



ALIOR
BANK

TWOJA EMERYTURA

NA JAKĄ EMERYTURĘ CIĘ „STAĆ”?

Emerytura większości z nas kojarzy się z odpoczynkiem i czasem dla bliskich. Dlatego ważne jest, aby wcześniej pomyśleć o tym, jak będzie ona wyglądać u Ciebie. Zrealizować Twoje plany emerytalne pomoże zabezpieczenie finansów. Im szybciej zaczniesz myśleć o dodatkowych środkach na emeryturę, tym oszczędzanie będzie skuteczniejsze.

Zapraszamy do zapoznania się z pierwszym materiałem edukacyjnym „Na jaką emeryturę Cię „stać”?

Z tekstu dowiesz się:



od czego zależy wysokość Twojej przyszłej emerytury,



co to jest i ile wynosi stopa zastąpienia,



co zrobić, aby podwyższyć swoją emeryturę.

Obecne emerytury, opierając się na prognozach demograficznych, mogą okazać się dużo wyższe, niż wysokość świadczenia jakie otrzymamy za 10 lub 20 lat. Oznacza to, że jeżeli będziemy przechodzić na emeryturę w 2040 r. świadczenie emerytalne nie będzie wynosiło tak jak dzisiaj połowy ostatniego wynagrodzenia tylko... jedną trzecią.

Jeśli masz przed sobą około 30 lat kariery zawodowej i na emeryturę będziesz przechodzić około 2050 r., Twoja emerytura może być warta jedynie jedną czwartą ostatniej pensji!

Poniżej przedstawiamy kilka prognoz demograficznych opublikowanych przez EUROSTAT (Europejski Urząd Statystyczny) dla Polski¹, które mogą wpłynąć na wysokość Twojej emerytury otrzymywanej z ZUS:



Liczba osób w wieku poprodukcyjnym (65+) do osób w wieku produkcyjnym (15-65 lat) wzrośnie z 26,4% w 2019 r. do 62,5% w 2060 r. Na jednego emeryta przypadnie około 1,6 osoby w wieku produkcyjnym.

To ponad dwukrotnie mniej niż obecnie.



Średnia długość życia obywatela Polski wzrośnie z 74,2 lat w 2020 r. do 85 lat w 2075 r.

To ponad 10 lat dłużej.



Liczba osób w wieku 80+ wzrośnie z 4,51% populacji w 2022 r. do ponad 12% w 2060 r.

To ponad dwa i pół raza więcej!

Według danych Eurostat Polska będzie, a właściwie już jest, jednym z krajów, w którym dynamika zmian demograficznych, w szczególności starzenie się społeczeństwa, zachodzić będzie najszybciej ze wszystkich Państw Członkowskich Unii Europejskiej. Wszystkie wspomniane zmiany demograficzne pociągną za sobą wzrost wydatków Państwa na opiekę zdrowotną, opiekę długoterminową i emerytury.

Dłuższy okres przebywania na emeryturze dodatkowo oznacza, że zgromadzone w ZUS środki muszą zostać rozdzielone na większą ilość comiesięcznych płatności.

Zmiany te to już nie przyszłość, a teraźniejszość. Liczba emerytów z najniższą (lub mniejszą – niepełną) emeryturą wzrosła w latach 2011-2020... **14,3-krotnie!**²

No dobrze, pewnie zapytasz, „a jak to wszystko się przełoży na wysokość mojej emerytury”?

Już dzisiaj nie jest dobrze. Jeżeli przeciętną nowo przyznaną emeryturę podzielimy przez wysokość średniego miesięcznego wynagrodzenia otrzymamy tzw. stopę zastąpienia³. Stopa zastąpienia określa jaką część wynagrodzenia będzie stanowić emerytura, czyli jakiego spadku dochodu przeciętny Polak spodziewać się może w danym roku przechodząc na emeryturę.

W 2019 r. stopa zastąpienia wynosiła tylko około 54,1%. Innymi słowy, dochody przeciętnego Polaka przechodzącego na emeryturę spadały o prawie połowę! Wskaźnik ten systematycznie spada, zbliżając się do poziomu 40%, czyli do poziomu granicznego, uznawanego przez Międzynarodową Organizację Pracy za minimalny standard.

