

Nº15

grudzień • 2018

kurier emerytalny

NEWSLETTER CZŁONKÓW OTWARTYCH FUNDUSZY EMERYTALNYCH

Szanowni Państwo

oddajemy Państwu piętnasty numer Kuriera Emerytalnego – newslettera członków Funduszy Emerytalnych. Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) stały się faktem, ustawa została uchwalona przez Parlament i podpisana przez Prezydenta. To oznacza, że od przyszłego roku w Polsce rusza dodatkowy program oszczędności emerytalnych.

W obecnym numerze prezentujemy główne informacje na temat funkcjonowania nowego programu. Ponadto informujemy o wynikach inwestycyjnych OFE, wzroście popularności IKE i IKZE oraz o nowych zasadach waloryzacji emerytur i utrzymaniu limitu składek na ubezpieczenie społeczne.

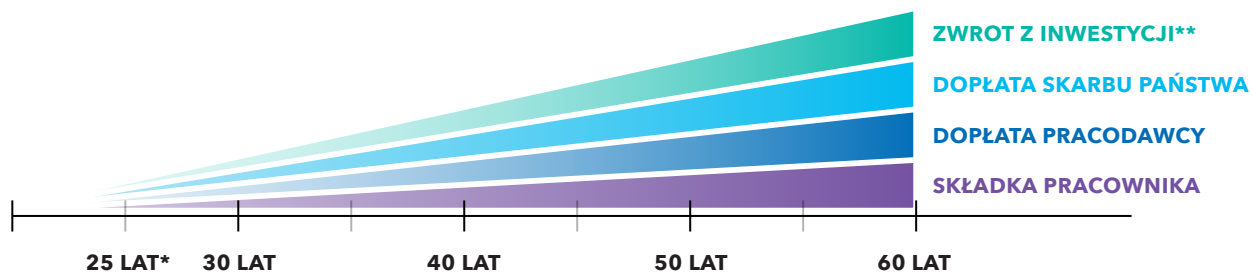
Na Państwa korespondencję oczekujemy pod adresem
igte@igte.pl

Zapraszam do lektury,

Małgorzata Rusewicz
PREZES IGTE

1 Emerytalne ABC

SCHEMAT BUDOWANIA OSZCZĘDNOŚCI W PPK



* w PPK oszczędzać można od 18 roku życia

** wzrost wartości oszczędności wynikający z inwestycji, zakładana dla PPK roczna stopa zwrotu wynosi 3,5%

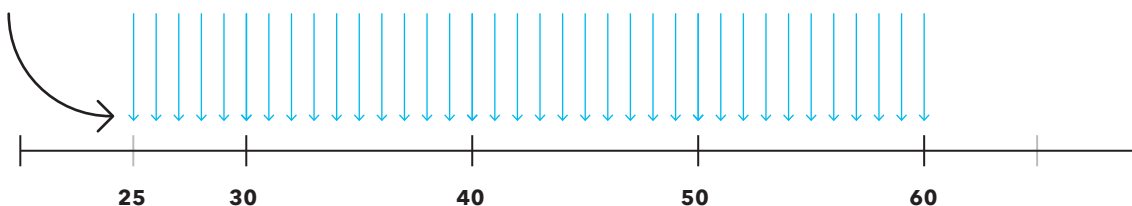
250 ZŁ

Dopłata powitalna

SKARB PAŃSTWA

240 ZŁ

Dopłata coroczna

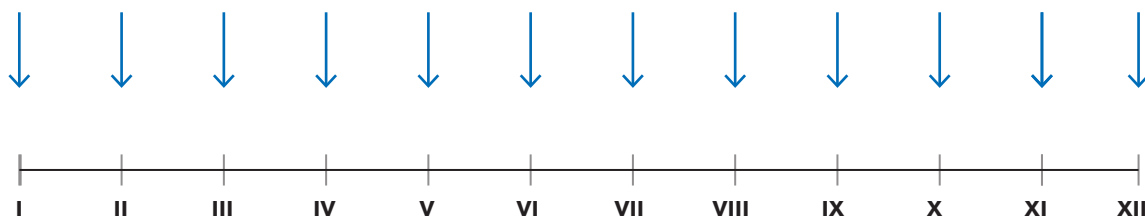


1,5%

WYNAGRODZENIA

Dopłata miesięczna

PRACODAWCA



2-4%

WYNAGRODZENIA

Składka miesięczna



PRACOWNIK

składka dla osób zarabiających do 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia wynosi 0,5%

