

Nº14

październik • 2018

# *kurier emerytalny*

NEWSLETTER CZŁONKÓW OTWARTYCH FUNDUSZY EMERYTALNYCH

## *Szanowni Państwo*

oddajemy Państwu czternasty numer Kuriera Emerytalnego – newslettera członków funduszy emerytalnych. Wszystko wskazuje na to, że Projekt ustawy o Pracowniczych Planach Kapitałowych do końca roku zostanie uchwalony i podpisany przez Prezydenta.

W obecnym numerze, ze względu na zbliżający się koniec roku, przypominamy formy indywidualnego oszczędzania na emeryturę, IKE oraz IKZE, dzięki którym możemy skorzystać z preferencji podatkowych i poprawić tym samym efektywność naszych inwestycji z myślą o zabezpieczeniu starości.

Na korespondencję od Państwa czekamy pod adresem  
**[igte@igte.pl](mailto:igte@igte.pl)**

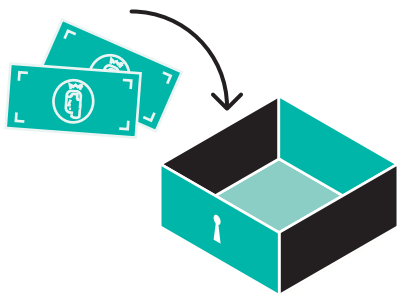
Zapraszam do lektury,

Małgorzata Rusewicz  
**PREZES IGTE**

# 1

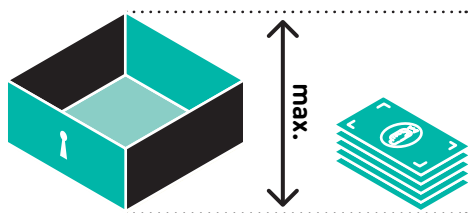
## Emerytalne ABC

### IKZE (INDYWIDUALNE KONTO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO)



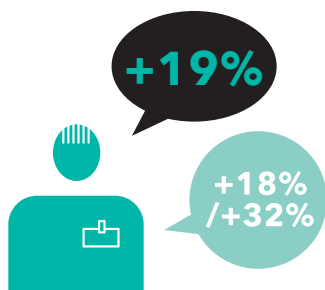
#### jak można dokonywać wpłat?

roczny limit **możesz wpłacić za jednym razem**, rozbić go na regularne lub nieregularne wpłaty, ważne, by wpłaty wpłynęły na rachunek w roku kalendarzowym



#### jaki jest limit wpłat 2018 roku?

**5 331,60 zł**



#### jakie są korzyści podatkowe?

**oszczędności zwolnione są z podatku** od zysków kapitałowych (19%)

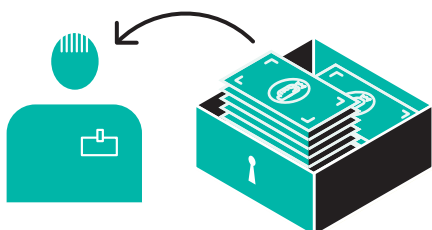
**wpłaty odliczasz od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym** od osób fizycznych, co rocznie zmniejsza jego wymiar nawet o:

**959,69 zł\***

\* Dotyczy 18% stawki podatku dochodowego od osób fizycznych, limit dla roku 2018

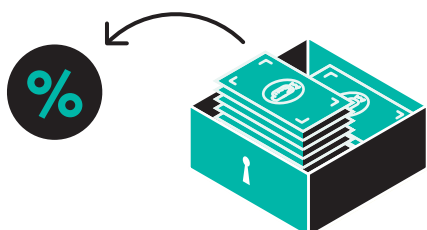
**1706,11 zł\*\***

\*\* Dotyczy 32% stawki podatku dochodowego od osób fizycznych, limit dla roku 2018



#### kiedy można zażądać zwrotu oszczędności?

**w każdej chwili** w całości



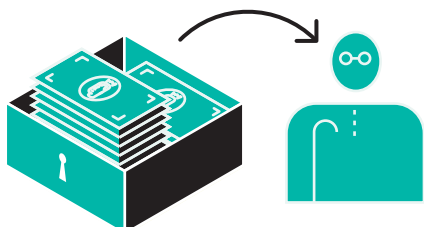
#### jak jest opodatkowany zwrot przed nabyciem uprawnień do wypłaty?

