**MLO Bialystok Podstawy Przedsiębiorczości, klasa I semestr 2 zajęcia 21.02.2021 rok.**

**T. System emerytalny w Rzeczypospolitej Polskiej zasady jego funkcjonowania.**

**Reforma emerytalna wprowadzona w 1999 roku polegała na podziale zabezpieczenia emerytalnego na trzy filary.**

**I filar emerytury**, to emerytura ze zreformowanego Zakładu Ubezpieczeń Społecznych. Tutaj trafia większa część [składki](imap://strony%40jbs%2Emedia@mail.jbs.media:143/#NOP), potrącanej co miesiąc z pensji. Każdy ubezpieczony ma indywidualne konto w ZUS na którym rejestrowana jest wartość odkładanych pieniędzy. Niestety ta część składki nie jest inwestowana. Oznacza to, że jest ona jedynie corocznie waloryzowana o realny wzrost cen i usług ustalany przez GUS. Stąd część naszej emerytury pochodzącej z ZUS będzie zależała od sumy wszystkich zwaloryzowanych składek oraz wieku przejścia na emeryturę. Ta część składki nie podlega również dziedziczeniu.

Wiek emerytalny w Polsce wynosi 60 lat dla kobiet, a dla mężczyzn 65 lat.   
Nasza miesięczna emerytura z ZUS zostanie wyliczona przez podzielenie sumy wszystkich zwaloryzowanych składek przez liczbę miesięcy jaka statystycznie została nam do końca życia od momentu przejścia na emeryturę (Wg GUS przeciętna długość życia po osiągnięciu wieku emerytalnego dla kobiet wynosi 20,8 lat, a dla mężczyzn 13,3 lat). Dla osób pracujących przed styczniem 1999 roku przy obliczaniu emerytury z pierwszego filaru uwzględniony zostanie [kapitał początkowy](imap://strony%40jbs%2Emedia@mail.jbs.media:143/#NOP).

**II filar emerytury** to [Otwarte Fundusze Emerytalne](imap://strony%40jbs%2Emedia@mail.jbs.media:143/#NOP). Każdy kto podejmuje pierwszą pracę i urodzony jest po 1 stycznia 1969 r. ma miesiąc czasu na zawarcie umowy z jednym z funduszy emerytalnych. Jeśli po tym czasie nie podejmie takiej decyzji, ZUS wezwie go najpierw do zawarcia umowy, a później przydzieli do losowo wybranego funduszu.  
  
Reforma emerytalna z założenia nie dotyczyła osób starszych, niż pięćdziesięcioletnie. Uznano, że na pewno nie będzie się im opłacało zapisanie do funduszu emerytalnego.  
  
Pieniądze do OFE przekazywane są co miesiąc przez ZUS z wpłacanych tam [składek emerytalnych](imap://strony%40jbs%2Emedia@mail.jbs.media:143/#NOP). Wysokość składki wynosi 7,3% [ubruttowionego wynagrodzenia](imap://strony%40jbs%2Emedia@mail.jbs.media:143/#NOP). Powstały w ten sposób kapitał gromadzony jest na indywidualnym koncie w OFE. [Alokowana część składki](imap://strony%40jbs%2Emedia@mail.jbs.media:143/#NOP) inwestowana jest w różne instrumenty rynku finansowego, np. obligacje, akcje itp. Dzięki temu można liczyć na pomnażanie gromadzonego kapitału. Inwestowaniem zajmują się specjaliści z [Powszechnych Towarzystw Emerytalnych](imap://strony%40jbs%2Emedia@mail.jbs.media:143/#NOP), które zarządzają [Otwartymi Funduszami Emerytalnymi](imap://strony%40jbs%2Emedia@mail.jbs.media:143/#NOP). W celu zapewnienia bezpieczeństwa inwestycji określono dokładnie maksymalny poziom zaangażowania funduszy w poszczególne inwestycje. Ponadto kontrolę nad funduszami sprawuje instytucja państwowa o nazwie [Urząd Nadzoru nad Funduszami (UNFE)](imap://strony%40jbs%2Emedia@mail.jbs.media:143/#NOP).   
  
Wielkość udziałów uczestnika w aktywach funduszu odzwierciedla [jednostka uczestnictwa](imap://strony%40jbs%2Emedia@mail.jbs.media:143/#NOP).  
  
Kapitał zgromadzony przez członka funduszu podlega dziedziczeniu, co oznacza, że po jego śmierci zebrane na koncie w [OFE](imap://strony%40jbs%2Emedia@mail.jbs.media:143/#NOP) środki są wypłacane jego najbliższej rodzinie.

**III filar emerytury** jest dobrowolny. Autorzy reformy emerytalnej założyli, że Polacy będą mieli obowiązek uczestnictwa tylko w dwóch filarach, tzn. w zreformowanym Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych i w jednym z Otwartych Funduszy Emerytalnych. Wydawałoby się , że w zasadzie owe dwa filary zupełnie wystarczą.. W tym przekonaniu utwierdziły nas jeszcze reklamy OFE. Obiecywano w nich przyszłym emerytom, że zapisanie się do konkretnego funduszu zagwarantuje dostęp do wszystkich luksusów cywilizacji. Tymczasem prawda jest zupełnie inna. Otóż emerytura z dwóch zreformowanych filarów będzie niższa, niż świadczenia wypłacane do tej pory przez ZUS. W najlepszym wypadku wynosić będzie ok. 60% tego, co udawało się zarobić aktywnie pracując. Wskaźnik ten będzie tym mniejszy, im wyższe zarobki osiągał emeryt, zanim się nim stał. Wynika to z faktu, iż ZUS pobiera składki tylko od 30 krotności średniej, krajowej pensji. Jeżeli ktoś zarabia w ciągu roku np. 35 średnich pensji, to i tak jego emerytura zostanie wyliczona ze składki pobieranej od 30-krotności średniej, krajowej pensji. Reszta składek powiększy jego wypłatę. Przynajmniej część z tych pieniędzy należy przeznaczyć na III filar.  
  
Dobrowolnym zabezpieczeniem życia po zakończeniu pracy może być emerytalne ubezpieczenie na życie, np. z funduszem inwestycyjnym, pracowniczy program emerytalny, grupowe ubezpieczenie na życie, czy oszczędności gromadzone i inwestowane przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych. Choć z założenia III filar jest dobrowolny, powinni o nim pomyśleć praktycznie wszyscy, którzy po przejściu w stan spoczynku chcą zachować poziom życia.

**Materiały polecane do opanowania zagadnienia:**

Jacek Musiałkiewicz- Podstawy Przedsiębiorczości 2,0 wydawnictwo ekonomik

Małgorzata Biernacka Podstawy przedsiębiorczości

wydawnictwo Operon

Jarosław Korba – Podstawy Przedsiębiorczości

Wydawnictwo Operon

Opracował: Czesław Cielecki

Zapraszam na zajęcia prowadzone zdalnie zgodnie z planem zajęć.