



Ministerstwo
Finansów

Obligacje Skarbowe

Charakterystyka kont IKE-Obligacje IKZE-Obligacje

Możesz mieć jednocześnie konto IKE-Obligacje oraz konto IKZE-Obligacje lub tylko jedno z nich.

	IKE-Obligacje	IKZE-Obligacje
Kto może otworzyć konto	Osoba fizyczna: a) rezydent, b) nierezydent.	Osoba fizyczna: a) rezydent, w tym prowadzący pozarolniczą działalność , b) nierezydent.
Jakie konto mogę mieć	Możesz mieć jednocześnie konto IKE-Obligacje oraz konto IKZE-Obligacje lub tylko jedno z nich.	
Gdzie mogę otworzyć konto	W Punktach Obsługi Klienta Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego oraz Punktach Usług Maklerskich zlokalizowanych w oddziałach PKO Banku Polskiego.	
Jakie obligacje mogę kupować	1-letnie ROR, 2-letnie DOR, 3-letnie TOS, 4-letnie COI, 10-letnie EDO.	
Jakie mam korzyści z posiadania konta	a) Zwolnienie z podatku od zysków kapitałowych , b) Nie ma konieczności regularnych wpłat, c) Zysk i bezpieczeństwo gwarantowane przez Skarb Państwa.	a) Możliwość odliczenia od dochodu wpłat z danego roku w zeznaniu rocznym PIT , b) Nie ma konieczności regularnych wpłat, c) Zysk i bezpieczeństwo gwarantowane przez Skarb Państwa.
Obsługa konta w kolejnych latach	Nie musisz odwiedzać placówki. Wystarczy, że zrobisz przelew na konto – obligacje zostaną kupione automatycznie. Przy zawieraniu Umowy podaj rodzaj lub rodzaje obligacji, jakie będą kupowane za pieniądze wpływające na konto i podpisz tzw. Dyspozycję Nabywania Obligacji Skarbowych (DNOS).	
Limit wpłat	Osoba fizyczna: 3-krotność przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok 23 472 zł - limit wpłat w 2024 r.	a) Osoba fizyczna: 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok 9 388,80 zł - limit wpłat w 2024 r. b) Osoba fizyczna prowadząca pozarolniczą działalność: 1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok 14 083,20 zł - limit wpłat w 2024 r.

Charakterystyka kont IKE-Obligacje IKZE-Obligacje



	IKE-Obligacje	IKZE-Obligacje																						
Wypłata	<ul style="list-style-type: none"> a) Na wniosek oszczędzającego po osiągnięciu wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55. roku życia, b) Po wpłaceniu co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych, lub c) Po wpłaceniu ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed złożeniem wniosku o wypłatę, d) Bez pobierania podatku i opłat za przedterminowy wykup. 	<ul style="list-style-type: none"> a) Na wniosek oszczędzającego po osiągnięciu wieku 65 lat, b) Po wpłaceniu co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych, c) Po pobraniu 10% zryczałtowanego podatku i bez pobierania opłat za przedterminowy wykup. 																						
Roczna opłata za prowadzenie konta	<table border="1"> <tr><td>1. rok</td><td>0,00%</td></tr> <tr><td>2. rok</td><td>0,16%</td></tr> <tr><td>3. rok</td><td>0,15%</td></tr> <tr><td>4. rok</td><td>0,14%</td></tr> <tr><td>5. rok</td><td>0,13%</td></tr> <tr><td>6. rok</td><td>0,12%</td></tr> <tr><td>7. rok</td><td>0,11%</td></tr> <tr><td>8. rok i lata kolejne</td><td>0,10%</td></tr> <tr><td colspan="2">od wartości nominalnej obligacji (nie więcej niż 200 zł)</td></tr> </table>	1. rok	0,00%	2. rok	0,16%	3. rok	0,15%	4. rok	0,14%	5. rok	0,13%	6. rok	0,12%	7. rok	0,11%	8. rok i lata kolejne	0,10%	od wartości nominalnej obligacji (nie więcej niż 200 zł)		<table border="1"> <tr><td>1. rok</td><td>0 zł</td></tr> <tr><td>następne lata</td><td>80 zł</td></tr> </table>	1. rok	0 zł	następne lata	80 zł
1. rok	0,00%																							
2. rok	0,16%																							
3. rok	0,15%																							
4. rok	0,14%																							
5. rok	0,13%																							
6. rok	0,12%																							
7. rok	0,11%																							
8. rok i lata kolejne	0,10%																							
od wartości nominalnej obligacji (nie więcej niż 200 zł)																								
1. rok	0 zł																							
następne lata	80 zł																							
Częściowy zwrot	Wartość wypłacanych pieniędzy nie może przekroczyć wartości wpłat.	Ustawowy brak możliwości częściowego zwrotu.																						
Wcześniejsze zakończenie oszczędzania – zwrot pieniędzy	<ul style="list-style-type: none"> a) Dochód podlega opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem w wysokości 19%, b) Zwrot następuje przed upływem 14 dni, c) Przekazywana kwota jest pomniejszona o opłatę za przedterminowy wykup oraz ewentualnie opłatę zgodnie z Taryfą, wynikającą z wypowiedzenia umowy. 	<ul style="list-style-type: none"> a) Wypłacone pieniądze zostaną ujęte w rocznej deklaracji PIT-11, a otrzymaną kwotę dolicz do dochodu w rocznym rozliczeniu PIT (opodatkowanie według skali podatkowej) b) Zwrot następuje przed upływem 14 dni, c) Przekazywana kwota jest pomniejszona o opłatę za przedterminowy wykup oraz ewentualnie opłatę zgodnie z Taryfą, wynikającą z wypowiedzenia umowy. 																						
Wypłata transferowa	Możesz zmienić instytucję finansową. Na Twój wniosek środki z Konta IKE-Obligacje zostaną przekazane do podmiotu, w którym będzie prowadzone Twoje IKE.	Możesz zmienić instytucję finansową (z wyłączeniem programu emerytalnego). Na Twój wniosek środki z Konta IKZE-Obligacje zostaną przekazane do podmiotu, w którym będzie prowadzone Twoje IKZE.																						