



ANNUITIES

— *Konta emerytalne* —

Zjednoczenie Polskie Rzymsko-Katolickie
— **w Ameryce** —

984 N. Milwaukee Ave. • Chicago, IL 60642
(800) 772-8632 | PRCUA.org |     

Ubezpieczenia na życie • Konta emerytalne • Korzyści członkowskie



Zjednoczenie Polskie Rzymsko-Katolickie w Ameryce to najstarsza polonijna organizacja pomocy bratniej w USA. Zostało założone w 1873 roku, w duchu braterstwa i jedności w celu niesienia pomocy imigrantom. Dziś to dynamicznie rozwijająca się firma ubezpieczeniowa oferująca konkurencyjne plany ubezpieczeniowe i konta emerytalne, uznawane za jedne z najlepszych dostępnych na rynku.

Co to jest konto emerytalne PRCUALife?

Konto emerytalne to produkt oferujący formę finansowego zabezpieczenia na przyszłość. Jest to rodzaj kontraktu pomiędzy klientem a **PRCUALife**, w ramach którego klient wpłaca pewną sumę pieniędzy lub dokonuje serii wpłat, a w zamian otrzymuje możliwość regularnych wypłat natychmiast lub w określonym momencie w przyszłości. Celem posiadania konta emerytalnego jest zapewnienie sobie przyszłego, stałego dochodu na czas emerytury. **PRCUALife** oferuje zarówno konta *non-qualified* jak i *qualified*.

Najważniejsze korzyści

- Długotrwały przyrost wartości
- Gwarantowany dochód w przyszłości
- Odroczenie podatku do momentu wybierania funduszy
- Opcja wypłaty do 10% zgromadzonej na koncie sumy bez kary rezygnacyjnej
- Możliwość otwarcia konta do wieku 90 lat i 11 miesięcy
- Brak opłat administracyjnych

Konta emerytalne typu Qualified

Źródła pochodzenia pieniędzy wpłacanych na konto: osobiste fundusze uzyskane z pracy zarobkowej, fundusze pochodzące z emerytury pracowniczej, IRA, 401(k), 403(b)

Limity wpłat:

- \$6,000 przed ukończeniem 50 roku życia
- \$7,000 po ukończeniu 50 roku życia

Tradycyjne konta IRA

- Wpłata na konto IRA dla większości osób wiąże się z odpisem wpłaconej sumy od dochodu, w danym roku podatkowym (patrz regulacje urzędu podatkowego IRS)
- Po osiągnięciu wieku 72 lat obowiązuje stopniowe likwidowanie konta poprzez wybieranie nakazanego minimum (Required Minimum Distribution - RMD). Jeśli nie rozpoczniemy wypłacania grozi nam kara nałożona przez IRS
- W momencie wybierania funduszy na emeryturze, klient płaci wcześniej odroczonego podatek (od wpłaconej na konto sumy i od przyrośniętego procentu)

ROTH IRA

- Wpłaty na konto Roth nie są odliczane od dochodu i nie obniżają płaconego podatku dochodowego
- Jeśli spełniamy wymagania IRS, wypłacane kwoty pieniężne nie będą podlegały opodatkowaniu
- Nie ma obowiązku likwidacji / wypłat z konta - tzw. RMD po 72 roku życia



SEP IRA

- Konto emerytalne zbliżone do tradycyjnego konta IRA
- *Simplified Employee Pension* to rodzaj konta emerytalnego dla właścicieli biznesów i osób pracujących dla siebie (samozatrudnionych)
- Wpłaty mogą być odliczane od podatku, a podatek od przyrastającego procentu jest odroczony do czasu emerytury, kiedy to wypłaty z konta emerytalnego będą opodatkowane jak regularny przychód

TSA

- Jest to konto emerytalne chronione przed podatkiem, stworzone dla pracowników niektórych organizacji nieochodowych typu non-profit i publicznych instytucji edukacyjnych
- Zapewnia sposób oszczędzania na emeryturę poprzez serię nieopodatkowanych wpłat z możliwością odroczenia podatku od kumulowanych oszczędności do chwili wybrania funduszy

SIMPLE IRA

- Plan emerytalny sponsorowany przez pracodawcę. Oferowany dla małych biznesów, zatrudniających nie więcej niż sto osób
- Mniej kosztowna dla pracodawców alternatywa dla planu emerytalnego 401(k), który oferuje pracownikom możliwość dopłacania do swojej emerytury
- Podlegają regulacjom *Savings Incentive Match Plan for Employees*

