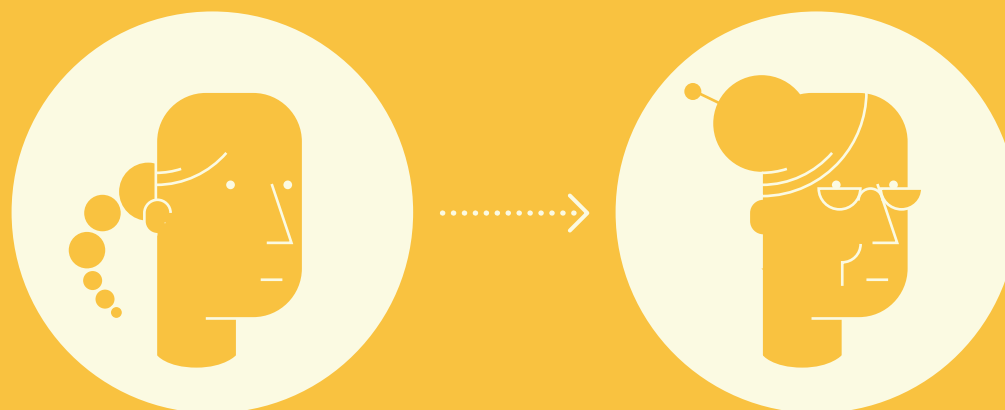


JAKĄ EMERYTKĄ / JAKIM EMERYTEM

ZOSTANIESZ?





DJ WIKA

DJ Wika rozbija stereotypy dobrymi bitami, a emeryturę wydaje na płyty*

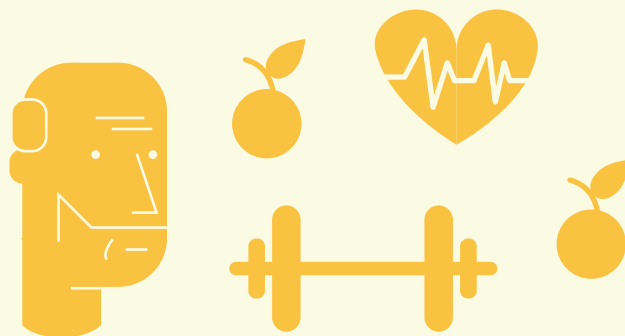
77-letnia Wirginia Szmit, najstarsza w Polsce DJ-ka, prowadzi imprezy międzypokoleniowe. Pracowała jako pedagog m.in. w szkołach i ośrodkach wychowawczych, zajmowała się trudną młodzieżą. Działa na rzecz seniorów i ludzi starszych. Jej fanpage na FB ma ponad 3,5k polubień.



PANI TERESA

**Od 20 lat podróżuje po świecie autostopem,
podróżować chce co najmniej do 90-tki.**

Teresa Olszewska-Bancewicz, 82-latka, najstarsza polska autostopowiczka. „Kierowcy reagują na mnie bardzo przyjaźnie. Wzbudzam rozbawienie, bo to nie jest przecież częsty widok. Jest bezpiecznie, choć zdarza mi się usłyszeć propozycję seksu”*.



DZIARSKI DZIADEK

Pilnuje diety, każdego dnia trzy godziny poświęca na gimnastykę, bierze lodowate prysznice.

Antoni Huszczyński, 93-latek o wielkich siłach witalnych. Żołnierz Armii Krajowej, przeżył wojnę i okupację, napisał książkę „Mój sposób na długowieczność”, popularny w mediach społecznościowych. Jego profil na FB ma prawie 20k polubień.

POLSKA EMERYTURA 2015



1950
NARODZINY

2015
WIEK EMERYTALNY

1960

1970

1980

1990

2000

2010

2020



WIEK
EMERYTALNY

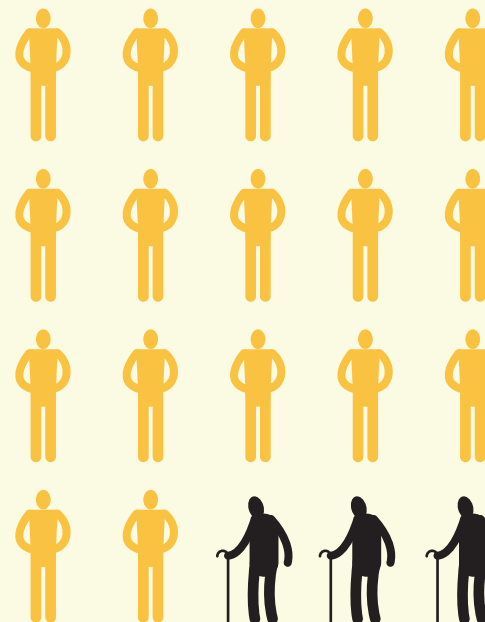


60-61 lat

KOBIETY

65-66 lat

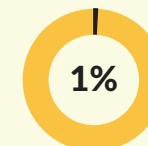
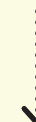
MĘŻCZYŹNI



880 zł

BRUTTO

EMERYTURA
MINIMALNA



pobiera 1%
emerytów***



*
The 2015 Ageing Report, EC
Dane źródłowe dla 2013 roku, ich wartość
dla roku 2015 została podana orientacyjnie

**
The 2015 Ageing Report, EC

NBP 2013, Working Paper No. 145

POLSKA EMERYTURA 2060



2000

2010

2020

2030

2040

2050

1990
NARODZINY

2060
WIEK EMERYTALNY

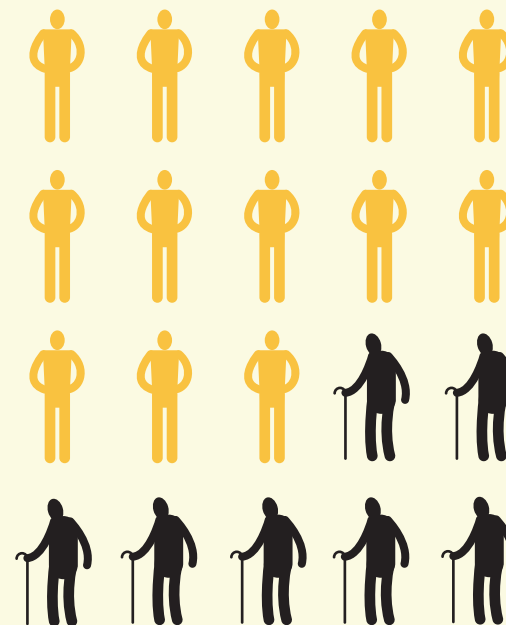


WIEK
EMERYTALNY



67 lat*
KOBIECY

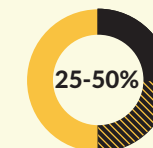
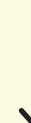
67 lat*
MĘŻCZYŹNI



??? zł

BRUTTO

EMERYTURA
MINIMALNA



pobiera 25-50%
emerytów***



OSOBY W WIEKU 65+

33%**

SPOŁECZEŃSTWA

* Stan prawny i faktyczny na 2016 rok

** The 2015 Ageing Report, EC

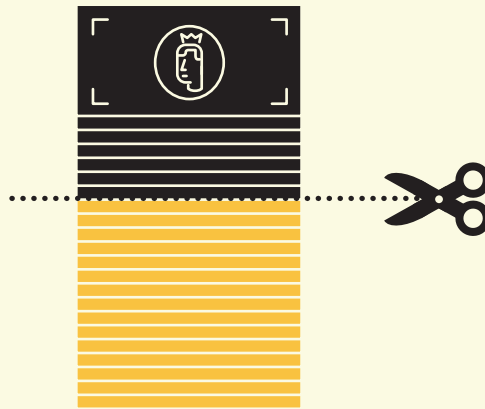
*** NBP 2013, Working Paper No. 145

OZNACZA TO, ŻE...*



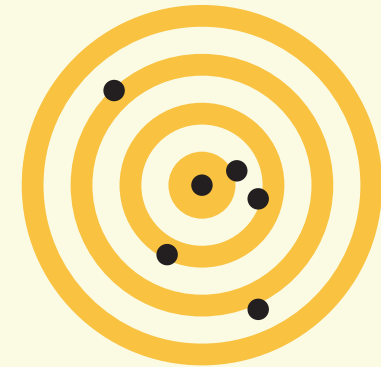
Będziesz pracować co najmniej do

67. roku życia



Twoja emerytura wyniesie około

**28,7% Twojej
ostatniej pensji**



**masz 25-50%
szans na to,**

że będzie to emerytura minimalna

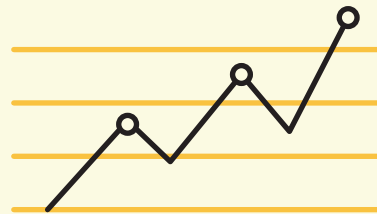
*
Dane uśrednione, indywidualny scenariusz emerytalny
może różnić się od wskazanych parametrów

JAKIE SĄ PROBLEMY SYSTEMÓW

EMERYTALNYCH NA ŚWIECIE?



