

Nº3

grudzień · 2015

kurier emerytalny

NEWSLETTER CZŁONKÓW OTWARTYCH FUNDUSZY EMERYTALNYCH

Droży Państwo,

Przekazujemy Państwu trzecie wydanie Kuriera Emerytalnego – newslettera członków Funduszy Emerytalnych. W naszym wydawnictwie prezentujemy kolejne tematy związane z systemem emerytalnym. Jesteśmy bardzo ciekawi, jaka tematyka najbardziej Państwa interesuje, jakimi danymi i jaką wiedzą możemy się z Państwem dzielić. Zapraszamy do przekazywania nam sugestii, wskazywania tematów, które możemy Państwu bliżej przedstawić.

W tym numerze **poruszamy kwestię III filara emerytalnego** – tłumaczymy pojęcia, przedstawiamy regulowane prawem produkty finansowe, wyjaśniamy zasady oszczędzania długoterminowego i możliwości korzystania z preferencji podatkowych, wskazujemy na ryzyka związane z inwestowaniem oszczędności. W dziale wydarzenia przypominamy wyrok Trybunału Konstytucyjnego w sprawie OFE.

Na Państwa uwagi i pytania czekamy pod adresem igte@igte.pl

Zapraszam do lektury,

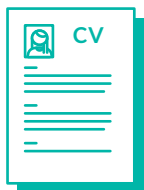
Małgorzata Rusewicz
PREZES IGTE

Wydawca: Izba Gospodarcza Towarzystw Emerytalnych,
ul. Marszałkowska 20/22 lok. 64, 00-590 Warszawa, www.igte.pl, igte@igte.pl

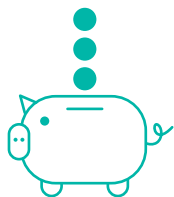
1

Emerytalne ABC

JAK ZWIĘKSZYĆ SWOJĄ EMERYTURĘ?



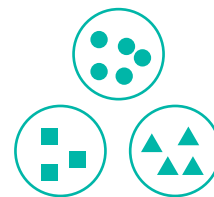
efektywnie
ZARZĄDZAĆ
KARIERĄ
ZAWODOWĄ



regularnie
GROMADZIĆ
OSZCZĘDNOŚCI



odpowiedzialnie
INWESTOWAĆ
GROMADZONY
KAPITAŁ

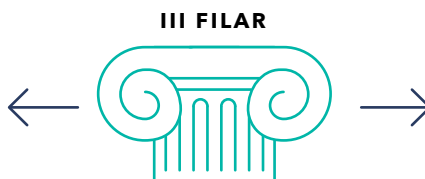


RÓŻNICOWAĆ
FORMY
OSZCZĘDZANIA

Jak dodatkowo oszczędzać na emeryturę?

W ramach III filara
można w szczególności
oszczędzać na:

IKZE
INDYWIDUALNE
KONTO
ZABEZPIECZENIA
EMERYTALNEGO



IKE
INDYWIDUALNE
KONTO
EMERYTALNE

CZYM JEST ÓSMY CUD ŚWIATA?

