

Najlepsze **IKE**
z funduszem
inwestycyjnym wg
"Rzeczpospolitej"
od **4** lat

LEGG MASON
GLOBAL ASSET MANAGEMENT

Interesuje mnie przyszłość. W niej spędzę resztę życia.

Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) dla osób
poważnie planujących swoją przyszłość.



Interesuje Cię przyszłość?

Dobrze jest myśleć o przyszłości już w tym momencie. Przemyślane lokowanie oszczędności jest skutecznym zabezpieczeniem swojego życia po zakończeniu pracy zawodowej. Tylko od nas samych zależy, czy bycie seniorem będzie bezstresowym i bezproblemowym okresem życia.

Systematyczne inwestowanie w swoją przyszłość na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) to najlepszy sposób na zapewnienie sobie odpowiedniego poziomu jesieni życia. Najlepszy - bo bez podatku od zysków kapitałowych.

Zapraszamy do inwestowania na emeryturę z Legg Mason TFI S.A., które jest jednym z liderów polskiego rynku pod względem wysokości środków lokowanych w funduszach inwestycyjnych na cele emerytalne. Dołącz do nas i skorzystaj z naszego doświadczenia!

Atuty IKE

Dodatkowe zabezpieczenie – IKE jest elementem III filaru systemu emerytalnego i umożliwia uzupełnienie przyszłych, prawdopodobnie niestety niskich, świadczeń emerytalnych z systemu obowiązkowego (I i II filar, czyli ZUS i OFE). Dodatkowo jest to forma oszczędzania, z której środki są dziedziczone - w przeciwieństwie do I filaru.

Zwolnienie z podatku od dochodów kapitałowych

Możesz zatrzymać dla siebie 19% od zysków, które przy niemal każdej innej inwestycji zostałyby automatycznie potrącone jako podatek od zysków. Uwierz, oszczędności z tego tytułu w ostatecznym rozrachunku mogą być ogromne.

Brak podatku dochodowego (PIT) przy wycofaniu oszczędności z IKE.

Dziedziczenie

Osoba oszczędzająca może zdecydować, że środki zgromadzone na IKE przechodzą na wskazane przez nią osoby w przypadku jej śmierci. Nabycie w drodze spadku środków zgromadzonych na IKE jest wolne od podatku od spadków i darowizn, a także od podatku dochodowego.

Elastyczność

Możliwość samodzielnego regulowania wysokości wpłat. Swoje konto IKE można zasilać bardzo elastycznie na zasadzie „nie mam – nie wpłacam, mam więcej – wpłacam”.

A nawet jeśli trzeba wypłacić środki wcześniej...

...przed nabyciem praw emerytalnych istnieje możliwość wcześniejszego bezproblemowego i bezkosztowego wycofania środków z IKE (zwrot części lub całości środków). Jednak środki podlegające zwrotowi, podobnie jak inne lokaty oszczędnościowe, są w tym przypadku opodatkowane 19% podatkiem od zysków kapitałowych. Nawet po wycofaniu wszystkich pieniędzy przed emeryturą – w każdej chwili można otworzyć nowe IKE i gromadzić oszczędności od nowa.

Jak zadbać o swoją emeryturę z IKE

Kto może skorzystać?

Indywidualne Konto Emerytalne jest dla każdego z nas. Wpłaty dokonywane na IKE przez osobę niepełnoletnią nie mogą przekroczyć jej dochodów uzyskanych na podstawie umowy o pracę.

Na IKE może gromadzić oszczędności tylko 1 osoba (nie ma rejestrów wspólnych, ani małżeńskich). Jedna osoba może mieć tylko jedno Indywidualne Konto Emerytalne.

Wpłaty na IKE

IKE oferuje możliwość wpłat tylko do określonej sumy w każdym roku kalendarzowym (do wysokości trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym). W 2012 roku jest to kwota 10 578 zł.

Wypłaty z IKE...

Środki ze swojego IKE można wypłacać w każdym momencie.

Natomiast aby wypłaty były zwolnione z podatku od dochodów kapitałowych, należy ich dokonywać po osiągnięciu określonego wieku (60 lat lub nabycie uprawnień emerytalnych po skończeniu 55 lat) oraz odpowiedniego stażu w IKE (dokonywanie wpłat co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo dokonanie ponad połowy wartości wpłat do IKE nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia wniosku o dokonanie wypłaty). Zasady te są jednakowe dla obu płci.

...jednorazowe lub w ratach

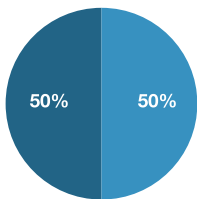
Po nabyciu prawa do wypłat – środki zgromadzone na IKE można wypłacić jednorazowo lub otrzymywać w ratach, np. co miesiąc jako dodatek do emerytury.

