

Zapłacić czy odłożyć?

„Oddaliśmy nasze podatki do rozliczenia księgowemu i okazało się, że będziemy mieli w tym roku do zapłacenia aż 1950 dol.” – mówi Konrad, 49-letni pracownik jednej z dużych firm transportowych.

„Zadzwońłem do żony, która nie była szczególnie ucieszona i poprosiła mnie, żebyśmy się zastanowili i zapytali, czy da się coś jeszcze zrobić, żeby tego uniknąć”.

Jak wszyscy dobrze wiedzą, śmierci i podatków uniknąć się nie da, ze śmiechem stwierdza pan Konrad, ale szczęśliwie przypomniał sobie, że Związek Narodowy Polski, w którym zaraz po przyjeździe do Stanów Zjednoczonych wykupił ubezpieczenie na życie, oferuje również plany emerytalne IRA.

„Zadzwońłem natychmiast do biura ZNP, umówiłem się z panem Johnem i następnego dnia miałem już konto emerytalne IRA. Zdecydowaliśmy z żoną, że wpłacimy maksymalną kwotę, czyli w moim przypadku 5500 dol. W następnym roku skończę 50 lat i będę mógł dopłacić do konta kolejne 6500 dol. Tym sposobem, jak przyjdzie czas na emeryturę, będę miał odłożonych sporo pieniędzy. Szczególnie, że w porównaniu z bankami, ZNP ma całkiem niezłe oprocentowanie – 1,5 proc.”

Następnego dnia nasi bohaterowie postanowili także o założeniu konta IRA pani Anecie, żonie Konrada, która stwierdziła, że woli, żeby pieniądze były odłożone na koncie emerytalnym, niż w banku. Jak zajdzie ważna potrzeba, zawsze będą mogli z tego konta skorzystać.

„Przy rozliczeniu podatku, okazało się, że dostaniemy zwrot w wysokości 100 dol. Zabiorę żonę na miłą kolację i będziemy snuć plany na przyszłość” – podsumowuje Konrad.

Konrad i Aneta są bardzo zadowoleni z tego finansowego posunięcia.

Do wpłaconej na konto IRA sumy oprocentowanie dopisywane jest codziennie. Dla przykładu, właściciel konta IRA, który w wieku 50 lat zacznie oszczędzać po 6500 dol. rocznie, po 15 latach, włączając procenty, zgromadzi sumę 105 678 dol.

W 2017 roku wpłaty na konta IRA można dokonać do 18 kwietnia, ostatecznej daty złożenia zeznania podatkowego do urzędu podatkowego.

Związek Narodowy Polski nie pobiera żadnych opłat za usługi związane z otwarciem i utrzymaniem konta IRA. Aby otworzyć indywidualne konto emerytalne IRA, odwiedź biuro Związku Narodowego Polskiego, 6100 N. Cicero Ave. w Chicago lub zadzwoń po dodatkowe informacje:

773-286-0500 wew. 365 & 330