

Nr10

wrzesień • 2017

# *kurier emerytalny*

NEWSLETTER CZŁONKÓW OTWARTYCH FUNDUSZY EMERYTALNYCH

*Szanowni Państwo,*

oddajemy w Wasze ręce dziesiąty numer Kuriera Emerytalnego – newslettera członków Funduszy Emerytalnych. Rząd kontynuuje prace nad reformą systemu emerytalnego. Prezentacja projektów ustaw do konsultacji społecznych została zapowiedziana na jesień tego roku. Po ich ujawnieniu będziemy sukcesywnie tłumaczyć Państwu przyjęte w nich rozwiązania.

W bieżącym numerze przedstawiamy funkcjonujące w Polsce programy zbiorowego i indywidualnego oszczędzania na emeryturę – Pracowniczy Program Emerytalny (PPE) oraz Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE). Z planowaną reformą emerytalną łączą je liczne podobieństwa.

Ponadto piszemy o wynikach inwestycyjnych OFE, wzroście liczby IKE i IKZE, oraz o wejściu w życie przepisów o wcześniejszym wieku emerytalnym.

Na informacje od Państwa czekamy pod adresem

**[igte@igte.pl](mailto:igte@igte.pl)**

Zapraszam do lektury,  
Małgorzata Rusewicz  
Prezes IGTE

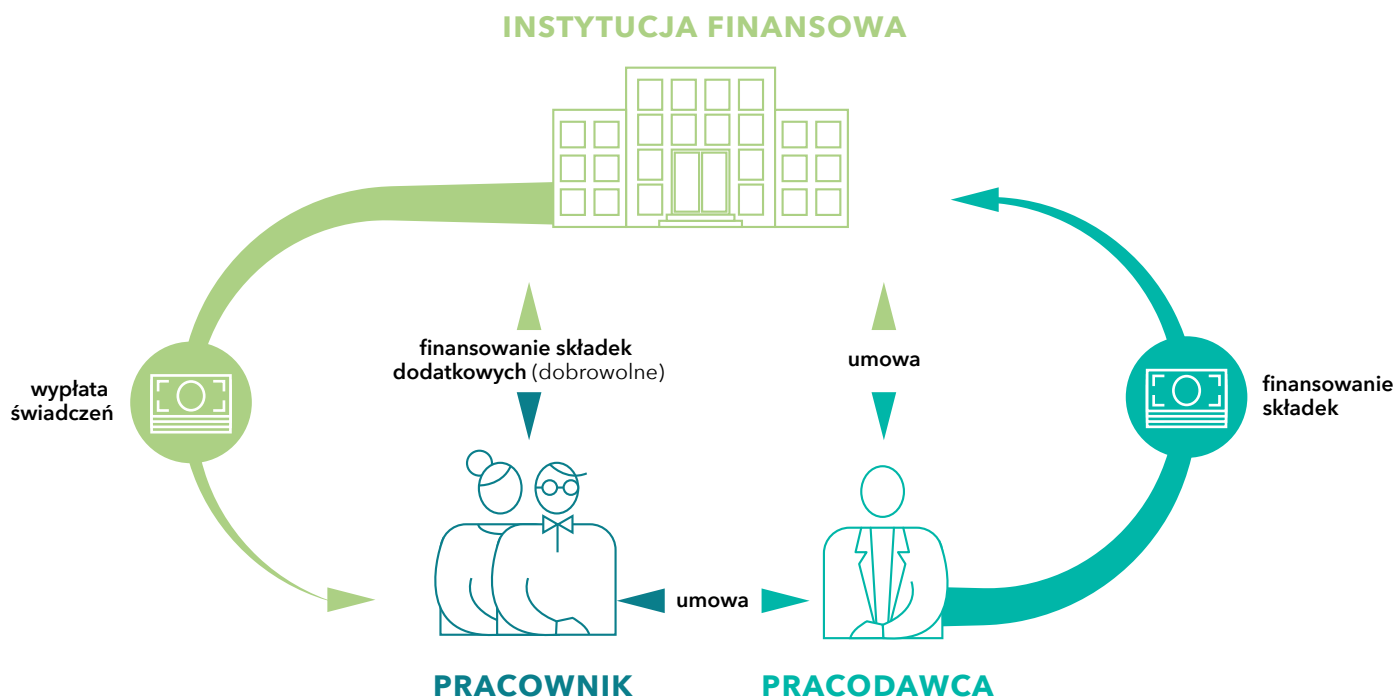
TWOJE OFE:

**GENERALI OFE**  
[www.generali.pl](http://www.generali.pl)

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

# 1 Emerytalne ABC

## SCHEMAT FUNKCJONOWANIA PPE



### Składki odprowadzane do PPE przez pracownika

- dobrowolne
- wysokość określa pracownik
- roczny limit wpłat określany każdorazowo przez MRPiPS (19.183,50 zł w 2017 roku)
- potrącana z wynagrodzenia netto

