największym stopniu, należy zaliczyć ulgę na dziecko (30%) i na internet (16%), co koresponduje ze składanymi deklaracjami znajomości poszczególnych rozwiązań. Badanie wykazało, że pozostałe ulgi są wykorzystywane w stopniu marginalnym. Z ulgi z tytułu darowizny skorzystało jedynie 7% respondentów. W przypadku ulg rehabilitacyjnej/na leki oraz dla młodych było to już tylko 6%, zaś ulga dla krwiodawców i termomodernizacyjnej jeszcze mniej – 5%. Dzięki uldze na IKZE i dla dużych rodzin (4+) podatki obniżyło odpowiednio 3% i 2% respondentów. Deklarowane wykorzystanie innych ulg jest bliskie zeru. W większości przypadku może być to tłumaczone bardzo wąską grupą podmiotów uprawnionych do skorzystania z nich, co jednak nie powinno dotyczyć ulgi dla pracujących seniorów (1% wskazań).

### Z jakich ulg korzystasz?



“Badanie zrealizowane na zlecenie Goldman Sachs TFI wykazało, że z dostępnych opcji obniżenia osobistych podatków korzysta wyraźnie mniej osób niż jest do tego uprawnionych. Doskonałym przykładem jest ulga na IKZE. Zebrane przez nas dane pokazują, że aż 36% posiadaczy tego konta emerytalnego nie decyduje się na skorzystanie z przysługującej im ulgi, a mowa tu o możliwości odliczenia od podatku w wysokości nawet kilku tysięcy złotych w skali jednego tylko roku. To realna i bardzo konkretna oszczędność, którą posiadacze IKZE mogą uzyskać po prostu przelewając pieniądze na rzecz swojej emerytury. **Wielu respondentów nie ma świadomości z jakich korzyści rezygnują. Jedynie kilka procent z nich było w stanie wskazać maksymalne kwoty zwracanego w ramach ulgi IKZE podatku, a te są niebagatelne.** Jest to nawet w zaokrągleniu 3 tys. zł dla osób pracujących na etacie, a w przypadku osób na działalności gospodarczej nawet 4,5 tys. zł, rocznie.”

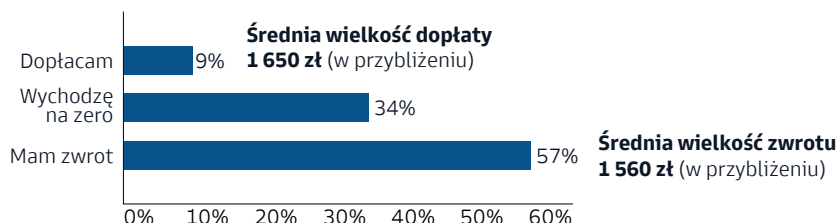
– Radosław Sosna, Executive Director, Head of Sales & CX w Goldman Sachs TFI

## Roczne rozliczenie podatku – czy częściej dopłacamy do podatku czy otrzymujemy zwrot?

Z badania przeprowadzonego na zlecenie Goldman Sachs TFI wynika, że ponad połowa (57%) podatników w rocznym rozliczeniu z fiskusem otrzymuje zwrot podatku. Zwykle są to osoby pracujące na podstawie umowy o pracę, pozostające w związkach małżeńskich, pobierające świadczenia socjalne i korzystające z ulgi na IKZE.

Osób, które zmuszone są do dokonywania dopłat na koniec roku podatkowego jest znacznie mniej (jedynie 9% respondentów). Są to częściej osoby zarabiające ponadprzeciętnie, pozytywnie oceniające swój standard życia. W tej grupie osób wyraźny jest również udział osób prowadzących działalność gospodarczą. Jedna trzecia podatników (34%) w rozliczeniu z fiskusem wychodzi „na zero”.