1 Emerytalne ABC

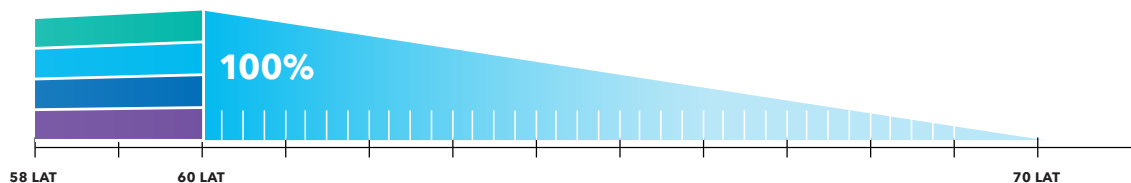
SCHEMAT WYPŁACANIA OSZCZĘDNOŚCI Z PPK



Wypłata następuje na wniosek oszczędzającego po ukończeniu 60 lat. **Chętni mogą oszczędzać dalej.**

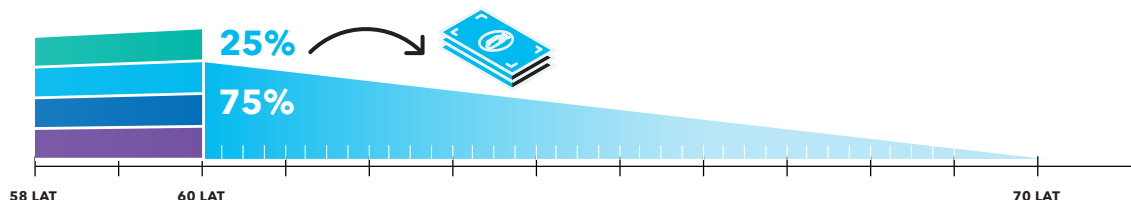
WARIANT 1

100% w co najmniej 120 miesięcznych ratach (także jako świadczenie małżeńskie)