**podatkiem dochodowym** od osób fizycznych - wypłata podwyższa przychód

# 1

## Emerytalne ABC

### IKZE (INDYWIDUALNE KONTO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO)



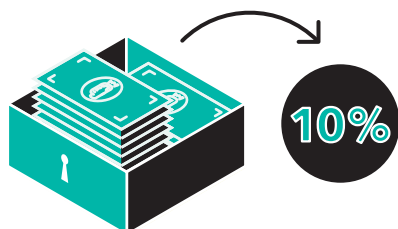
#### kiedy można wypłacić oszczędności?

po ukończeniu **65. roku** życia



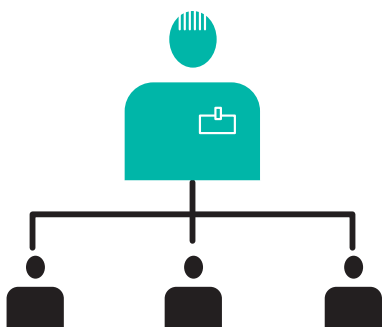
#### jakie są warunki nabycia uprawnień do wypłaty?

dokonywanie **wpłat** co najmniej **przez 5 dowolnych lat** kalendarzowych



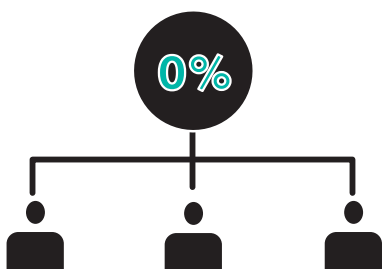
#### jak jest opodatkowana wypłata po nabyciu uprawnień do wypłaty?

zryczałtowany **podatek** dochodowy **10%**



#### jak są dziedziczone oszczędności?

oszczędności dziedziczą **osoby wskazane**, jeśli takich osób nie wskażesz środki otrzymają **spadkobiercy**



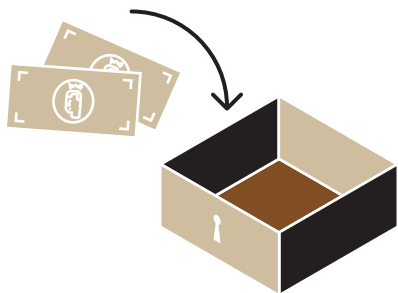
#### jakie są korzyści podatkowe przy dziedziczeniu?

spadkobiercy **nie zostaną obciążeni podatkiem** od spadków i darowizn

# 1

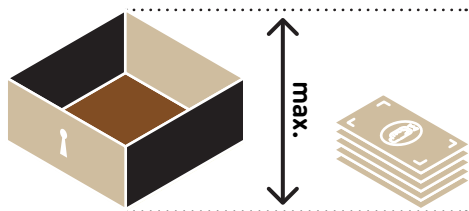
## Emerytalne ABC

### IKE (INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE)



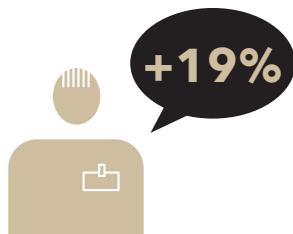
#### jak można dokonywać wpłat?

roczny limit **możesz wpłacić za jednym razem**, rozbić go na regularne lub nieregularne wpłaty, ważne, by wpłaty wpłynęły na rachunek w roku kalendarzowym



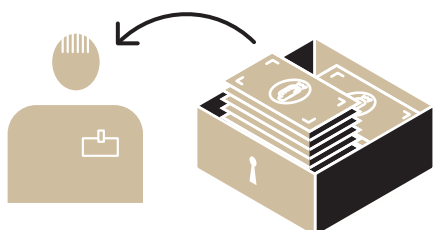
#### jaki jest limit wpłat w 2018 roku?