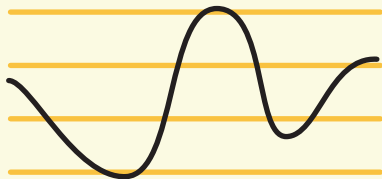
STARZENIE SIĘ POPULACJI
przez niższy poziom dzietności
i dłuższe dalsze trwanie życia



Wzrastający
DŁUG PUBLICZNY



**NIEPEWNOŚĆ
EKONOMICZNA**



**WAHANIA
WARTOŚCI AKTYWÓW**
emerytalnych



NISKIE STOPY PROCENTOWE



**TREND PRZENOSZENIA
ODPOWIEDZIALNOŚCI ZA WYSOKOŚĆ
EMERYTUR NA OBYWATELI**
poprzez tworzenie systemów opartych
na zdefiniowanej składce zamiast
zdefiniowanego świadczenia

JAK OCENIANY JEST POLSKI

SYSTEM EMERYTALNY?

A

Wartość indeksu MMGPI: **>80**



System najwyższej klasy, zapewniający wysokie świadczenia, bez zagrożeń wypłacalności, należycie zabezpieczający interes uczestników

Dania / Holandia

C+

Wartość indeksu MMGPI: **60-65**



System, który ma pewne dobre cechy, ale również istotne braki i ryzyka, które powinny być wyeliminowane. Bez wprowadzenia zmian istnieje ryzyko niewypłacalności.

Singapur / Irlandia / Niemcy

B+

Wartość indeksu MMGPI: **75-80**



System o solidnych podstawach i wielu dobrych cechach, ale w paru obszarach wymagający zmian aby być zakwalifikowanym do oceny A

Australia

C

Wartość indeksu MMGPI: **50-60**



System, który ma pewne dobre cechy, ale również istotne braki i ryzyka, które powinny być wyeliminowane. Bez wprowadzenia zmian istnieje ryzyko niewypłacalności.

Francja / USA / **POLSKA** / RPA
Brazylia / Austria / Meksyk / Włochy

B

Wartość indeksu MMGPI: **65-75**



System o solidnych podstawach i wielu dobrych cechach, ale w paru obszarach wymagający zmian aby być zakwalifikowanym do oceny A

Szwecja / Szwajcaria / Finlandia
Kanada / Chile / Wielka Brytania

D

Wartość indeksu MMGPI: **35-50**



System, który ma pewne pożądane cechy, ale też poważne słabości. Bez ich usunięcia funkcjonowanie systemu jest zagrożone.

Indonezja / Chiny / Japonia
Korea Płd. / Indie

JAK ZWIĘKSZYĆ SWOJĄ EMERYTURĘ?



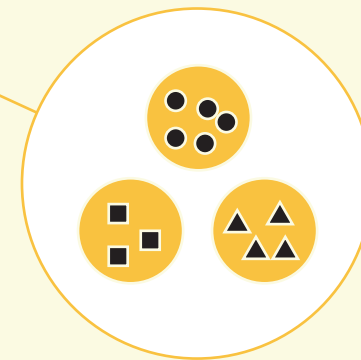
efektywnie zarządzać
KARIERĄ ZAWODOWĄ



regularnie gromadzić
OSZCZĘDNOŚCI



odpowiedzialnie
INWESTOWAĆ
gromadzony kapitał



RÓŻNICOWAĆ
formy oszczędzania

JAK ZBUDOWANY JEST

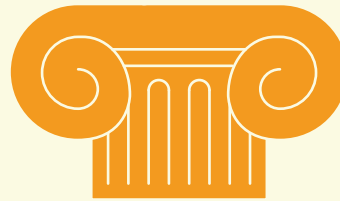
SYSTEM EMERYTALNY?

I FILAR



KONTO W ZUS

II FILAR

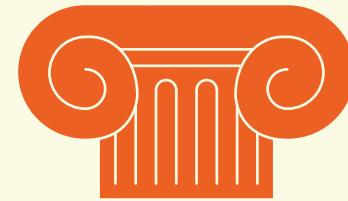


SUBKONTO W ZUS



RACHUNEK W OFE

III FILAR



DODATKOWE
ROZWIĄZANIA
EMERYTALNE

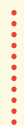
W KTÓRYCH FILARACH

UCZESTNICTWO JEST OBOWIĄZKOWE?

I



KONTO W ZUS



OBOWIĄZKOWE

II



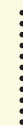
SUBKONTO W ZUS



II



RACHUNEK W OFE*



DOBROWOLNE

III

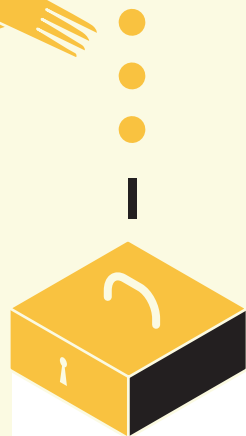


DODATKOWE ROZWIĄZANIA
EMERYTALNE



*
Przekazywanie składek do OFE jest
dobrowolne od lipca 2014 roku

GDZIE TRAFIAJĄ ŚRODKI?



KONTO W ZUS



FUS
FUNDUSZ UBEZPIECZEŃ
SPOŁECZNYCH



SUBKONTO W ZUS



RACHUNEK W OFE



OFE
OTWARTE
FUNDUSZE
EMERYTALNE



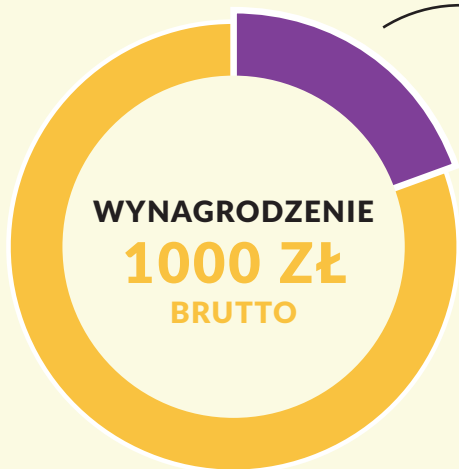
DODATKOWE
ROZWIĄZANIA
EMERYTALNE



**FUNDUSZE
INSTYTUCJI
RYNKU
KAPITAŁOWEGO**

JAKA CZĘŚĆ WYNAGRODZENIA

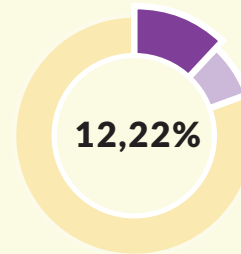
TRAFIA DO ZUS I OFE?