Nie jest to oczywiście wskaźnik jednorodny. Kobiety mają stopę zastąpienia średnio na poziomie znacząco niższym niż mężczyźni (krócej pracują, mają dłuższą przeciętną długość życia, czyli czas na emeryturze). Również osoby dobrze zarabiające (powyżej średniej krajowej) mają stopę zastąpienia średnio niższą niż osoby zarabiające niewiele. To też musisz wziąć pod uwagę.

¹ Źródło: EUROSTAT : EUROPOP2019 - Population projections at national level (2019-2100)

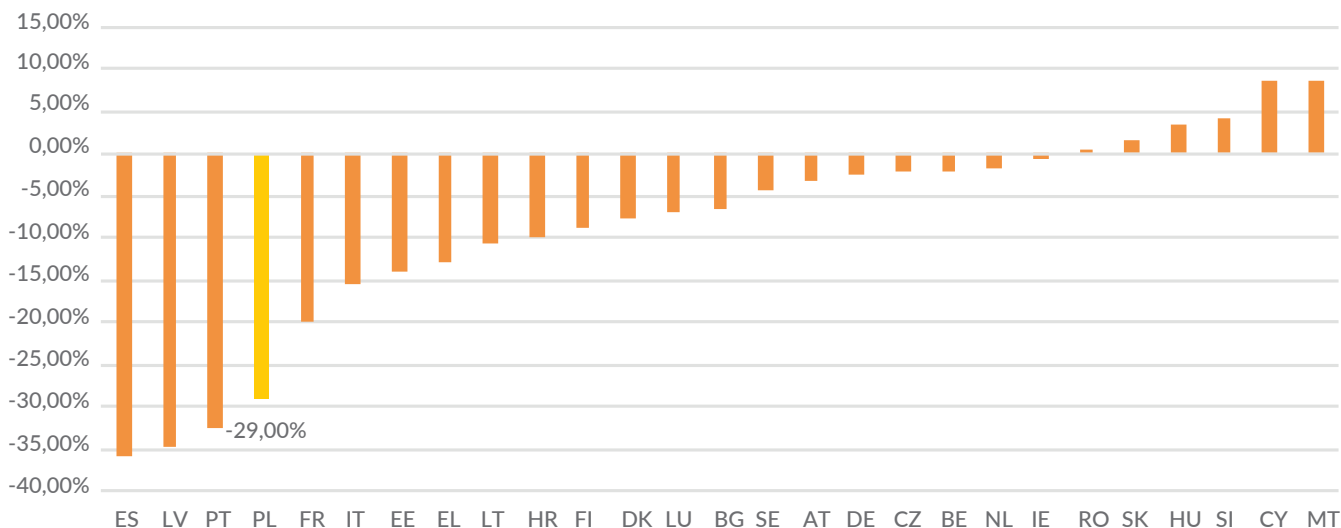
² ZUS - Emerytury nowosystemowe wypłacone w grudniu 2021 r. w wysokości niższej niż wysokość najniższej emerytury DEPARTAMENT STATYSTYKI I PROGNOZ AKTUARIALNYCH, Warszawa 2022 r.

³ Na potrzeby materiału za stopę zastąpienia przyjęto iloraz: przeciętnej wartości nowo przyznawanej emerytury brutto w danym roku i przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia zgodnie z metodyką: European Commission - The 2021 Ageing Report Economic & Budgetary Projections for the EU Member States (2019-2070). https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/economy-finance/ip148_en.pdf