13 329 zł



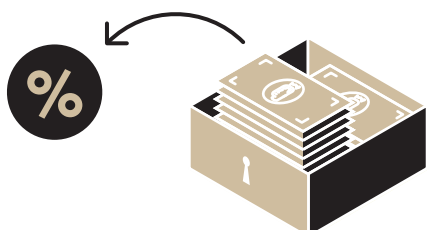
#### jakie są korzyści podatkowe?

oszczędności zwolnione są z podatku od zysków kapitałowych (19%)



#### kiedy można zażądać zwrotu oszczędności?

w **każdej chwili** w całości lub w części



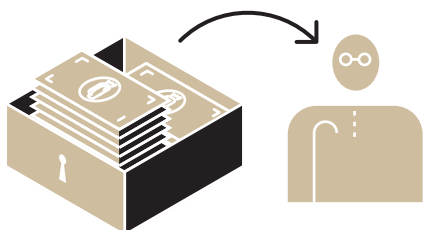
#### jak jest opodatkowany zwrot przed nabyciem uprawnień do wypłaty?

podatkiem od zysków kapitałowych w wysokości 19%

# 1

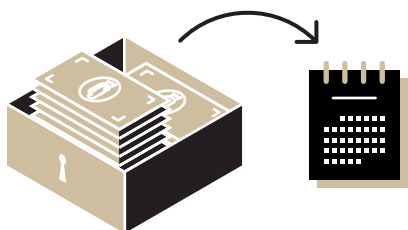
## Emerytalne ABC

### IKE (INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE)



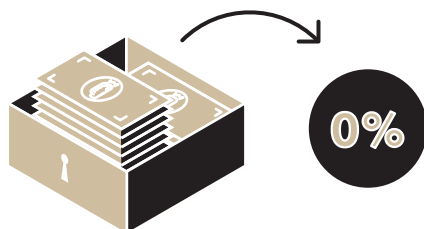
#### kiedy można wypłacić oszczędności?

po ukończeniu **60. roku życia** lub w przypadku nabycia prawa do wcześniejszej emerytury - po ukończeniu 55. roku życia



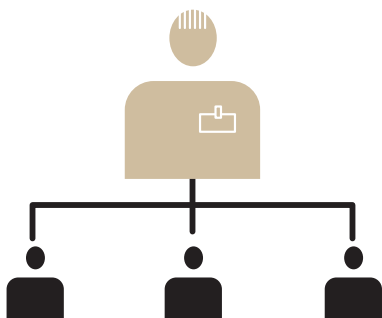
#### jakie są warunki nabycia uprawnień do wypłaty?

dokonywanie **wpłat** co najmniej przez **5 dowolnych lat kalendarzowych**, albo dokonanie ponad połowy wartości wpłat, co najmniej 5 lat przed dniem złożenia wniosku o wypłatę



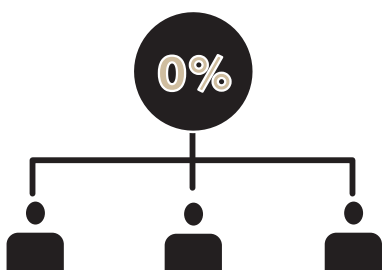
#### jak jest opodatkowana wypłata po nabyciu uprawnień do wypłaty?

brak



#### jak są dziedziczone oszczędności?

oszczędności dziedziczą **osoby wskazane**, jeśli takich osób nie wskażesz środki otrzymają **spadkobiercy**



#### jakie są korzyści podatkowe przy dziedziczeniu?

spadkobiercy **nie zostaną obciążeni podatkiem** od spadków i darowizn

# Stownik emerytalny

## III filar

III filar to część systemu emerytalnego, w ramach której możemy dobrowolnie, dodatkowo oszczędzać i inwestować prywatne środki na emeryturę w ramach przewidzianych prawem produktów. Dostawcą konkretnych rozwiązań są instytucje finansowe, których działalność podlega nadzorowi państwa. W ramach III filara istnieją formy oszczędzania indywidualnego i zbiorowego.

## IKE

Indywidualne Konto Emerytalne to forma indywidualnego oszczędzania na emeryturę, która pozwala na skorzystanie z preferencji podatkowej – oszczędności gromadzone na nim zwolnione są z podatku od zysków kapitałowych. Umowę o prowadzenie IKE można zawrzeć z funduszem inwestycyjnym, domem maklerskim, zakładem ubezpieczeń na życie, bankiem oraz dobrowolnym funduszem emerytalnym prowadzonym przez Powszechne Towarzystwo Emerytalne – instytucję, która zarządza także OFE.