### Składki odprowadzane do PPE przez pracodawcę

- obowiązkowe
- wysokość określa pracodawca
- nie może przekroczyć 7% wynagrodzenia pracownika
- potrącany jest od niej podatek dochodowy od osób fizycznych
- nie jest wliczana do wynagrodzenia stanowiącego podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne

### Inne fakty

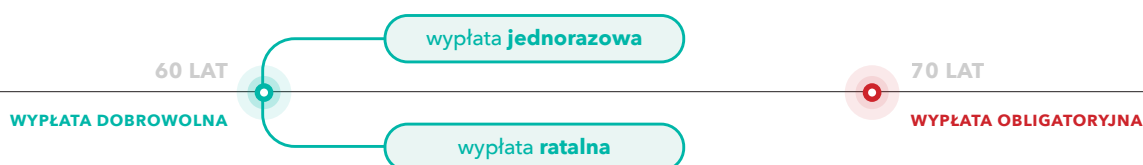
- W przypadku śmierci uczestnika programu środki z PPE wypłacane są osobom uposażonym lub spadkobiercom.
- Przy zmianie pracodawcy środki z PPE mogą być dalej inwestowane u dotychczasowego pracodawcy albo zostać przeniesione do PPE prowadzonego przez nowego pracodawcę lub do IKE.

### Wykorzystanie środków z PPE

Środki z PPE (składki oraz wypracowane zyski) po osiągnięciu przez uczestnika programu 60 lat mogą zostać wypłacone. Wypłata jest realizowana na wniosek uczestnika i może być dokonana w

formie jednorazowej albo ratalnej. Po osiągnięciu przez uczestnika 70 lat wypłata następuje obligacyjnie, chyba że uczestnik kontynuuje zatrudnienie u pracodawcy prowadzą-

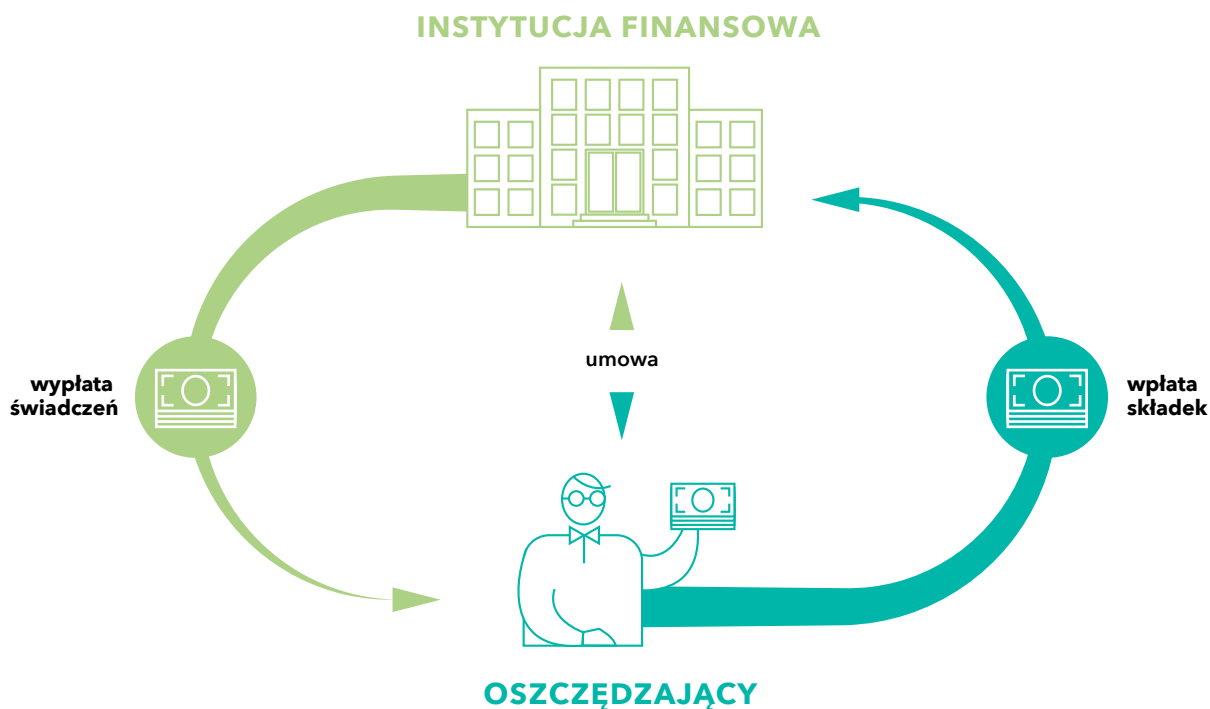
cego program. Wypłaty zwolnione są z podatku dochodowego oraz z podatku od zysków kapitałowych, tzw. podatku Belki.