**SKŁADKA
195,20* ZŁ
19,52%**

*
W części pochodzi
z wynagrodzenia brutto,
pozostałą część
pokrywa pracodawca

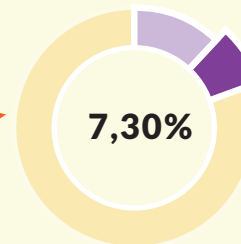
1



OBLIGATORYJNIE

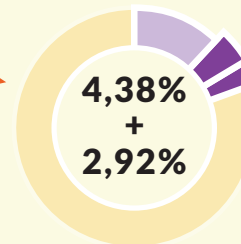
**INDYWIDUALNE KONTO ZUS
122,20 ZŁ**

**2
WYBÓR**



OPCJA #1

**SUBKONTO ZUS
73 ZŁ**



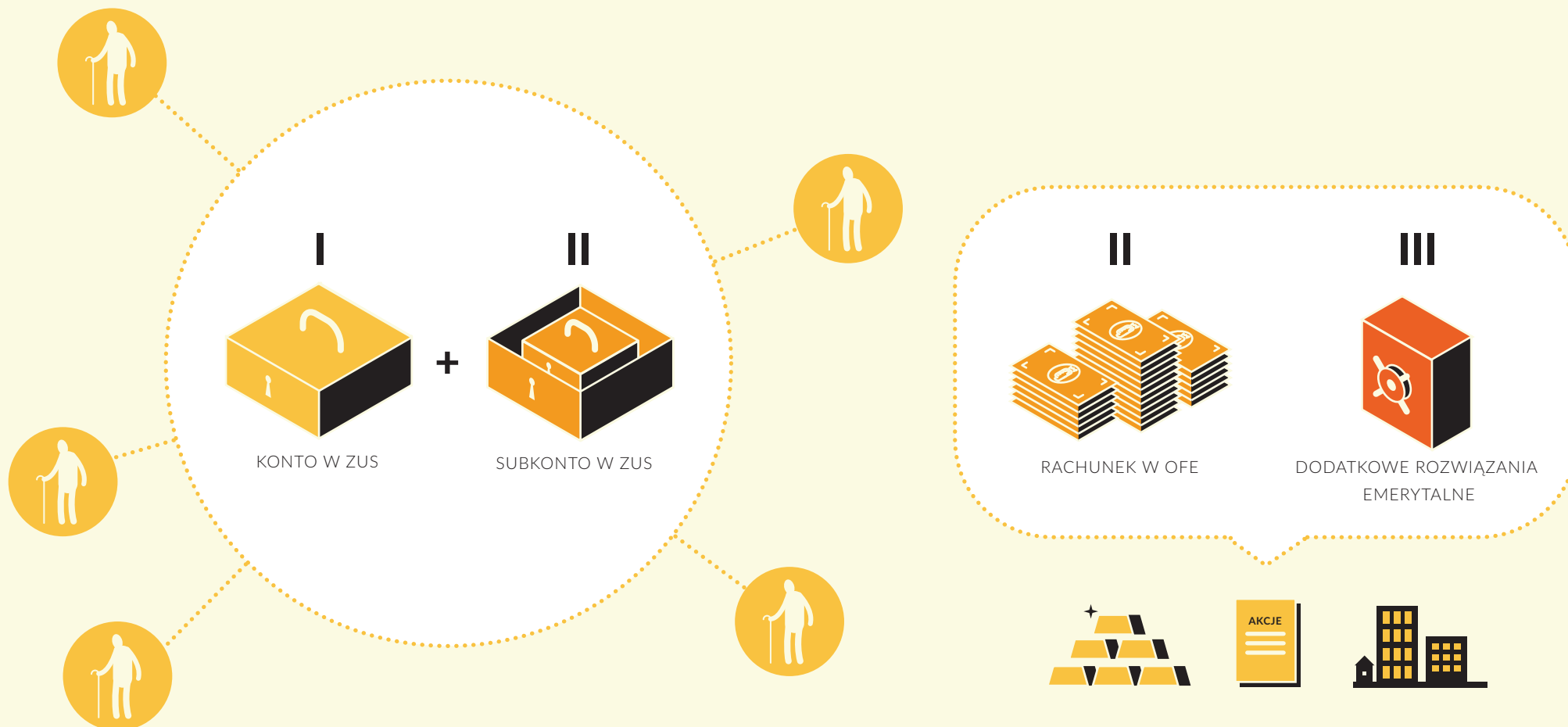
OPCJA #2

**SUBKONTO ZUS + OFE
43,80 ZŁ 29,20 ZŁ**



W III filarze jego
uczestnicy sami decydują
o wysokości wpłat.

CO DZIEJE SIĘ ZE ŚRODKAMI?



WYPŁACANE

OBECNYM EMERYTOM

NA KONCIE I SUBKONCIE KSIĘGOWANE JEST ZOBOWIĄZANIE DO WYPŁATY EMERYTURY

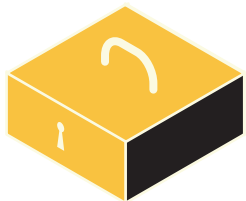
INWESTOWANE

NA RYNKU KAPITAŁOWYM I FINANSOWYM

WSPIERAJĄ M.IN. POLSKĄ GOSPODARKE I PRZEDSIĘBIORSTWA

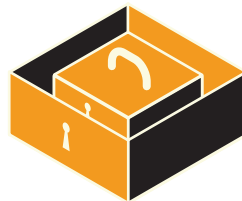
KTO ZARZĄDZA ŚRODKAMI?

I



KONTO W ZUS

II



SUBKONTO W ZUS

ZUS

ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ
SPOŁECZNYCH

II



RACHUNEK W OFE

PTE

POWSZECHNE
TOWARZYSTWA
EMERYTALNE

III

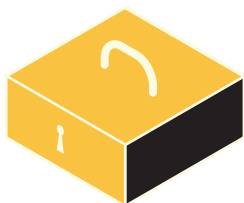


DODATKOWE ROZWIĄZANIA
EMERYTALNE

INSTYTUCJE RYNKU
KAPITAŁOWEGO
I FINANSOWEGO

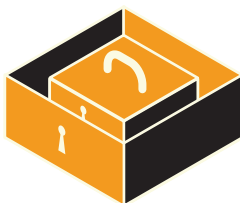
JAK ZMIENIA SIĘ WARTOŚĆ ŚRODKÓW W CZASIE?

I



KONTO W ZUS

II



SUBKONTO W ZUS



JEST

WALORYZOWANA

W ODNIESIENIU
DO ZMIANY CEN
ORAZ POZIOMU
ZATRUDNIENIA I PŁAC

W ODNIESIENIU
DO WZROSTU
GOSPODARCZEGO
I POZIOMU INFLACJI

PONOSISZ GŁÓWNIIE RYZYKO SYTUACJI GOSPODARCZEJ I FINANSOWEJ PAŃSTWA

II



RACHUNEK W OFE

III



DODATKOWE ROZWIĄZANIA
EMERYTALNE



**ROŚNIE
PRZEZ**

INWESTYCJE

NA RYNKU KAPITAŁOWYM I FINANSOWYM

PONOSISZ GŁÓWNIIE RYZYKO SYTUACJI NA RYNKACH KAPITAŁOWYCH I FINANSOWYCH

Z JAKICH INSTRUMENTÓW

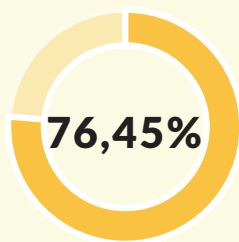
INWESTYCYJNYCH KORZYSTAJĄ OFE?

Aktywa OFE



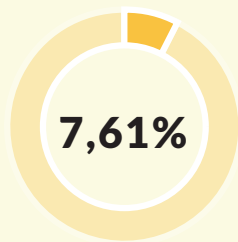
143,05
mld zł

Akcje polskie



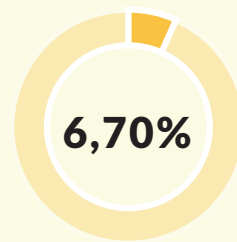
109,36
mld zł

Depozyty
bankowe



10,88
mld zł

Akcje
zagraniczne



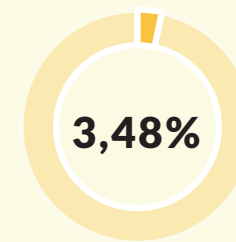
9,59
mld zł

Polskie obligacje
korporacyjne



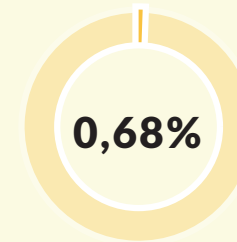
7,27
mld zł

Inne



4,98
mld zł

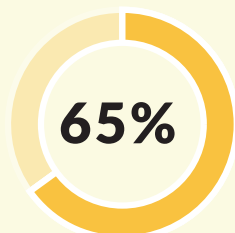
Polskie obligacje
samorządowe



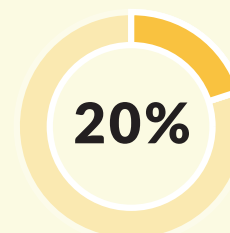
0,97
mld zł

JAKĄ ROLĘ PEŁNIĄ OFE W GOSPODARCE?

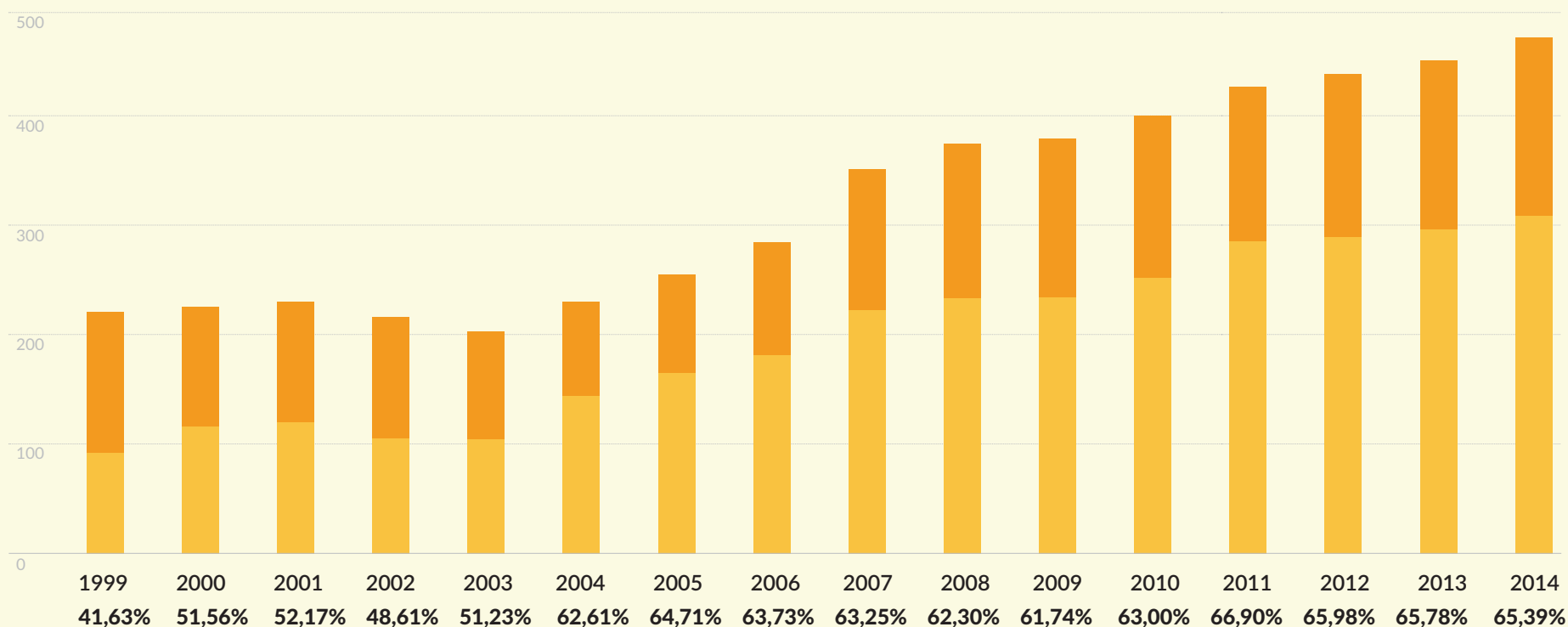
OFE wspierają polską gospodarkę dostarczając kapitał do firm notowanych na GPW



W 2014 roku członkowie OFE byli współwłaścicielami ponad 65% spółek notowanych na GPW.



