

TWOJE FINANSE

3

KROKI
BEZPIECZNYCH
FINANSÓW

NA RYNKU MAMY ROZWIĄZANIA DOPASOWANE BEZPOŚRĘDNIO DO NASZYCH POTRZEB

Anna Ostaszkiewicz: (...) Warto sprawdzić, czy firma, z którą mamy do czynienia, jest wiarygodna i podlega polskiemu nadzorowi finansowemu (...)

Bezpieczeństwo

Wybierz odpowiednie rozwiązanie

IKE

Już dziś zaplanuj swoją emeryturę

Zmniejsz ratę kredytu

Możliwość przewalutowania

DZIECI CZEKAJĄ NA TWOJE WSPARCIE

PODARUJ 1% PODATKU FUNDACJI DZIECIOM „ZDĄŻYĆ Z POMOCĄ”

KRS 0000037904

Więcej o Fundacji na www.dzieciom.pl



WYZWANIA

W tych trudnych czasach większy problem mamy z zarządzaniem własnym domowym budżetem. **Powinniśmy skrupulatnie przeglądać oferty**, które są na rynku, ponieważ nie zawsze najtańsza oferta jest dla nas najlepsza.

Bądź świadomym konsumentem

Ubezpieczamy nasze zdrowie i mienie, zakładamy konta, zaciągamy pożyczki, jednym słowem wszyscy codziennie korzystamy z różnych usług finansowych. Często w związku z nimi doświadczamy wielu problemów. Sposobem na ich uniknięcie jest bardziej świadome i krytyczne podejście do zawierania umów.

Warto przestrzegać kilku żelaznych zasad. Nigdy nie należy podpisywać umowy, której nie rozumiemy. Jeśli coś jest niejasne – mamy prawo pytać. Upewnijmy się, że to, o czym zapewnia nas miły konsultant, znajduje potwierdzenie w warunkach umowy, regulaminach i cennikach. Trzeba pamiętać, że nikt nam kredytu nie „daje”, jest on produktem, kupujemy go i płacimy za niego określoną cenę, która składa się nie tylko z odsetek, dlatego przy wyborze oferty nie należy sugerować się jedynie wysokością oprocentowania ale powinniśmy porównać rzeczywistą roczną stopę oprocentowania (suma wszystkich odsetek, opłat, prowizji oraz innych kosztów kredytu przedstawionych w ujęciu procentowym). Sceptycznie powinniśmy podchodzić do ofert obiecujących „pożyczkę bez BIK” lub „dla osób ze złą zdolnością kredytową”. Oferta taka jest z pewnością droższa i bardziej ryzykowna dla konsumenta.

Wiele osób u których pojawiają się problemy ze spłatą kredytu, nie przyznaje się do

„Najgorszym wyjściem jest natomiast zaciąganie kolejnego kredytu tylko po to, by spłacić poprzedni”.



Grażyna Rokicka
Prezes Zarządu, Stowarzyszenie Konsumentów Polskich

tego, a nawet zaczyna unikać kontaktów z kredytodawcą. To błąd. Najlepszym rozwiązaniem jest poinformowanie instytucji finansowej o swoich problemach. Można wtedy wspólnie znaleźć wyjście z trudnej sytuacji, poprzez np. zmniejszenie rat czy zmianę harmonogramu spłat. Czasem warto postarać się o kredyt konsolidacyjny. Najgorszym wyjściem jest natomiast zaciąganie kolejnego kredytu tylko po to, by spłacić poprzedni. Prowadzi to zwykle do kumulacji problemów.

Dobre przepisy i nadzór ze strony państwa to nie wszystko, równie ważna jest aktywność konsumentów: poszukiwanie wiedzy, sprawdzanie warunków umów i „głosowanie nogami”, czyli nie kupowanie usług od tych, którzy nie traktują nas uczciwie. W razie ewentualnych problemów z usługami finansowymi i innymi kwestiami konsumenckimi nie jesteśmy zdani wyłącznie na siebie. Możemy szukać pomocy u profesjonalistów zrzeszonych m.in. w takich organizacjach jak Stowarzyszenie Konsumentów Polskich, które udziela porad prawnych, konsultuje nowe przepisy konsumenckie i jest organizatorem akcji edukacyjnych.

O tym, gdzie dokładnie jej szukać dowiemy się z najnowszego mini-przewodnika wydanego przez Stowarzyszenie Konsumentów Polskich – do bezpłatnego pobrania ze strony Stowarzyszenia: www.pomoc.konsumentow.org.



POLECAMY



Dr Marcin Dyl
Prezes Izby Zarządzających Funduszami i Aktywami

STRONA 7

„Szczególne znaczenie w oszczędzaniu emerytalnym ma możliwość dopasowania rodzaju inwestycji do momentu, w którym znajduje się przyszły emeryt”.

