

# Ranking IKE: Najlepsze sposoby na emerytalne odkładanie

Aktualizacja: 19.04.2018, 08:43

Publikacja: 18.04.2018

Oddajemy w ręce naszych czytelników kolejny ranking IKE. Ze względu na rosnące zainteresowanie indywidualną formą oszczędzania na emeryturę zwiększyliśmy częstotliwość tych zestawień "Rzeczpospolitej" i prezentujemy je raz na kwartał.

Wśród indywidualnych kont emerytalnych (IKE) prowadzonych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych najkorzystniej wypadają oferty Investors TFI, Union Investment TFI i PKO TFI. Najlepsze IKE w formie polisy inwestycyjnej znajdziemy w Nationale-Nederlanden, Avivie oraz PZU Życie. Zainteresowani założeniem IKE w dobrowolnym funduszu emerytalnym prowadzonym przez powszechne towarzystwo emerytalne powinni zainteresować się ofertą Nationale-Nederlanden PTE, PKO PTE i Allianz PTE. Natomiast najwyżej oprocentowane lokaty w ramach IKE proponują: Bank Millennium, Idea Bank i mBank.

## Wiele produktów

Oddajemy w ręce naszych czytelników kolejny ranking IKE. Ze względu na rosnące zainteresowanie indywidualną formą oszczędzania na emeryturę zwiększyliśmy częstotliwość tych zestawień "Rzeczpospolitej" i prezentujemy je raz na kwartał.

IKE jest konstrukcją prawną obejmującą bardzo różne formy indywidualnego, dobrowolnego oszczędzania na emeryturę. Konta takie możemy zakładać w towarzystwach funduszy inwestycyjnych (TFI); wtedy pieniądze wpłacamy do oferowanych w ramach IKE funduszy inwestycyjnych. Jeśli wybierzemy IKE w towarzystwie ubezpieczeniowym, będziemy mieli polisę na życie z funduszem kapitałowym (składki będą inwestowane poprzez ten fundusz). Od sześciu lat istnieje też IKE w formie dobrowolnego funduszu emerytalnego (DFE). Fundusze takie są prowadzone przez powszechne towarzystwa emerytalne (PTE), czyli te same firmy, które zarządzają funduszami emerytalnymi (OFE).

Osoby ceniące pewny zysk (choć niewielki), mogą założyć IKE w banku (w formie lokaty). Można również kupować obligacje oszczędnościowe i deponować je na IKE-Obligacje (konto to otwiera się w oddziałach PKO BP oraz w domu maklerskim tego banku). Kto czuje się na siłach, może samodzielnie inwestować na giełdzie poprzez IKE w formie rachunku maklerskiego.

## Ranking IKE w różnych formach

w formie funduszu inwestycyjnego, w pkt.



w formie polisy z UFK, w pkt.



w formie dobrowolnego funduszu emerytalnego, w pkt.



w banku - oprócz lokaty w skali roku



\*3 proc. w wariantach promocyjnych, standardowo 2 proc.

Źródło: wyliczenia własne

➔ W TYCH INSTYTUCJACH ZNAJDZIESZ NAJLEPSZE KONTA EMERYTALNE

## Oszczędzanie z ulgą

Wpłacając oszczędności na IKE nabywamy prawo do ulgi podatkowej. Podejmując w przyszłości zgromadzone pieniądze nie będziemy musieli płacić 19-proc. podatku od zysków kapitałowych (w długim terminie ma to bardzo duży wpływ na ostateczny wynik inwestycji).

Trzeba jednak spełnić kilka warunków. Chodzi głównie o możliwość podjęcia pieniędzy dopiero po 60. roku życia. Przygotowane przez "Rzeczpospolitą" zestawienie indywidualnych kont emerytalnych proponowanych przez różne instytucje ma pomóc w znalezieniu optymalnej oferty. Oceniając IKE wzięliśmy pod uwagę dotychczasowe efekty oszczędzania (stopy zwrotu z inwestycji), różnorodność oferty oraz ponoszone przez klientów koszty. Z kolei ci, którzy już mają IKE, mogą sprawdzić, jak ich forma oszczędzania wypada na tle konkurencji.

## Pracownicy będą masowo odkładać na starość

Będące dotychczas w sferze zapowiedzi Pracownicze Plany Kapitałowe doczekały się oficjalnych działań. PPK wejdą w życie od początku 2019 r. i obejmą ponad 11 mln osób. Zgodnie ze wstępnymi założeniami program ma być docelowo skierowany do około 9 milionów osób zatrudnionych w sektorze przedsiębiorstw oraz ponad 2 milionów osób pracujących w jednostkach sektora finansów publicznych. Resort finansów szacuje, że docelowo do programu przystąpi 8,5 mln osób (75-proc. wskaźnik partycypacji). Od początku 2019 r. program ma obowiązywać przedsiębiorstwa zatrudniające powyżej 250 osób, a małe firmy i jednostki sektora finansów publicznych dopiero od połowy 2020 r. Według założeń pracownik nie będzie musiał nic robić, wszystkim zajmie się pracodawca. Składka ma być rozdzielona między obie strony - łącznie może wynieść 3,5 proc, kiedy obie strony wybierają opcję minimum i 8,0 proc. maksymalnie. Program przewiduje szereg zachęt i dopłat. Ma być dobrowolny, ale z automatycznym zapisem pracowników co 2 lata.

## Bez podatku

**1** Oszczędzając na IKE jesteśmy zwolnieni z podatku od zysków kapitałowych (19 proc.) w momencie wypłaty środków.

**2** Warunkiem skorzystania z ulgi jest podjęcie pieniędzy po ukończeniu 60 lat (lub 55, jeśli nabyliśmy już uprawnienia emerytalne)

**3** Składki na IKE (w dowolnej wysokości) trzeba płacić przez co najmniej pięć lat kalendarzowych. Ponad połowa wpłat powinna wpłynąć na konto nie później niż pięć lat przed złożeniem wniosku o wypłatę.