

Tematy spotkania

**Pracownicze Plany Kapitałowe, a OFE -
Czy jest się czego bać?**

PPK i OFE:

- Składki potrącane z wynagrodzenia
- Środki są dziedziczone
- Składki zasilają rynek kapitałowy

PPK i OFE

- Charakter oszczędności
- Zarządzanie środkami (fundusze zdefiniowanej daty, wypłata środków, przymus oszczędzania)
- Opłaty
- Wybór instytucji
- Wpłata powitalna i dopłata roczna

Jak to zrobić?

- Zakończenie zatrudnienia
- Pisemna deklaracja o niedokonywanie wpłat
- Zwrot

Zwrot w teorii

- 30% środków pieniężnych pochodzących z wpłat finansowanych przez pracodawcę trafia do ZUS -> FUS
- 70% środków pieniężnych, pomniejszonych o podatek dochodowy od os. fiz., z wpłat pracodawcy trafia do pracownika
- 100% środków, pomniejszonych o podatek dochodowy od os. fiz., z wpłat pracownika trafia do pracownika
- Wpłata powitalna i dopłaty roczne przypadają -> Fundusz Pracy

Wątpliwe

- Zarobki wynoszą 3 500 zł brutto (ok. 2 500 zł netto)
 - 3,5% to 122,5 zł
- Wzrost wynagrodzeń równoważy inflację
- Stopa zwrotu 3% rocznie
- Po 30 latach oszczędzania 84 tys. zł
 - 21 tys. jednorazowo
 - 525 zł co miesiąc

IKE i IKZE

- Dobrowolny charakter
- Elastyczność
- Korzyści podatkowe

**Zapraszam do kategorii „EMERYTURA”
na blog.targeto.pl**

– znajdziesz tam wszystko o skutecznym inwestowaniu
na prywatną emeryturę.

Dziękuję za uwagę
– zapraszam do zadawania pytań
aleksander.matusiewicz@targeto.pl