

Nº7

grudzień • 2016

kurier emerytalny

NEWSLETTER CZŁONKÓW OTWARTYCH FUNDUSZY EMERYTALNYCH

Szanowni Państwo,

oddajemy Państwu siódme wydanie Kuriera Emerytalnego – newslettera członków Funduszy Emerytalnych. Ostatnie miesiące to kolejne wydarzenia związane z systemem emerytalnym, w tym OFE. ZUS przygotował swoje rekomendacje w przeglądzie emerytalnym, potwierdzone zostały zmiany w części kapitałowej systemu emerytalnego, a na rynku pojawiły się nierzetelne praktyki rynkowe nawiązujące do OFE.

IGTE przygotowała również własny przegląd systemu emerytalnego. Naszym zdaniem propozycje MR zmierzają w bardzo dobrym kierunku, konieczne jest jednak wypracowanie szczegółów wspólnie z interesariuszami systemu emerytalnego, a u podstaw powodzenia zmian będą leżały działania mające na celu odbudowanie zaufania do systemu emerytalnego.

Na Państwa korespondencję czekamy pod adresem:

igte@igte.pl

Zapraszam do lektury,

Małgorzata Rusewicz
PREZES IGTE

TWOJE OFE:

PKO OFE

www.pkopte.pl

Wydawca: Izba Gospodarcza
Towarzystw Emerytalnych,
ul. Marszałkowska 20/22 lok. 64,
00-590 Warszawa, igte@igte.pl

1

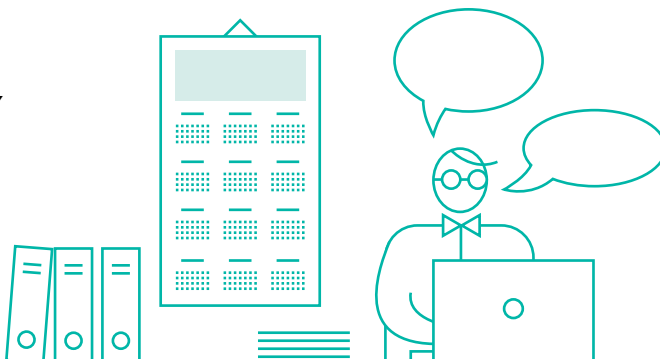
Emerytalne ABC

OBOWIĄZKI INFORMACYJNE OFE

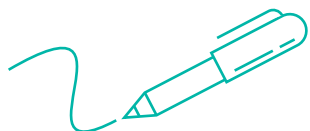
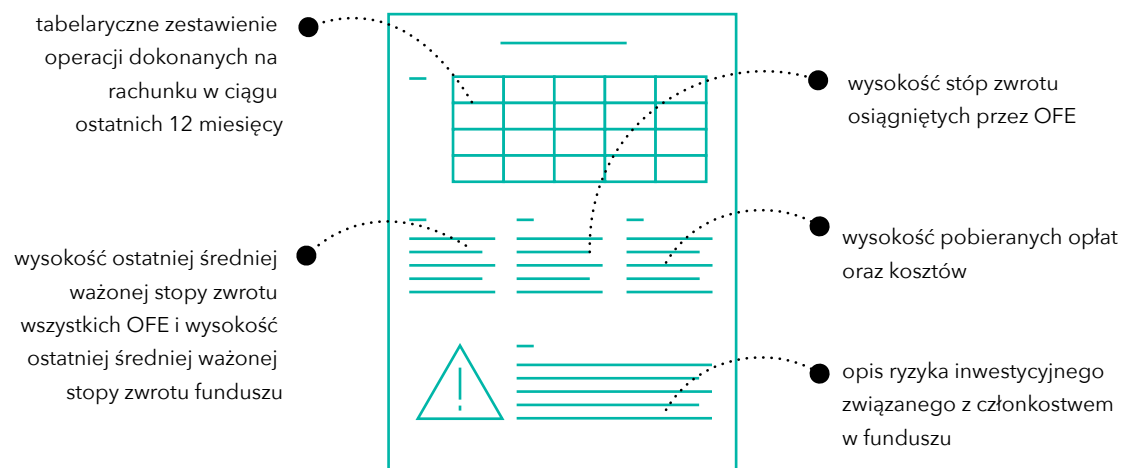
Otwarte fundusze emerytalne mają obowiązek

RAZ NA 12 MIESIĘCY

poinformować pisemnie swoich członków o środkach znajdujących się na ich rachunkach w dniu sporządzenia informacji.



Informacja taka musi zawierać również:



OFE na każde żądanie członka jest zobowiązany **udzielić na piśmie informacji** o wartości środków zgromadzonych na rachunku.



W przypadku **zmiany miejsca zamieszkania** warto poinformować o tym swoje OFE, aby otrzymywać informacje na właściwy adres.