Patron medialny:



MEDIA PLANET

1 EDYCJA – MARZEC 2013

Project Manager:

Izabela Mulak
Tel.: +48 22 401 75 24
E-mail: izabela.mulak@mediaplanet.com

Business Developer:

Beata Kaczmarek

Managing Director:

Adam Jabłoński

Dystrybuowane z: Dziennikiem Metro**Średni nakład jednorazowy:**

150 000 egzemplarzy

Skład: Graphics & Design Studio,
Michał Ziółkowski, www.gdstudio.pl

Kontakt z Mediaplanet:

Fax: +48 22 412 01 93
E-mail: redakcja@mediaplanet.com

Redakcja Metra nie ponosi odpowiedzialności za treści ani formę materiałów zawartych w dodatku.

Mediaplanet jest wiodącym domem wydawniczym na rynku europejskim. Specjalizujemy się w tworzeniu wysokiej jakości publikacji tematycznych w prasie codziennej, online oraz broadcast. Mediaplanet nie ponosi odpowiedzialności za treści reklam.

WYZWANIA

W mnogości ofert i produktów nie trudno jest się pogubić. Często, oprócz ceny i jakości, ważnym czynnikiem wyboru są dodatkowe korzyści, które uzyskamy dzięki zakupom.



Bezpieczeństwo kredytu

Pytanie: Na co powinniśmy zwracać uwagę przy wyborze kredytu?

Odpowiedź: Zanim weźmiemy kredyt czy pożyczkę, powinniśmy dokładnie przeczytać umowę i sprawdzić jej warunki, m.in. termin spłaty, wysokość rat, zabezpieczenie.

Warto sprawdzić, ile tak naprawdę kosztuje nas kredyt. Oprocentowanie nominalne ustawowo podlega ograniczeniu (maksymalne wynosi obecnie 19% w skali roku), natomiast całkowity koszt kredytu to nie tylko oprocentowanie, lecz także prowizja oraz inne opłaty, np. ubezpieczenie. Sprawdźmy więc dokładnie wszystkie koszty, zanim podpiszemy umowę. I tu uwaga na instytucje niebankowe

tzw. „parabanki”, które nie tylko pobierają wysokie oprocentowanie w skali miesiąca, ale także wiele dodatkowych opłat, często z góry i w pierwszej kolejności do spłaty, np. za rozpatrzenie wniosku, dostarczenie gotówki do domu, dlatego koszt kredytu w parabanku jest tak wysoki. Najlepszym wskaźnikiem całkowitego kosztu kredytu jest rzeczywista roczna stopa oprocentowania RRSO, która pokazuje, który kredyt jest tańszy a który - droższy. Informacja o wysokości RRSO powinna być zawarta zarówno w umowie kredytu, jak i jego ofercie bądź reklamie. To gwarantuje ustawa o kredycie konsumenckim, na mocy której mamy także prawo do odstąpienia od umowy kredytowej w ciągu 14 dni od daty jej podpisania. RRSO kredytu gotówkowego w banku może wynieść np. kilkadziesiąt procent w skali roku, zaś w parabanku - kilkaset lub nawet kilka tysięcy procent.

Sprawdzenie wiarygodności

■ Dlatego warto sprawdzić, czy firma, z którą mamy do czynienia, jest wiarygodna i podlega polskiemu nadzorowi finansowemu. Można to zrobić np. na stronie KNF (Komisji Nadzoru Finansowego), gdzie znajduje się lista nadzorowanych podmiotów. Naszą czujność powinny wzbudzić reklamy typu: „pożyczka bez BIK” (bez weryfikacji w Biurze Informacji Kredytowej), „bank odmówił Ci kredytu”, „kredyt bez banku”, „trudne kredyty”, „superchwilówka - gotówka od ręki”, a nawet „pożyczka z komornikiem”, czy „pożyczka bez dochodu”. Z pewnością są to oferty parabanków czyli

firm, które nie mają zezwolenia KNF, natomiast formalnie oferują pożyczki gotówkowe (których według polskiego prawa może udzielić każdy, nawet osoba fizyczna), głównie na małe kwoty (najczęściej od kilkudziesięciu do kilku tysięcy złotych np. 50-2000) i na krótkie terminy np. 2-4 tygodnie, zwane „chwilówkami”, udzielane w biurach, przez agentów lub w internecie. „Superszybką” czy „ekspresową pożyczkę” można znaleźć także w reklamach banków, jednak jej koszt (RRSO) będzie dużo niższy i przede wszystkim, nawet jeśli jest to kredyt np. „na PIT” (PIT-11) lub „na dowód”, to i tak bank zweryfikuje naszą zdolność kredytową (m.in. sprawdzając w BIK). Parabanki generalnie nie korzystają z BIK i stosują uproszczoną ocenę zdolności kredytowej. Jeśli więc warunki pożyczki, w tym jej koszt, odbiegają od standardowych warunków na rynku bankowym, powinniśmy być czujni,

bo najpewniej mamy do czynienia z parabankiem. Pamiętajmy więc, że szybka pożyczka ma swoją wysoką cenę, a im łatwiej ją dostać, tym często trudniej spłacić.

