

## **Tematy spotkania**

---

**Pracownicze Plany Kapitałowe –  
Czy mamy alternatywy?**



DODANE PRZEZ REDAKCJA TARGETO / 11 PAŹDZIERNIKA 2018 / 1584 / 1

## INSTRUKCJA: Jak uzyskać 1706 zł zwrotu z podatku PIT za 2018r.

Każdy przy rozliczeniu rocznym szuka sposobów na zwrot podatku. Jednak nie każdy pamięta, że doskonałym sposobem na ulgi jest oszczędzanie i zapewnienie sobie dodatkowej emerytury poza ...

CZYTAJ WIĘCEJ



DODANE PRZEZ REDAKCJA TARGETO / 9 PAŹDZIERNIKA 2018 / 108 / 0

## SuperLokator: Sprawdź, czy warto skorzystać z promocji „Pewne 5% w skali roku przez 30 dni”

SuperLokator to pierwszy w Polsce fundusz inwestycyjny, w ramach którego możliwe jest inwestowanie oszczędności w lokaty bankowe o najwyższym oprocentowaniu na polskim rynku. Fundusz ten jest ...

CZYTAJ WIĘCEJ

WYSZUKAJ WPIS

Wyszukiwanie

WYBIERZ TEMAT

- Aktualności
- Emerytura
- Emerytury
- IKE
- IKZE
- PPK
- Fundusze inwestycyjne
- Kryptowaluty
- Lifestyle
- Nieruchomości
- Oszczędzanie
- Produkt finansowy
- Karty kredytowe



## Od strony obywatela:

- Zmiany demograficzne
- Stopa zastąpienia
- Stopa oszczędności

# Czym kusi nas rząd?

---

## Fakty:

- Prywatny charakter środków
- Zwolnienia podatkowe
- Wpłata powitalna i dopłaty roczne
- „Dobrowolność” uczestnictwa

# Jeśli nie PPK, to co?

---

## Alternatywy

- PPE
- IKE
- IKZE

# IKE i IKZE to tylko opakowanie

---

## Liczy się wewnątrz 😊

- Konto oszczędnościowe
- Dobrowolny fundusz emerytalny
- Fundusz inwestycyjny
- Rachunek maklerski
- Polisa z UFK

# Banki

---

- Millennium
- mBank
- BGŻ BNP Paribas
- Idea
- GNB
- ING Bank Śląski (IKZE)

# Fundusze inwestycyjne

---

- NN Investment Partners TFI
- Union Investments TFI
- AXA TFI
- PKO TFI
- Skarbiec TFI
- Investors TFI
- PZU TFI
- Pekao TFI



# Domy maklerskie

---

- DM mBank
- DM BPS
- DM BOŚ
- BDM
- DM PKO

# Korzyści i ograniczenia IKZE

## IKZE

Obecne korzyści podatkowe	Wpłaty na IKZE odliczane są od dochodu
Przyszłe korzyści podatkowe	Zwolnienie z podatku od zysków kapitałowych
Wpłaty	Dowolne
Wypłaty – po spełnieniu warunków	10%
Wypłata przed czasem (zwrot)	TAK
Dziedziczenie	TAK
Limit na 2018r.	5 331,60 zł

Wpłata roczna 10 000 zł

Oprocentowanie 3%

## Produkt oszczędnościowy

2,43%

## Pod ochroną IKE/IKZE

3%

Rok 1  
10 243 zł  
(243 zł)

Rok 1  
10 300 zł  
(300 zł)

+23,46%

Rok 5  
53 765 zł  
(3 765 zł)

Rok 5  
54 684 zł  
(4 684 zł)

+24,41%

Rok 10  
114 388 zł  
(14 388 zł)

Rok 10  
118 078 zł  
(18 078 zł)

+25,65%

**Zapraszam do kategorii „EMERYTURA”  
na [blog.targeto.pl](https://blog.targeto.pl)**

– znajdziesz tam wszystko o skutecznym inwestowaniu  
na prywatną emeryturę.

**Dziękuję za uwagę**  
– zapraszam do zadawania pytań  
**[aleksander.matusiewicz@targeto.pl](mailto:aleksander.matusiewicz@targeto.pl)**