



ZAKŁAD
UBEZPIECZEŃ
SPOŁECZNYCH

AKTYWNI 50+

SYSTEM **EMERYTALNY** W POLSCE

Jak zbudowany jest system emerytalny w Polsce?
Jak zwiększyć emeryturę? Czy można pracować
na emeryturze?



TRZY FILARY

System emerytalny w Polsce

System emerytalny ma za zadanie zapewnić środki dla starszych obywateli, którzy ze względu na wiek nie mogą pracować. Polski system emerytalny opiera się na trzech filarach. Pierwszy z nich to emerytura, jaką otrzymasz z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, gdy osiągniesz powszechny wiek emerytalny, czyli 60 lat, jeśli jesteś kobietą, i 65 lat w przypadku mężczyzn. Emerytura pochodzi ze składek emerytalnych opłacanych w okresie aktywności zawodowej. Wpłaty z tych składek trafiają do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (FUS), którym zarządza ZUS.

Drugi filar to otwarte fundusze emerytalne (OFE). ZUS wypłaca emerytury ze środków FUS i OFE. Trzeci filar stanowią dobrowolne produkty emerytalne.



POWSZECHNY WIEK EMERYTALNY W POLSCE

Kobiety – 60 lat
Mężczyźni – 65 lat



STAŻ PRACY, KTÓRY GWARANTUJE MINIMALNĄ EMERYTURĘ

Kobiety – 20 lat
Mężczyźni – 25 lat

DRUGI filar emerytalny

Otwarte fundusze emerytalne (OFE) to drugi filar emerytalny. Są to prywatne podmioty, którym możesz powierzyć część swojej składki emerytalnej. Uczestnictwo w OFE jest dobrowolne.

Gdy zapiszesz się do OFE, to Twój pracodawca co miesiąc będzie przekazywał składkę emerytalną do ZUS, a następnie ZUS część tej składki prześle do wybranego przez Ciebie OFE. Możesz też zdecydować, żeby nic nie trafiało do OFE, a cała składka pozostała w ZUS. Decyzję o podziale składki pomiędzy ZUS a OFE możesz zmienić raz na 4 lata w ramach tzw. okienka transferowego.

OFE będzie inwestować Twoje składki na rynku finansowym. Gdy będziesz zbliżać się do wieku emerytalnego, to fundusz stopniowo będzie przekazywać środki do ZUS. Cała operacja będzie trwała 10 lat i w miesiącu Twoich 60 (kobieta) lub 65 (mężczyzna) urodzin wszystkie pieniądze z OFE będą znajdować się w ZUS. Dzieje się tak dlatego, że to ZUS będzie wypłacał Twoją emeryturę, również ze środków, które ulokowałeś w OFE. Listę OFE znajdziesz na stronie Komisji Nadzoru Finansowego www.knf.gov.pl.

ZUS to nie wszystko

TRZECI filar emerytalny

Pieniądze na emeryturę są gromadzone nie tylko w ZUS i OFE. Możesz zadbać o swoje przyszłe finanse, uczestnicząc w **trzecim filarze emerytalnym**. Jest on dobrowolny i to Ty wybierasz, w jaki sposób, gdzie i ile pieniędzy zainwestujesz. W ramach trzeciego filaru możesz odkładać pieniądze na prywatną emeryturę poprzez:

IKE – indywidualne konta emerytalne

IKZE – indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego

PPK – pracownicze plany kapitałowe

PPE – pracownicze programy emerytalne

OIPE – Ogólnoeuropejski Indywidualny Produkt Emerytalny

IKE i IKZE pozwalają na inwestycję w emeryturę w sposób indywidualny i niezależny od innych systemów emerytalnych. W przypadku PPK wpłaty pochodzą od Ciebie, pracodawcy i państwa, zaś w PPE podstawowe od pracodawcy, a Ty możesz zdecydować, żeby wpłacać dodatkowe środki.