Obniżenie zadłużenia

■ Jeśli jednak zaciągnęliśmy już kredyt, a raty stały się zbyt wysokie, to trzeba szukać rozwiązania, zanim zaczniemy spóźniać się ze spłatą. Jednym ze sposobów obniżenia zadłużenia jest konsolidacja czyli połączenie kilku różnych zobowiązań w jedno (np. kredytów gotówkowych, kart kredytowych, a nawet kredytu hipotecznego). Otrzymujemy jeden kredyt w miejsce kilku, a bank obniża miesięczną ratę, czasem nawet o połowę, jednak za cenę wydłużenia okresu kredytowania, co oznacza wyższy koszt kredytu. Warto rozmawiać z bankiem, zanim pojawi się problem z terminową spłatą, bo tylko osoby z dobrą historią kredytową mogą starać się o kredyt konsolidacyjny. Należy porównać oferty banków i wybrać najlepszą, gdyż zobowiązania z jednego banku można przenieść do innego. Niektóre banki udzielają konsolidacji nawet na zobowiązania niebankowe (np. ze SKOK-ów). Doraźnym rozwiązaniem, szczególnie przy kredycie zaciągniętym na wiele lat, np. hipotecznym, może być także karencja w spłacie kredytu, potocznie zwana „wakacjami kredytowymi”, czyli zawieszenie spłaty rat w całości lub częściej tylko samych rat kapitałowych, w zależności od banku na okres od 1 do 6 miesięcy. W tym czasie spłacamy np. same odsetki i w ten sposób może-

my obniżyć ratę kredytu. Należy jednak pamiętać, że pozostały do spłaty kapitał bank rozłoży na kolejne raty albo wydłuży okres kredytowania.

Co jednak zrobić, jeśli mamy już opóźnienia i zaległości w spłacie kredytów? Najważniejsze to działać racjonalnie i szukać bezpiecznych rozwiązań. A nie - pochopnie np. zaciągając kolejną pożyczkę w parabanku. Bo to może skończyć się spiralą kredytową, a dług jedynie wzrośnie. Spróbujmy rozmawiać z bankami, wierzycielami - rozłożyć zadłuże-

nie, pójść na ugodę, szukajmy także pomocy w wyspecjalizowanych instytucjach oraz organizacjach, np. infolinii konsumenckiej UOKiK (Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów) lub bezpłatnej pomocy prawnej.

Jednocześnie pomyślmy, jak poprawić swoją sytuację finansową, np. szukając dodatkowych zarobków, obcinając koszty, ewentualnie sprzedając część majątku samemu, zanim do naszych drzwi zapuka komornik.



PROFIL

Anna Ostaszewicz

Ekspert finansowy z kilkunastoletnim doświadczeniem zawodowym w bankach oraz własnej działalności doradczej w obszarze usług finansowych. Jako ekspert występuje w mediach. Prowadząca program „Zabójcy Długów” w TVN Style.

WYZWANIA

KROK

2

OBNIŻENIE
KOSZTÓW

W energooszczędnym domu mieszka się taniej i wygodniej

Minimalne zapotrzebowanie na energię grzewczą oraz komfortowy mikroklimat pomieszczeń i optymalna temperatura niezależnie od pory roku. To standardy w domach pasywnych.

Najwięcej energii w tradycyjnym budownictwie zużywa się na ogrzewanie. Dlatego już na początku lat 80. specjaliści opracowali standardy budownictwa pasywnego.

Straty ciepła

W budynkach pasywnych straty ciepła są ograniczone tak znacząco, że do ich wyrównywania wystarczają tzw. pasywne źródła energii, takie jak energia słoneczna przenikająca przez okna, ciepło wytwarzane przez mieszkańców czy będące ubocznym skutkiem działania urządzeń gospodarstwa domowego. Tylko w okresie mrozów stosuje się dodatkowe ogrzewanie uzupełniające – najczęściej powietrzem doprowadzanym przez instalację wentylacyjną.

Budownictwo pasywne cechuje się wyjątkowymi oszczędnościami w wydatkach na energię. Tym samym jest bardzo przyjazne



dla środowiska naturalnego. Dla porównania budynki budowane w Polsce do 1966 r. zużywają ok. 300 kWh/(m²a) na ogrzewanie – czyli 20 razy więcej niż domy pasywne. Natomiast budynki uznawane za energooszczędne nadal zużywają prawie 5-krotnie więcej energii niż domy pasywne.

Oszczędność energii grzewczej nie powoduje jednak dyskomfortu cieplnego. Temperatura jest przez cały rok utrzymywana na optymalnym poziomie, mimo tego, że w budynku nie zastosowano żadnych specjalnych instalacji grzewczych ani klimatyzacyjnych.

