



# MAMY CORAZ WIĘCEJ PIENIĘDZY, ALE WCIAŻ NIE OSZCZĘDZAMY

## Tylko do końca grudnia można wykorzystać szanse na podatkowe preferencje, które dają IKE i IKZE

Z danych NBP wynika, że w II kw. 2016 r. realne dochody gospodarstw domowych zwiększyły się o 6,1 proc. a stopa oszczędzania wzrosła 4 proc. – W końcu II kw. 2016 r. stan aktywów finansowych gospodarstw domowych wyniósł 1 773,7 mld zł. Dane cząstkowe za pierwsze miesiące III kw. 2016 r. wskazują na utrzymanie wzrostu zatrudnienia oraz płac, co ma szansę przełożyć się na dalszą poprawę sytuacji dochodowej gospodarstw domowych w kolejnym kwartale – prognozują Aleksandra Kolasa i Filip Premik z Instytutu Ekonomicznego NBP w raporcie „Sytuacja finansowa sektora gospodarstw domowych w II kw. 2016 r.”.

## Tylko teoretycznie jest dobrze

Sytuacja gospodarstw domowych nie wygląda więc źle, ale niestety nie zachęca nas to do zadbania, by nie pogorszyła się po przejściu na emeryturę. Tylko 6 proc. zatrudnionych oszczędza na przyszłość w III filarze systemu emerytalnego, a na IKE - Indywidualnych Kontach Emerytalnych i IKZE - Indywidualnych Kontach Zabezpieczenia Emerytalnego, zgromadzono do końca czerwca tego roku zaledwie 6,8 mld zł. nawet jest to mniej niż 0,9 proc. wszystkich aktywów gospodarstw domowych.

O braku troski o własne finanse mówi również badanie TNS na Zlecenie Związku Banków Polskich. Z raportu tego wy-



nika, że co trzeci Polak w ogóle nie oszczędza, a ci, którzy oszczędzają, większość pieniędzy trzymają na niskooprocentowanych lokatach bankowych.

## Z daleka od fiskusa

W oszczędzaniu najważniejsze jest podjęcie decyzji. Na niektóre w tym roku pozostało już niewiele czasu. Na IKE i IKZE można wpłacać za ten rok tylko do końca grudnia. Nie trzeba wpłacać całego, rocznego limitu, który wysoki nie jest, ale jako wydatek jednorazowy, zwłaszcza w okresie świątecznym, może być dotkliwy. Można jednak zacząć odkładać, aby w przyszłym roku skorzystać z przywilejów, które daje zarówno IKE, jak i IKZE. Można też zacząć z rozpoczęciem nowego roku. Bonusem w pierwszym przypadku będzie brak 19-proc.

podatku od zysków kapitałowych, w drugim coroczna ulga podatkowa. Obie propozycje są więc warte przemyślenia. IKE daje prawo do ulgi podatkowej w chwili, kiedy skończymy 60 lat. Wypłacimy wówczas wszystkie zgromadzone oszczędności wraz z wypracowanymi odsetkami bez względu na to z jakiej lokaty czy inwestycji będą pochodziły. IKZE natomiast umożliwia odliczanie składek od podstawy opodatkowania, można więc co roku liczyć na zwrot części PIT. W chwili wypłaty, która powinna nastąpić pięć lat później niż z IKE, jeżeli chce się skorzystać z ulgi, zapłaci się tylko 10 proc. zryczałtowanego podatku.

## Pełna paleta inwestycji

IKZE jest oferowane przez ponad 30 instytucji finansowych. Oszczędzać na przyszłość można w banku, towarzystwie funduszy inwestycyjnych, w powszechnym towarzystwie emerytalnym lub w firmie ubezpieczeniowej, a nawet – jeśli klient nie boi się podjąć wyższego ryzyka w domu maklerskim. Większe zyski niż lokata, może zapewnić TFI. W tym roku za najlepsze IKZE w formie funduszu inwestycyjnego w rankingu „Rzeczpospolitej” uznane zostały PKO TFI, NN Investment Partners TFI oraz KBC TFI.

W rankingu TFI oferujących IKE w formie funduszu inwestycyjnego trzy pierwsze miejsca zajęły: KBC, NN Investment Partners i Union Investment. W czołówce znajduje się też PKO TFI, które w ubiegłym roku zmieściło się na podium, a w tym zostało docenione za stosunkowo niskie opłaty i najlepszy w ostatniej dekadzie wynik funduszu PKO Obligacji Długoterminowych.