### Otrzymywanie lub zwrotu podatku przy rozliczeniu rocznym



“Mimo że jeszcze relatywnie niewiele osób w Polsce posiada IKZE, to badanie wykazało bardzo wyraźną nadreprezentację tej grupy wśród podatników otrzymujących zwrot podatku od urzędu skarbowego. Jasno pokazuje to korzyści wiążące się z tym produktem emerytalnym. Z jednej strony, w **perspektywie długoterminowej IKZE pozwala efektywnie pomnażać kapitał na dodatkową emeryturę, a z drugiej strony w znacznym stopniu przyczynia się do możliwości uzyskania zwrotu części wpłaconego podatku**, który można przeznaczyć na dowolny cel, np. dodatkowe inwestycje lub konsumpcję.”

– Radosław Sosna, Executive Director, Head of Sales & CX w Goldman Sachs TFI



## Prowadzący działalność gospodarczą a dodatkowa emerytura i ulgi podatkowe

### Jakie jest podejście osób samozatrudnionych do dbania o emeryturę i ulg podatkowych?

Respondenci prowadzący własną działalność gospodarczą wyróżnili się na tle pozostałych uczestników badania. Osoby te wykazują się zwykle lepszą orientacją w systemie podatkowym oraz szukają dodatkowych możliwości gromadzenia kapitału na okres po zakończeniu aktywności zawodowej.

- Osoby prowadzące działalność gospodarczą najczęściej (69%) spośród innych grup myślą o zabezpieczeniu swojej emerytury i zbierają dodatkowy kapitał głównie oszczędzając (56%), inwestując (49%) oraz za pośrednictwem różnych produktów emerytalnych (44%).
- Badanie wykazało korelację wskazującą na rosnące oczekiwania względem przyszłej emerytury wraz z wyższym statusem materialnym, co dobrze widać na przykładzie osób prowadzących działalność gospodarczą.
- Osoby prowadzące działalność gospodarczą wykazują się ponadprzeciętną znajomością różnych form istniejących ulg podatkowych, a także relatywnie częściej niż inne osoby (pod względem statusu zawodowego) decydują się na prowadzenie IKZE, choć znaczny ich odsetek nie korzysta z oferowanych przez ten produkt możliwości obniżenia obciążeń podatkowych.

W badaniu „Dodatkowa emerytura i ulga z tytułu IKZE” **warto się również przyjrzeć odpowiedziom udzielanym przez osoby prowadzące własną działalność gospodarczą. Wskazania osób z tej grupy w wielu przypadkach różnią się znacząco od średniej dla całego badania.** Przedsiębiorcy wyróżniają się zarówno wysokością osiągniętych dochodów, jak i oczekiwaniami względem wysokości dodatkowej emerytury oraz wiedzą na temat IKZE i ulg podatkowych z tym związanych.

To w tej grupie najwięcej, bo aż 69% osób myśli o dodatkowej emeryturze, przy czym średnia wyników dla całego badania daje wynik na poziomie 54%. Spośród samozatrudnionych tylko 20% liczy na emeryturę z ZUS (przy 25% dla całego badania), a 11% uważa, że będzie pracować do końca życia (21% w przypadku wszystkich respondentów).