Komfort cieplny

Budownictwo pasywne charakteryzuje się najwyższym komfortem cieplnym i ekstremalnie niskim zapotrzebowaniem na energię cieplną. Wynosi ono 15 kWh/(m²a) w skali roku. Ze względu na niewielkie zapotrzebowanie na energię cieplną do ogrzewania budynku, aktywny system ogrzewania traci na znaczeniu na rzecz zwiększenia roli pasywnego wykorzystania energii słonecznej oraz innych wewnętrznych źródeł ciepła.

Jak uzyskać tak rewelacyjne parametry budynku?

Konieczne jest zastosowanie m.in. następujących rozwiązań:

- ściana zewnętrzna: cegła silikatowa gr. 18 cm, izolacja gr. 34 cm (styropian), $\lambda = 0,035 \text{ W/(mK)}$,
- dach: izolacja gr. 40 cm (wełna mineralna),
- posadzka na gruncie: izolacja gr. 25 cm (styropian),
- wentylacja mechaniczna z odzyskiem ciepła o sprawności przynajmniej 80%.
- okna: rama o współczynniku przenikania ciepła $U = 0,8 \text{ W/(m}^2\text{K)}$, szyba o $U = 0,6 \text{ W/(m}^2\text{K)}$ (stolarka trójszybowa, gaz wypełniający – krypton)

Warto wykorzystać ustawę antyspreadową

Dzięki zapisom ustawy antyspreadowej posiadacze kredytów hipotecznych w walutach obcych mogą obniżyć swoją miesięczną ratę.

Od sierpnia 2011 r. czyli od momentu wejścia w życie ustawy antyspreadowej, kredytobiorcy mogą spłacać kredyt bezpośrednio w walucie, w której został zaciągnięty kredyt. Bez wcześniejszych opłat, np. za aneks do umowy. W praktyce oznacza to, że mogą kupić walutę taniej w innym banku, kantorze lub kantorze online i wpłacić na swój rachunek kredytowy. Dzięki temu mogą obniżyć ratę nawet o kilkadziesiąt złotych miesięcznie. Z czego to wynika? Winny jest spread czyli różnica pomiędzy kursem kupna a sprzedaży waluty obcej. Banki udzielając kredytu jego wartość przeliczają biorąc pod uwagę kurs kupna waluty, a ratę – kurs sprzedaży (droższy). Różnica to może w niektórych bankach wynosić nawet ok. 10 proc. Na przykład w Alior Banku spread kupna franka szwajcarskiego (CHF) wynosi 31,04 zł, a w kantorze pomarańczarnia.pl – 4 gr. A kurs sprzedaży analogicznie – 3,57 zł i 3,44 zł. Czyli, nie licząc opłat, przy ratie w wysokości 400 CHF na samym kursie można zyskać ok. 50 zł (kurs z dn. 25.03.2013).

Ratę kredytu można obniżyć kupując walutę tam gdzie jest taniej i spread jest niższy.

Do wyboru jest kilka możliwości tj. inny bank, kantor lub kantor online.

Stacjonarnie czy w sieci?

Wbrew pozorom odpowiedź nie jest oczywista. Wszystko zależy, m.in. od opłat i prowizji w banku i kantorze, np. opłaty za przelew w walucie obcej czy wpłatę gotówki w banku.

– Korzystając z kantoru internetowego zyskujemy możliwość samodzielnego wyboru dostępnych ofert kursowych i nie jesteśmy skazani na niekorzystne spready proponowane przez banki. Ważne jednak, by spłaty kredytu w obcej walucie dokonywać z konta walutowego, na które przelejemy wymienioną gotówkę. W innym przypadku narazimy się na podwójne koszty przewalutowania: z waluty na złotówki i ze złotych znowu na walutę – mówi Przemysław Jarno, właściciel jednego z najpopularniejszych w Polsce kantorów internetowych – Pomarańczarnia.pl.

Jednak korzystając z kantoru w sieci warto sprawdzić czy współpracuje on z bankiem, w którym mamy kredyt – jeżeli nie, ryzykujemy, że przelew będzie realizowany dwa dni robocze. I tu pojawia się podstawowy plus kantorów „stacjonarnych”. Gotówkę dostajemy od reki i od razu możemy wpłacić pieniądze do banku – minimalizując ryzyko zmiany kursu. Warto też pamiętać, że w wielu kantorach można negocjować ceny. A tego nie uzyskamy w banku.

www.moneyhelp.pl

**SPOSÓB NA WYJŚCIE Z DŁUGÓW
BEZPŁATNE KONSULTACJE DLA KAŻDEGO!!!**

- MNIEJSZE RATY
- **NEGOCJACJE Z BANKAMI**
- **RESTRUKTURYZACJA KREDYTÓW**
- **MEDIACJE**
- **NEGOCJACJE Z KOMORNIKIEM**
- **UGODY**
- **WYKUP WIERZYTELNOŚCI**