Rok wcześniej kapitał zainwestowany przez OFE tylko w polskie spółki notowane na GPW stanowił 20% ich całkowitej wartości.



Liczba spółek notowanych na GPW, w które zainwestowały OFE

Całkowita liczba spółek notowanych na GPW

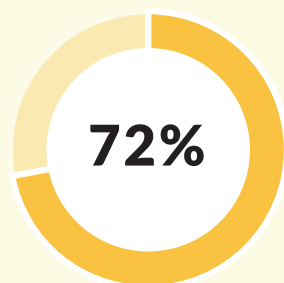
Procent spółek, w których OFE miały udziały

Źródło:
Analizy Online, dane na ostatni dzień danego roku

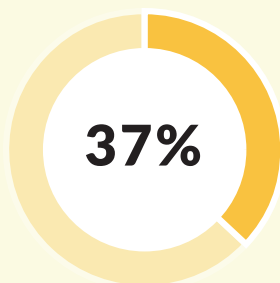
WŁAŚCICIELAMI CZEGO

SĄ CZŁONKOWIE OFE?

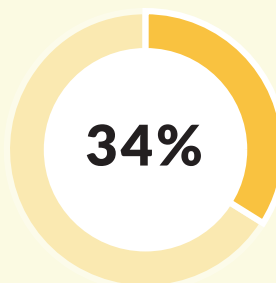
Członkowie OFE są znaczącymi udziałowcami dobrze im znanych, ważnych dla polskiej gospodarki przedsiębiorstw



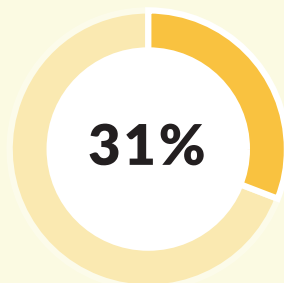
GRUPA KĘTY



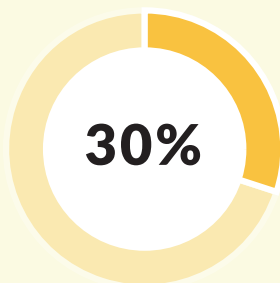
PKN ORLEN



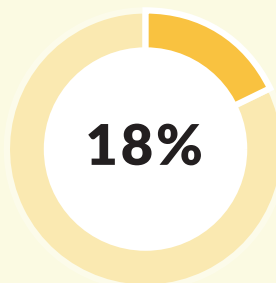
CCC



LLP



TVN



PZU

Grupa Kęty	72,08%	mBANK	19,72%
Bogdanka	58,00%	PZU	18,24%
Asseco Poland	45,43%	ING Bank Śląski	18,06%
PKN ORLEN	37,05%	KGHM	16,81%
CCC	34,33%	Bank Pekao	15,04%
LPP	30,79%	Bank Zachodni WBK	14,99%
TVN	29,88%	Bank Handlowy w Warszawie	14,19%
Getin Noble Bank	27,88%	Cyfrowy Polsat	14,00%
PKO BP	26,79%	PGE	11,61%
Millenium Bank	21,37%	PGNiG	10,97%

Źródło: Analizy Online, dane na ostatni dzień 2014 roku

KIEDY MOŻNA PODJĄĆ ŚRODKI?

I



KONTO W ZUS

II



SUBKONTO W ZUS

II



RACHUNEK W OFE

III



DODATKOWE ROZWIĄZANIA
EMERYTALNE



NA EMERYTURZE

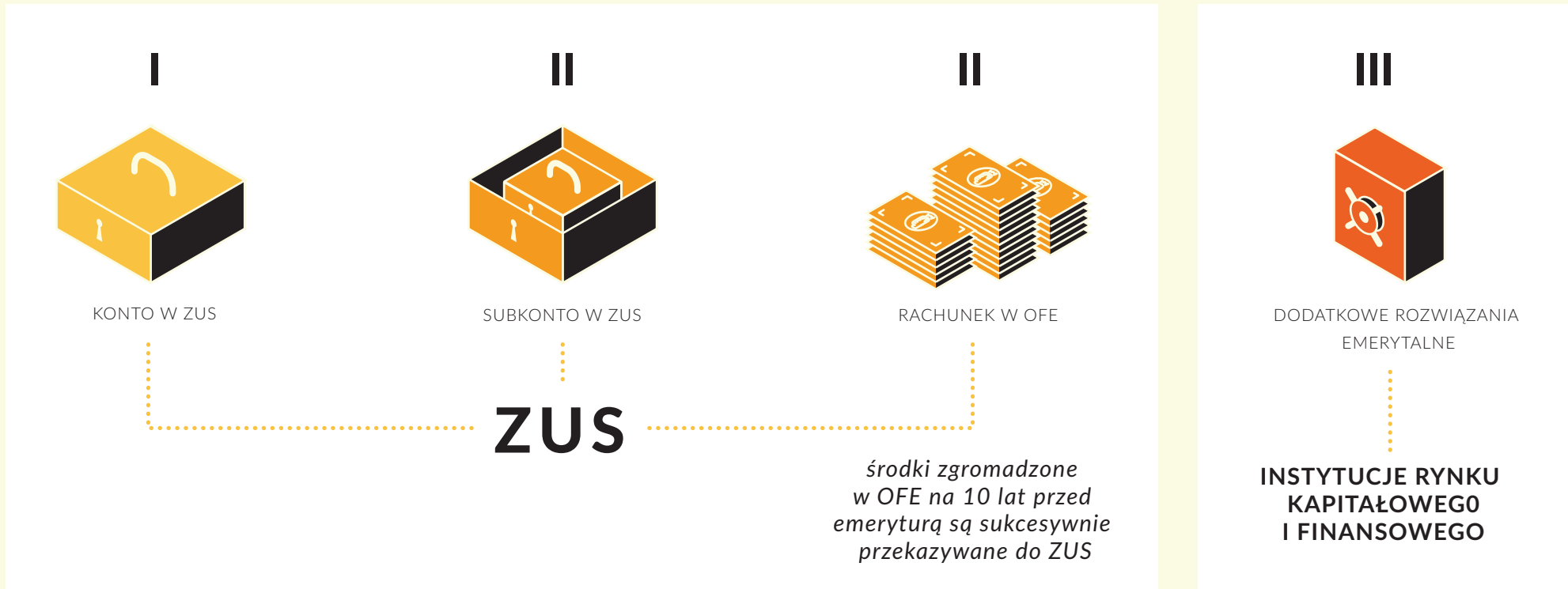
W FORMIE EMERYTURY



**BEZ
OGRANICZEŃ
CZASOWYCH***

*
Dotyczy omówionych później IKZE i IKE

KTO WYPŁACA EMERYTURĘ?



CZY MOŻLIWE JEST DZIEDZICZENIE?



JAK RÓŻNICOWAĆ RYZIKO EMERYTALNE

BEZ PONOSZENIA KOSZTÓW?



MOŻESZ ZADECYDOWAĆ CZY CHCESZ,
aby Twoja składka trafiła w całości
do ZUS czy też została podzielona
i trafiła w części do ZUS, a w części do OFE.



