Nº11 grudzień • 2017

kurier emerytalny

NEWSLETTER CZŁONKÓW OTWARTYCH FUNDUSZY EMERYTALNYCH

Szanowni Państwo

przekazujemy Państwu jedenasty numer Kuriera Emerytalnego – newslettera członków Funduszy Emerytalnych. Pracownicze Plany Kapitałowe zostały wpisane do wykazu prac legislacyjnych i programowych rządu. To oznacza, że niebawem projekt ustawy zostanie przekazany do konsultacji społecznych i pierwsza część reformy emerytalnej będzie procedowana.

W obecnym numerze prezentujemy nowe informacje nt. planowanych rozwiązań w PPK oraz przestrzegamy przed nieuczciwymi sprzedawcami produktów z III filara. Ponadto piszemy o wynikach inwestycyjnych OFE, wzroście liczby IKE i IKZE oraz o pozostałych zmianach w systemie emerytalnym.

Na informacje od Państwa czekamy pod adresem
igte@igte.pl

Zapraszam do lektury,

Małgorzata Rusewicz
PREZES IGTE

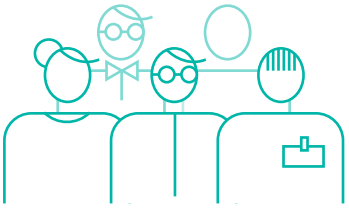
WWW **www.igte.pl**
Youtube **www.youtube.com** - kanał IGTE
Twitter **twitter.com/_IGTE**
Facebook **www.facebook.com/IGTE**

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

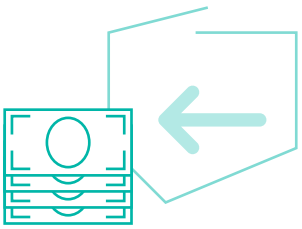
IGTE
Izba Gospodarcza Towarzystw Emerytalnych

1
Emerytalne ABC

PODSTAWOWE CECHY SYSTEMU
PRACOWNICZYCH PLANÓW KAPITAŁOWYCH



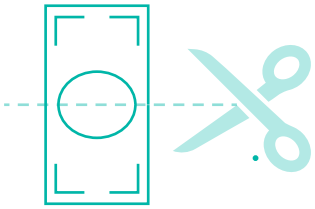
POWSZECHNY
Przeznaczony dla ponad 11 milionów pracujących Polaków



WSPÓŁFINANSOWANY PRZEZ PAŃSTWO
250 zł opłaty powitalnej oraz 240 zł corocznej dopłaty Państwa

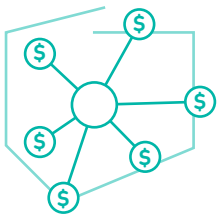
WSPÓŁFINANSOWANY PRZEZ PRACODAWCÓW
Przy wpłacie 2 proc. wynagrodzenia kolejne 1,5 proc. dopłaca pracodawca z możliwością zwiększenia wpłat do 4 proc. od pracownika i pracodawcy

NOWATORSKI
Pierwszy w Polsce system powszechnego, regularnego oszczędzania, budujący w pełni prywatny i dziedziczony kapitał na przyszłość



TANI
Maksymalnie 0,6% limitu kosztów całkowitych dla instytucji finansowych prowadzących PPK

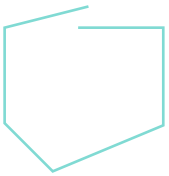
BEZPIECZNY
Udział pracodawcy oraz kontrola Komisji Nadzoru Finansowego

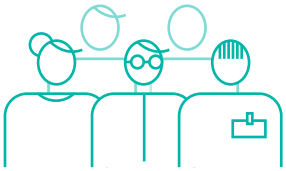


KORZYSTNY DLA GOSPODARKI
Wzmacnia bazę finansowania polskich przedsiębiorstw oraz poprawia perspektywę długoterminowego wzrostu gospodarczego

1
Emerytalne ABC

SKŁADKI ORAZ ZACHĘTY FISKALNE W PPK





PAŃSTWO

250 ZŁ
Składka powitalna, jednorazowa

240 ZŁ
Dopłata roczna

PRACODAWCA

1,5%
Składka podstawowa pracodawcy – 1,5% podstawy składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe

do 2,5%
Składka dodatkowa pracodawcy – do 2,5% podstawy składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe

PRACOWNIK

2,0%
Składka podstawowa pracownika – 2,0% podstawy składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe

