



TEGO
NIE UCZA
W SZKOLE



IKE i IKZE jak zacząć inwestować na przyszłość

Każdy rok bez konta
kosztuje Cię tysiące

U

S

WPROWADZENIE

200 zł odkładane miesięcznie przez 40 lat to łącznie 96 000 zł oszczędności. Ale przy średniej stopie zwrotu 7% rocznie ta sama kwota może urosnąć do **ponad 524 000 zł**.

Różnica? Około 428 000 zł potencjalnego zysku.

A co, jeśli zaczniesz oszczędzać i inwestować **10 lat później?**

Zgromadzony **kapitał** może być **niższy** nawet **o połowę** — nie dlatego, że wpłacisz dużo mniej, ale dlatego, że skrócisz czas działania procentu składanego.

Na tym polega siła długoterminowego inwestowania.

IKE i IKZE to narzędzia, które oprócz samego inwestowania pozwalają również legalnie zmniejszać obciążenia podatkowe. W długim okresie może to oznaczać oszczędności liczone w dziesiątkach, a nawet setkach tysięcy złotych.

Ten ebook wyjaśnia:

- jak działają konta IKE i IKZE,
- ile realnie można zyskać,
- jakie są koszty i ryzyka,
- jak zacząć krok po kroku.

Co znajdziesz tym środkiem:

- symulacje wzrostu kapitału w różnych scenariuszach,
- porównanie IKE vs IKZE,
- przegląd typów instytucji finansowych,
- instrukcję założenia konta,
- zasady wypłat i podatków,
- odpowiedzi na najczęstsze pytania.

Inwestowanie w IKE i IKZE – praktyczny przewodnik dla młodych

Kompleksowy ebook dla osób rozpoczynających przygodę z długoterminowym oszczędzaniem.

Aktualizacja: 2026 r.

O tym e-booku

Ten dokument ma charakter edukacyjny i został przygotowany w celu wyjaśnienia zasad działania:

Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE) oraz

Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) w Polsce.

Materiał **NIE** stanowi porady inwestycyjnej ani rekomendacji finansowej.

Klauzula ryzyka

Inwestowanie w instrumenty finansowe wiąże się z ryzykiem, w tym możliwością utraty części lub całości kapitału.

Wartość inwestycji może zarówno wzrosnąć, jak i spaść.

Przeszłe wyniki nie gwarantują przyszłych rezultatów.

Przed podjęciem decyzji finansowych warto:

- dokładnie zapoznać się z dokumentacją produktów,
- ocenić własną sytuację finansową i tolerancję ryzyka,
- w razie potrzeby skonsultować się z licencjonowanym doradcą finansowym.

Aktualność danych

Dane zawarte w e-booku są aktualne na czerwiec 2026.

Przepisy podatkowe, limity wpłat oraz oferty instytucji finansowych mogą ulec zmianie.

SPIS TREŚCI

Rozdział 1: Dlaczego długoterminowe oszczędzanie w młodym wieku ma sens	05
Rozdział 2: IKE vs IKZE – porównanie obu rozwiązań	11
Rozdział 3: Wybór instytucji – gdzie można założyć konto IKE/IKZE	16
Rozdział 4: Zakładanie konta krok po kroku	19
Rozdział 5: Ile i kiedy wpłacać – strategia wpłat	22
Rozdział 6: W co można inwestować – strategie alokacji	24
Rozdział 7: Jak prowadzić inwestycje – zarządzanie portfelem	30
Rozdział 8: Monitoring i optymalizacja – co śledzić raz na kwartał	32
Rozdział 9: Podatki i wypłaty – wszystko co trzeba wiedzieć	34
Rozdział 10: FAQ i checklist startowy	37

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I: DLACZEGO DŁUGOTERMINOWE ODKŁADANIE W MŁODYM WIEKU MA SENS

Procent składany – matematyka, która działa na Twoją korzyść

Wyobraź sobie, że odkładasz **200 zł miesięcznie**, a Twoje inwestycje rosną średnio o **7% rocznie**. Z czasem rośnie nie tylko suma Twoich wpłat — rosną także odsetki od wcześniej wypracowanych zysków. To właśnie nazywamy procentem składanym.

Poniżej znajdziesz konkretne liczby pokazujące, jak kapitał rośnie w czasie:

Po latach	Wpłacony kapitał	Wartość konta	Wypracowany zysk
5 lat	12 000 zł	14 306 zł	2 306 zł
10 lat	24 000 zł	34 615 zł	10 615 zł
15 lat	36 000 zł	63 386 zł	27 386 zł
20 lat	48 000 zł	104 004 zł	56 004 zł
30 lat	72 000 zł	243 994 zł	171 994 zł
40 lat	96 000 zł	524 974 zł	428 974 zł

Po 40 latach aż **82%** wartości konta stanowią odsetki, a tylko **18%** to faktycznie wpłacone pieniądze. Aby jednak procent składany mógł zadziałać w pełni, potrzebny jest przede wszystkim czas.