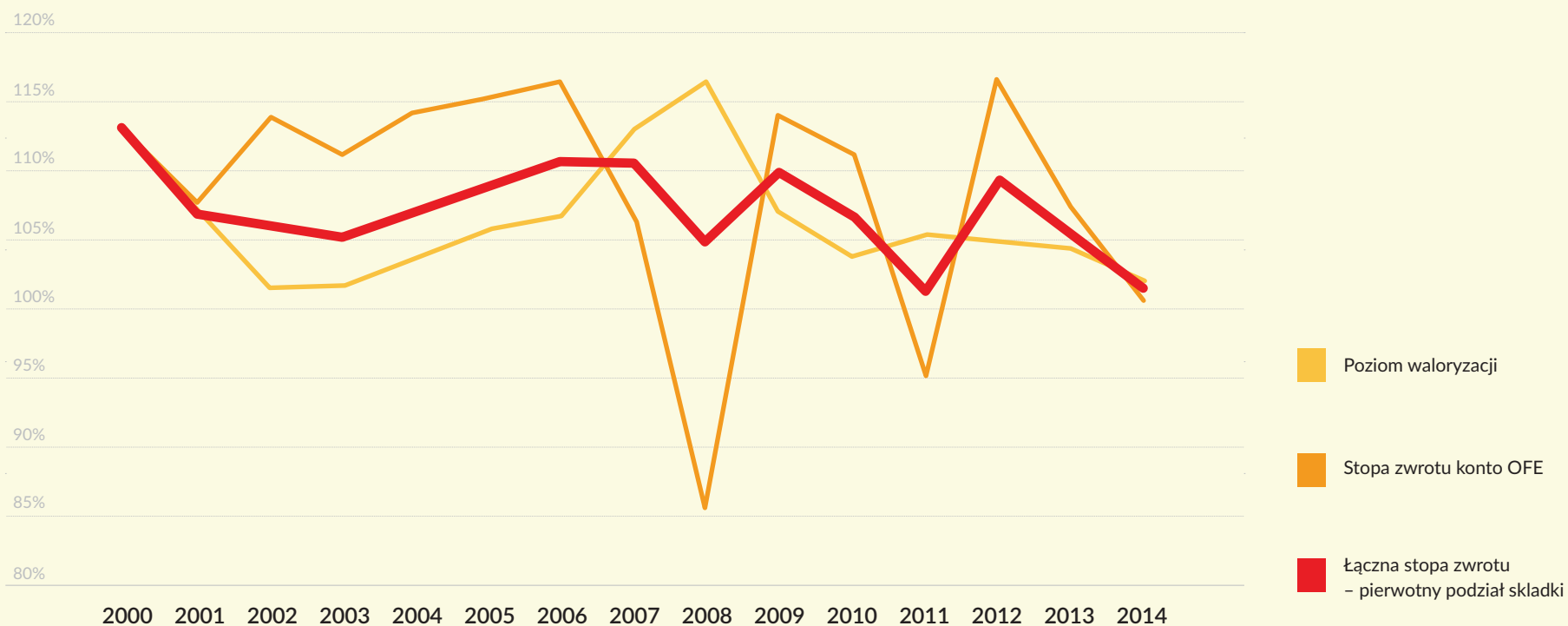
TWOJE ZAROBKI NIE UCIERPIĄ NA WYBORZE
– niezależnie od decyzji pracodawca
będzie odprowadzał taką samą składkę.

19,52%

POZIOM WALORYZACJI NA KONTACH

W ZUS I STOPA ZWROTU Z OFE

ORAZ ŚREDNIA W LATACH 2000-2014



Obliczenia na podstawie danych ZUS i KNF.

DECYZJA



Od momentu podjęcia pierwszej pracy
(na podstawie umowy o pracę lub umowy zlecenia)
**MASZ 4 MIESIĄCE NA DOKONANIE WYBORU
I PRZYSTĄPIENIE DO OFE**



Jeżeli w tym czasie nie podejmiesz decyzji
lub będziesz chciał, aby Twoja składka była
gromadzona tylko w ZUS, nie musisz nic robić.

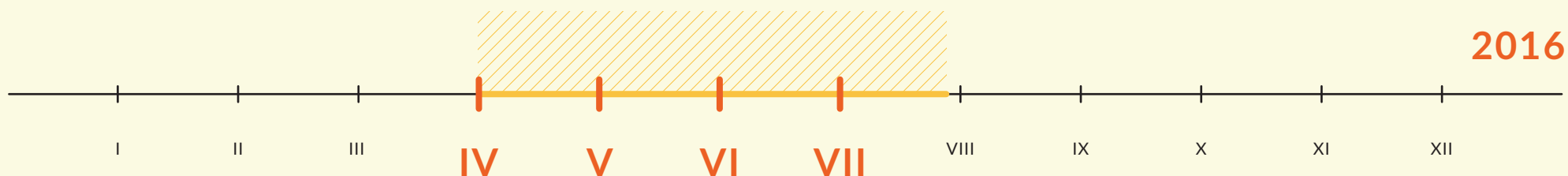
Twoje składki na przyszłą emeryturę
TRAFIĄ W CAŁOŚCI DO ZUS.

Taką decyzję będziesz mógł zmienić.

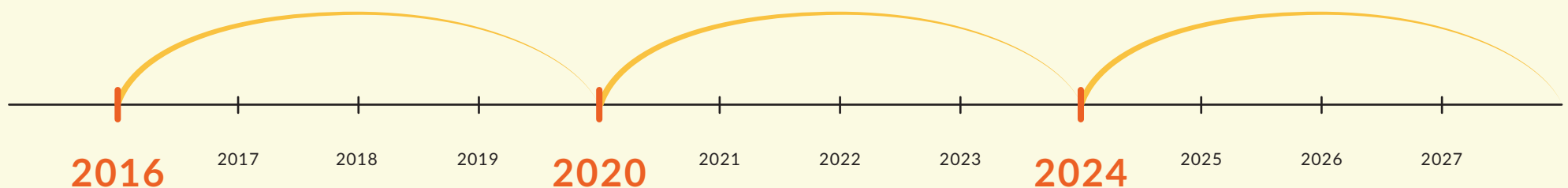
JEŻELI PRACUJESZ DŁUŻEJ

NIŻ 4 MIESIĄCE

TO MIĘDZY 1 KWIETNIA A 31 LIPCA 2016 ROKU,



LUB W ANALOGICZNYCH OKRESACH CO 4 LATA,

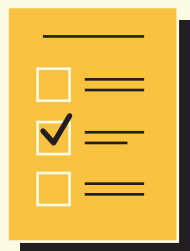


będziesz mógł podjąć decyzję o tym, czy chcesz, aby Twoje przyszłe składki były odprowadzane tylko do ZUS, czy też do ZUS i OFE. Jeśli byłeś członkiem OFE to Twoje składki odprowadzone do OFE w okresie członkostwa będą nadal przez nie zarządzane.

JAK ODPROWADZAĆ SKŁADKĘ

TAKŻE DO OFE?

1



WYBIERZ
otwarty fundusz emerytalny,
którego chcesz być członkiem

2



ZNAJDŹ FORMULARZ UMOWY
i informacje, z którymi
trzeba się zapoznać przed
jej podpisaniem

3



WYPEŁNIJ I PODPISZ
FORMULARZ UMOWY
i wyślij w 2 egzemplarzach
na adres wybranego funduszu
emerytalnego

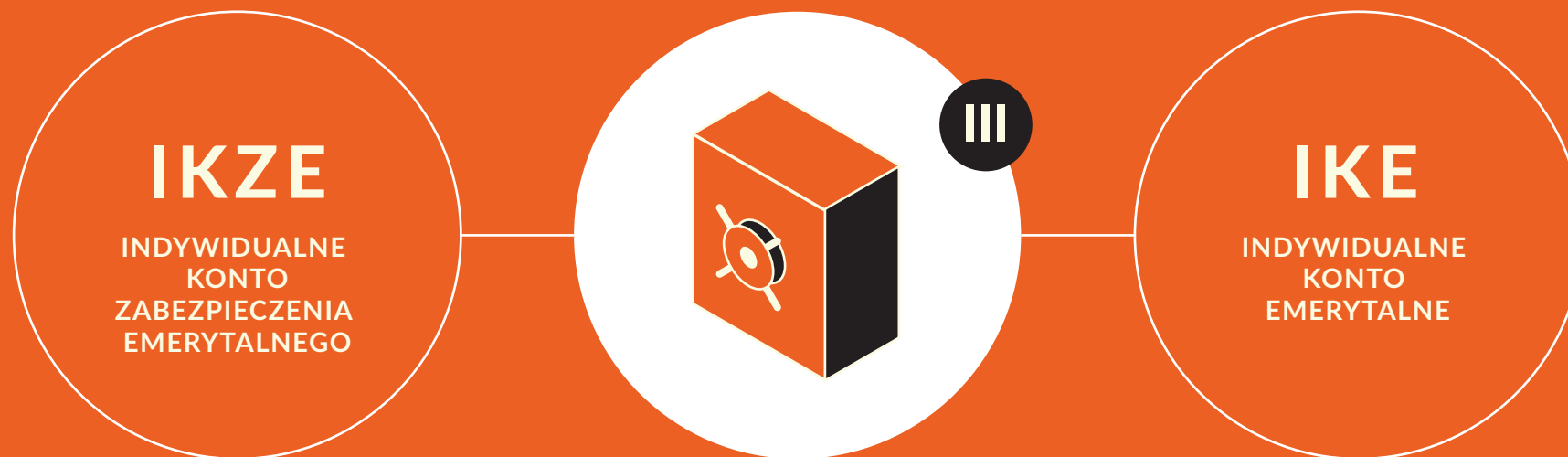
4



W RAZIE POTRZEBY
SKONTAKTUJ SIĘ Z FUNDUSZEM
przez infolinię lub stronę
internetową

JAK DODATKOWO OSZCZĘDZAĆ NA EMERYTURĘ?