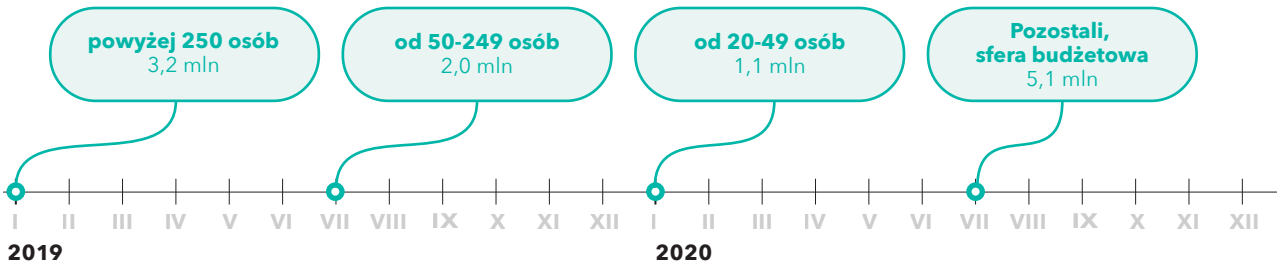
do 2,0%
Składka dodatkowa pracownika – do 2,0% podstawy składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe

Składki płacone przez pracownika rozliczane będą z wynagrodzenia netto.

Łączna minimalna odprowadzana składka (pracodawcy i pracownika) może zatem wynieść 3,5%, a maksymalna 8%.

HARMONOGRAM WEJŚCIA PPK W ŻYCIE

grupy pracodawców obejmowane PPK ..... **powyżej 250 osób** 3,2 mln ..... liczba potencjalnych uczestników – pracowników



2
Słownik emerytalny

AKTYWA
Zasoby majątkowe o określonej wartości.

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 od udziału w programie poprzez złożenie stosownego oświadczenia.

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

KNF
Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) jest centralnym organem administracji rządowej, który sprawuje nadzór nad instytucjami rynku finansowego w Polsce. Organem nadzorczym w stosunku do KNF jest premier.

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.

PFR
Polski Fundusz Rozwoju (PFR) jest grupą instytucji finansowych i doradczych dla przedsiębiorców, samorządów i osób prywatnych, która inwestuje w zrównoważony rozwój społeczny i gospodarczy kraju. PFR oferuje pakiety usług finansowych i pozafinansowych. Ma na celu stworzenie kompletnego rynku pozyskiwania kapitału i instrumentów wzrostu na każdym etapie rozwoju danego przedsięwzięcia. Działa w obszarach bankowości, ubezpieczeń, inwestycji, doradztwa przy ekspansji zagranicznej oraz rozwoju przedsiębiorczości i innowacyjności.

PODSTAWA SKŁADEK NA UBEZPIECZENIE EMERYTALNE I RENTOWE
W rozumieniu przepisów podatkowych realny lub szacowany przychód osób fizycznych, najczęściej z tytułu wykonywanej pracy, np. wynagrodzenie ze stosunku pracy.

2
Słownik emerytalny

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.

TFI

Towarzystwo funduszy inwestycyjnych (TFI) to organ funduszu inwestycyjnego, który zarządza nim i reprezentuje go w stosunkach z osobami trzecimi. TFI zakłada się w formie spółki akcyjnej z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Zakres działalności towarzystwa obejmuje tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi, a także reprezentowanie ich wobec osób trzecich. Nazwy TFI mogą używać tylko podmioty działające na podstawie ustawy o funduszach inwestycyjnych.

3
Popularne pytania

Janusz, 39 lat:

Czym są PPK?

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

Joanna, 42 lata:

Jakie powody stoją za wprowadzeniem systemu PPK?

Podstawowym celem PPK jest zwiększenie stopy oszczędności Polaków oraz zapewnienie dodatkowego zabezpieczenia finansowego na emeryturze. Ponadto dodatkową korzyścią dla gospodarki będzie poszerzenie bazy finansowania polskich przedsiębiorstw, co oznacza dostęp do tańszego kapitału dla polskich firm, zwiększony udział inwestycji rozwojowych finansowanych z krajowych źródeł i szybsze przestawienie polskiej gospodarki na bardziej konkurencyjne oraz innowacyjne tory rozwoju.

Michał, 35 lat:

Kto jest twórcą systemu PPK?

Ustawa o PPK stanowi efekt wspólnych prac Ministerstw Finansów, Rozwoju oraz Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej.

Anna, 22 lata:

Do kogo skierowany jest system PPK?

System ma być skierowany do ponad 11 milionów pracowników, w tym do około 9 milionów osób zatrudnionych w sektorze przedsiębiorstw oraz ponad 2 milionów osób pracujących w jednostkach sektora finansów publicznych. Pracownicze Plany Kapitałowe będą dostępne dla wszystkich pracowników, za których odprowadzane są składki na ubezpieczenie emerytalne do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (ZUS).

3
Popularne pytania

Marcin, 28 lat:

Jak tworzony był system PPK?