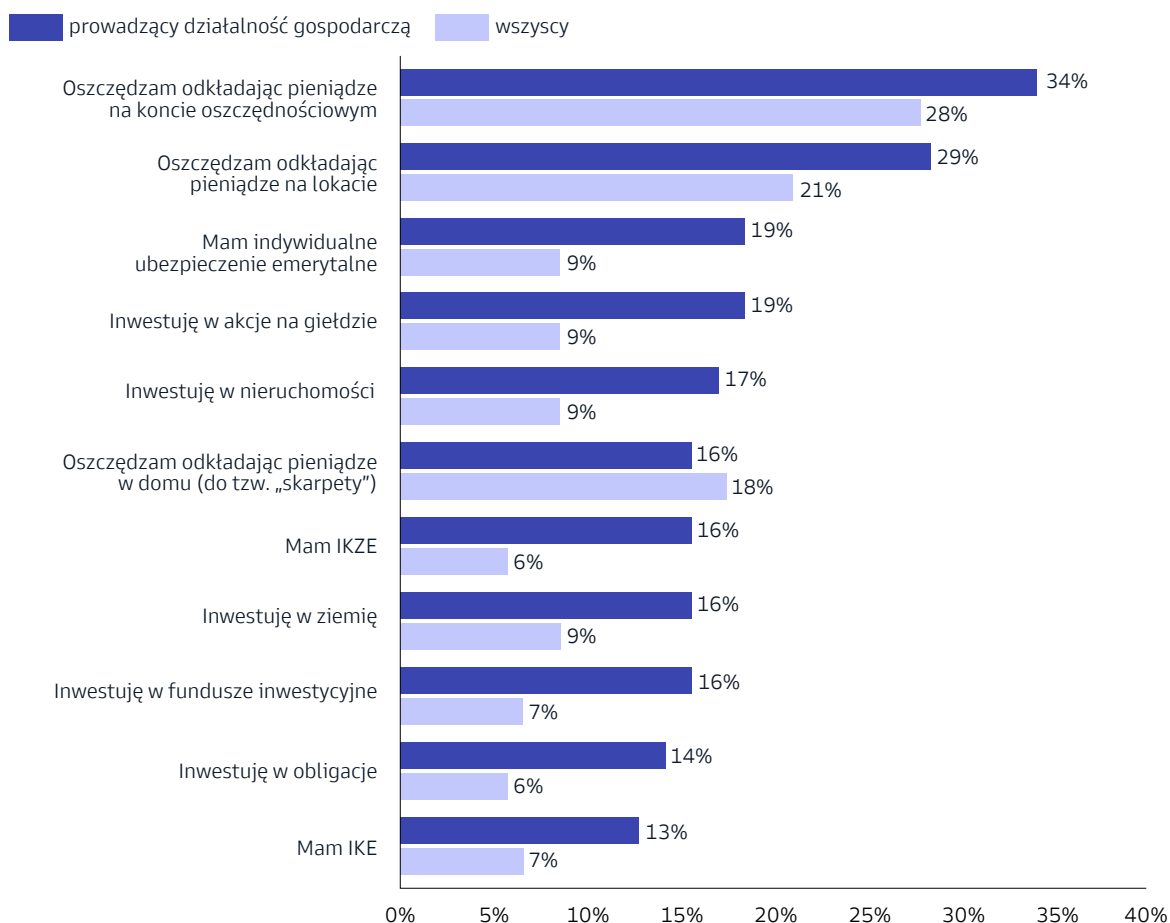


## Skąd przyszła emerytura samozatrudnionych?

Osoby prowadzące działalność gospodarczą myśląc o emeryturze w większości oszczędzają (56%), ale także inwestują (49% odpowiedzi) oraz mają już produkty emerytalne (44%)<sup>5</sup>. Zaledwie 13% twierdzi, że nie robi nic w związku z dodatkową emeryturą – wobec 23% dla średniego wyniku z badania dla tego pytania.

Badając bardziej szczegółowo sposoby gromadzenia oszczędności przez prowadzących działalność gospodarczą, dowiadujemy się, że 34% odkłada pieniądze na koncie oszczędnościowym, 29% na lokacie bankowej, a 16% trzyma pieniądze w domu. W kontekście inwestycji na przyszłą, dodatkową emeryturę na giełdzie inwestuje 19% przedsiębiorców (vs 9% dla całego badania), 17% inwestuje w nieruchomości (wobec 9% dla całego badania), po 16% wskazań mają inwestycje w fundusze inwestycyjne oraz IKZE, przy czym odsetek inwestujących w Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego jest wśród prowadzących działalność gospodarczą najwyższy w relacji do wyniku uzyskanego z całego badania.

### Różnice w formach inwestowania i oszczędzania – prowadzący działalność gospodarczą vs pozostali



5. Odpowiedzi na pytanie „Sposoby gromadzenia środków na dodatkową emeryturę” nie sumują się do 100% - można było wskazać kilka kategorii aktywności.