**PRZYJDŹ, PRZEJMIEMY TWOJE PROBLEMY,
A TY CIESZ SIĘ ŻYCIEM**

00-828 Warszawa, Al. Jana Pawła II 15
budynek ILMET, piętro 7
tel. 22 350 00 05

90-406 Łódź, ul. Piotrkowska 19
tel. 42 203 22 22

40-095 Katowice, ul. Stawowa 5 lok. 1
tel. 32 494 45 44



Zapraszamy od poniedziałku do piątku w godzinach 10.00-18.00

Płatności na wyciągnięciu smartfona

Zapłacić za bilet PKP, zasilić pre-paida cioci Basi, kupić bilet na czwartkowy seans do kina, uregulować płatność za kablówkę...

Lista codziennych zobowiązań jest długa. Kiedy przytłoczy Cię po raz kolejny myśl o kolejce na pocztę, tłoku w salonie i tłumie przed kasą na dworcu wyciągnij swojego smartfona i pobierz aplikację MasterCard® Mobile. To najłatwiejszy sposób zarządzania płatnościami za pomocą telefonu komórkowego.

Jeszcze niedawno, żeby posłuchać muzyki podczas spaceru lub wyjazdu potrzebowaliśmy odtwarzacza mp3, aby nie zgubić się w podróży kupowaliśmy drogą nawigację w formie dodatkowego urządzenia, a do porozumiewania się za granicą służył nam słownik-cegła. Dzisiaj wszystkie te i wiele innych funkcji z powodzeniem może spełniać nasz smartfon dzięki tysiącom aplikacji dostępnych w marketach z aplikacjami, które oferują nam poszczególne platformy systemowe. Nasz telefon naszpikowany nimi urasta do rangi osobistego centrum komunikacji, rozrywki i informacji. Podobnie rzecz się ma z płatnościami.

→ Zapomnij o papierowym pieniądzu

Kwestią czasu było kiedy technologia mobilna „zajrzy” nam do portfela, niosąc użytkownikom komórek (w Polsce ich liczba przekroczyła już 54 mln) szereg praktycznych i wygodnych rozwiązań oszczędzających czas i pieniądze. Nie chodzi tylko o cieszące się ostatnio ogromnym powodzeniem NFC, które potrafi zamienić naszego smartfona w zbliżeniową kartę płatniczą, ale też szereg aplikacji umożliwiających dokonanie zakupów przez internet, zapłacenie rachunku czy obsługę naszego bankowego konta osobistego. Bez kolejek, terminali, wypełniania formularzy i okienkowych stresów. Wystarczy telefon z dowolnym systemem operacyjnym i dostępem do internetu.

→ Przewodnik po płatnościach mobilnych

MasterCard postanowił pójść krok dalej i stworzyć swoisty przewodnik w formie aplikacji na temat wszystkich dostępnych usług, za które można płacić telefonem komórkowym. W ten sposób powstała uniwersalna i dostępna dla wszystkich platforma MasterCard Mobile, która integruje różne systemy płatności mobilnych: CallPay, mPay, mobiParking, Multikino, SkyCash, uPaid i wielu innych.

MasterCard Mobile to aplikacja będąca praktycznym i łatwym w obsłudze bankiem informacji. MasterCard Mobile pomoże jej użytkownikowi zdalnie kupić: bilet komunikacji miejskiej, zapłacić za parkowanie, opłacić rachunek, zasilić telefon pre-paid czy po prostu kupić bilet do kina i na pociąg, i to w czasie rzeczywistym. Jednak to nie wszystko jeśli chodzi o profity dostępne wraz z aplikacją. Jeśli w naszym telefonie mamy włączoną usługę lokalizacji MasterCard Mobile wskaże nam jakie konkretne usługi są dostępne w danej okolicy. Wszystko to jest możliwe dzięki integracji rozwiązań różnych partnerów MasterCard Mobile. Zebranie tych rozwiązań w jedno, porządkuje i upraszcza świat zdalnych płatności.

→ Dotknij i płac

To najkrótsza instrukcja obsługi aplikacji MasterCard Mobile, więc nawet jeśli wydaje ci się, że nie jesteś orłem mobilnych technologii dedykowanych smartfonom czy tabletom, poradziś sobie z jej używaniem, ponieważ z założenia jest przejrzysta i łatwa w obsłudze. Pierwszy krok to pobranie aplikacji ze sklepu z aplikacjami dedykowanymi systemowi operacyjnemu twojego telefonu -

Apple Store, Google Play i BlackBerry World, a wkrótce również Windows Phone. Łatwo zainstalujesz aplikację postępując zgodnie z instrukcją wyświetlaną na ekranie. Ekran startowy aplikacji prezentuje cztery sekcje: dostępne usługi, usługi dostępne w pobliżu, akcje specjalne i promocje oraz informacje. Wystarczy zaledwie dwa dotknięcia ekranu, aby zobaczyć usługi dostępne w pobliżu, a po wyborze jednej z nich użytkownik jest od razu przekierowany bezpośrednio do pobrania danej aplikacji,

bądź na stronę wybranego dostawcy, tak by mógł z niej dokonać zakupu. Przy wszystkich zakupach dokonywanych w technologii MasterCard Mobile zadbano o wysokie standardy bezpieczeństwa.

