

# III. filar emerytur w Polsce

Aleksander Gutkowski

9.08.2021

## 1 Co wchodzi w skład III. filaru emerytur?

- a) IKE - Indywidualne Konto Emerytalne
- b) IKZE - Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego
- c) PPE - Pracowniczy Program Emerytalny
- d) PPK - Pracowniczy Plan Kapitałowy
- e) Prywatne

III. filar to tak naprawdę każda forma gromadzenia kapitału, który służy jako podpora dla emerytury.

Jakie są limity wpłacania na dane konta?

IKE - 15777 zł

IKZE - 6310, 80 zł

samozatrudnienie IKZE - 9466, 20 zł

PPE - 23665, 50 zł

wpłat można dokonać jednorazowo lub systematycznie.

## Kolejność chronologiczna - tak jak w prezentacji

### 2 PPE

- powstałe w 1999 roku;
- dla osób które nieukończyły 70 roku życia;
- grupowe;
- maksymalnie 7% wynagrodzenia każdego pracownika, przeznacza pracodawca;
- ale każdy uczestnik musi odprowadzać za to podatek od tego;
- PPE jest obowiązkowa z założenia, jednak są sposoby by zrzec się tego funduszu, lub zamienić go na PPK;
- dowolne zasady inwestowania;

#### Zalety PPE

Dla pracodawcy	Dla pracownika
- przewaga konkurencyjna	- dodatkowe środki na emeryturę
- ulga ZUS	- zwolnienie z podatku
- narzędzie motywacyjne	- atrakcyjny element płacowy

### 3 IKE

- rozpoczęte w 2004 roku;
- przewidziane dla osób powyżej 16 roku życia;
- IKE to nie produkt a konstrukcja prawna;
- można takową podpisać, stworzyć w bp. banku, u maklera, zakładem ubezpieczeń na życie ...

#### Gdzie inwestowane są składki IKE oraz IKZE?

1. **DFE** - Dobrowolne Fundusze Emerytalne
  - klarowna struktura opłat;
  - jasna polityka inwestycyjna;
2. **TFI** - Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych
  - wiele funduszy jednocześnie;
3. **UFK** - Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe
  - firmy ubezpieczeniowe;
  - składki idą na ochronę oraz na inwestycje;

W jakich przypadkach wypłaty IKE są zwolnione z podatku dochodowego - belki?

- dla osób 60+ oraz 55+ ale o uprawnieniach emerytalnych;
- wpłaty były dokonywane co najmniej w pięciu dowolnych latach kalendarzowych;
- ponad  $\frac{1}{2}$  wartości wpłat była dokonana nie później, niż na 5 lat przed dniem złożenia wniosku o wypłatę;

Gdy osoba posiadająca IKE umrze, dziedziczy to wybrana przez posiadacza osoba, ale spadek nie jest opodatkowany.

## 4 IKZE

Na wielu płaszczyznach bardzo podobne do IKE, jednak z minimalnymi różnicami.

Gdzie można założyć IKZE?

- TFI
- PTE (Powszechne Towarzystwo Emerytalne)
- TU (Towarzystwo Ubezpieczeniowe)
- ...

Warto zaznaczyć, że IKZE nie pozwala na korzystanie z ulg podatkowych, jak inne programy. Opodatkowanie wynosi 10%

## 5 PPK

Jest to młody program, założony w 2019 roku. Co więc wyróżnia PPK względem innych?

1. swobodne dysponowanie środkami;
2. wpłata podstawowa wysokości 3,5% gdzie 1,5% wpłaca pracodawca a resztę pracownik;