OFE udostępniają swoim członkom informacje o stanie rachunku również **przez Internet**.

Jeśli nie wiesz, do którego OFE należysz, możesz sprawdzić to w ZUS.

1

Emerytalne ABC

SYMULACJA INDYWIDUALNYCH KORZYŚCI *

z przystąpienia do Pracowniczego Planu Kapitałowego, dodatkowego systemu zbiorowego oszczędzania na emeryturę organizowanego przez pracodawcę.



wielkość zgromadzonych oszczędności

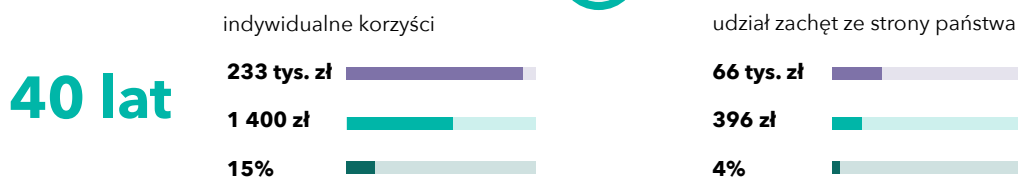


wysokość miesięcznej emerytury kapitałowej

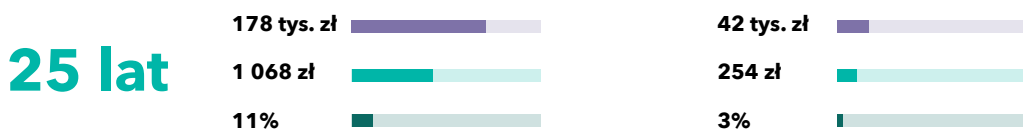
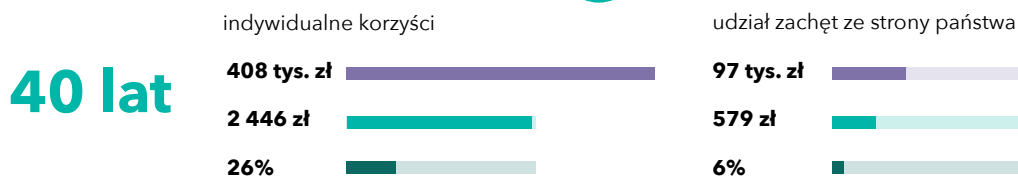


wzrost stopy zastąpienia o określoną liczbę punktów procentowych

SKŁADKA W WYSOKOŚCI 4% WYNAGRODZENIA



SKŁADKA W WYSOKOŚCI 7% WYNAGRODZENIA



GŁÓWNE ZAŁOŻENIA:

- 3% realna roczna stopa zwrotu z inwestycji
- 2% realne roczne tempo wzrostu wynagrodzenia
- Obliczenia dla osoby zarabiającej średnie wynagrodzenie w kwocie 4 313 zł
- Wypłata emerytury kapitałowej przez 18 lat

PODSUMOWANIE:

- 1 Przystąpienie do PPK to istotne podniesienie bezpieczeństwa oraz dochodu w okresie emerytalnym.
- 2 Blisko 30% wkładu w postaci atrakcyjnych dla pracownika i pracodawcy zachęt pochodzi ze strony państwa.
- 3 Dodatkowa dobrowolna składka (7% zamiast 4%) skokowo podnosi wielkość zgromadzonych oszczędności i emerytury kapitałowej.

* prezentacja korzyści z uczestnictwa w PPK bazuje na propozycjach Ministerstwa Rozwoju przedstawionych w Planie Budowy Kapitału

Stownik emerytalny

RYZIKO INWESTYCYJNE

Ryzyko inwestycyjne to niepewność w kwestii wielkości osiąganego zysku lub poniesionej straty, jaką może przynieść inwestycja. Każdy inwestujący powinien indywidualnie określać akceptowalny dla siebie poziom tolerancji ryzyka inwestycyjnego, aby uniknąć przykrych niespodzianek. Generalnie im większej stopy zwrotu z inwestycji oczekujemy, tym większe mamy ryzyko poniesienia straty. W konsekwencji wysoce ryzykowna inwestycja może wprawdzie przynieść zarówno duże starty, jak i duże zyski.

PUNKT PROCENTOWY

Punkt procentowy to jednostka różnicy między wartościami wyrażonymi w procentach. Na przykład wzrost stopy zastąpienia z 30% do 56% jest równy 26 punktom procentowym. Emerytura może wzrosnąć w taki sposób jeśli zdecydujemy się na uczestnictwo w Pracowniczym Planie Kapitałowym ze składką w wysokości 7% wynagrodzenia.

