

# 500 PLUS DLA SENIORA

Nowa rzeczywistość po koronawirusie wpływa na finanse osobiste każdego z nas. Zmieniła się **struktura wydatków konsumentów**. W wielu przypadkach zmienił się, niestety na niekorzyść, poziom dochodów.

Dla zatrudnionych i przedsiębiorców głównym wyzwaniem jest teraz utrzymanie pracy i firmy, a dla emerytów – niski poziom dochodów. Dlatego takim zainteresowaniem cieszą się projekty typu 500 plus dla seniora czy trzynasta lub czternasta emerytura.

Problemem może być jednak nie tylko brak pieniędzy, ale również bezpieczne i korzystne lokowanie oszczędności. Jak można oszczędzać pieniądze i inwestować w sytuacji niepewności na rynkach? W środowisku niskich, prawie zerowych stóp procentowych, lokaty bankowe niestety straciły na atrakcyjności. Banki nie są w stanie zaoferować wysokiego oprocentowania. Cały sektor bankowy cierpi obecnie na nadpłynność, czyli nadmiar gotówki, którą trudno teraz dobrze zainwestować.

Gospodarstwa domowe w wyniku pandemii ograniczyły inwestycje i wstrzymały część planowanych zakupów. Części wydatków, na przykład tych związanych z podróżami, zwyczajnie nie można zrealizować. Inne planowane wydatki, takie jak na przykład zmiana samochodu czy inwestowanie we własną firmę, są z ostrożności odkładane na później.

## Co grozi emerytom?

Dla emerytów plusem w tej sytuacji są stałe dochody i brak obaw o utrzymanie zatrudnienia. Jest to jednak grupa społeczna, która w obecnej sytuacji musi stawić czoło bardzo poważnym ograniczeniom.

## Problem z zabezpieczeniem oszczędności

Z jednej strony chodzi o kwestie zdrowotne – seniorzy są w grupie wysokiego ryzyka poważnego zachorowania, a nawet śmierci w wyniku zakażenia koronawirusem. Dlatego nawet osoby bardziej majątne są zmuszone do zmiany planów dotyczących wyjazdów rekreacyjnych i rehabilitacyjnych. To samo dotyczy szeregu płatnych i kosztownych zabiegów medycznych czy rehabilitacyjnych. Część z nich, jak na przykład planowe operacje, jest odwoływana przez placówki lecznicze. W przypadku innych to sami pacjenci rezygnują z umówionych terminów w obawie przed zarażeniem się w trakcie leczenia lub rekonwalescencji.

Takie wydatki są więc odkładane, a pieniądze na nie przeznaczone trzeba bezpiecznie ulokować. Tak, aby były w każdej chwili dostępne i nie traciły na wartości. A to już jest trudne przy inflacji na poziomie 2,9% (w maju) i niskim oprocentowaniu depozytów. Nikogo nie trzeba przekonywać jak niebezpieczne jest trzymanie gotówki w domu, szczególnie dla osób starszych i mieszkających samotnie. A pokolenie dzisiejszych emerytów z własnych doświadczeń zna zagrożenia wynikające z utraty wartości pieniądza.

## Czy Internet jest przyjazny seniorom?

Drugim obszarem, w którym sędziwy wiek może stanowić ogromną trudność, jest bezpieczne funkcjonowanie w rzeczywistości online. Choć wielu seniorów jest aktywnych w Internecie i korzysta z rozwiązań e-commerce, to nadal nie jest to powszechne. Bariery jest nie tylko brak umiejętności, dostępu do sprzętu czy dobrej jakości łącza internetowego. Często na przeszkodzie stają również fizyczne ograniczenia związane z wiekiem, takie jak słaby wzrok.



# 500 PLUS DLA SENIORA



Doraźną pomocą służą dzieci i wnuki. Pojawia się też dużo darmowych kursów obsługi komputera specjalnie dla seniorów.

Nie jest to jednak sytuacja komfortowa, kiedy chce się zainwestować większą kwotę. Konieczne jest bezpieczeństwo, możliwość dopytania o szczegóły i jasne warunki finansowe.

## Jakie ulgi przysługują seniorom?

Rozwiązaniem przewidzianym przez polskie prawo, które pozwala skorzystać między innymi z ulg podatkowych, są konta emerytalne **IKE** i **IKZE**.

Zwłaszcza seniorom i osobom w wieku przedemerytalnym dają one możliwość bezpiecznego lokowania pieniędzy z ulgami podatkowymi i na atrakcyjnych warunkach.

Zarówno w przypadku IKE jak i IKZE, zyski wypracowane przez oszczędności są zwolnione z podatku Belki (który zabiera nam 19% odsetek). Dodatkowo IKZE daje możliwość odliczenia wpłaty od podatku, co przekłada się na możliwość uzyskania za 2020 rok zwrotu w wysokości nawet 2 tys. złotych. Kwotę możliwej do uzyskania ulgi podatkowej można łatwo obliczyć wpisując planowaną kwotę wpłaty i stawkę płaconego podatku w [kalkulator emerytalny](#).