Fundusze dostępne w IKE

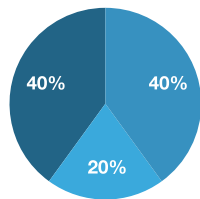
To Państwo podejmuje decyzję w jaki sposób mają być zainwestowane i jak będą pracować Wasze pieniądze.

- Oferujemy 5 funduszy do wyboru – w zależności od Państwa potrzeb i oczekiwań:
 - Legg Mason Akcji Fundusz Inwestycyjny Otwarty,
 - Legg Mason Strateg Fundusz Inwestycyjny Otwarty,
 - Legg Mason Senior Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty,
 - Legg Mason Obligacji Fundusz Inwestycyjny Otwarty,
 - Legg Mason Pieniężny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
- Możliwość stworzenia własnej, indywidualnej strategii w oparciu o dostępne fundusze inwestycyjne (można wybrać 1 lub kilka funduszy).

Przykłady wyboru (minimum 10% środków w 1 funduszu):



- 50% LM Akcji FIO
- 50% LM Senior SFIO



- 40% LM Strateg FIO
- 20% LM Senior SFIO
- 40% LM Obligacji FIO

- Przesunięcie środków z jednego do innego funduszu w ramach oferty Legg Mason jest możliwe 4 razy w roku – **bezpłatnie**.
- Wysokość i częstotliwość wpłat na IKE zależy od Państwa. Należy tylko pamiętać o zachowaniu limitu rocznego i zasadach:
 - pierwsza wpłata – min. 500 PLN,
 - każda kolejna wpłata – min. 100 PLN.
- Mają Państwo możliwość wskazania osób uprawnionych do dysponowania środkami z konta w razie śmierci właściciela IKE. Dokonanie zmiany wskazanej osoby jest możliwe w każdej chwili,
- Opłata manipulacyjna z tytułu przystąpienia do IKE wynosi maks. 200 zł. Od kolejnych wpłat na IKE opłaty manipulacyjne nie są pobierane.

Dostatnia emerytura. Ile można zyskać?

Przykład

Pan Marek Niedowierzalski: „Być może założyłbym IKE, ale na pewno trzeba odkładać duże kwoty, aby odczuć zalety tego konta. A poza tym, czy dużo można zaoszczędzić na podatku? I czy nie jest dla mnie za późno?”

Wpłaty na IKE nie muszą być duże, a uchroniona przed podatkiem kwota na koniec całego okresu inwestowania może być zaskakująco wysoka. Każdy wiek jest dobry, aby zacząć oszczędzać.

Rozważmy przykładowe sytuacje 3 osób w różnym wieku (30, 35 i 40 lat) oraz różne wysokości systematycznych wpłat (200, 500 i 881 zł miesięcznie). 881,50 zł miesięcznie (10 578 zł rocznie) to maksymalna kwota wpłat na IKE w 2012 roku.

Marek, lat 30, odkłada na IKE 200 zł miesięcznie

Suma wpłat (a)	72 000 PLN
Potencjalne zyski (b)*	228 059 PLN
Wartość konta na koniec okresu oszczędzania (a+b)	300 059 PLN
Okres wpłat (w latach, wpłaty miesięczne)	30
Ulga podatkowa	43 331 PLN
Dodatkowe miesięczne świadczenia na emeryturze (przez 20 lat)	1 807 PLN

Jola, lat 35, odkłada na IKE 500 zł miesięcznie

Suma wpłat (a)	150 000 PLN
Potencjalne zyski (b)*	328 683 PLN
Wartość konta na koniec okresu oszczędzania (a+b)	478 683 PLN
Okres wpłat (w latach, wpłaty miesięczne)	25
Ulga podatkowa	62 450 PLN
Dodatkowe miesięczne świadczenia na emeryturze (przez 20 lat)	2 883 PLN

Krzysztof, lat 40, odkłada na IKE 881 zł miesięcznie

Suma wpłat (a)	211 440 PLN
Potencjalne zyski (b)*	310 947 PLN
Wartość konta na koniec okresu oszczędzania (a+b)	522 387 PLN
Okres wpłat (w latach, wpłaty miesięczne)	20
Ulga podatkowa	59 080 PLN
Dodatkowe miesięczne świadczenia na emeryturze (przez 20 lat)	3 146 PLN

W symulacjach przyjęto następujące założenia: regularne wpłaty dokonywane co miesiąc na IKE, regułę procentu składanego z kapitalizacją roczną, roczną nominalną stopę zwrotu 8% w okresie wpłat, 4% – w okresie wypłat, wypłaty z IKE dokonywane od osiągnięcia wieku 60 lat przez 20 lat. Nie uwzględniono poziomu stopy inflacji ani opłat. Źródło obliczeń: dane własne Legg Mason TFI S.A. **Przykłady są hipotetyczne i nie stanowią gwarancji ani prognozy przyszłych wyników lub zysków.**

Dlaczego warto inwestować w IKE Legg Mason?