CZTERY KORZYŚCI z trzeciego filaru

- 1 Możliwość inwestowania w prywatną emeryturę, niezależną od publicznych rozwiązań
- 2 Ulgi podatkowe
- 3 Dziedziczenie zgromadzonych środków
- 4 Elastyczność, czyli możliwość zarządzania środkami, ustalania wysokości wpłat i wypłat

CO TO JEST rehabilitacja lecznicza ZUS

Z programu rehabilitacji możesz skorzystać, jeśli jesteś zagrożony utratą zdolności do pracy. Musi jednak istnieć szansa, że po rehabilitacji ją odzyskasz. Musisz też być ubezpieczony w ZUS, np. pracować zawodowo.

Turnus rehabilitacyjny trwa 24 dni i odbywa się w systemie ambulatoryjnym lub stacjonarnym. Ordynator ośrodka rehabilitacyjnego może go wydłużyć albo skrócić po uprzedniej zgodzie ZUS.

Aby skorzystać z rehabilitacji leczniczej ZUS, trzeba złożyć wniosek.



IOSKU na eZUS

Informację o stanie konta ubezpieczonego (IOSKU) możesz sprawdzić na swoim koncie na portalu eZUS. Jest to stan środków, które zgromadzisz na koncie i subkoncie w ZUS. Kwoty tam zapisane są podstawą obliczenia wysokości emerytury po osiągnięciu wieku emerytalnego. Taką informację otrzymuje co roku każda osoba urodzona po 1948 r., która kiedykolwiek była objęta ubezpieczeniami społecznymi i na jej koncie w ZUS została zapisana choćby jedna składka.

WYSOKOŚĆ EMERYTURY od czego zależy

W uproszczeniu można powiedzieć, że od dwóch rzeczy: wysokości składek emerytalnych i daty przejścia na emeryturę. Im lepiej zarabiasz, tym wyższą składkę emerytalną przekazuje za Ciebie do ZUS Twój pracodawca. Składki są zapisywane na Twoim koncie emerytalnym. Co miesiąc na Twoją przyszłą emeryturę do ZUS trafia kwota bliska 1/5 Twojego wynagrodzenia brutto. Co roku wszystkie zgromadzone w ZUS składki są waloryzowane.

Wysokość emerytury to wynik podzielenia zwaloryzowanych składek emerytalnych przez średnie dalsze trwanie życia wyrażone w liczbie miesięcy. Jeśli pracowałeś przed 1999 r., to do składek emerytalnych ZUS doliczy również tzw. kapitał początkowy.



KIEDY przejsć na emeryturę

Powszechny wiek emerytalny w Polsce wynosi obecnie 60 i 65 lat, odpowiednio dla kobiet i mężczyzn – od tego wieku mamy prawo do emerytury. Osiągnięcie tego wieku nie oznacza, że trzeba przejść na emeryturę. Nadal można pracować. Decyzja o zakończeniu aktywności zawodowej jest indywidualną sprawą każdego przyszłego emeryta. Czy późniejsze przejście na emeryturę się opłaca? Tak! Nowy system emerytalny premiuje osoby, które przechodzą na emeryturę później niż w powszechnym wieku emerytalnym.

PRACA na emeryturze

Ile konkretnie zyskasz, gdy później przejdziesz na emeryturę? Czy ktoś może Ci to obliczyć? Tak! W każdym momencie możesz zgłosić się do doradcy emerytalnego w ZUS, który obliczy, o ile wzrośnie prognozowana emerytura, jeżeli odłożysz w czasie decyzję o przejściu na świadczenie. Można też samodzielnie skorzystać z kalkulatora emerytalnego na eZUS.

Korzystaj z pomocy doradcy emerytalnego ZUS

W czym pomoże Ci doradca emerytalny?

- Wyjaśni zasady przyznawania emerytury
- Wytłumaczy, od czego zależy wysokość świadczenia
- Przekaze informacje, które mogą być pomocne w wyborze najlepszego momentu przejścia na emeryturę
- Wyliczy w kalkulatorze emerytalnym wysokość prognozowanej emerytury

Jeśli zdecydujesz się złożyć wniosek o emeryturę, to doradca:

- powie, jakie dokumenty musisz przygotować,
- pomoże wypełnić wniosek.

Emerytura to nie obowiązek, tylko prawo – to Ty decydujesz, kiedy chcesz zakończyć aktywność zawodową. Im dłużej pracujesz, tym wyższą będziesz mieć emeryturę.

www.zus.pl/aktywni-50-plus