W RAMACH III FILARA MOŻNA W SZCZEGÓLNOŚCI OSZCZĘDZAĆ NA:



I OSIĄGAĆ KORZYŚCI PODATKOWE



WARIANT OPTYMISTYCZNY

CZYM JEST ÓSMY CUD ŚWIATA?



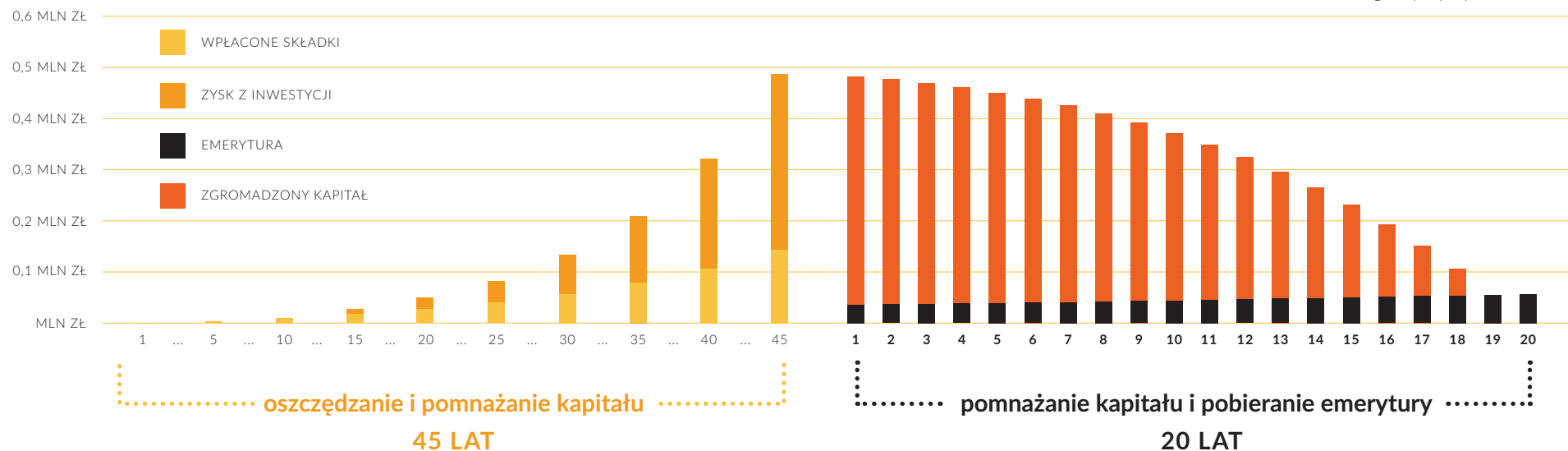
*„Procent składany to ósmy cud świata.
Ci, którzy go rozumieją, zarabiają na nim.
Ci, którzy nie rozumieją, muszą go zapłacić”*

ALBERT EINSTEIN

JEGO SIŁA WYNIKA
Z CZASU INWESTYCJI
I WYSOKOŚCI STOPY
ZWROTU.

* Informacja ukazuje jedynie generalną tendencję przyrostu kapitału w produktach emerytalnych z III filara. Obliczenia dokonane dla składki początkowej w wysokości **63,92 zł**, rocznej stopy zwrotu z inwestycji **6,6%** oraz corocznej indeksacji wynagrodzeń o **5,5%** i analogicznym przyroście wartości składki.

Jak wygląda oszczędzanie, pomnażanie kapitału i pobierane emerytury w emeryturach z III filara?*

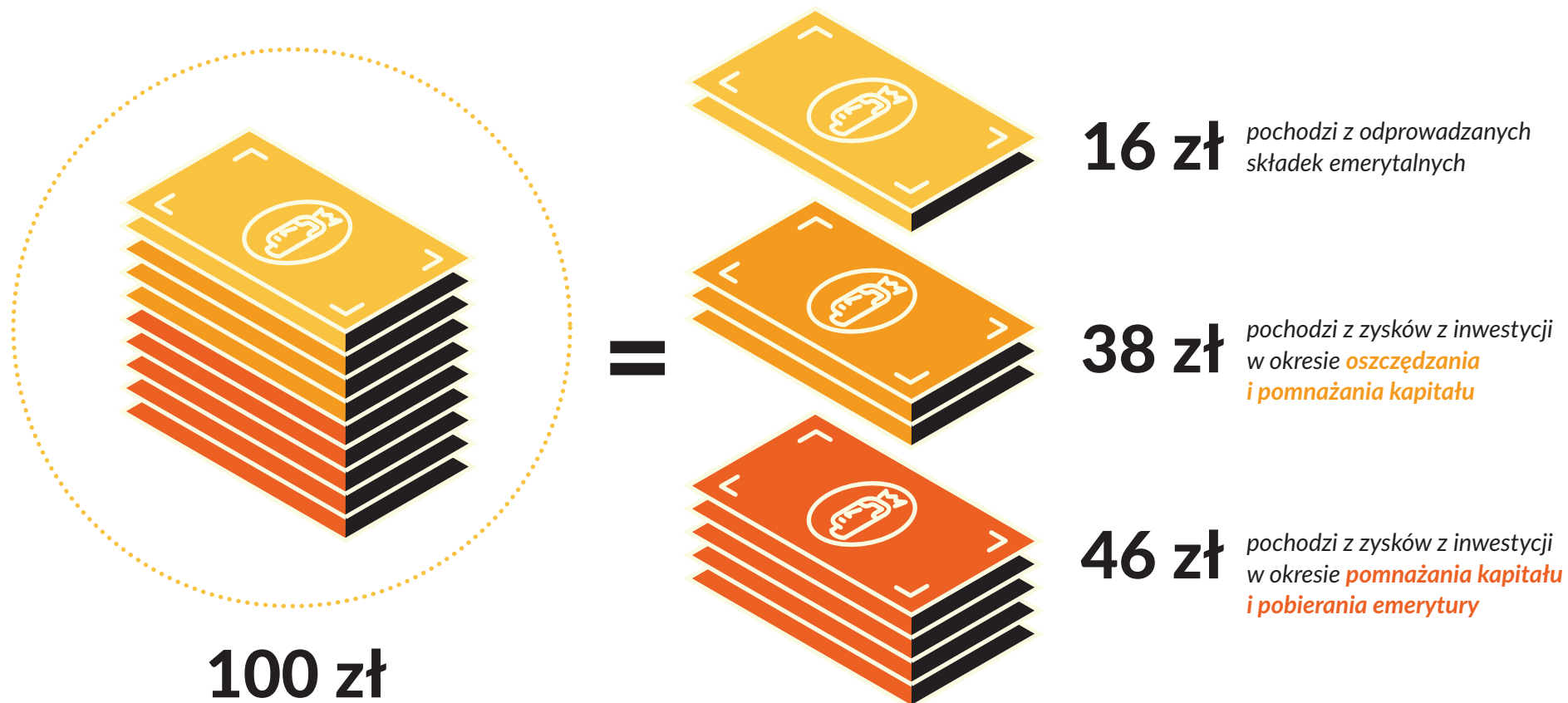




WARIANT OPTYMISTYCZNY

SKŁADNIKI EMERYTURY Z III FILARA

Przy założeniu oszczędzania przez 45 lat i pobierania emerytury przez 20 lat
oraz takich samych stopach zwrotu w okresie oszczędzania i pobierania emerytury
W 100 ZŁ WYPŁACANEJ EMERYTURY*:



* Informacja ukazuje jedynie generalną tendencję przyrostu kapitału w produktach emerytalnych z III filara. Obliczenia dokonane dla składki początkowej w wysokości **63,92 zł**, rocznej stopie zwrotu z inwestycji **6,6%** oraz corocznej indeksacji wynagrodzeń o **5,5%** i analogicznym przyroście wartości składki.



WARIANT UMIARKOWANY

CZYM JEST ÓSMY CUD ŚWIATA?