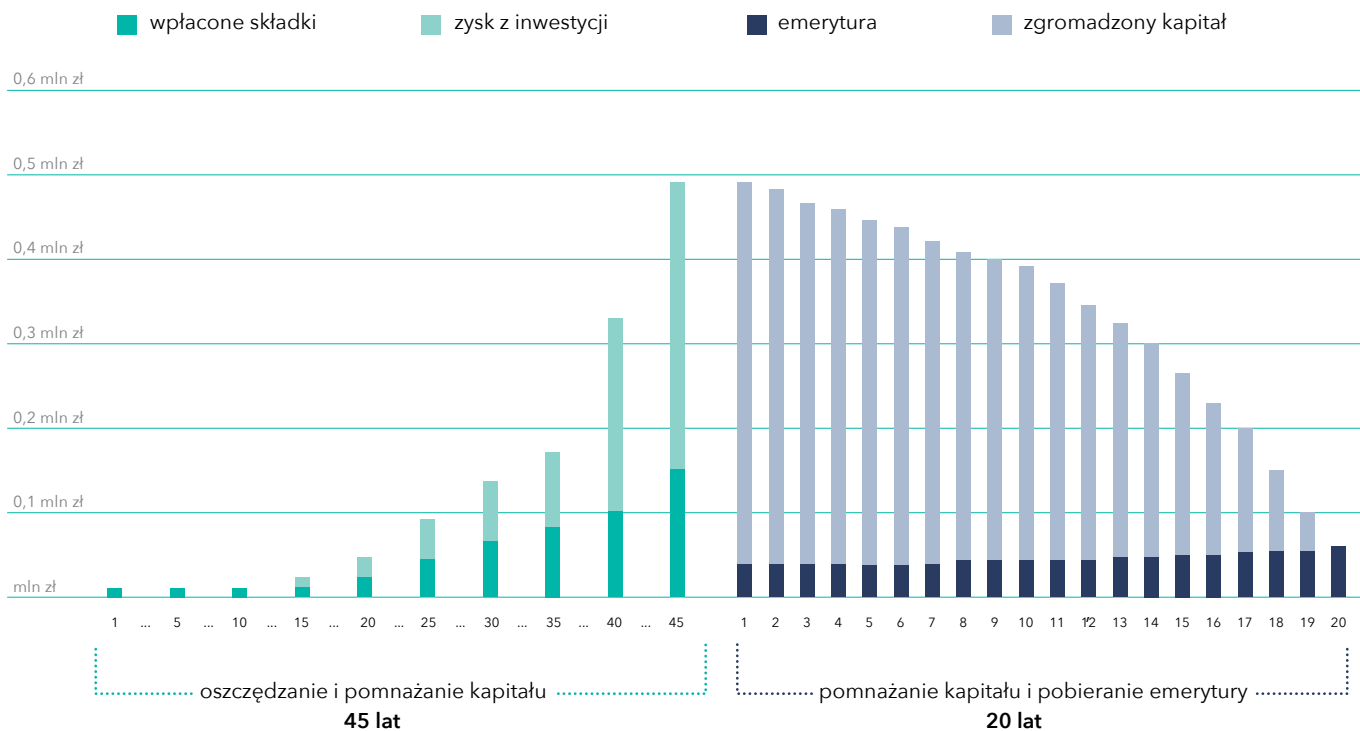


*„Procent składany to ósmy cud świata.
Ci, którzy go rozumieją, zarabiają na nim.
Ci, którzy nie rozumieją, muszą go zapłacić”*

Albert Einstein

1 Emerytalne ABC

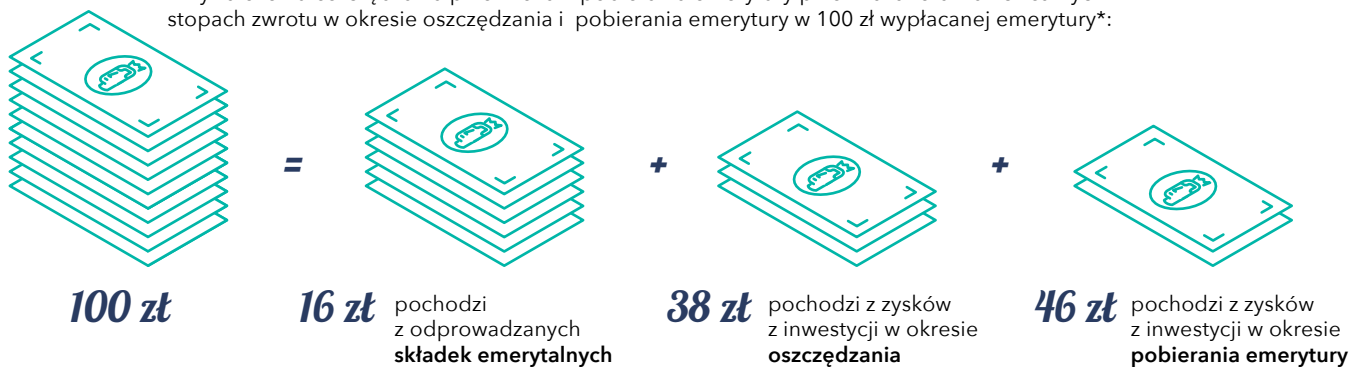
*Jak wygląda oszczędzanie, pomnażanie kapitału i pobieranie emerytury w emeryturach z 3. filara? **