Jak na razie MasterCard Mobile to jedyna taka zintegrowana platforma na polskim rynku, działająca już w 130 miastach, obejmująca swoim zasięgiem 12 mln użytkowników.

ZAWSZE PŁACĘ TELEFONEM

Wygoda w zasięgu Twojej ręki.



Dzięki aplikacji MasterCard® Mobile masz **zawsze pod ręką pełną listę usług**, z jakich możesz skorzystać, oraz sprawdzisz, które z nich są dostępne w Twojej okolicy. MasterCard Mobile to uniwersalna i dostępna dla wszystkich platforma, która integruje różne systemy płatności mobilnych: CallPay, mPay, mobiParking, SkyCash, uPaid i wiele innych.

Pobierz aplikację MasterCard Mobile i dowiedz się, jak kupować telefonem szybko, łatwo i wygodnie!

Aplikacja dostępna w:



mastercardmobile.pl

Aplikacja nie posiada funkcji płatniczej. Transakcje dokonywane są w aplikacjach partnerów.

Założ IKE i poczuj, że wygrałeś.



IKE z Legg Mason. 5 lat z rzędu najlepsze Indywidualne Konto Emerytalne w Polsce*.

www.leggmason.pl

LEGG MASON
GLOBAL ASSET MANAGEMENT

* Najlepsze IKE z funduszem inwestycyjnym według „Rzeczpospolitej” (dodatek „Moje Pieniądze” 13.11.2008, 19.11.2009, 15.11.2010, 10.11.2011, 15.11.2012).

Informacje na temat funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Legg Mason TFI SA („fundusze”) zawarte są w prospektach 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 SA, 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.

Indywidualne stopy zwrotu z funduszy zależą 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. Niniejszy materiał ma wyłącznie charakter promocyjny i nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego, doradztwa inwestycyjnego, ani rekomendacji w zakresie nabycia lub sprzedaży jakichkolwiek instrumentów finansowych.

Wpłaty w ramach IKE są możliwe tylko do określonej sumy w danym roku. Wypłaty z IKE są zwolnione z podatku od dochodów kapitałowych pod warunkiem osiągnięcia określonego wieku (60 lat lub nabycie uprawnień emerytalnych po skończeniu 55 lat) oraz odpowiedniego stażu w IKE.

NOWOŚCI



Fundusze inwestycyjne to efektywne i elastyczne rozwiązanie, aby gromadzić dodatkowe środki na emeryturę.

Korzystna alternatywa dla ubezpieczeń i lokat

Polacy mają do wyboru kilka możliwości oszczędzania na emeryturę. Jakie są zalety gromadzenia środków w funduszach inwestycyjnych?

■ **Dr. Marcin Dyl:** Jest ich wiele. To przede wszystkim: wysoka efektywność w długim terminie, bezpieczeństwo i płynność środków, elastyczność i różnorodność oferty. Mechanizmem, od którego w dużej mierze zależy efektywność funduszy jest procent składany. Polega on na tym, że wypracowane przez fundusz w danym okresie odsetki są doliczane do wkładu pieniężnego na rachunku (podlegają kapitalizacji) i procentują wraz z nim w okresie następnym. Przy kilkudziesięcioletnim okresie oszczędzania ten mechanizm pozwala na osiągnięcie satysfakcjonujących zysków. Dla efektywności funduszy ważna jest również systematyczność wpłat. Dzięki regularnym, nawet niewielkim wpłatom klient nie ponosi ryzyka zakupu jednostek funduszu, po najwyższej cenie. Wpłaty w różnych momentach skutkują uśrednieniem ceny zakupu, co przy zmiennym rynku jest bardzo istotne, ponieważ pozwala zoptymalizować wahania cen jednostek uczestnictwa. O bezpieczeństwie funduszy inwestycyjnych decydują: rygorystyczne regulacje, nadzór Komisji Nadzoru Finansowego, a także rola banku depozytariusza.

TFI oferują kilka możliwości gromadzenia środków na emeryturę. Co brać pod uwagę wybierając opcję dla siebie?