Uznana marka – Legg Mason to jedna z najbardziej szanowanych i największych grup finansowych na świecie, specjalizująca się w zarządzaniu aktywami dla klientów indywidualnych i inwestorów instytucjonalnych. Działa na najważniejszych światowych rynkach finansowych, między innymi w USA, Wielkiej Brytanii, Japonii, Singapurze. Od 1983 roku akcje Legg Mason Inc. są notowane na New York Stock Exchange.

Doświadczenie – Legg Mason TFI S.A. posiada olbrzymie doświadczenie w zarządzaniu produktami emerytalnymi i oszczędnościowymi dla klientów instytucjonalnych (w ramach Pracowniczych Programów Emerytalnych) i osób fizycznych (w ramach Celowych Planów Oszczędnościowych oraz IKE). Od roku 1999 roku skutecznie zarządzamy najstarszym w Polsce pracowniczym programem emerytalnym.

Nie masz jeszcze swojego IKE? Założ je jak najszybciej!

Wyjaśniamy podstawowe pojęcia:

Fundusz inwestycyjny – forma wspólnego inwestowania polegająca m.in. na zbiorowym lokowaniu środków pieniężnych wpłaconych przez Uczestników funduszu.

Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) – forma oszczędzania środków przeznaczonych na emeryturę, która jest dobrowolna i nie podlega tzw. „podatkowi od zysków” przy wypłacie kapitału po osiągnięciu uprawnień emerytalnych.

Kapitał – pojęcie z dziedziny ekonomii i finansów, oznaczające dobra (bogactwa, środki, aktywa) finansowe, m.in. środki zebrane w funduszu inwestycyjnym lub na Indywidualnym Koncie Emerytalnym.

Podatek dochodowy PIT (z ang. PIT - *Personal Income Tax* - podatek od dochodów osobistych) – podatek, który płacą osoby fizyczne (według określonej stawki np. 18% lub 32%) od dochodów uzyskanych z pracy, działalności gospodarczej lub innych źródeł, na rzecz Skarbu Państwa.

Podatek od dochodów kapitałowych (zwany potocznie podatkiem od zysków) – rodzaj zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych. W praktyce oznacza przekazanie 19% wypracowanych zysków np. z lokaty lub funduszu inwestycyjnego na rzecz Skarbu Państwa.

Rejestr – ewidencja danych wszystkich Uczestników funduszu, zawierająca między innymi informacje o liczbie posiadanych jednostek uczestnictwa.

¹ IKE Legg Mason - najlepsze IKE z funduszem inwestycyjnym według raportu „Rzeczpospolitej” (dodatek: „Moje Pięniądze” z dn. 13.11.2008, 19.11.2009, 15.11.2010 i 10.11.2011)

LEGG MASON
GLOBAL ASSET MANAGEMENT

Ważne informacje – przeczytaj uważnie

Informacje na temat funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Legg Mason TFI S.A. („fundusze”) zawarte są w prospekcie informacyjnym, skrótach prospektów informacyjnych oraz w Regulaminie Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) z Funduszami Legg Mason, które są dostępne na stronie internetowej www.leggmason.pl, w siedzibie Legg Mason TFI S.A., a także w poszczególnych punktach dystrybucji funduszy. Przed zainwestowaniem w fundusze należy przeanalizować prospekt informacyjny, który zawiera szczegółowe informacje niezbędne do oceny inwestycji, wskazuje ryzyko uczestnictwa w funduszach, koszty, opłaty i informacje o podatkach.

Indywidualna stopa zwrotu zależy od dnia nabycia oraz odkupienia jednostek uczestnictwa, a także od wielkości pobranych opłat manipulacyjnych i wysokości należnego podatku. Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnik funduszy musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.

Wybrany fundusz może lokować więcej niż 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju, Europejski Bank Inwestycyjny oraz w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez państwo członkowskie, jednostkę samorządu terytorialnego, jednostkę samorządu terytorialnego państwa członkowskiego. LM Strateg FIO, LM Senior SFIO i LM Obligacji FIO mogą ponadto lokować więcej niż 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Europejski Bank Centralny i Unię Europejską. Wartość aktywów netto LM Akcji FIO i LM Strateg FIO może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego.

Niniejszy materiał ma wyłącznie charakter promocyjny, nie stanowi on oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego, doradztwa inwestycyjnego, ani rekomendacji w zakresie nabycia lub sprzedaży jakichkolwiek instrumentów finansowych.