## Działalność gospodarcza = większe oczekiwania dotyczące dodatkowej emerytury

Prowadzący własny biznes wyróżniają się na tle pozostałych respondentów pod względem osiągniętych dochodów. Aż 27% badanych z tej grupy deklaruje dochody na poziomie od 8000 zł do 20 000 zł netto, zaś 3% ankietowanych informuje o dochodach powyżej 20 000 zł netto miesięcznie. Wysoki poziom deklarowanych wpływów przekłada się na dobrą ocenę własnej sytuacji materialnej wśród prowadzących działalność gospodarczą. W tej grupie 23% potwierdza, że żyje bardzo dobrze i może sobie pozwolić na wszystko. To niemal największy odsetek spośród wszystkich grup w badaniu. Więcej zadowolonych z życia jest tylko... wśród studentów, gdzie 26% ankietowanych wskazało tę odpowiedź (wobec 13% dla całego badania). 53% spośród samozatrudnionych uważa, że zarobki wystarczają im na co dzień, ale muszą odkładać na poważniejsze zakupy (niemal tyle samo, co średnia dla całego badania).

**W związku z dobrym obecnym statusem materialnym, prowadzący działalność gospodarczą oczekują również odpowiednio wyższej dodatkowej emerytury.** 34% ankietowanych z tej grupy (największa liczba wskazań ze wszystkich badanych grup) liczy na dodatkowe miesięczne świadczenie w przedziale 2000-3000 zł. 20% procent chciałoby otrzymywać od 1000 zł do 2000 zł, zaś 29% samozatrudnionych myśli o dodatkowej emeryturze na poziomie 4000 zł i więcej miesięcznie.

Jednocześnie grupa ta wyraża gotowość do przeznaczania większych kwot z myślą o budowaniu emerytalnego zabezpieczenia. 20% badanych prowadzących działalność gospodarczą deklaruje, że odkłada do 200 zł. To najmniejsza liczba wskazań, ze wszystkich pozostałych grup. 24% przeznaczą od 200 zł do 500 zł, 13% ankietowanych zaznaczyło przedział 1000-1500 zł, zaś 1500 zł i więcej wskazało 14% badanych – to najwięcej ze wszystkich grup.

Prowadzący działalność gospodarczą uważają, że dopiero wysokie dochody – w porównaniu do średniej z całego badania - pozwalają odkładać lub inwestować z myślą o emeryturze. Próg 11 000 zł i więcej zaznaczyło 14% badanych prowadzących własną działalność – to największy udział spośród odpowiedzi udzielonych przez wszystkich respondentów. 31% z tej grupy uważa, że wystarczy dochód od 5000 zł do 7000 zł, a 19% wskazuje przedział od 7000 zł do 9000 zł.

# 34%

osób prowadzących działalność gospodarczą chciałoby otrzymywać dodatkową emeryturę w przedziale 2000-3000 zł.

## Wiedza o IKZE i znajomość ulg podatkowych

Wśród prowadzących działalność gospodarczą 54% badanych potrafiło poprawnie rozszyfrować skrót IKZE – ponownie, to największa liczba odpowiedzi w całym badaniu, wg podziału ze względu na status zawodowy. W przypadku znajomości wspomaganej (wybór z kilku opcji), poprawną odpowiedź wskazywało aż 83%.

Niestety, wiedza na temat rocznych limitów wpłat na IKZE nie była w tej grupie wysoka, choć i tak zdecydowanie lepsza niż średnia dla całego badania. Poprawne kwoty wskazywało 13% ankietowanych prowadzących działalność gospodarczą. Większą grupą poprawnie rozpoznającą maksymalną kwotę wpłat stanowią tylko studenci (16%).