Konta emerytalne typu *Non-Qualified*

- Wpłaty na to konto nie są odliczane od dochodu i nie obniżają płaconego podatku dochodowego
- IRS nie ogranicza wpłacanych sum. Wypłaty przed ukończeniem 59.5 roku życia mogą podlegać karom IRS

Transfer a Rollover: Różnice

Rollovers

Rollover przenosi fundusze z jednego oszczędnościowego konta lub planu emerytalnego jak IRA czy 401(k) do nowego lub skonsolidowanego konta IRA. *Rollover* z konta IRA nie podlega opodatkowaniu federalnemu chyba, że przeniesienia funduszy dokona się po okresie 60 dni od momentu otrzymania pieniędzy. Jednakże ilość *rollovers* w ciągu roku jest ograniczona. Jeżeli klient dokonuje jednej transakcji *rollover* z konta IRA bez płacenia podatku, nie może w tym samym roku dokonać kolejnej tego typu transakcji bez opłat podatkowych.

Direct Rollovers

Bezpośredni *rollover* dokonuje się wtedy, gdy fundusze klienta zostają w jego imieniu przenoszone z jednej instytucji do drugiej. *1035 exchanges*, również zaliczane do kategorii bezpośredni *rollover*, są zwolnionymi od podatku przelewami funduszy pomiędzy kontami typu *non-qualified*.

Trustee-to-Trustee Transfers (Transfery typu Powiernik-Powiernik)

Transfer typu Powiernik-Powiernik to forma przelewu pieniędzy klienta dokonywana w jego imieniu z jednego konta typu *qualified* do drugiego. Takich transferów można dokonać nieskończenie wiele. Transakcje te nie podlegają opodatkowaniu.

Konta CD vs. Konta emerytalne: Różnice

Zabezpieczenie gwarancjami

Bankowe Certyfikaty Depozytów (CD)/Konta CD w każdym banku są ubezpieczone gwarancjami FDIC do wysokości \$250,000 na osobę. W razie kłopotów finansowych banku FDIC zadośćuczyni klientowi wszelkie straty finansowe do wysokości tej kwoty. Konta emerytalne **PRCUALife** nie są ubezpieczone przez FDIC, ale są zabezpieczone wymaganymi przez prawo rezerwami finansowymi PRCUA.

Opodatkowanie kont

Bankowe lokaty CD podlegają opodatkowaniu, chyba że są ulokowane na koncie typu annuity. Dla porównania konta emerytalne w **PRCUALife** generują fundusze na przyszłość z możliwością odroczenia podatku do momentu wybrania funduszy.

Jeśli dokonują Państwo wcześniejszej wypłaty pieniędzy z konta emerytalnego przed upływem wieku 59.5 obowiązują kary rezygnacyjne narzucane przez IRS w wysokości do 10% wybieranej kwoty.

Przepisy dotyczące odnowienia

Przed upływem terminu ważności lokaty bankowej CD istnieje możliwość przedłużenia konta CD na kolejny okres. Oprocentowanie konta CD może ulec zmianie na wyższe lub niższe w zależności od sytuacji ekonomicznej.

Konta emerytalne ze stałym oprocentowaniem (Fixed annuities) posiadają gwarantowaną roczną stopę procentową (APY – Annual Percentage Yields) na czas istnienia konta. W momencie zakończenia okresu kar rezygnacyjnych konto emerytalne pozostaje aktywne do końca jego obowiązywania, co zależne jest od wieku właściciela konta. W przeciwieństwie do kont CD, konta emerytalne **PRCUALife** posiadają zagwarantowane minimalne oprocentowanie roczne na cały okres istnienia konta określony w danej serii. Jest to duży plus umożliwiający dodatkowy przychód funduszy na koncie podczas gdy oprocentowanie na kontach CD może ulec niekorzystnej zmianie.

Kary za wcześniejsze wypłaty z konta

Banki mogą naliczać kary za wcześniejsze wypłaty z lokat CD. Ich wysokość jest zależna od czasu trwania lokaty CD.