Podczas prac nad projektem PKK szczegółowo przeanalizowano podobne programy długoterminowego oszczędzania funkcjonujące w innych krajach – Niemczech, Wielkiej Brytanii, krajach skandynawskich, Kanadzie i Nowej Zelandii. PPK łączy najlepsze cechy wdrożonych planów systematycznego, długoterminowego oszczędzania. Rozwiązania uwzględniają specyfikę polskiego rynku pracy.

Małgorzata, 27 lat:

Jakie instytucje będą obsługiwały PPK?

Instytucjami obsługującymi Pracownicze Plany Kapitałowe będą zarejestrowane w Polsce Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI), posiadające zgody i zezwolenia wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF). Dodatkowym wymogiem dla TFI chcących obsługiwać PPK jest minimum trzyletni okres prowadzenia działalności w Polsce. Informacje o produktach, standardach umów oraz osiąganych stopach zwrotu przez poszczególne TFI będą dostępne na specjalnym, łatwo dostępnym portalu. Możliwe, że w toku prac legislacyjnych do obsługi PPK zostaną dopuszczone inne instytucje, w tym Powszechne Towarzystwa Emerytalne zarządzające OFE.

Marta, 24 lata:

Jakie będą koszty instytucji obsługujących PPK?

Opłaty za pomnażanie oszczędności pracowników oraz zarządzanie ich rachunkami będzie ograniczona limitem. Całkowity roczny koszt dla uczestnika nie będzie mógł przekroczyć 0,6% aktywów zgromadzonych na jego rachunku. Pracownicze Plany Kapitałowe będą najtańszą dostępną na rynku ofertą długoterminowego oszczędzania.

3
Popularne pytania

Szymon, 54 lata:

Kto wybierze instytucję zarządzającą oszczędnościami?

Firma lub instytucja odprowadzająca składkę emerytalną do ZUS dokona wyboru funduszu (TFI), w którym pomnażane będą oszczędności pracownika oraz otworzy dla niego rachunek w funduszu.

Marianna, 33 lata:

Jaki status prawny będą miały gromadzone 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 uczestnika PPK w dokumencie rejestrowym lub według zasad prawa spadkowego.

Maciej, 50 lat:

Czy będzie istniała możliwość wypłaty zgromadzonych środków przed osiągnięciem wieku emerytalnego?

Zgromadzone środki będą mogły zostać wykorzystane na wpłatę udziału własnego przy zakupie pierwszego mieszkania. Ponadto do 25% zgromadzonych oszczędności będzie można będzie wypłacić w przypadku ciężkiej, przewlekłej choroby samego pracownika, współmałżonka bądź dziecka.

4 Wydarzenia

Wyniki OFE

W październiku wszystkie OFE wypracowały dodatnią stopę zwrotu, średnio +0,8%. Ich przeciętne wyniki od początku roku wynoszą +19,2%. Wartość aktywów OFE wzrosła w październiku o 244,7 mln i na koniec miesiąca wyniosła 181,3 mld zł.

Wzrost liczby IKZE oraz IKE

Na koniec czerwca br. 932,5 tys. Polaków posiadało IKE, natomiast IKZE – 664,1 tys. Daje to blisko 1,6 mln prywatnych kont emerytalnych. Na dołączenie do gromadzących prywatne oszczędności emerytalne w I połowie br. zdecydowało się około 85 tys. osób. To znacząco więcej niż w I połowie minionego roku. I choć wzrost zainteresowania III filarem jest wyraźny, to nadal oszczędza w nim na emeryturę mniej niż 10% pracujących Polaków.

Poza liczbą oszczędzających wzrosły też zgromadzone przez nich aktywa. Polacy na koniec drugiego kwartału br. zgromadzili 7,5 mld zł w IKE, oraz 1,3 mld zł w IKZE, wpłacając na te rachunki w pierwszym półroczu tego roku odpowiednio – 644 i 220 mln zł.

Zniesienie limitu odprowadzania składek na ubezpieczenia społeczne

MRPiPS chce 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 mają objąć 350 tys. osób. Celem projektu jest wzrost wpływów do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych. Projekt ustawy jest procedowany. Ustawa może zacząć obowiązywać od stycznia 2019 roku.

Nieuczciwe praktyki na rynku

Zapowiedziana reforma systemu emerytalnego składająca się z utworzenia PPK oraz z przekształcenia OFE została wykorzystana do nieuczciwych praktyk na rynku. We wrześniu przedstawiciele nieustalonej firmy dzwonili do osób fizycznych z propozycją założenia IKZE. Informowali, że rząd likwiduje OFE i ich rozmówca musi zdecydować, co zrobić ze zgromadzonymi w nich środkami.

Informujemy, że nie istnieje żaden związek pomiędzy zaanonsowaną reformą a zakładaniem IKZE. OFE i IKZE to dwa różne, niezwiązane ze sobą produkty finansowe, a instytucja prowadząca takie praktyki nie jest godna zaufania.