

EMERYTURA BĘDZIE WYŻSZA W PAKIECIE



Na IKE i IKZE można oszczędzać oddzielnie, ale można też oba konta połączyć, a nawet wzbogacić o program systematycznego oszczędzania

Pakiety i programy emerytalne w TFI umożliwiają nie tylko oszczędzanie na przyszłość i wykorzystanie szans optymalizacji podatkowej, jaką dają Indywidualne Konta Emerytalne i Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego, ale również na automatyczne przekazywanie wpłat – na każdy z elementów pakietu – jednym przelewem.

Nie tylko IKE i IKZE

W Programie Emerytalnym Skarbcza TFI trzeba określić jak się chce dzielić wpłaty między IKE, IKZE i Plan Systematycznego Oszczędzania oraz wybrać jeden z trzech portfeli: aktywny, w którym pieniądze automatycznie przenoszone są pomiędzy subfunduszami w momencie osiągnięcia określonego wieku, statyczny, w którym wpłaty dzielone są między trzy wybrane subfundusze oraz indywidualny, który pozwala na samodzielny dobór maksymalnie trzech subfunduszy. PKO TFI poszło dalej. Pakiet Emerytalny PKO TFI również jest połączeniem IKE i IKZE wzbogaconym o Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny (WPI), ale ułatwieniem jest tu automatyczny podział wpłat i pełne wykorzystanie przysługujących ulg podatkowych dostępnych w III-filarze a w tym roku od podatku można odliczyć nawet 1557 zł. Zaletą obu rozwiązań jest brak opłat manipulacyjnych za kupno jednostek uczestnictwa subfunduszy, co także jest oszczędnością.

Zysk z obniżonym podatkiem

Pieniądze wpłacane na Pakiet Emerytalny PKO TFI najpierw zasilają IKZE – do momentu wyczerpania limitu wpłat (w tym roku jest to 4 866 zł), następnie IKE (do 12 165 zł) a po wyczerpaniu limitów obu kont – do Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego. Zdaniem Analiz Online, taka kolejność wpłat jest uzasadniona z perspektywy wartości pieniądza w czasie. Pozwala bowiem w pierwszej kolejności uzyskać korzyści podatkowe bezpośrednio w latach w których wpłaca się na IKZE poprzez obniżenie podatku dochodowego, a w drugiej kolejności uzyskać korzyści podatkowe w przyszłości z wpłat na IKE, dzięki zwolnieniu z 19-proc. podatku od zysków kapitałowych. Po osiągnięciu wieku emerytalnego i zakończeniu inwestycji, w przypadku wpłat na IKZE, dodatkowym zyskiem będzie niższy 10-proc. podatek.



Na emeryturę warto odkładać jak najwięcej, ale ci, którzy mają ograniczone fundusze, również mogą zarabiać w Pakiecie Emerytalnym PKO TFI, ponieważ tylko pierwsza wpłata wynosi 500 zł a każda następna minimum 100 zł.

Prosty wybór

Podstawą Pakietu Emerytalnego PKO TFI jest fundusz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego SFIO, który składa się z pięciu subfunduszy z określoną datą planowanego przejścia na emeryturę. Dla najmłodszych, którzy mają przed sobą ponad 40 lat oszczędzania przeznaczony jest subfundusz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2060; dla nieco starszych subfundusz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2050 itd. aż do subfunduszu z datą 2020, a więc osób, które chcą oszczędzać w ostatnich latach pracy.

Wykorzystanie tzw. koncepcji cyklu życia pozwala na automatyczne dostosowanie struktury oszczędności do wieku inwestora, ponieważ zgodnie z tym mechanizmem, udział ryzykownych aktywów w portfelu inwestora, czyli akcji, zmniejsza się wraz z jego wiekiem. Pozwala też, nie tylko oderwać się od bieżącej koniunktury giełdowej, ale również uniknąć błędów związanych z emocjonalnymi reakcjami. Subfundusze te dodatkowo różnią się poziomem akceptowalnego ryzyka dlatego warto, przed inwestycją zapoznać się z dokumentami prawnymi funduszu i wybrać odpowiedni produkt pod kątem jego akceptowalnego poziomu.

Osoby, które mają już jedno z kont emerytalnych, mogą otworzyć w PKO TFI Pakiet złożony – nie z trzech, a dwóch jego elementów, np. IKE i WPI lub IKZE i WPI.