* Informacja ukazuje jedynie generalną tendencję przyrostu kapitału w produktach emerytalnych z III filara. Obliczenia dokonane dla składki początkowej w wysokości 63,92 zł, rocznej stopie zwrotu z inwestycji 6,6% oraz corocznej indeksacji wynagrodzeń o 5,5% i analogicznym przyroście wartości składki.

SKŁADNIKI EMERTURY Z III FILARA

Przy założeniu oszczędzania przez 45 lat i pobierania emerytury przez 20 lat oraz takich samych stopach zwrotu w okresie oszczędzania i pobierania emerytury w 100 zł wypłacanej emerytury*:



Śłownik emerytalny

III FILAR

System emerytalny składa się z trzech części nazywanych filarami. I filar to konto w ZUS, II filar to subkonto w ZUS i rachunek w OFE. III filar to rozwiązania uzupełniające w formie regulowanych prawem produktów finansowych pozwalających na dobrowolne oszczędzanie na emeryturę. W wyniku reformy systemu emerytalnego z 1999 roku wysokość emerytur kolejnych pokoleń z I i II filara będzie sukcesywnie malała. Dzięki regularnemu oszczędzaniu i korzystaniu z produktów III filara można uzupełnić swoje przyszłe dochody pod koniec, lub po zakończeniu aktywności zawodowej. W ramach III filara istnieją dwie formy oszczędzania indywidualnego - IKZE oraz IKE, a także forma oszczędzania zbiorowego - PPE.

IKZE I IKE

Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego oraz Indywidualne Konto Emerytalne to formy indywidualnego, dobrowolnego oszczędzania na emeryturę, które pozwalają na skorzystanie z ulg podatkowych. Umowę o prowadzenie IKZE oraz 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.

PPE

Pracowniczy Program Emerytalny to forma zbiorowego, dobrowolnego oszczędzania na emeryturę. PPE jest uruchamiany i prowadzony przez pracodawcę. W jego ramach pracodawca płaci składki za swoich pracowników, a pracownik może je uzupełnić wyrażając wolę regularnych potrąceń ze swojego wynagrodzenia. Gromadzone środki inwestowane są przez instytucję finansową.

PROCENT SKŁADANY

Procent składany to sposób pomnażania wkładu pieniężnego polegający na tym, że odsetki od powierzonych środków pieniężnych przypadające za określony okres dolicza się do wkładu (tzw. kapitalizacja), dzięki czemu odsetki naliczane w następnym okresie liczone są już od wkładu pieniężnego powiększonego o odsetki przypadające za okres wcześniejszy. Procent składany daje szybszy wzrost wartości kapitału niż procent prosty. Efekt procentu składanego rośnie z długością czasu oszczędzania oraz częstotliwością kapitalizacji. Procent składany jest atutem produktów z III filara.

Popularne pytania

MARZENA, 19 LAT:

Czy to prawda, że oszczędności na IKZE mogą sobie odpisać od podatku i kiedy musiałabym zacząć oszczędzać, aby skorzystać z takiej ulgi?

Oszczędzanie w ramach IKZE pozwala na odpisanie wpłat od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych, co zmniejsza jego wymiar. 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 2015 wynosi 4750,80 zł.

ADAM, 42 LATA:

Jak dziedziczone są środki z IKE?