## IKZE

Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego to forma indywidualnego oszczędzania na emeryturę, która pozwala na skorzystanie z preferencji podatkowej – oszczędności gromadzo-

ne na nim zwolnione są z podatku od zysków kapitałowych, a wpłaty można odliczyć od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym. Umowę o prowadzenie IKZE można zawrzeć z funduszem inwestycyjnym, domem maklerskim, zakładem ubezpieczeń na życie, bankiem oraz dobrowolnym funduszem emerytalnym prowadzonym przez Powszechne Towarzystwo Emerytalne – instytucję, która zarządza także OFE.

## Podatek od zysków kapitałowych

Podatek od zysków kapitałowych, określany też mianem podatku Belki lub podatkiem od dochodów kapitałowych, to forma zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych. Stawka tego podatku wynosi 19%, pobierana jest od wszystkich dochodów kapitałowych, obejmujących m.in. zyski z funduszy inwestycyjnych, akcji, obligacji, lokat bankowych, a także pożyczek.

## Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych

Podstawa opodatkowania to kwota, od której wyliczany jest podatek dochodowy w określonej stawce – 18 lub 32%. Podstawę tę stanowi dochód, ustala się go pomniejszając przychód o koszty poniesione w celu jego uzyskania.

## *Słownik emerytalny*

### **Wypłata oszczędności z IKE i IKZE**

Wypłata oszczędności zdeponowanych w konkretnej instytucji finansowej w ramach umowy o IKE lub IKZE, powiększonych o przychody kapitałowe z okresu inwestycji, jest możliwa po spełnieniu warunków wypłaty – uzyskaniu odpowiedniego wieku oraz oszczędzania przez określony czas. W przypadku wypłaty zachowuje się wszystkie preferencje podatkowe.

### **Zryczałtowany podatek dochodowy**

To forma wyliczania podatku, w ramach której jego wysokość ustala się konkret-

nie stawką procentową od przychodu (np. 19%) nie biorąc pod uwagę kosztów jego uzyskania.

### **Zwrot środków z IKE i IKZE**

Wycofanie środków zdeponowanych w konkretnej instytucji finansowej w ramach umowy o IKE lub IKZE, wiąże się z utratą preferencji podatkowych związanych z tymi produktami finansowymi. Jest możliwe w każdym momencie, następuje na wniosek oszczędzającego. Zwrot środków obejmuje przychody kapitałowe z okresu inwestycji.

## Popularne pytania

**Joanna, 32 lat:**

### *Dlaczego oszczędzanie w ramach IKE i IKZE jest atrakcyjne?*

Oszczędzanie w ramach IKE i IKZE jest atrakcyjne ze względu na preferencje podatkowe. Zarówno przy IKE i IKZE wpłaty zwolnione są z podatku od zysków kapitałowych, a dodatkowo w przypadku IKZE wpłaty odlicza się od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych, co zmniejsza wymiar podatku osoby oszczędzającej. W 2018 roku może to być 959,69 zł, dla 18% stawki podatku lub 1706,11 zł dla 32% stawki.

**Sebastian 40:**

### *Czy mogę mieć jednocześnie IKE i IKZE?*

Oczywiście, można jednocześnie oszczędzać dodatkowo na emeryturę w IKE i w IKZE.

**Julia, 26 lat:**

### *Lepiej jest oszczędzać w IKE czy w IKZE?*

Nie można stwierdzić, która formuła jest lepsza. Wybór trzeba dopasować do swoich indywidualnych preferencji.

Z pewnością dużym walorem oszczędzania w IKZE jest możliwość odpisania wpłat od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych. W takim wypadku dostaniemy zwrot nadpłaconego podatku, który możemy zainwestować z przeznaczeniem na emeryturę.

**Marta 49 lat:**

### *Czy mogę mieć kilka IKZE?*

Nie, można mieć tylko jedno IKZE i jedno IKE.

**Tomasz, 35 lat:**

### *W czym lepsze są IKE i IKZE od lokaty w banku?*

W ramach IKE i IKZE można założyć także lokatę w banku. W takim przypadku korzysta się z preferencji podatkowych, a naliczane odsetki nie są pomniejszane o podatek od zysków kapitałowych. W konsekwencji przyrost kapitału jest szybszy, a oszczędności pracują efektywniej. Można jednak korzystać z produktów innych instytucji finansowych, które umożliwiają wyższe stopy zwrotu od lokat bankowych. Należy jednak pamiętać, że takie inwestowanie wiąże się z wyższym ryzykiem, którego poziom należy dostosować do indywidualnych preferencji.