Konta emerytalne z oprocentowaniem stałym zapewniają, pod pewnymi warunkami ciągły dostęp do części gromadzonych na nich funduszy bez naliczania kar. Dla przykładu konta emerytalne **PRCUALife** zapewniają możliwość wypłaty do 10% zgromadzonej na koncie sumy bez nakładania dodatkowych opłat raz w roku. Wypłaty przed ukończeniem 59.5 roku życia mogą podlegać pewnym karom.

Wpłaty

W przypadku wpłaty bankowego CD – po otwarciu i wpłaceniu określonej sumy, klient nie może dokonywać żadnych dodatkowych dopłat do konta. Takie dodatkowe wpłaty są możliwe w przypadku kont emerytalnych **PRCUALife**. Wysokość wpłaty jest jednak limitowana w zależności od rodzaju konta.

Podsumowując, konta emerytalne **PRCUALife** różnią się kilkoma elementami od bankowych lokat CD więc nie można ich traktować jako wymienne. Dla niektórych klientów lepszą opcją mogą być lokaty CD, inni wybiorą konto emerytalne **PRCUALife**. Wybór należy do klienta, a dokonując go klient powinien kierować się względami finansowymi, które są dla niego najbardziej korzystne. Maksymalna wpłata to dopuszczony łączny limit wpłaty ustalony przez Urząd Skarbowy IRS na dany rok.

Dostępność

Wszystkie konta emerytalne o stałym bądź zmiennym oprocentowaniu podlegają kompleksowym regulacjom prawa stanowego. Prawo stanowe reguluje działalność firm ubezpieczeniowych w kwestiach organizacyjnych i licencyjnych. Stanowe departamenty ds. ubezpieczeń nadzorują działania operacyjne firm ubezpieczeniowych. Umowy dotyczące kont emerytalnych oraz wszelkie do nich poprawki muszą być zatwierdzone przez każdy stan, w którym dana umowa jest zawierana. Agenci ubezpieczeniowi muszą posiadać licencje na sprzedaż ubezpieczeń w danym stanie, w którym działają. Sprzedaży kont emerytalnych mogą podejmować się jedynie licencjonowani agenci.

PRCUALife posiada licencje na sprzedaż kont emerytalnych w następujących stanach: Arizona, Arkansas, California, Connecticut, Delaware, Florida, Georgia, Illinois, Indiana, Kansas, Maryland, Massachusetts, Michigan, Minnesota, Missouri, Nebraska, New Hampshire, New Jersey, New York, North Carolina, Ohio, Pennsylvania, Rhode Island, Texas, Vermont, West Virginia i Wisconsin.



W celu uzyskania szczegółowych informacji skontaktuj się z nami już dziś! Więcej informacji jest dostępnych na stronie internetowej prcu.org/annuities.

Poniższa informacja jest ogólna i może podlegać zmianom. PRCUA i jego przedstawiciele nie są uprawnieni do udzielania porad prawnych, podatkowych czy księgowych. Wszystkie prawa i regulacje, o których mowa mogą ulegać zmianom. Wszelkie informacje dotyczące podatków zawarte w tym opracowaniu nie mają na celu sugestii omijania prawa stanowego, federalnego czy lokalnych kar podatkowych. Po fachową poradę i ocenę Państwa indywidualnej sytuacji finansowej prosimy udać się do adwokata, doradcy podatkowego lub księgowego.

Zjednoczenie Polskie Rzymsko-Katolickie w Ameryce

984 N. Milwaukee Ave. • Chicago, IL 60642

(800) 772-8632 | PRCUA.org |     

Zarząd

James J. Robaczewski, ALMI, FIC, ACS, prezes

Micheline I. Jamiński, ALMI, wiceprezes

Agnieszka J. Bastrzyk, ALMI, FICF, ACS, sekretarz-skarbnik

Kapelan

Wiel. ks. Kanonik Władysław J. Ptak

Dyrektorzy

Louis J. Perfetto, Jr. • Jordan Dykla • Patrick Kosowski

Mitchell J. Bienia • Thomas D. Jesionowski • Andrew T. Lech

Joanna E. Cholewinski • Anna Krysinski • Myron E. Cisko

Elizabeth D. Dynowski • Elizabeth A. Sadus

Colleen K. Bonkowski • Courtney P. Ozog

Lista Kontaktów

Dział Sprzedaży

(773)782-2642 • sales@prcu.org

Dział Braterstwa

(773) 782-2636 • fraternal-department@prcu.org

Dział Marketingu

(773) 782-2632 • marketing@prcu.org