W umowie o IKE można wskazać osobę bądź osoby, którym w razie śmierci oszczędzającego zostaną wypłacone środki. Gdy oszczędzający nie skorzysta z takiej możliwości, środki zgromadzone na IKE przypadają spadkobiercom. Środki te nie podlegają podatkowi od spadków i darowizn.

MAŁGORZATA, 38 LAT:

Dlaczego oszczędzanie na IKE i IKZE jest atrakcyjne?

Oszczędzanie na IKE i IKZE jest atrakcyjne ze względu na preferencje podatkowe. Zarówno przy IKE i IKZE wypłaty zwolnione są z podatku od zysków kapitałowych, a dodatkowo w przypadku IKZE wpłaty odlicza się od podstawy opodatkowania podatkiem dochodo-

wym od osób fizycznych, co zmniejsza wymiar podatku osoby oszczędzającej na IKZE.

CEZARY, 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 IKE 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%.

STEFAN, 54 LATA:

Jestem już uczestnikiem PPE. Czy mogę równocześnie mieć IKE lub IKZE?

Oczywiście, oszczędzać na IKE czy IKZE można bez względu na to, czy jest się już uczestnikiem pracowniczego programu emerytalnego. Można oszczędzać równocześnie w ramach IKE, IKZE i PPE.

ŁUKASZ, 22 LATA:

Czy w ramach III filara mogę oszczędzać ze swoją dziewczyną?

Zarówno na IKE, jak i na IKZE oszczędności może gromadzić wyłącznie jeden oszczędzający. To znaczy, że nie można posiadać wspólnego IKE lub IKZE z inną osobą, np. z dziewczyną.

Popularne pytania

MONIKA, 30 LAT:

Czy moja niepełnoletnia siostra może oszczędzać w III filarze?

Wpłaty 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 oraz w wysokości nieprzekraczającej ich dochodów z tego tytułu.

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 klasycznych ryzyk inwestycyjnych dotyczących rynków kapitałowych i finansowych, o istocie których powinien poinformować podmiot oferujący produkt podlegający takim ryzykom.

4

Porównanie produktów

JAKIE SĄ KORZYŚCI PODATKOWE?

IKZE

Wpłaty zwolnione są z 19% podatku od zysków kapitałowych,

a ponadto

wpłaty odlicza się z od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych, co rocznie może zmniejszyć jego wymiar nawet o: 1 520,26 zł*.

* Dotyczy 32% stawki podatku dochodowego od osób fizycznych, limit dla roku 2015

IKE

Wpłaty zwolnione są z 19% podatku od zysków kapitałowych.

JAKIE SĄ WARUNKI NABYCIA UPRAWNIEŃ DO WYPŁATY?

IKZE

Dokonywanie wpłat co najmniej przez 5 dowolnych lat kalendarzowych.

Wypłata oszczędności po ukończeniu 65. roku życia.

IKE

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.

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

JAKI JEST LIMIT WPŁAT UWZGLĘDNIAJĄCYCH KORZYŚCI PODATKOWE W 2015 ROKU?

IKZE

4.750,80 zł

IKE

11.877,00 zł

JAK MOŻNA DOKONYWAĆ WPŁAT?

IKZE

IKE

Roczny limit możesz wpłacić za jednym razem, rozbić go na regularne lub nieregularne wpłaty. Ważne, by wpłaty wpłynęły na rachunek w roku kalendarzowym.

4

Porównanie produktów

KIEDY MOŻNA ZAŻĄDAĆ ZWROTU OSZCZĘDNOŚCI?

IKZE

W każdej chwili, w całości.

IKE

W każdej chwili, w całości lub w części.

JAK OPODATKOWANA JEST WYPŁATA PO NABYCIU UPRAWNIEŃ?

IKZE

Zryczałtowany podatek dochodowy
10%

IKE

Brak

JAK OPODATKOWANY JEST ZWROT PRZED NABYCIEM UPRAWNIEŃ DO WYPŁATY?

IKZE

Podatkiem dochodowym od osób
fizycznych - wypłata podwyższa
przychód.