## Popularne pytania

**Marzena 19 lat:**

***Kiedy należy dokonać wpłaty na IKZE, aby skorzystać z jej odpisu od podstawy opodatkowania?***

Aby skorzystać z takiego odliczenia za dany rok podatkowy wystarczy przed 31 grudnia zawrzeć umowę o IKZE i dokonać wpłaty nawet całej kwoty w ramach limitu, który dla roku 2018 wynosi 5331,60 zł. Ważne, aby wpłata w IKZE została zaksięgowana najpóźniej w dniu 31 grudnia.

**Sandra, 34 lata:**

***Czy moja niepełnoletnia córka może oszczędzać w III filarze?***

Wpłat na IKE lub IKZE może dokonywać osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat. Osoby w wieku od 16 do 18 lat mogą dokonywać takich wpłat, ale tylko w roku kalendarzowym, w którym otrzymują dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę, w kwocie nieprzekraczającej ich dochodów z tego tytułu.

**Zbigniew, 54 lata:**

***Jak dziedziczone są środki z IKZE?***

W umowie o IKZE można wskazać osobę bądź osoby, którym w razie śmierci oszczędzającego zostaną wypłacone środki. Gdy oszczędzający nie skorzysta z takiej możliwości, środki zgromadzone na IKZE przypadają spadkobiercom. Środki te nie podlegają podatkowi od spadków i darowizn. Niemniej wypłata środków zgromadzonych na IKZE zmarłego na rzecz osoby uprawnionej podlega zryczałtowanemu podatkowi dochodowemu w stawce 10%.

**Klaudia, 25 lat:**

***Za jakim ryzykiem wiąże się oszczędzanie w ramach IKZE i IKE?***

IKZE i IKE oferowane są przez podmioty podlegające Komisji Nadzoru Finansowego, która weryfikuje wypełnianie przez nie norm przypisanych prawem oraz wydaje zalecenia dotyczące bezpieczeństwa oferowanych produktów. Nie wyklucza to jednak klasycznego ryzyka inwestycyjnych dotyczących rynków kapitałowych i finansowych, o istocie których powinien poinformować podmiot oferujący dany produkt.

# 4

## Wydarzenia

### **Emerytura matczyna**

We wrześniu Ministerstwo Rodziny Pracy i Polityki Społecznej opublikowało projekt ustawy o emeryturach matczyńskich. Regulacja przewiduje, że kobieta, która urodziła i wychowała przynajmniej czwórkę dzieci, otrzyma prawo do emerytury minimalnej, nawet jeśli nie zgromadziła w ZUS kapitału wymaganego do jej wypłaty. Podobne prawo będzie przysługiwało mężczyźnie, który również samotnie wychował co najmniej czwórkę dzieci. Dodatkowym warunkiem nabycia uprawnień jest osiągnięcie wieku emerytalnego, 60 lat dla kobiet i 65 dla mężczyzn.

### **Fundusz edukacji finansowej**

W Sejmie toczą się prace nad ustawą, która powoła do życia fundusz edukacji finansowej. Środki gromadzone w funduszu mają posłużyć do finansowania edukacji finansowej Polaków. Badania OECD z lat 2010-2011 wykazały, że Polacy mają jedno z najsłabszych kompetencji w zakresie finansów osobistych spośród państw członkowskich tej organizacji. Fundusz ma być zasilany z kar administracyjnych nakładanych m.in. przez Komisję Nadzoru Finansowego i Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

### **PPK**

Sejm uchwalił ustawę o Pracowniczych Planach Kapitałowych. W toku prac parlamentarnych zgłoszone i przyjęte zostały poprawki do projektu. Szybkie tempo prac pozwala sądzić, że ustawa wejdzie w życie z początkiem 2019 roku. Obecne rozwiązania zakładają, że od lipca przyszłego roku składki zaczną odprowadzać pracodawcy zatrudniających powyżej 250 osób i ich pracownicy.

### **Waloryzacja emerytur**

Znane są rządowe założenia dotyczące waloryzacji emerytur. W 2019 roku emerytury powinny wzrosnąć o 3,26%. To oznacza, że przeciętne świadczenie będzie wyższe o 73,77 zł. Jednocześnie najniższe emerytury mają zostać zwaloryzowane kwotowo, o 50 zł. Przewidywany koszt operacji został oszacowany na około 7 mld złotych. Świadczenia w nowej wysokości będą wypłacane od marca.