■ **MD:** Szczególne znaczenie w oszczędzaniu emerytalnym ma możliwość dopasowania rodzaju inwestycji do momentu, w którym znajduje się przyszły emeryt. Inaczej będzie oszczędzał 20 lat, inaczej 30 lat, a jeszcze inaczej 40 lat. Możliwość przebudowy portfela w zależności od wieku oszczędzającego oraz czasu, jaki pozostał do emerytury to duża zaleta funduszy inwestycyjnych. Dzięki temu w portfelu 20-30 latka mogą przeważać instrumenty o charakterze akcyjnym (dające szanse na większe zyski, ale również obciążone wyższym ryzykiem), natomiast portfel osoby 50 letniej powinien w większości składać się z instrumentów bezpiecznych, o charakterze dłużnym lub pieniężnym.

Jednym z produktów oferowanych przez TFI są Programy Systematycznego Oszczędzania. Jakie są podstawowe zalety PSO?



Dr Marcin Dyl
Prezes Izby Zarządzających Funduszami i Aktywami

■ **MD:** Konstrukcja planów systematycznego oszczędzania jest z reguły bardzo elastyczna, co umożliwia dopasowanie planu

do indywidualnych potrzeb finansowych klienta. To dobry sposób oszczędzania dla osób, które chcą korzystać z możliwości funduszy inwestycyjnych, ale nie mają czasu, aby pamiętać o regularnych wpłatach. Program pomaga zapanować nad własnymi finansami. Przystępując do programu deklarujemy wnoszenie regularnych wpłat przez określony czas. Wysokość wpłat, ich częstotliwość oraz długość trwania planu jest różna, i zależy zarówno od naszych możliwości jak i warunków konkretnego planu.

Na co należy zwracać uwagę wybierając TFI?

■ **MD:** To, z którym towarzystwem zdecydujemy się oszczędzać jest właściwie sprawą drugorzędą. O wiele ważniejszy jest wybór właściwego funduszu/funduszy i dopasowanie ich profili do kilku indywidualnych czynników: czasu jaki pozostał do emerytury i tolerancji na ryzyko. W uzyskaniu informacji o funduszach pomocne z pewnością będą dokumenty informacyjne funduszy. Od maja 2013 roku klienci znajdą najważniejsze informacje o funduszach inwestycyjnych w dokumencie KII (kluczowe informacje dla inwestorów). Będzie to przejrzysty, krótki dokument, który dzięki swojej ujednoliconej formie pozwoli w łatwy sposób porównywać fundusze między sobą.

Już wiadomo, jak chcą mieszkać Polacy

Jakie inwestycje mieszkaniowe cieszą się największą popularnością? Najczęściej doceniane przez internautów atrybuty nowych nieruchomości to oryginalna aranżacja terenu i kameralny charakter. W pierwszej piątce najważniejszych cech nieruchomości mieszkaniowych znajdują się również: lokalizacja w obszarze podmiejskim, spokojna okolica, obecność tarasów i przydomowych ogródków – wynika z badań serwisów otoDom.pl i Bankier.pl.

Zaskakiwać może fakt, że mimo rozwiniętego w Polsce rynku mieszkań, oczekiwania potencjalnych kupujących nadal rozciągają się z ofertą deweloperów. Jest zgoda co do tego, że idealna inwestycja mieszkaniowa powinna być zlokalizowana w pobliżu terenów zielonych. Tego oczekują klienci

i taki walor podkreślają w swoich reklamach deweloperzy. Rozbieżności pojawiają się, gdy mowa o innych atrybutach nowych mieszkań.

Szukamy spokoju

■ Przykładowo deweloperzy chwalą swoje inwestycje za bliskość do centrum, podczas gdy ich klienci cenią sobie inwestycje zlokalizowane w obszarach podmiejskich, o kameralnym charakterze, oddalone od miejskiego zgiełku. Co drugi oceniający życzyłby sobie inwestycji z boiskiem lub placem zabaw, ale taka infrastruktura dzisiaj wciąż jest rzadkością na nowych osiedlach.

Wśród najpopularniejszych atrybutów, za jakie chwalą dziś swoje inwestycje deweloperzy znajdują się – prócz wspomnianej bliskości terenów zielonych – sprawne połączenie komunikacyjne z pozostałą częścią miasta,

spokojna okolica, bliskość szkoły i przedszkola.

Mieszkania w Polsce nie należą do tanich, ale wobec dość dużej podaży należy się spodziewać, że te niecenowe, jakościowe kryteria oceny będą zyskiwały na znaczeniu przy mieszkaniowych wyborach Polaków.

Marzenia dalekie od rzeczywistości

■ Gdyby zestawić te mieszkaniowe marzenia z faktycznym stanem nieruchomości, w jakich zamieszkują Polacy, pomiędzy nimi pojawi się wyrwa. Jako naród jesteśmy przywiązani do swoich nieruchomości, ale nasze mieszkania wypadają dość blado na tle Europy. Lokali jest za mało, w wielu przypadkach są stare i wymagają remontów.