STOPA ZASTĄPIENIA

Stopa zastąpienia to termin związany z określeniem wysokości świadczenia emerytalnego, wyraża w procentach relację emerytury do ostatniej pensji. Np. 30% stopy zastąpienia oznacza, że osoba zarabiająca 3000 złotych otrzyma emeryturę w wysokości 900 złotych.

STOPA ZWROTU Z INWESTYCJI

Stopa zwrotu z inwestycji to wyrażona w procentach wartość uzyskanego zysku z zainwestowanego kapitału, podawana najczęściej w skali roku. Np. 5% stopa zwrotu z inwestycji oznacza, że zainwestowany 1000 złotych w okresie roku przyniósł 50 złotych zysku.

ŚREDNIA WAŻONA STOPA ZWROTU WSZYSTKICH OFE

OFE różnią się nie tylko poziomem zwrotu z inwestycji, ale również wielkością zarządzanych środków. Średnia ważona stopa zwrotu OFE to wskaźnik pokazujący średnią stopę zwrotu z inwestycji dla wszystkich środków znajdujących się w OFE.

TEMPO WZROSTU WYNAGRODZEŃ

Tempo wzrostu wynagrodzeń to wyrażony w procentach wskaźnik dodatniej zmiany wartości wynagrodzeń w skali roku. Np. wynagrodzenia w Polsce w sektorze przedsiębiorstw pomiędzy 2014 a 2015 rokiem wzrosły o 3,5%.

Popularne pytania

AGNIESZKA, 32 LATA:

Pracuję w dużej firmie.
Jakie będę miała korzyści
z przystąpienia do Pracowni-
czego Planu Kapitałowego?

Podstawową korzyścią jest wzrost dochodów w okresie emerytalnym. Szacowana wysokość zgromadzonych oszczędności uczestnika PPK, który zarabia średnie wynagrodzenie w Polsce (w kwocie 4 300 złotych miesięcznie), wynosi 233 000 złotych po 40 latach oszczędzania przy składce 4% wynagrodzenia oraz 408 000 zł przy składce wynoszącej 7%. W efekcie takie oszczędności przekładają się na dodatkowe świadczenie emerytalne w wysokości odpowiednio 1 400 zł i 2 400 złotych miesięcznie.

KLAUDIA, 26 LAT:

Jak będzie można wykorzystać
środki zgromadzone w PPK?

Po osiągnięciu wieku emerytalnego 25% zgromadzonych środków będzie można wypłacić jednorazowo, a reszta tj. 75%, ma służyć do wykupu emerytury terminowej lub dożywotniej. Środki zgromadzone w PPK będą mogły zostać przeznaczone na pokrycie wkładu własnego przy zakupie pierwszego mieszkania pod warunkiem ich zwrotu w okresie 10 lat. Ponadto do 15% środków może zostać wypłacone jednorazowo w przypadku poważnych problemów zdrowotnych skutkujących orzeczeniem o niezdolności do pracy. W przypadku wcześniejszej likwidacji PPK lub innego rozdysponowania środków nastąpi konieczność zwrotu uzyskanych korzyści fiskalnych.

Popularne pytania

JOANNA, 62 LATA:

Co jest celem planowanej reformy II i III filara?

Reforma ma na celu zwiększenie bezpieczeństwa finansowego Polaków, szczególnie w okresie emerytalnym. Dodatkowo poprawi stabilność systemu finansów publicznych oraz przyspieszy rozwój lokalnego rynku kapitałowego i podniesie potencjał rozwoju gospodarki.

MAREK, 31 LAT:

Po zmianach w OFE w 2014 roku nie mam zaufania do systemu emerytalnego, wolę sam oszczędzać i inwestować. Czy Plan Budowy Kapitału przewiduje jakieś udogodnienia dla takich osób jak ja?

Tak, dla osób samodzielnie oszczędzających i inwestujących w dłuższym terminie, tj. powyżej 12 miesięcy, przewidziane jest obniżenie opodatkowania dochodów kapitałowych osób fizycznych z 19 na 10%.

RAFAL, 29 LAT:

Pracuje w niedużej firmie zatrudniającej kilkudziesięciu pracowników. Od kiedy będę mógł przystąpić do PPK?

Rozpoczęcie działania Pracowniczych Planów Kapitałowych planowane jest na 1 stycznia 2018 roku. W pierwszym okresie program ma objąć 2,8 mln pracowników dużych przedsiębiorstw zatrudniających powyżej 250 osób. Od 1 lipca 2018 roku planowane jest uruchomienie kolejnego etapu, w którym programem zostaną objęci pracownicy przedsiębiorstw średniej wielkości, zatrudniających od 50 do 249 pracowników. Z dniem 1 stycznia 2019 roku do programu włączone mają zostać małe przedsiębiorstwa zatrudniające od 20 do 49 pracowników. Celem rozłożenia wdrożenia programu w czasie jest zapewnienie odpowiedniego czasu na przygotowanie się do jego realizacji po stronie instytucji obsługujących programy oraz pracodawców.