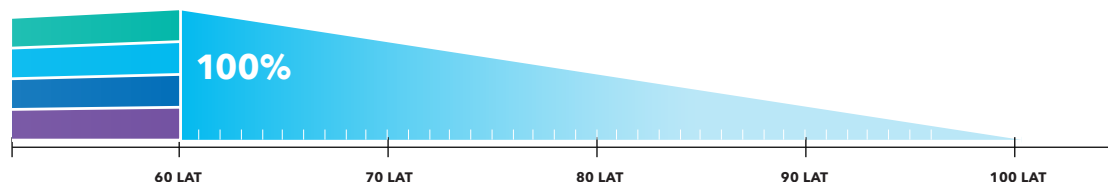
WARIANT 2

25% jednorazowo, **75%** w co najmniej 120 miesięcznych ratach



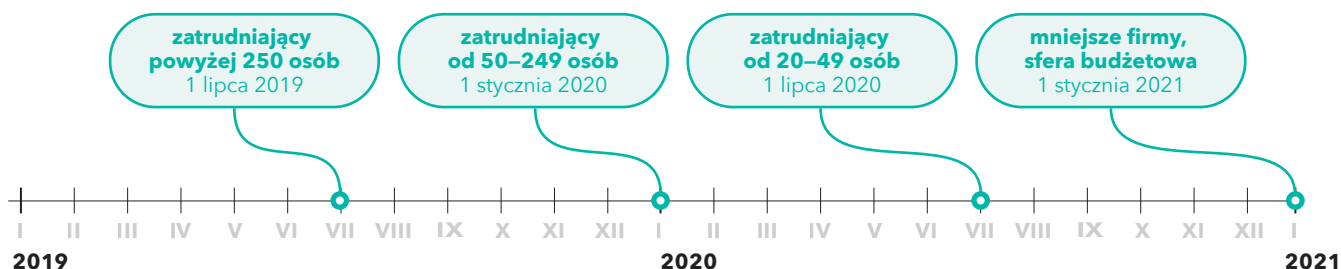
WARIANT 3

100% do zakładu ubezpieczeń na świadczenie okresowe lub dożywotnie



HARMONOGRAM WEJŚCIA PPK W ŻYCIE

grupy pracodawców obejmowane PPK



Słownik emerytalny

Automatyczny zapis

Każdy pracownik pomiędzy 19 a 55 rokiem życia, za którego pracodawca odprowadza składki na ubezpieczenie społeczne, zostanie automatycznie zapisany do PPK. Będzie jednak mógł odstąpić w dowolnym momencie od udziału w programie poprzez złożenie stosownego oświadczenia.

Fundusz

Zasób środków finansowych bądź majątkowych przeznaczonych na określony cel. Często jest formą wspólnego inwestowania polegającą na zbiorowym lokowaniu środków pieniężnych w instrumenty finansowe, np. akcje lub obligacje.

Fundusz zdefiniowanej daty

To fundusz inwestycyjny, który posiada określoną datę docelową, tj. zamknięcia inwestycji. Wraz z upływem czasu w takim funduszu zmiana ulega alokacja środków - na początku inwestycji w funduszu znajdują się aktywa o większym ryzyku (np. akcje), im bliżej daty docelowej inwestycji, tym bardziej zwiększa się w nim udział instrumentów mniej ryzykownych (np. obligacji). W PPK charakter inwestycji zmienia się wraz z wiekiem osoby inwestującej, służy to również ochronie kapitału w ostatnim etapie inwestycji.

Limit kosztów

Maksymalna wartość wszystkich opłat, jakie mogą zostać pobrane w związku z realizacją świadczenia umownego, w przypadku PPK - za zarządzanie oszczędnościami uczestnika programu i prowadzenie jego rachunku. W PPK wynosi on 0,6% od wartości zgromadzonych przez uczestnika aktywów.

PTE

Powszechne Towarzystwo Emerytalne to instytucja finansowa, w formie spółki akcyjnej, która tworzy i zarządza otwartym funduszem emerytalnym (OFE) oraz dobrowolnym funduszem emerytalnym (IKE, IKZE). Utworzenie PTE związane jest ze spełnieniem szeregu wymogów dotyczących kapitału akcyjnego, organizacji spółki oraz osób zarządzających. Działalność tych instytucji jest nadzorowana przez państwo.

Sfera budżetowa

Państwowa sfera budżetowa (pot. budżetówka) - państwowe jednostki budżetowe, które zatrudniają pracowników i prowadzą gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o finansach publicznych.

Stopa zastąpienia

Termin związany z określeniem wysokości świadczenia emerytalnego, wyraża w procentach relację emerytury do ostatniej pensji.

Słownik emerytalny

Stopa zwrotu

Wskaźnik obrazujący opłacalność inwestycji na przestrzeni określonego czasu. Wyraża przychód w stosunku do zaangażowanego kapitału. Pozwala porównywać opłacalność różnych przedsięwzięć inwestycyjnych.

TFI

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (TFI) to instytucja finansowa, w formie spółki akcyjnej, która tworzy fundusze inwestycyjne i nimi zarządza. Utworzenie TFI związane jest ze spełnieniem szeregu wymogów dotyczących kapitału akcyjnego, organizacji spółki oraz osób zarządzających. Działalność tych instytucji jest nadzorowana przez państwo.

Zakład ubezpieczeń

Zakład ubezpieczeń to instytucja finansowa, w formie spółki akcyjnej lub towarzystwa ubezpieczeń, prowadząca działalność w zakresie ubezpieczeń osobowych, majątkowych i reasekuracji. Zakłady ubezpieczeń, na podstawie umowy, zobowiązują się do określonego świadczenia względem osoby ubezpieczonej w przypadku wystąpienia zdarzenia losowego. Utworzenie zakładu ubezpieczeń związane jest ze spełnieniem szeregu wymogów. Działalność tych instytucji jest nadzorowana przez państwo.