Nowe mieszkania stanowią tylko niewielki odsetek wszystkich obecnie zamieszkanych zasobów. Najliczniejsze są lokale z kilkudziesięcioletnią historią. Co trzecie spisywane

w 2011 r. mieszkanie zbudowano w latach 70. lub 80., co dziesiąte mieszkanie pamięta czasy I lub II wojny światowej.

Pod względem tzw. depriwacji mieszkaniowej – czyli ułomności mieszkań rozumianej jako brak łazienki, przeciekający dach czy zbyt ciemne pomieszczenia, Polska, zdaniem Eurostatu, znajduje się w niechlubnej czołówce Europy. Coraz bardziej dostępne dziś nowe budownictwo daje nadzieję na zmianę tego stanu rzeczy.

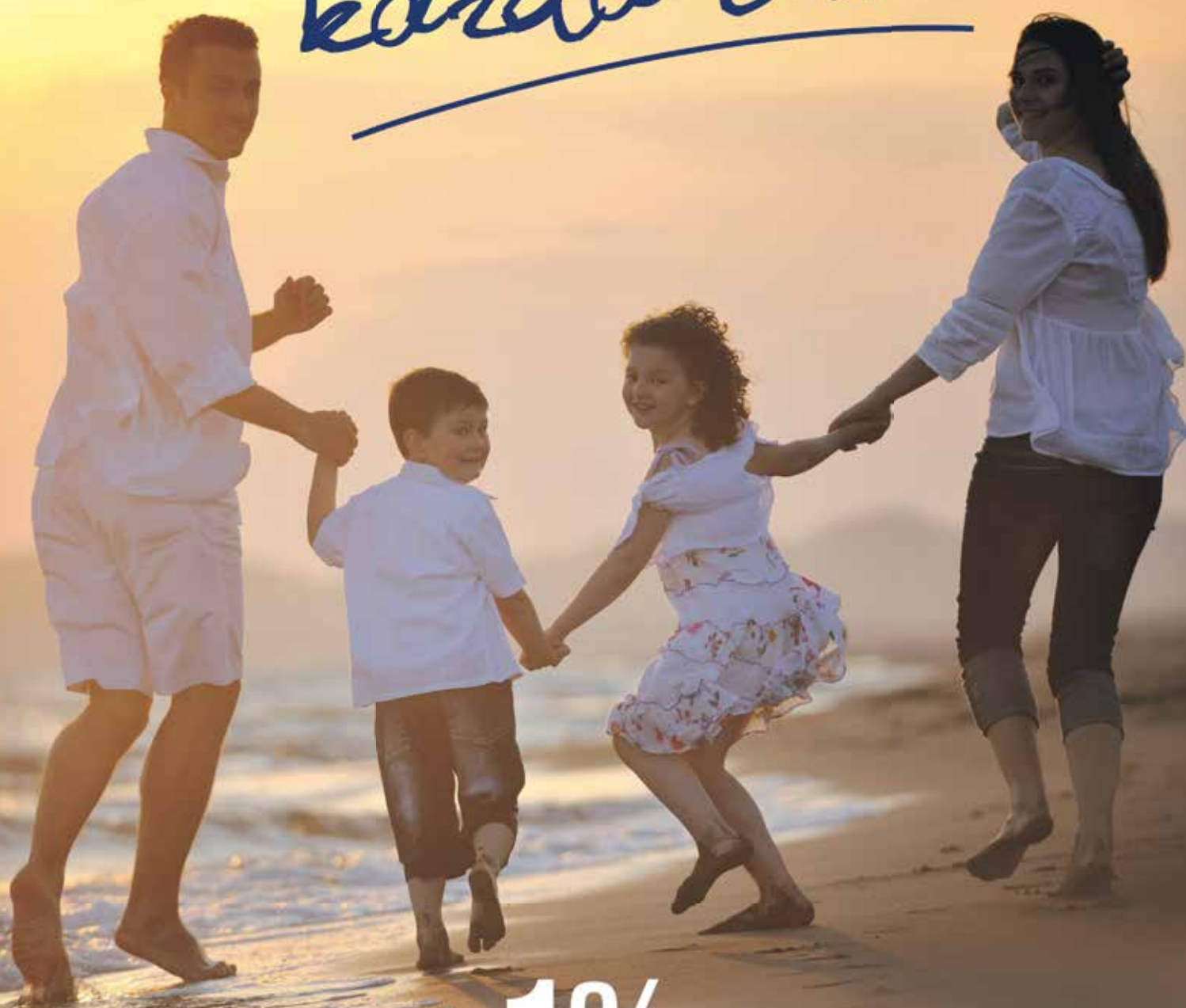


Malwina Wrotniak
analityk Bankier.pl



Lubelskie Hospicjum dla Dzieci
im. Małego Księcia

*Ważna jest
każda chwila*



**PRZEKAŻ 1% PODATKU
KRS 000 000 4522**

www.hospicjum.lublin.pl

www.facebook.com/HospicjumMalegoKsiecia