# 1

## Emerytalne ABC

### SCHEMAT FUNKCJONOWANIA IKZE



#### Składki odprowadzane do IKZE

##### przez oszczędzającego

- dobrowolne
- wysokość określa klient, w ciągu roku można dokonać wpłat do określonej kwoty (5.115,60 zł w 2017 roku)
- roczną składkę można uiścić za jednym razem lub rozłożyć ją na regularne lub nieregularne raty

#### Inne fakty

- Wpłaty na IKZE odlicza się od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych. To zmniejsza jego wymiar. Rocznie dla I progu podatkowego (stawka 18%) jest to 920,80 zł.
- W przypadku śmierci oszczędzającego środki z IKZE wypłacane są osobom uposażonym lub spadkobiercom.

#### Wykorzystanie środków z IKZE

Środki z IKZE (składki oraz wypracowane zyski) po osiągnięciu przez oszczędzającego wieku 65 lat i spełnieniu warunku dokonywania wpłat co najmniej przez 5 lat kalendarzowych mogą zostać wypłacone i spożytkowane w dowolny sposób stanowiąc dodatkowe źródło dochodów.

Wypłata realizowana jest na wniosek uczestnika i może być dokonana w formie wypłaty jednorazowej albo ratalnej. Wypłaty zwolnione są z podatku od zysków kapitałowych, tzw. podatku Belki, ale obciążone są zryczałtowanym podatkiem dochodowym o stawce 10%.



65 LAT

**WARUNEK:**  
WPŁATY PRZEZ MIN. 5 LAT

wypłata **jednorazowa**

wypłata **ratalna**

# Słownik emerytalny

## **INDYWIDUALNE KONTO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO (IKZE)**

Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego to forma indywidualnego, dobrowolnego oszczędzania na emeryturę, która pozwala na skorzystanie z ulg podatkowych. Umowę oprowadzenie IKZE można zawrzeć z funduszem inwestycyjnym, domem maklerskim, zakładem ubezpieczeń na życie, bankiem oraz Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym prowadzonym przez Powszechne Towarzystwo Emerytalne – instytucję, która zarządza także OFE.

## **PRACOWNICZY PROGRAM EMERYTALNY (PPE)**

Pracowniczy Program Emerytalny to forma zbiorowego, dobrowolnego oszczędzania na emeryturę. PPE jest uruchamiany i prowadzony przez pracodawcę. W jego ramach pracodawca płaci składki za swoich pracowników, a pracownik może je uzupełnić wyrażając wolę regularnych potrąceń ze swojego wynagrodzenia. Gromadzone środki inwestowane są przez instytucję finansową.

## **PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB FIZYCZNYCH**

Obowiązkowe świadczenie pieniężne osoby fizycznej na rzecz państwa. Jest obliczane jako określony procent przychodów pomniejszonych o koszty ich uzyskania, czyli tzw. dochód.

## **ZRYCZAŁTOWANY PODATEK DOCHODOWY**

Uproszczona forma naliczania podat-

ku, która bezpośrednio nie uwzględnia kosztów uzyskania przychodu.

## **PODATEK OD ZYSKÓW KAPITAŁOWYCH**

Opodatkowanie dochodów uzyskanych z inwestowania kapitału 19% stawką podatkową. Popularna nazwa „podatek Belki” wzięła się stąd, że niniejsze świadczenie zostało wprowadzone przez rząd, w którym Marek Belka był ministrem finansów.

## **WYNAGRODZENIE BRUTTO**

Wynagrodzenie pracownika z tytułu świadczenia pracy przed odliczeniem zaliczki na podatek dochodowy i składek na ubezpieczenia społeczne. Jego wartość jest podawana w umowie o pracę.

## **WYNAGRODZENIE NETTO**

Wynagrodzenie z tytułu świadczenia pracy wypłacane pracownikowi przez pracodawcę po odliczeniu zaliczki na podatek dochodowy i składek na ubezpieczenia społeczne.

## **MRPIPS**

Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej

## **OSOBA UPOSAŻONA**

Osoba fizyczna wskazana przez uczestnika PPE lub posiadacza IKZE, na rzecz której po jego śmierci ma nastąpić wypłata zgromadzonych w trakcie oszczędzania środków.

## Popularne pytania

MICHAŁ, 35 LAT:

*Kto sprawuje nadzór nad PPE?*

Każdy tworzony pracowniczy program emerytalny podlega procedurze rejestracji w Komisji Nadzoru Finansowego. Jednym z zadań KNF jest także nadzór nad prawidłowym działaniem PPE. Komisja kontroluje instytucję finansową zarządzającą programem oraz pracodawcę, który go prowadzi.