Popularne pytania

Marcin, 46 lat:

Czym są PPK?

Pracownicze Plany Kapitałowe to w pełni prywatny i quasi-dobrowolny system długoterminowego, zbiorowego, dodatkowego oszczędzania na cele emerytalne.

Michał, 19 lat:

Dlaczego powstały PPK?

Celem PPK jest zwiększenie poziomu oszczędności Polaków oraz budowa dodatkowego zabezpieczenia finansowego. Funkcjonowanie systemu przyniesie także korzyść gospodarce, pozwoli polskim przedsiębiorcom taniej pozyskiwać kapitał. Dzięki temu polskie firmy będą mogły szybciej się rozwijać, podnosić poziom innowacyjności i prowadzić działalność na rynkach zagranicznych.

Marianna, 33 lata:

Kto może korzystać z PPK?

System jest adresowany do osób pracujących powyżej 18 roku życia – 9 milionów zatrudnionych w sektorze przedsiębiorstw oraz 2 milionów świadczących pracę w jednostkach sektora finansów publicznych. PPK będą dostępne dla wszystkich pracowników, za których odprowadzane są składki na ubezpieczenie emerytalne do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (ZUS). Obejmie osoby osiągające dochody z tytułu umowy o pracę, zlecenia, agencyjnej, wykonujących pracę nakładczą, członków rad nadzorczych lub rolniczych spółdzielni.

Monika, 36 lat:

Jakie instytucje będą obsługiwały PPK?

Instytucjami finansowymi obsługującymi PPK będą zarejestrowane w Polsce Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI), Powszechne Towarzystwa Emerytalne (PTE) oraz zakłady ubezpieczeń. Szczegółowe informacje o podmiotach, produktach, standardach umów oraz osiąganych stopach zwrotu przez poszczególne instytucje będą dostępne na specjalnym portalu informacyjnym w Internecie.

Natalia, 23 lata:

Jakie będą koszty instytucji finansowych obsługujących PPK?

Opłaty za pomnażanie oszczędności pracowników oraz zarządzanie ich rachunkami będą ograniczone limitem. Całkowity roczny koszt dla uczestnika nie będzie mógł przekroczyć 0,6% środków zgromadzonych na jego rachunku. PPK będą najtańszym dostępnym na rynku produktem długoterminowego oszczędzania.

Stefan, 29 lat:

Kto będzie mógł wybrać instytucję zarządzającą oszczędnościami?

Firma lub instytucja odprowadzająca składkę emerytalną do ZUS, przy udziale reprezentacji pracowników, dokona wyboru funduszu, w którym pomnażane będą oszczędności.

Popularne pytania

Marika, 43 lata:

Kto będzie właścicielem zgromadzonych i pomnażanych oszczędności?

Od momentu wpłaty pierwszej składki oszczędności pracownika uczestniczącego w PPK są prywatne, przypisane do konkretnej osoby z imienia i nazwiska oraz dziedziczone przez osobę wskazaną przez niego lub według zasad prawa spadkowego. Ustawa mówi bezpośrednio o prywatnej własności.

Aneta, 51 lat:

Jak oszczędności będą inwestowane?

Oszczędności uczestników będą inwestowane w ramach funduszy zdefiniowanej daty przede wszystkim na polskim rynku kapitałowym, a w uzupełnieniu także za granicą. Do pomnażania oszczędności użyte zostaną akcje, obligacje, a także instrumenty rynku pieniężnego. Skład portfela, jak również związane z nim ryzyko, będzie zmieniało się wraz z wiekiem oszczędzającego.

Tomasz, 30 lat:

Czy będzie istniała możliwość wcześniejszego skorzystania ze zgromadzonych w PPK środków?

Zgromadzone fundusze będą mogły zostać wykorzystane na wpłatę udziału własnego przy zakupie mieszkania – konieczny będzie jednak ich zwrot. Ponadto do 25% zgromadzonych oszczędności będzie można będzie wypłacić w przy-

padku poważnej choroby pracownika, współmałżonka bądź dziecka – bez konieczności ich zwrotu do programu.