W odpowiedziach na pytania czy samozatrudnieni słyszeli o ulgach podatkowych i je znają, 71% deklaruwało, że wie o uldze na dziecko, 59% zna ulgę na internet, a 41% ulgę na młodych – to najwięcej ze wszystkich grup, równo ze studentami. O uldze podatkowej związanej z inwestowaniem w IKZE słyszało 36% badanych – to największa deklarowana świadomość spośród wszystkich przebadanych w podziale na status zawodowy.

Wykorzystanie ulgi na IKZE jako formy zmniejszenia obciążeń podatkowych deklaruje 15% ankietowanych prowadzących działalność gospodarczą – ponownie, najwięcej ze wszystkich grup. 30% badanych z tej grupy deklaruje wykorzystanie ulgi na dziecko, zaś 22% korzysta z ulgi na internet. Co ciekawe, 7% ankietowanych prowadzących własny biznes deklaruje, że korzysta z ulgi dla rodzin 4+ (po raz kolejny najwięcej ze wszystkich badanych w podziale ze względu na status zawodowy).

## Więcej zwrotów niż dopłat do podatku na działalności

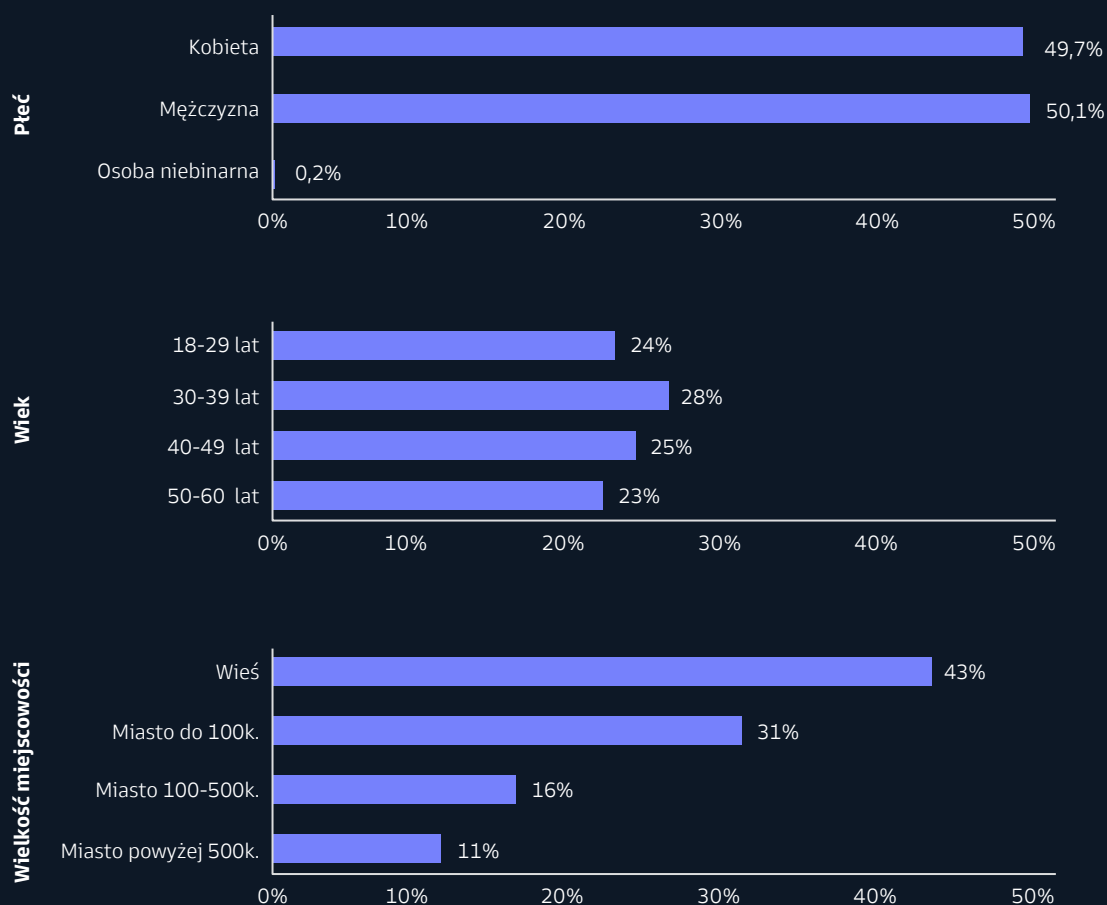
Na pytanie czy dopłacasz czy masz zwrot z podatku, 17% prowadzących działalność gospodarczą twierdzi, że przy rocznym rozliczeniu podatkowym dopłaca (to najwyższy odsetek ze wszystkich grup), zaś 56% osiąga zwrot. 27% badanych przyznaje, że przy składaniu rocznej deklaracji wychodzi „na zero”. Jeżeli zaś chodzi o dopłatę, to prowadzący własny biznes muszą dopłacać najwięcej ze wszystkich – średnia deklarowana kwota dopłaty w badaniu sięgnęła ok. 5910 zł, to jest prawie 6 razy więcej niż do podatku dopłacają zatrudnieni na etacie. W przypadku zwrotu średnia kwota dla prowadzących działalność wynosi 1734 zł, jest to wartość zbliżona do średniej deklarowanej dla wszystkich innych uczestników badania.



