

MAREK CZUMA

BOGATA POLSKA EMERYTURA

CZYLI
WSZYSTKO O
IKE/IKZE



UWAGA!

Jeśli nie chcesz, aby Twoja podstawowa myśl w wieku 70 lat brzmiała "*Jak dzisiaj przeżyć?*" - lepiej zacznij myśleć o prywatnej emeryturze teraz. Pomogą Ci w tym programy IKE/IKZE, systematyczność oraz ten ebook.

KOMPLETNY PRZEWODNIK

Mojej wspaniałej Żonie,
oraz milionom Polaków,
którzy **nie muszą być skazani** na emerytury z ZUS

Jak patrzeć na IKE i IKZE? Podstawy	7
Na czym polega IKE? Zasady	10
Na czym polega IKZE? Zasady	11
Czy na pewno IKE i IKZE to po prostu “pudelka”?	12
Pytania - czyli najczęstsze wątpliwości w sprawie IKE/IKZE	13
Scenariusz 1 - “całkowicie bezpieczny”	20
Opis	20
Podział na instrumenty finansowe	20
Wyjaśnienie	20
W jakich instytucjach to zrobić?	22
Scenariusz 2 - dla żądnych wiedzy początkujących	23
Opis	23
Podział na instrumenty finansowe	23
Wyjaśnienie	23
W jakich instytucjach to zrobić?	26
Scenariusz 3 - dla aktywnych inwestorów	27
Opis	27
Podział na instrumenty finansowe	27
Wyjaśnienie	27
W jakich instytucjach to zrobić?	28
Scenariusz 4 - Bezpieczna emerytura z nutką inwestycji	29
Opis	29
Podział na instrumenty finansowe	29
Wyjaśnienie	29
W jakich instytucjach to zrobić?	30
Twój własny scenariusz!	31
TFI	33
Instytucje i ich oferty	34
PKO (BP)	34
mBank	34
ING Bank Śląski	35
BOŚ	35
Santander Bank Polska (dawniej BZWBK)	35
Alior Bank	35
Bank PKO S.A. (z żubrem)	35

BNP Paribas	36
Millennium Bank	36
Citibank Handlowy	36
Getin Bank	36
PZU	36
Institucje - jak zacząć?	40
PKO BP	40
mBank	42
ING Bank Śląski	44
BOŚ	45
Santander Bank Polska (dawniej BZWBK)	46
Alior Bank	47
Bank PKO S.A. (z żubrem)	48
BNP Paribas	50
Millennium Bank	51
Citibank Handlowy	53
Getin Bank	53
PZU	54
Odwiedź dobre miejsca	56
Zbudujmy lepszy świat - parę słów od autora...	57

Wstęp - czyli dlaczego warto poznać IKE/IKZE?

W 2019 roku najczęściej wypłacana emerytura z ZUS wynosiła... **906 zł na rękę**. Jeśli znajdziesz się w takim stanie rzeczy razem ze swoją żoną (lub mężem!) - razem mielibyście **1818 zł co miesiąc**.

To twarde dane za 2019. Realna wartość emerytur - mówią o tym wszelkie prognozy - będzie systematycznie maleć. Za 20, 30, 40 lat **państwo może mieć gigantyczne problemy ze spłatą choćby skromnych zobowiązań**. Dobrze, byś o tym pamiętał (/a), gdy mimowolnie zostawiasz swój los w rękach *“Kapitana Państwo”*, bo gorzka prawda jest następująca:

Nikt - poza Tobą - nie może wziąć odpowiedzialności za Twoje życie.

Założmy jednak optymistycznie, że do Twojej emerytury stan się nie zmieni. Wróćmy do sytuacji, gdy posiadasz 1818 zł razem ze swoim współmałżonkiem.

Zadajmy sobie kilka istotnych pytań (teraz, póki jest na to czas):

1. Czy kwota ta wystarczy, by mieć gdzie **mieszkać**?
2. Czy po opłaceniu mieszkania zostanie Wam wystarczająco dużo na **codzienne wyżywienie**?
3. Czy gdy się już najecie, będziecie mogli kupić odpowiednie **leki**?

Jeśli wszystkie powyższe punkty zostaną zrealizowane, to gratuluje! **Można powiedzieć już, że przeżyjecie!** Prawdopodobnie jednak ostatnie lata życia (5, 10, 30 lat?) dobrze byłoby przeżyć napawając się pewnym **spokojem**. Mając możliwość odbycia wakacji, **zwiedzenia miejsc i zrobienia rzeczy, na które nigdy nie było czasu**. Dobrze byłoby - wreszcie - móc świecić przykładem mądrości względem swoich dzieci i wnuków. Jednym słowem - znacznie lepiej byłoby mieć swój kawałek ziemi, solidny kapitał, spokój, doświadczenie życiowe i mądrość.