Rafał, 26 lat:

Czy istnieje możliwość wycofania środków z PPK?

W każdym momencie istnieje możliwość wycofania środków z PPK, niemniej wówczas traci się część korzyści związanych z uczestnictwem. Konieczne jest zwrócenie dopłat ze strony państwa, ponadto 30% wpłat pochodzących od pracodawcy zostanie przetransferowane na konto uczestnika w ZUS. Środki pochodzące z wpłat uczestnika i 70% środków pochodzących z wpłat od pracodawców trafiają na wskazany przez niego rachunek w banku, przy czym od tych sum potrącany jest podatek dochodowy od osób fizycznych.

Anna 24 lata:

Jak można zrezygnować z uczestnictwa w programie?

Uczestnictwo w PPK jest dobrowolne, niemniej każda z osób uprawnionych jest automatycznie zapisywana do systemu. Aby nie odprowadzać składki do programu należy złożyć pisemną deklarację. Po 4 latach od złożenia takiej deklaracji z wynagrodzenia pracownika ponownie zaczyna być pobierana składka. Aby podtrzymać swoją decyzję o rezygnacji należy ponownie złożyć deklarację. Taka konstrukcja skłania do świadomej i odpowiedzialnej decyzji dotyczącej dodatkowego oszczędzania na przyszłość, szczególnie wobec prognoz dotyczących malejącej stopy zastąpienia.

4

Wydarzenia

Wyniki OFE

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 36 miesięcy (od 30 września 2015 r. do 28 września 2018 r.) wyniosła 18,826%.

Wzrost liczby IKZE oraz IKE

Na koniec czerwca br. 960,6 tys. Polaków posiadało IKE, natomiast IKZE – 701,4 tys. Daje to prawie 1,7 mln prywatnych kont emerytalnych. W ciągu roku do oszczędzających dołączyło ponad 65 tys. osób. Wzrost zainteresowania prywatnymi oszczędnościami jest wyraźny, niestety aktualnie oszczędza w ten sposób jedynie 10% pracujących Polaków.

Poza liczbą odkładających dodatkowo na starość wzrosły też zgromadzone przez nich aktywa. Polacy na koniec czerwca br. zgromadzili 8,2 mld zł w IKE, oraz 1,9 mld zł w IKZE, wpłacając na te rachunki w pierwszym półroczu tego roku odpowiednio – 557,1 i 251,6 mln zł.

Trybunał Konstytucyjny utrzymał limit odprowadzania składek na ubezpieczenia społeczne

MRPiPS planowało zlikwidować limit, powyżej którego nie płaci się składek na ubezpieczenia

emerytalne i rentowe. Limit ten to trzydziestokrotność prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej na dany rok. Po jego przekroczeniu w danym roku kalendarzowym pracownicy nie odprowadzają składek do ZUS. Zmiany miały objąć 350 tys. osób. Zniesienie takiego limitu w krótkim terminie oznaczałoby wzrost wpływów do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, ale jednocześnie znacząco zwiększyło jego zobowiązania w długim terminie. Rezultatem takich zmian byłyby również duże dysproporcje w wysokości wypłacanych emerytur. Ustawa wprowadzająca takie rozwiązanie została uchwalona w grudniu 2017 roku. Prezydent skierował ją do Trybunału Konstytucyjnego, który 13 listopada br. uznał ją za niezgodną z Konstytucją.

Waloryzacja emerytur 2019

Znane są nowe zasady waloryzacji emerytur w przyszłym roku. Wskaźnik waloryzacji wyniesie 3,26%, niemniej niższe świadczenia zostaną zwaloryzowane korzystniej, kwotowo. Najmniejsza waloryzacja wyniesie 70 zł brutto. Najniższe świadczenie wzrośnie do 1100 zł brutto. Waloryzacja zostanie przeprowadzona w marcu. Jej koszt wyniesie 8 mld zł.