JANINA, 42 LATA:

*Kto może korzystać z PPE?*

Z PPE mogą korzystać wyłącznie pracownicy zakładów pracy, w których prowadzony jest taki program. Jest on tworzony jest z inicjatywy pracodawcy w porozumieniu z reprezentacją pracowników. Pracodawcy nie są zobligowani do tworzenia PPE. Obecnie w Polsce funkcjonuje ponad 1000 PPE, w których uczestniczy blisko 400 tysięcy pracowników.

STEFAN, 40 LAT:

*Kiedy można wycofać pieniądze z IKZE?*

W każdej chwili można zażądać zwrotu całości oszczędności zgromadzonych w IKZE. W przypadku zwrotu środków z IKZE przed nabyciem uprawnień do wypłaty środki są obciążane podatkiem dochodowym od osób fizycznych - wypłata podwyższa przychód. Zgodnie z konstrukcją IKZE korzyści podatkowe występują przy spełnieniu warunków nabycia uprawnień do wypłaty. Jeśli decydujemy się na wycofanie środków bez ich spełnienia nie korzystamy z preferencji podatkowych.

EWA, 28 LAT:

*Co to jest próg podatkowy?*

To przedział wartości rocznych dochodów osób fizycznych, od którego zależy stawka podatku dochodowego. W 2017 roku dochody do kwoty 85.528 zł obciążone są 18% stawką podatku, powyżej tej sumy 32%.

## Popularne pytania

MARIA, 57 LAT:

*Czy przy zmienionym wieku emerytalnym będę musiała wcześniej przejść na emeryturę?*

Przejdzie na emeryturę jest prawem, nie obowiązkiem. Osiągając wiek emerytalny można podjąć decyzję o kontynuowaniu pracy zawodowej lub o przejściu na emeryturę. Wysokość świadczenia emerytalnego zależy od momentu przejścia na emeryturę, im później to nastąpi, tym wysokość świadczenia będzie wyższa. Wysokość emerytury zależy od sumy odprowadzonych i zwaloryzowanych składek na ubezpieczenie emerytalne, wartości kapitału początkowego oraz prognozowanego średniego dalszego trwania życia. Pracując dłużej odprowadzamy więcej składek, skraca się również zakładany okres pobierania świadczenia.

GABRIELA, 48 LAT:

*Co to jest kapitał początkowy?*

Kapitał początkowy to kwota zastępująca w wyliczaniu świadczenia emerytalnego wartość składek emerytalnych zgromadzonych przez osoby, które pracowały zawodowo przed 1999 rokiem. Od 1999 roku wszystkie składki emerytalne odprowadzane przez pracujących do ZUS są odnotowywane na ich indywidualnych kontach. Kapitał początkowy jest wyliczany na podstawie stażu ubezpieczeniowego oraz wysokości zarobków.

# 4

## Wydarzenia

### **Wzrost liczby IKZE oraz IKE**

W pierwszym półroczu br. o ponad 3% wzrosła liczba prowadzonych rachunków IKZE oraz IKE. Obecnie mamy w Polsce 664 111 Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego oraz 932 484 Indywidualnych Kont Emerytalnych. Od kilku lat coraz więcej Polaków decyduje się na rozpoczęcie dodatkowego oszczędzania na emeryturę w ramach dedykowanych do tego produktów finansowych.

(dane za KNF)

### **Wyniki OFE**

W sierpniu OFE uzyskały dodatnią stopę zwrotu, średnio wyniosła ona 2,3%. Przeciętne wyniki funduszy od początku roku przekroczyły już 18%. Wartość aktywów funduszy emerytalnych w ostatnim miesiącu wzrosła o ponad 4 mld zł, a od początku roku o 27,6 mld zł. Łącznie na rachunkach w OFE znajduje się obecnie 181,7 mld zł.

(dane za Analizy Online)

### **Obniżenie wieku emerytalnego**

1 października br. wchodzi w życie przepisy przywracające wcześniejszy wiek emerytalny – 60 lat dla kobiet i 65 lat dla mężczyzn. Po osiągnięciu tego wieku kobiety i mężczyźni będą mogli podjąć decyzję o dalszej pracy lub o przejściu na emeryturę. Wedle szacunków ZUS w ostatnim kwartale br. przybędzie około 330 tys. osób, które będą mogły złożyć wnioski o takie świadczenie. W związku z tym od lipca w oddziałach zakładu pojawiło się 595 doradców emerytalnych, którzy wyjaśniają od czego zależy wysokość emerytury oraz wyliczają jej wysokość w zależności od zadeklarowanego przez uprawnionego momentu zakończenia kariery zawodowej. Celem tego działania jest wsparcie uprawnionych w podjęciu najlepszej dla nich decyzji dotyczącej momentu przejścia na emeryturę.