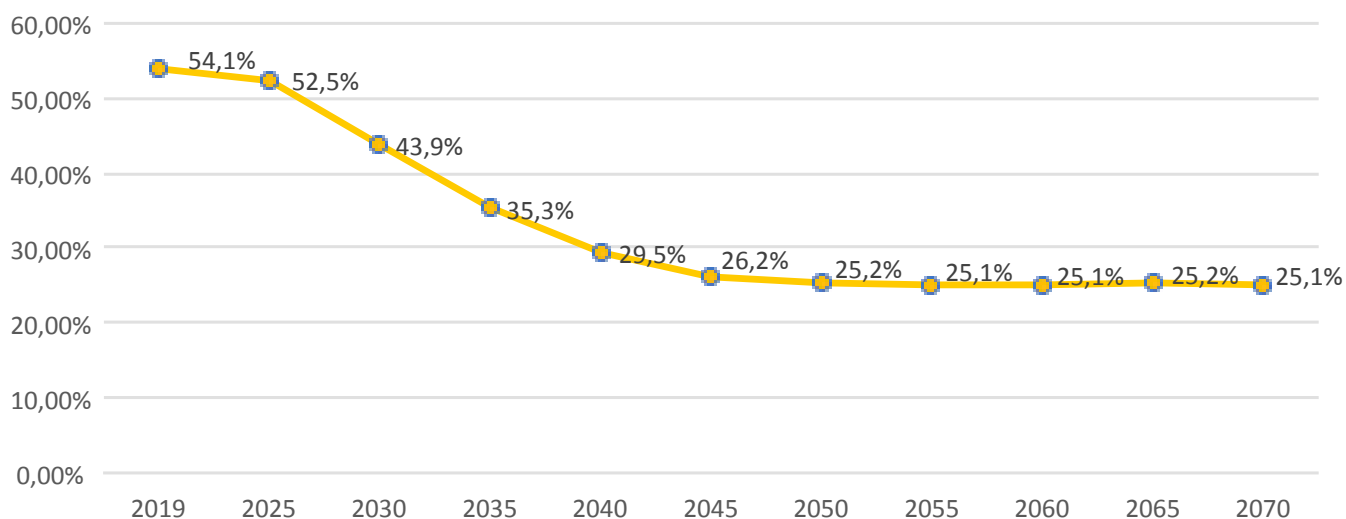
Prognozy na przyszłość również nie są najlepsze, wg raportu Komisji Europejskiej¹ stopa zastąpienia będzie spadać w większości krajów Unii Europejskiej. Spadać będzie jednak w różnym tempie. Polska z uwagi na zmiany demograficzne skutkujące starzeniem się społeczeństwa, będzie niestety w niechlubnej czołówce.

Według wspomnianego raportu Komisji Europejskiej stopa zastąpienia w Polsce spadnie między 2019 a 2070 rokiem o kolejne 28,9 pkt procentowego (czwarty najgorszy wynik z całej UE).

Prognoza zmian wysokości stopy zastąpienia 2019-2070 w UE (w pkt %)



Prognoza stopy zastąpienia w Polsce



¹ European Commission - The 2021 Ageing Report Economic & Budgetary Projections for the EU Member States (2019-2070). https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/economy-finance/ip148_en.pdf

Co możesz zrobić, aby zabezpieczyć się przed taką sytuacją?

1. Pracować dłużej, nawet mimo nabycia praw emerytalnych.

Wg danych ZUS, każdy rok pracy powyżej ustawowego wieku emerytalnego (60 lat dla kobiet, 65 dla mężczyzn) zwiększa późniejsze świadczenie emerytalne o około 8 proc.¹

2. Pomyśleć o sobie już dzisiaj i zabezpieczyć przyszłość na emeryturze własnymi oszczędnościami.

W tym skutecznie pomóc mogą produkty służące gromadzeniu dodatkowych oszczędności na emeryturę, a stanowiące własność osoby oszczędzającej (poza systemem ZUS):

IKE

gdzie systematyczne oszczędzanie na emeryturę nagradzane jest brakiem konieczności odprowadzenia podatku od dochodów kapitałowych.

IKZE

gdzie wpłacaną kwotę odliczyć można od przychodów stanowiących podstawę opodatkowania podatkiem PIT.

PPE i PPK

gdzie składki emerytalne odprowadza pracodawca i pracownik.



Chcesz dowiedzieć się więcej – [umów wizytę w oddziale Alior Banku](#)

¹ Źródło: ZUS, <https://www.zus.pl/-/prezes-zus-im-dluzsza-praca-tym-wyzsza-emerytura>