Seniorzy oszczędzający na IKZE co roku mogą skorzystać ze znacznej ulgi podatkowej. W każdej chwili mogą też wypłacić pieniądze zgromadzone na IKZE i IKE. Do kont można łatwo ustanowić pełnomocnika, który uzyska dostęp do pieniędzy – np. w przypadku choroby czy hospitalizacji właściciela konta.

Pieniądze można w każdej chwili wypłacić bez opłat manipulacyjnych. W przypadku IKZE trzeba wtedy wpisać wypłaconą kwotę do PIT-u za kolejny rok i wtedy dopiero uiścić podatek – oczywiście, jeśli z naszego rozliczenia wyniknie konieczność jego zapłaty.

Seniorzy w wieku emerytalnym już po pięciu latach mogą skorzystać z pełni ulg podatkowych na obu kontach emerytalnych.

## A co ze spadkiem?

Pieniądze na IKE i IKZE są też korzystnie ulokowane pod względem spadkowym. Mogą podlegać dziedziczeniu ustawowemu razem z pozostałym majątkiem, można nimi zadysponować w testamencie. Można też od razu przy zakładaniu konta albo w trakcie trwania umowy w każdej chwili wyznaczyć lub zmienić beneficjenta lub kilku beneficjentów, czyli osoby upoważnione do wypłaty w przypadku śmierci właściciela. Mogą to być dowolne osoby, nawet niespokrewnione. Jeśli wyznaczymy taką osobę/osoby, to wypłata odbywa się niezależnie od postępowania spadkowego. Jedynym kosztem jest zryczałtowany podatek spadkowy.

## Jak założyć IKE lub IKZE?

Seniorom, którzy dobrze czują się w świecie wirtualnym, dajemy możliwość założenia obu tych kont przez **Internet**. Na stronie zakupu umieściliśmy też filmy, które krok po kroku objaśniają, jak trzeba poprawnie wypełnić formularz. Gdyby sprawiało to trudności, to oczywiście jest możliwość wsparcia telefonicznego.



# 500 PLUS DLA SENIORA

Rozwiązaniem najbardziej zbliżonym do osobistej wizyty w punkcie obsługi klienta jest **Wirtualny Oddział**. Wystarczy wejść na naszą stronę i kliknąć w ikonkę . Dalej wszystko przebiega tak, jak przy osobistym spotkaniu z naszym pracownikiem.

## Jakie są wady IKE i IKZE?

Po pierwsze: żeby uzyskać maksymalną kwotę zwrotu podatku trzeba zainwestować na IKZE cały tegoroczny limit, czyli 6272 złote i 40 groszy. Osoba, która tyle wpłaci, a jest w najwyższym, 32% progu podatkowym, może obniżyć swój podatek maksymalnie o 2007 złotych i 17 groszy. Minimalna wpłata to 100 złotych – wówczas przy najniższym progu podatkowym można zyskać 17 złotych.

Po drugie: żeby uzyskać wszystkie ulgi i dać naszym inwestycjom popracować, raczej nie warto zakładać takiego IKE lub IKZE na bardzo krótko. Najlepiej poczekać pełne 5 lat. Choć oczywiście wcześniej wypłacić zawsze można.

I po trzecie: niestety formularz jest dość długi. Trzeba poświęcić spokojnie ok. 20-40 minut (a czasami chwilę dłużej) na jego dokładne wypełnienie. Ale tego na razie nie możemy zmienić. Takie są przepisy, bo IKE i IKZE są bardzo szczegółowo opisane w przepisach. Ale to wszystko dla bezpieczeństwa naszych oszczędności.

Niniejszy materiał jest upowszechniany w celu reklamy lub promocji usług świadczonych przez Generali Investments TFI S.A.

Generali Investments TFI S.A. działa na podstawie decyzji KPW (obecnie: KNF) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW-4073-1\95.

Brak gwarancji osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszy. Uczestnik musi się liczyć z możliwością zmniejszenia lub utraty zainwestowanych środków. Wyniki inwestycji mogą być pomniejszone o pobrane opłaty manipulacyjne i podatki. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji osiągnięcia ich w przyszłości.

Szczegółowe informacje na temat IKE i IKZE w Generali Investments TFI S.A. znajdują w Regulaminach prowadzenia IKE lub IKZE. Indywidualna sytuacja Uczestnika może mieć wpływ na zasady opodatkowania. Przed zawarciem umowy o prowadzenie IKE lub IKZE zaleca się kontakt z doradcą podatkowym.

Niniejszy materiał nie zawiera pełnych informacji niezbędnych do oceny ryzyka związanego z inwestycją w papiery wartościowe oraz inne instrumenty finansowe. Decyzje inwestycyjne dotyczące inwestowania powinny być podejmowane wyłącznie po zapoznaniu się z Prospektami Informacyjnymi funduszy, zawierającymi szczegółowe 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, tabela opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach dostępne są na stronie [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl). Ulga podatkowa w wysokości 2007,17 zł przysługuje przy progu 32%.