

Chcesz zabezpieczyć swoją finansową przyszłość? Wybierz najlepsze IKE i IKZE na rynku!

Chcesz płacić niższe podatki i oszczędzać na swoją przyszłą emeryturę? Wybierz najlepsze IKE i IKZE w Polsce, które zwyciężyły w prestiżowym rankingu dziennika „Rzeczpospolita”.

Według „Rzeczpospolitej” oferujemy najlepsze w Polsce indywidualne konta emerytalne (IKE) i indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) w formie funduszy inwestycyjnych. Autorzy rankingu wyłonili zwycięzcę na podstawie wyników funduszy emerytalnych: akcyjnych, obligacyjnych, stabilnego wzrostu i pieniężnych. Pod uwagę wzięli zyski z ostatniego roku, trzech, pięciu, a nawet dziesięciu lat, ponieważ dla osób oszczędzających na emeryturę najważniejsze są wysokie i powtarzalne wyniki osiągnięte przez fundusze w długim terminie. Kolejnymi kryteriami były atrakcyjność oferty poszczególnych towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz wysokość pobieranych opłat.

Dlaczego warto założyć IKE i IKZE?

IKE i IKZE to najzyskowniejsze formy dobrowolnego oszczędzania na emeryturę na polskim rynku. Korzyść z ich posiadania jest podwójna.

Po pierwsze – zyskujesz na tym, że instytucja, w której prowadzisz IKE lub IKZE, pomnaża Twoje pieniądze. Po drugie – za długoterminowe oszczędzanie na tych kontach otrzymujesz od ustawodawcy ulgi podatkowe, które znacząco zwiększają końcową wartość Twojej inwestycji.

Jak to działa?

- **Zakładasz konto emerytalne**

IKE lub IKZE możesz otworzyć w instytucji finansowej, która prowadzi takie konta, np. Union Investment TFI. Możesz to zrobić osobiście albo [tutaj](#).

- **Płacisz mniejsze podatki**

Wpłaty na IKE i IKZE są zwolnione z 19-proc. podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki), który standardowo trzeba zapłacić np. od odsetek uzyskanych na lokacie bankowej. Pieniądze, które wpłacasz na IKZE, dodatkowo możesz odliczyć od podstawy swojego opodatkowania. W ten sposób odprowadzasz niższy podatek za dany rok.

- **Twoja emerytura nie zależy od ZUS-u ani sytuacji gospodarczej kraju**

Wpłacając pieniądze na IKE lub IKZE, nie musisz martwić się o deficyt w budżecie, kondycję ZUS-u czy zmiany w polskim systemie emerytalnym. Oszczędności są wyłącznie Twoją własnością i w przyszłości zapewnią Ci dodatkową emeryturę.

- **Możesz wypłacić swoje pieniądze w każdej chwili**

Twoje pieniądze nie są zamrożone – możesz je wypłacić w dowolnej chwili. Zachowasz wtedy wypracowane zyski, ale zapłacisz podatek od zysków kapitałowych (IKE) lub podatek dochodowy (IKZE).

Ile możesz zyskać?

- **Inwestycja bez podatku na IKE**

Miesięczna wpłata: 300 zł

Liczba lat: 30

Roczna stopa zwrotu: 3%

Suma wpłat: 108 000 zł

Zysk (przed opodatkowaniem): 67 258,12 zł

Oszczędność z tytułu ulgi podatkowej: 12 106,46 zł

Końcowa wartość inwestycji: 175 258,12 zł

- **Podwójna ulga podatkowa na IKZE**

Wpłaty na IKZE w danym roku kalendarzowym możesz odliczyć od podstawy opodatkowania (dochodu). W zależności od tego, w którym progu podatkowym się znajdujesz (to zależy od Twoich dochodów), każdego roku możesz odliczyć od 18% do 32% wpłaconej kwoty. Podatek (ryczałt w wysokości 10%) od wypłacanych oszczędności zapłacisz dopiero po zakończeniu inwestycji w IKZE.

Jeśli do końca 2017 roku wpłacisz na IKZE 5 115,60 zł (czyli ustawowy limit na ten rok), a Twój dochód jest opodatkowany według stawki 32%, to **przy rozliczeniu PIT w przyszłym roku odliczysz 1 636,99 zł.**

Założ IKE i IKZE jeszcze dziś. Wejdź i zobacz, ile **zyskasz!**

Masz pytania?



800 567 662

(+48) 22 449 03 33 (od poniedziałku do piątku, od 8.00 do 18.00)



tfi@union-investment.pl

Niniejszy materiał jest upowszechniany w celu reklamy lub promocji usług świadczonych przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”). Towarzystwo działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW-4073-1195. Informacje zamieszczone w niniejszym materiale nie stanowią rekomendacji inwestycyjnej. Decyzje inwestycyjne dotyczące inwestowania w fundusze inwestycyjne powinny być podejmowane wyłącznie po zapoznaniu się z Prospektami informacyjnymi funduszy zawierającymi szczególne informacje w zakresie: czynników ryzyka, zasad sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy, tabelę opłat manipulacyjnych oraz informacje podatkowe. Prospekty informacyjne, Kluczowe informacje dla Inwestorów, Informacje dla Klienta AFI, tabele opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach dostępne są stronie www.union-investment.pl. Brak gwarancji osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszy; możliwość zmniejszenia wartości, w tym utraty części zainwestowanych środków.