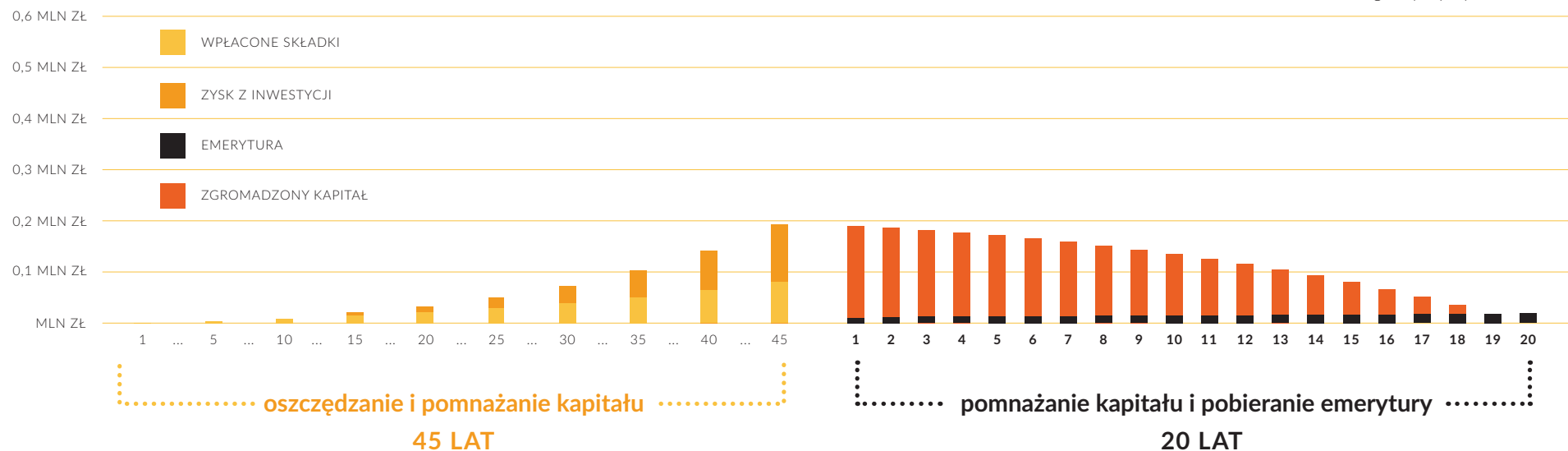
*„Procent składany to ósmy cud świata.
Ci, którzy go rozumieją, zarabiają na nim.
Ci, którzy nie rozumieją, muszą go zapłacić”*

ALBERT EINSTEIN

JEGO SIŁA WYNIKA
Z CZASU INWESTYCJI
I WYSOKOŚCI STOPY
ZWROTU.

* Informacja ukazuje jedynie generalną tendencję przyrostu kapitału w produktach emerytalnych z III filara. Obliczenia dokonane dla składki początkowej w wysokości **63,92 zł**, rocznej stopy zwrotu z inwestycji **4,4%** oraz corocznej indeksacji wynagrodzeń o **3,4%** i analogicznym przyroście wartości składki.

Jak wygląda oszczędzanie, pomnażanie kapitału i pobierane emerytury w emeryturach z III filara?*

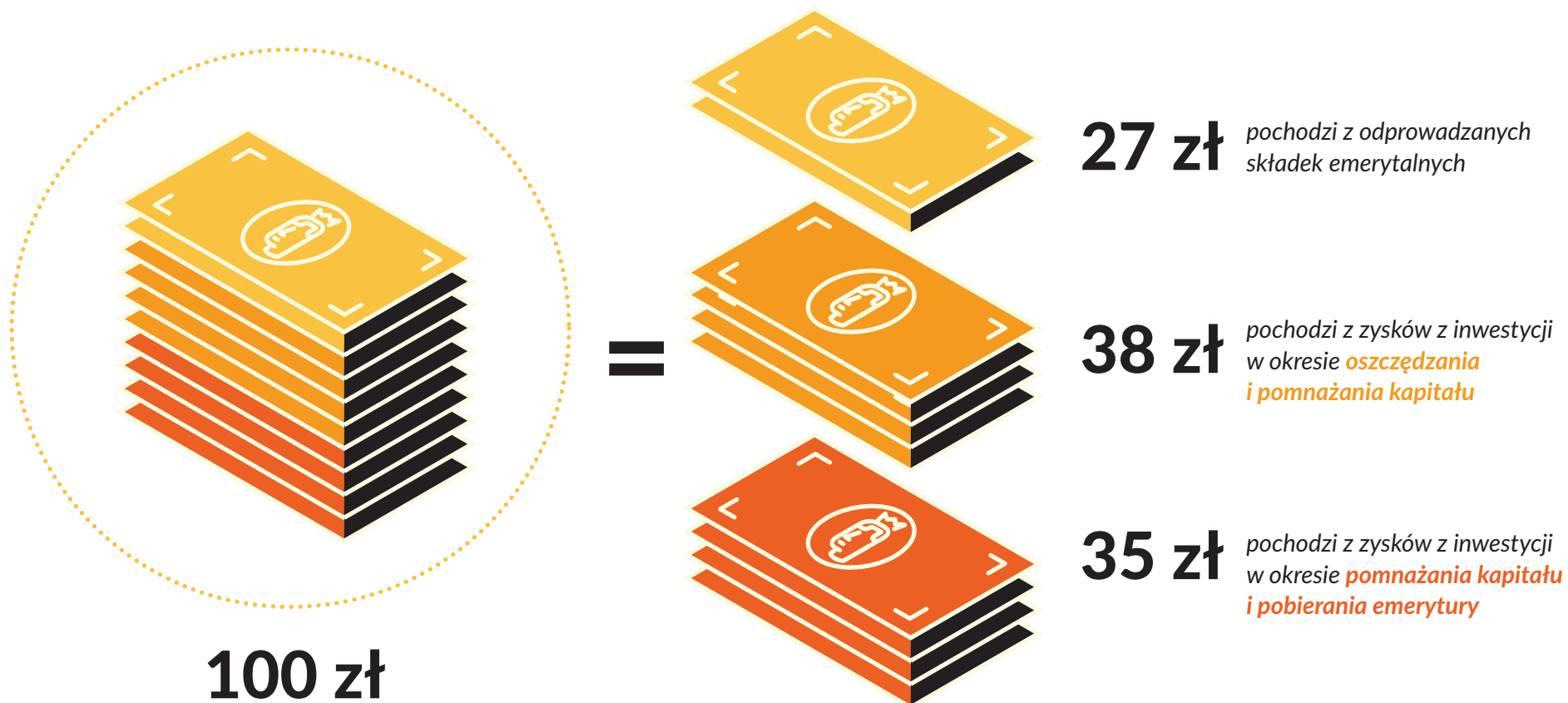




WARIANT UMIARKOWANY

SKŁADNIKI EMERYTURY Z III FILARA

Przy założeniu oszczędzania przez 45 lat i pobierania emerytury przez 20 lat
oraz takich samych stopach zwrotu w okresie oszczędzania i pobierania emerytury
W 100 ZŁ WYPŁACANEJ EMERYTURY*:



* Informacja ukazuje jedynie generalną tendencję przyrostu kapitału w produktach emerytalnych z III filara. Obliczenia dokonane dla składki początkowej w wysokości **63,92 zł**, rocznej stopie zwrotu z inwestycji **4,4%** oraz corocznej indeksacji wynagrodzeń o **3,4%** i analogicznym przyroście wartości składki.



WARIANT PESYMISTYCZNY

CZYM JEST ÓSMY CUD ŚWIATA?



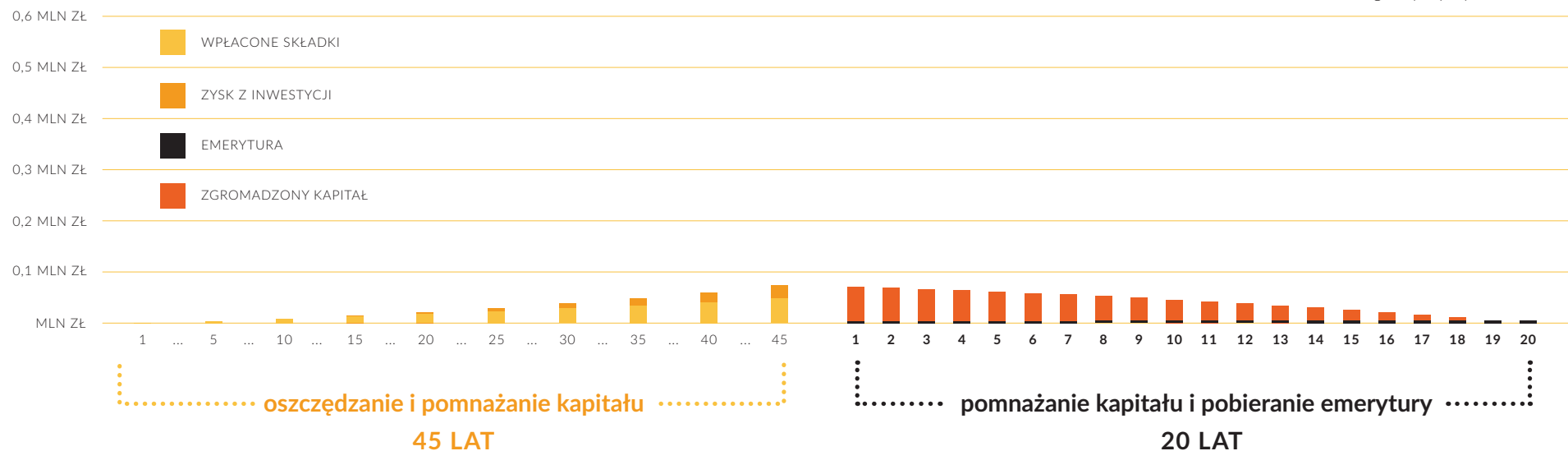
*„Procent składany to ósmy cud świata.
Ci, którzy go rozumieją, zarabiają na nim.
Ci, którzy nie rozumieją, muszą go zapłacić”*

ALBERT EINSTEIN

JEGO SIŁA WYNIKA
Z CZASU INWESTYCJI
I WYSOKOŚCI STOPY
ZWROTU.