3

Popularne pytania

MARIANNA, 33 LATA:

Będzie funkcjonowało wiele różnych produktów emerytalnych. Czy gdzieś będzie można sprawdzić jakie mamy łączne zabezpieczenie na emeryturę?

Elementem realizacji Programu Budowy Kapitału ma być stworzenie centralnej ewidencji programów emerytalnych przy ZUS. Dzięki temu rozwiązaniu możliwy będzie dostęp w jednym miejscu uczestników programów do wszystkich informacji o swoich programach emerytalnych, w tym z możliwością integracji z rachunkiem bankowym i dostępności tych informacji w bankach celem umożliwienia łatwiejszego planowania finansowego dla gospodarstw domowych.

Wydarzenia

Przegląd emerytalny IGTE 2016

Analiza przygotowana przez ekspertów izby określa warunki powodzenia planowanych przez Ministerstwo Rozwoju zmian w systemie emerytalnym. Samo korzystanie z wzorców innych krajów nie zapewni sukcesu. Konieczne jest wzmocnienie zaufania do systemu emerytalnego, silniejsze zachęty do oszczędzania, przejrzysty, tani i łatwo dostępny produkt emerytalny oraz nowe możliwości inwestycyjne. Wysoki poziom uczestnictwa Polaków w PPK i IPK będzie zależał od ustawowej gwarancji prywatnego charakteru środków zgromadzonych w przekształconych OFE, znanego systemu wypłat oraz możliwości skorzystania z oferty podmiotów prywatnych od momentu uruchomienia nowych rozwiązań.

Obniżenie wieku emerytalnego

Sejm przegłosował powrót do starego wieku emerytalnego, 60 lat dla kobiet i 65 lat dla mężczyzn. Ma on obowiązywać od 1 października 2017 roku. Tymczasem tendencje demograficzne (starzenie się społeczeństw, wydłużanie się życia i niska dzietność) wymuszają podnoszenie wieku emerytalnego w krajach europejskich. Dla porównania warto wskazać za The Ageing Report 2015, że wiek emerytalny w 2060 roku dla kobiet i mężczyzn będzie wynosił 68 lat w Wielkiej Brytanii, 69 w Czechach, 70 we Włoszech, 71,5 w Holandii i 72,5 w Danii.

Nierzetelne praktyki rynkowe nawiązujące do OFE

W ostatnim czasie na rynku usług finansowych pojawiły się nierzetelne praktyki, które dotyczą ofert nawiązujących do

działalności Otwartych Funduszy Emerytalnych. OFE kontaktują się ze swoimi członkami wyłącznie w swoim imieniu i przy udziale zatrudnianych przez nie pracowników, nie prowadzą działań komunikacji bezpośredniej i nie organizują spotkań, których celem byłaby weryfikacja poprawności przekazywania należnych składek z ZUS do OFE. Wszelkie formy kontaktu z członkami OFE w bezpośrednim nawiązaniu do działalności funduszy bez wskazania konkretnego funduszu w imieniu którego są prowadzone, są praktykami, z którymi OFE nie mają nic wspólnego. Radzimy, aby w przypadku, w którym osoba nawiązująca kontakt nie mówi jasno kogo reprezentuje, lub jeśli w tej mierze nasuwają się jakieś wątpliwości, klient skontaktował się ze swoim OFE.

Wyniki funduszy emerytalnych

KNF opublikował średnią ważoną stopę zwrotu wszystkich OFE za okres od 30 września 2013 roku do 30 września 2016 roku. Wyniosła ona 0,133%. Jest ona pochodną słabej koniunktury na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie od czasu zmian z OFE w 2014 roku. OFE skutecznie walczyły o aktywa swoich klientów. W tym samym czasie indeks WIG obrazujący kondycję giełdy spadł o 7,35%.

Zmiana Przewodniczącego KNF

Na stanowisko Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego z dniem 13 października 2016 r. został powołany Marek Chrzanowski. Jest on absolwentem Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. W 2006 r. uzyskał stopień doktora nauk ekonomicznych. Pracuje na stanowisku

4

Wydarzenia

adiunkta w Zakładzie Polityki Gospodarczej w Instytucie Ekonomii Politycznej, Prawa i Polityki Gospodarczej. Jest autorem publikacji naukowych z zakresu finansów publicznych oraz polityki monetarnej. W październiku 2015 r. został

koordynatorem sekcji „Gospodarka, praca, przedsiębiorczość” w Narodowej Radzie Rozwoju powołanej przez Prezydenta RP Andrzeja Dudę. W okresie od 13 stycznia 2016 r. do 6 października 2016 r. był członkiem Rady Polityki Pieniężnej.