## Informacje o badaniu:

Zainicjowane przez Goldman Sachs TFI badanie „Dodatkowa emerytura i ulga z tytułu IKZE” przeprowadziła w dniach 8-13.03.2024 r. agencja badawcza 4P. Pomiar zrealizowano metodą CAWI na reprezentatywnej próbie 1000 osób odzwierciedlającej strukturę populacji Polaków w wieku 18-60 lat. Próba kwotowa odzwierciedlała strukturę populacji Polaków pod względem: płci, wieku, wielkości miejscowości oraz regionu zamieszkania wg GUS.

### Charakterystyka respondentów



# Goldman Sachs Asset Management

W przypadku pytań o raport prosimy o kontakt:

[media@nntfi.pl](mailto:media@nntfi.pl)

Goldman Sachs TFI S.A.

Plac Europejski 1

00-844 Warszawa

[www.gstfi.pl](http://www.gstfi.pl)

Więcej informacji o IKZE znajdziesz na: [www.gstfi.pl/emerytura/ikze](http://www.gstfi.pl/emerytura/ikze)



Inwestycje w Fundusze Inwestycyjne zarządzane przez Goldman Sachs Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej Goldman Sachs TFI) są obciążone ryzykiem inwestycyjnym.

Niniejszy materiał nie jest dokumentem informacyjnym wymagany na mocy przepisów prawa nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej.

Informacje o Funduszach Inwestycyjnych zarządzanych przez Goldman Sachs TFI oraz o ich ryzyku inwestycyjnym sporządzone w języku polskim zawarte są w Prospektach Informacyjnych dostępnych w siedzibie Goldman Sachs TFI i na stronie [www.gstfi.pl](http://www.gstfi.pl) oraz w Kluczowych Informacjach i Informacjach dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego dostępnych w siedzibie Goldman Sachs TFI, u Dystrybutorów i na stronie [www.gstfi.pl](http://www.gstfi.pl) (<https://www.gstfi.pl/informacje-i-dokumenty/dokumenty-funduszy/prospekty-informacyjne>). Informacje odnośnie praw inwestorów sporządzone w języku polskim znajdują się w Prospektach Informacyjnych dostępnych w siedzibie Goldman Sachs TFI u Dystrybutorów i na stronie [www.gstfi.pl](http://www.gstfi.pl) (<https://www.gstfi.pl/informacje-i-dokumenty/dokumenty-funduszy/prospekty-informacyjne>).

Niniejszy materiał został przygotowany przez Goldman Sachs Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej Goldman Sachs TFI) i jest upowszechniany w celu reklamy lub promocji świadczonych przez nie usług. Goldman Sachs TFI posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności.