



NAJBARDZIEJ EFEKTYWNE IKE I IKZE

W RANKINGU ANALIZY.PL

2019

Generali Investments. Najbardziej efektywne konta emerytalne na rynku!

Chcesz oszczędzać na swoją przyszłą emeryturę i płacić niższe podatki? Wybierz najefektywniejsze IKE i IKZE w Polsce według rankingów portalu Analizy Online!

Jak co roku Analizy Online opublikowały ranking IKE (dostępny [tutaj](#)) oraz IKZE (dostępny [tutaj](#)) oferowanych przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych. W obu z nich Generali Investments może się pochwalić kontami emerytalnymi ocenionymi na piątkę. Co więcej, w każdym z rankingów nasze TFI zwyciężyło w kategorii efektywność, mierzonej nie tylko jako prosta stopa zwrotu, ale również jej relacja do ryzyka funduszu. Co to oznacza? Że Generali Investments najlepiej zarządza pieniędzmi powierzonymi przez klientów na IKE i IKZE.

Dlaczego warto założyć IKE i IKZE?

IKE i IKZE to najbardziej zyskowne formy dobrowolnego oszczędzania na emeryturę na polskim rynku. Korzyści z ich posiadania jest całkiem sporo. Po pierwsze – zyskujesz na tym, że instytucja, w której

prowadzisz IKE lub IKZE, ma na celu pomnażanie Twoich pieniędzy. Po drugie – w przypadku IKZE wpłaty możesz co roku odliczyć od podstawy swojego opodatkowania. A po trzecie – oba konta są zwolnione z 19-procentowego podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki).

Co równie istotne, posiadając IKE lub IKZE w Generali Investments TFI, można wybrać jeden z czterech wariantów inwestowania: bezpieczny, umiarkowany, dynamiczny lub indywidualny, w którym to klient sam dobiera sobie pięć subfunduszy z puli 16 dostępnych. Pozwala to na odpowiednie dostosowanie ryzyka do potencjalnych zysków.

Jak to działa?

Zakładasz konto emerytalne

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

Płacisz mniejsze podatki

Wpłaty na IKE i IKZE są zwolnione z 19-procentowego 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.

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).

Zapewniasz sobie niezależną emeryturę

Pieniądze wpłacane na IKE lub IKZE są wyłącznie Twoją własnością i w przyszłości zapewnią Ci dodatkową emeryturę.

Jeśli do końca 2019 roku wpłacisz na IKZE 5718,00 zł (czyli ustawowy limit na ten rok), a Twój dochód jest opodatkowany według stawki 32%, to przy rozliczeniu PIT-u w przyszłym roku odliczysz **1829,76 zł**.

Założ IKE i IKZE jeszcze dziś. Wejź [tutaj](#) i zobacz, ile zyskasz!