IKE

Podatkiem od zysków kapitałowych
w wysokości 19%.

JAK DZIEDZICZONE SĄ OSZCZĘDNOŚCI?

IKZE

Oszczędności dziedziczą osoby wskazane, jeśli takich osób nie wskażesz
środki otrzymają spadkobiercy.

IKE

CZY PRZY DZIEDZICZENIU OSZCZĘDNOŚCI ISTNIEJĄ KORZYŚCI PODATKOWE?

IKZE

Spadkobiercy nie zostaną obciążeni podatkiem od spadków i darowizn.

IKE

OFE INFORMUJĄ UPRAWNIONYCH O MOŻLIWOŚCI WYPŁATY ŚRODKÓW PO ZMARŁYM CZŁONKU OFE

Powszechne Towarzystwa Emerytalne zrzeszone w Izbie Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych wdrożyły samoregulację w zakresie zasad wypłaty środków z OFE po śmierci członka funduszu.

Zgodnie z prawem, w przypadku śmierci członka OFE, środki zgromadzone na jego rachunku podlegają wypłacie osobom wskazanym lub dziedziczeniu, a wypłata nie wiąże się z żadnymi kosztami po stronie uprawnionego. Wiele osób nie zdaje sobie sprawy, iż przysługują im takie środki, lub nie wie, jak je uzyskać, a towarzystwa emerytalne nie mają prawnego obowiązku aktywnego informowania osób uposażonych

Wychodząc naprzeciw interesom i oczekiwaniom takich osób towarzystwa emerytalne podjęły dodatkowe działania, aby poinformować osoby uprawnione o przysługujących im prawach oraz zasadach wypłaty środków z rachunku zmarłego członka OFE. PTE po uzyskaniu informacji z ZUS o śmierci członka OFE zawiadamiają osoby uprawnione o możliwości wypłaty środków. Jednocześnie przesyłają takim osobom odpowiednie formularze niezbędne do wszczęcia procedury wypłaty oraz informują o konieczności przedstawienia dokumentów stanowiących podstawę do jej dokonania.

Na stronach internetowych towarzystw znajdują się wszystkie informacje dotyczące procesu wypłaty środków po zmarłym członku OFE wraz z formularzem zgłoszenia zgonu członka OFE,

a ich infolinie przygotowane są do udzielenia wszelkich informacji w tym zakresie. Dodatkowo towarzystwa emerytalne informują beneficjentów o możliwości uzyskania środków zgromadzonych na subkoncie zmarłego członka OFE w ZUS, o czym beneficjenci często nie wiedzą.

Zgłaszanie towarzystwom wszelkich zmian danych teleadresowych pozwoli im sprawniej komunikować się ze swoimi klientami, a także z osobami uprawnionymi do ewentualnej wypłaty zgromadzonych przez nich środków.

W TRYBUNALE KONSTITUCYJNYM

4 listopada Trybunał Konstytucyjny wydał wyrok w sprawie zgodności z Konstytucją ustawy z 2013 roku wprowadzającej zmiany w OFE rozpatrując wnioski; Prezydenta odnoszący się do zakazu inwestowania w obligacje, nakazu inwestowania w akcje i zakazu reklamy OFE, oraz Rzecznika Praw Obywatelskich, zarzucający naruszenie zasad zaufania obywateli do państwa oraz niedziałania prawa wstecz. Trybunał Konstytucyjny orzekł, że przepisy zaskarżonej ustawy są zgodne z Konstytucją, z wyjątkiem zakazu reklamy funduszy.

Trybunał wypowiedział się również co do statusu prawnego środków zgromadzonych w OFE i wskazał, że są to środki publiczne, oddane jedynie funduszom w zarząd, a nie prywatne. W zrealizowanym przez CBOS w maju br. badaniu prawie 48,4% Polaków było przekonanych, że środki te są prywatną własnością płatników składek. Orzeczenie ostatecznie rozstrzygnęło tę kwestię.