* Informacja ukazuje jedynie generalną tendencję przyrostu kapitału w produktach emerytalnych z III filara. Obliczenia dokonane dla składki początkowej w wysokości **63,92 zł**, rocznej stopy zwrotu z inwestycji **2,0%** oraz corocznej indeksacji wynagrodzeń o **1,4%** i analogicznym przyroście wartości składki.

Jak wygląda oszczędzanie, pomnażanie kapitału i pobierane emerytury w emeryturach z III filara?*

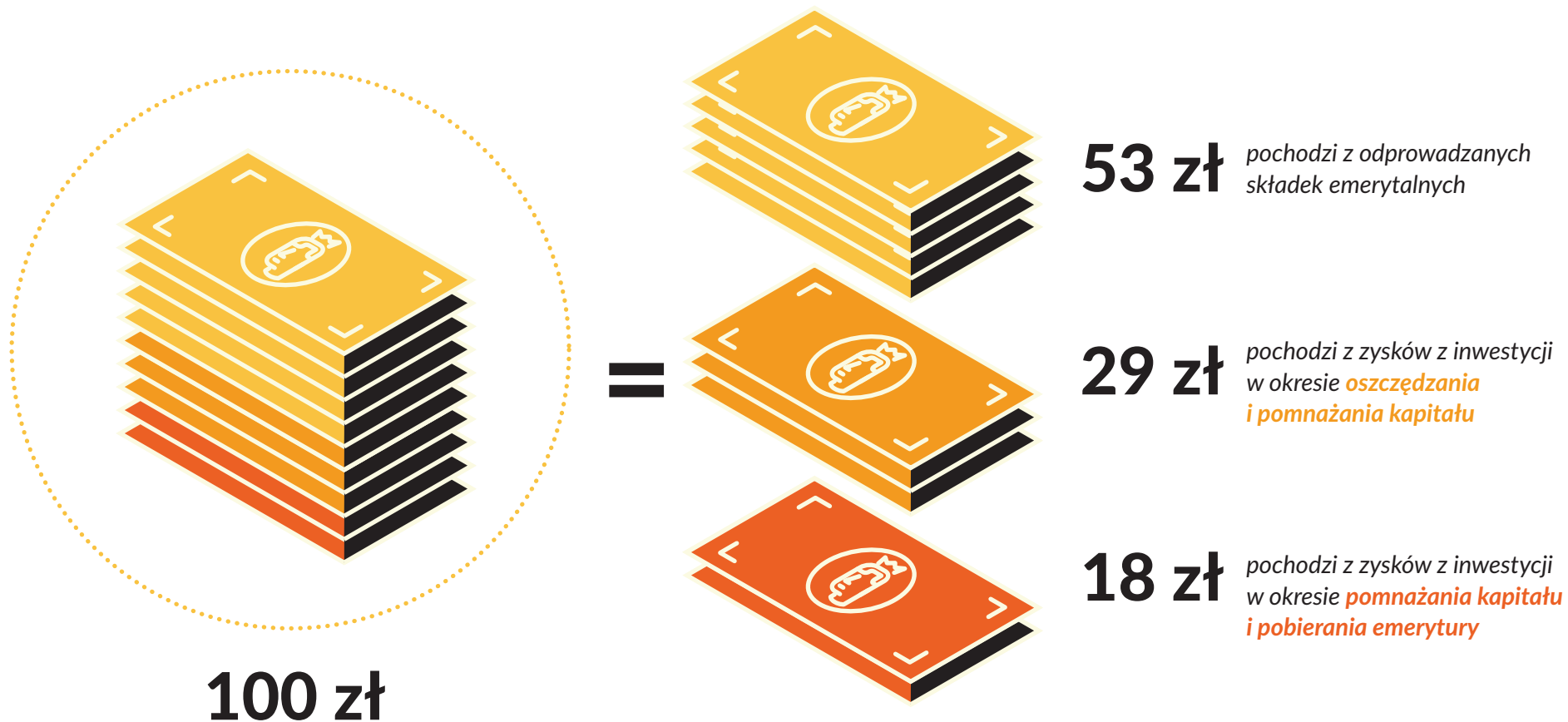




WARIANT PESYMISTYCZNY

SKŁADNIKI EMERYTURY Z III FILARA

Przy założeniu oszczędzania przez 45 lat i pobierania emerytury przez 20 lat
oraz takich samych stopach zwrotu w okresie oszczędzania i pobierania emerytury
W 100 ZŁ WYPŁACANEJ EMERYTURY*:



* Informacja ukazuje jedynie generalną tendencję przyrostu kapitału w produktach emerytalnych z III filara. Obliczenia dokonane dla składki początkowej w wysokości **63,92 zł**, rocznej stopie zwrotu z inwestycji **2,0%** oraz corocznej indeksacji wynagrodzeń o **1,4%** i analogicznym przyroście wartości składki.



Jakie są
KORZYŚCI PODATKOWE?

IKZE

WYPŁATY ZWOLNIONE SĄ Z PODATKU
od zysków kapitałowych

19%

a ponadto **WPŁATY ODLICZASZ OD**
podstawy opodatkowania podatkiem
dochodowym od osób fizycznych, co rocznie
może zmniejszyć jego wymiar nawet o:

875,88 ZŁ*

* Dotyczy 18% stawki podatku
dochodowego od osób fizycznych,
limit dla roku 2016

1557,12 ZŁ**

** Dotyczy 32% stawki podatku
dochodowego od osób fizycznych,
limit dla roku 2016

IKE

WYPŁATY ZWOLNIONE SĄ Z PODATKU
od zysków kapitałowych

19%



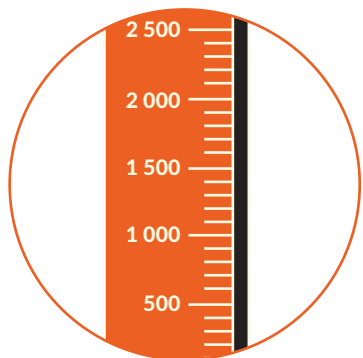
Jakie są warunki
NABYCIA UPRAWNIENÍ
DO WYPŁATY?

DOKONYWANIE WPŁAT
co najmniej przez 5 dowolnych
lat kalendarzowych

WYPŁATA OSZCZĘDNOŚCI
po ukończeniu 65. roku życia

DOKONYWANIE WPŁAT
co najmniej przez 5 dowolnych lat
kalendarzowych, albo dokonanie
ponad połowy wartości wpłat,
co najmniej 5 lat przed dniem
złożenia wniosku o wypłatę

WYPŁATA OSZCZĘDNOŚCI
po ukończeniu 60. roku życia, lub
w przypadku nabycia prawa do
wcześniejszej emerytury – po
ukończeniu 55. roku życia



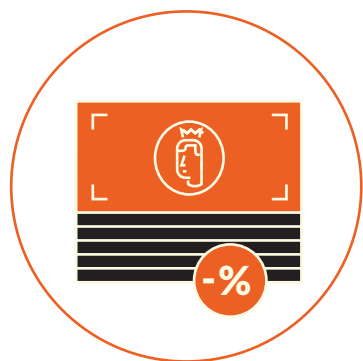
JAKI JEST LIMIT WPŁAT
uwzględniających korzyści
podatkowe w 2016 roku?

IKZE

4 866 zł

IKE

12 165 zł



Jak można
DOKONYWAĆ WPŁAT?

*Roczny limit możesz wpłacić
za jednym razem, rozbić go na
regularne lub nieregularne wpłaty.*

**WAŻNE, BY WPŁATY WPŁYNNĘŁY NA RACHUNEK
W ROKU KALENDARZOWYM.**

Kiedy można zażądać
ZWROTU OSZCZĘDNOŚCI?

W KAŻDEJ CHWILI
w całości

W KAŻDEJ CHWILI
w całości lub w części



JAK OPODATKOWANA
JEST WYPŁATA
po nabyciu uprawnień?

IKZE

Zryczałtowany podatek dochodowy

10%

IKE

BRAK



JAK OPODATKOWANY
JEST ZWROT
przed nabyciem uprawnień
do wypłaty?

podatkiem dochodowym
od osób fizycznych
- wypłata podwyższa przychód

podatkiem od zysków
kapitałowych w wysokości

19%



JAK DZIEDZICZONE SĄ
OSZCZĘDNOŚCI?

IKZE

IKE

*Oszczędności dziedziczą osoby wskazane,
jeśli takich osób nie wskażesz środki
otrzymają spadkobiercy.*



Czy przy dziedziczeniu
oszczędności istnieją
KORZYŚCI PODATKOWE?

*Spadkobiercy nie zostaną obciążeni
podatkiem od spadków i darowizn.*



ZAPRASZAM

DO ZADAWANIA PYTAŃ

ANKIETA



DZIĘKUJEMY