Jeśli to czytasz, to mogę poklepać Cię po ramieniu, bo jesteś na znakomitej drodze, by właśnie tak wyglądała Twoja przyszłość. Droga do lepszego miejsca w życiu zawsze jest wyboista, często porośnięta chaszczami. Niekiedy można się zranić, zaś innym razem samemu trzeba odnaleźć prawdziwą drogę *“na szczyt”*. Jest to jednak droga, którą warto podjąć - chodzi w niej o byt nasz i naszych najbliższych.

Przejdźmy do konkretności. Oto czego potrzeba, by będąc przeciętnym zawodowo człowiekiem (a więc niekoniecznie świetnie prosperującym przedsiębiorcą) zgromadzić **majątek zapewniający dobry byt w dojrzałym wieku**:

1. **Przychody** - zapewni Ci je etat, dodatkowe zlecenia, biznes - cokolwiek zawodowo nie robisz. Uspokoje Cię, że nie muszą to być olbrzymie pieniądze (choć im większe tym lepiej;-)).
2. **Wiedza** i odpowiedni **system** - żeby zgromadzić majątek należy wiedzieć jak. To akurat bardzo prosta sprawa. Aby go przybywało nieco więcej i by gromadzić go sprytniej - potrzeba tej wiedzy ciut bardziej zaawansowanej. Następnie dobrze, aby była wkomponowana w Twój system zarządzania pieniędzmi. **Spokojnie! Wszystkiego dowiesz się z tego ebooka;-).**
3. Odpowiednio **długi czas**, przez który będziesz wykorzystywał wiedzę z pkt 2. Gromadzenie majątku to robota dla cierpliwych. Nie ma dróg na skróty - nie szukaj ich. Rób swoje powoli, stopniowo, nie daj naciągnąć się na oszustów obiecujących złote góry.

Zasada jest prosta i znana od zarania dziejów:

1. **Część przychodów odkładasz** w miejsce, którego nie ruszasz do emerytury. W ten sposób zgromadzisz swój majątek.
2. Dodatkowo warto zadbać, aby **zgromadzone pieniądze w jakikolwiek sposób dalej zarabiał**. Nie zachęcam do aktywnego inwestowania (to nie jest dla każdego!). Warto jednak, aby kwota była powiększana mniej więcej o inflację.
3. Na emeryturze wyjmujemy pieniądze i... **cieszymy się życiem!**

Niestety po drodze czekają na nas liczne przeszkody - wśród nich wspomniana wcześniej inflacja, podatek od zysków kapitałowych czy zerowe stopy procentowe (tak, to przez nie nie ma atrakcyjnych lokat!).

Dobrze jest więc wymyślić system, który pozwoli zminimalizować przeszkody i zmaksymalizować szanse. I właśnie tutaj z pomocą przychodzi... IKE oraz IKZE! **To programy zaproponowane przez państwo, dzięki którym zyskujemy dodatkowe atuty w prywatnym odkładaniu pieniędzy na starsze lata.**

Zarówno IKE jak i IKZE w założeniu jest proste. **Niestety, gdy przechodzimy do szczegółów pojawiają się liczne pytania i wątpliwości.** Właśnie po to napisany został poradnik, który czytasz. Spotkasz w nim opis IKE i IKZE od kompletnego zera. Zapoznasz się z opisem pytań i problemów, które mogą zrodzić się w głowie. Przeczytasz pomysły na to jak skutecznie wykorzystać oba programy. Wreszcie - dostaniesz w swoje ręce techniczny poradnik jak zacząć budować swoją emeryturę w poszczególnych instytucjach finansowych (z jakich miejsc ruszyć, by zacząć).

Dzięki temu nie będziesz już marnował swojego potencjału. **Po prostu zaczniesz skutecznie budować swoją emeryturę.** Sam, bez liczenia na łaskę aparatu państwowego.

Gratuluje i życzę powodzenia!

Marek Czuma,

autor Bloga Republikańskiego

P.S.

Jeśli jesteś w tej specyficznej sytuacji, że zarabiasz pieniądze, ale kompletnie nie radzisz sobie z najprostszymi oszczędnościami - zapoznaj się lepiej najpierw z moim poprzednim ebookiem - *“Jak się ogarnąć finansowo? Kursbook dla kompletnie zielonych”*. Jeśli masz zamiar przeczytać obie lektury, koniecznie do mnie napisz - nie ma potrzeby, byś wydawał na nie pełną kwotę. To jednak naprawdę istotne, gdyż obecny poradnik zakłada, że posiadasz bardzo podstawową wiedzę z dziedziny finansów osobistych.