

Pracownicze Plany Kapitałowe - obliczenia

W nawiązaniu do ukazujących się w mediach informacji na temat możliwych reform w systemie dodatkowego zabezpieczenia emerytalnego w naszym kraju, mogą zostać przyjęte rozwiązania wprowadzające tzw. Pracownicze Plany Kapitałowe. Zakłada się, że do PPK składki podstawowe będą obligatoryjnie opłacać tak pracodawcy (podmioty zatrudniające) w wysokości 1,5% wynagrodzenia, jak też osoby zatrudnione (co do zasady pracownicy) w wysokości 2,0%. Możliwe będzie również opłacanie nieobligatoryjnych składek dodatkowych 2,5% pracodawca i 2,0% pracownik.

W opracowaniu przedstawione zostały odpowiedzi na najczęściej zadawane pytania dotyczące zasobów możliwych do zgromadzenia w ramach PPK:

1. Ile środków zgromadzi w jednym roku przeciętny zatrudniony?
 - a. Opłacając składki minimalne
 - b. Opłacając składki maksymalne
2. Ile środków pojawi się na rynku w 2018 r.?
3. Ile wyniosą opłaty i koszty od zgromadzonych środków?
4. Ile środków zgromadzi i jaką będą miały wartość w chwili przejścia na emeryturę przeciętny zatrudniony?
 - a. Opłacając składki minimalne
 - b. Opłacając składki maksymalne

Założenia:

Ze względu na prognostyczny charakter obliczeń przyjęte zostały następujące założenia:

- Obowiązek odprowadzania składek dla podmiotów pow. 250 zatrudnionych od 1.07.2018 r. objemie 2,9 mln zatrudnionych¹
- W 2018 r. płaca minimalna wyniesie 2100 zł
- W 2018 przeciętne wynagrodzenie za pracę wyniesie 4500 zł
- Wzrost wynagrodzeń w kolejnych latach wyniesie średnio 3%
- Stopa zwrotu z inwestycji średnio 2%
- Dopłata powitalna w latach 2018-2020 wyniesie 250 zł jednorazowo
- Premia za oszczędzanie będzie wynosić 240 zł /rocznie

¹ Dane GUS o liczbie pracowników w przedsiębiorstwach pow. 250 osób na koniec 2016 r.

Wyniki obliczeń

Ad 1. Uwzględniając powyższe założenia przeciętny zatrudniony w 2018 zgromadzi w ramach PPK:

- 1208,12 zł (składki 6x157,00zł + dopłata – koszty + 2% stopa zwrotu)
- 2498,36 zł (składki 6x360,00zł + dopłata – koszty + 2% stopa zwrotu)

Ad 2. Przyjmując powyższe założenia oraz wskazując, że w II połowie 2018 r. aktywnie w ramach PPK przy składce co najmniej 3,5% będzie brało udział:

- 10% uprawnionych, czyli ok 300 tys. osób zgromadzone aktywa wyniosą: 362,4 mln zł
- 30% uprawnionych, czyli ok 900 tys. osób zgromadzone aktywa wyniosą: 1 087,3 mln zł
- 50% uprawnionych, czyli ok 1 500 tys. osób zgromadzone aktywa wyniosą: 1 812,2 mln zł

Dla porównania OFE średnio w ciągu 6 miesięcy 2015 r. OFE zebrały ok 1,5 mld zł²

Warto jednak dodać, że w 2019 r. obowiązek zapisu i możliwość uczestnictwa obejmie blisko 8 mln zatrudnionych, wobec tego przy składce min oraz przy udziale:

- 10% uprawnionych, czyli ok 800 tys. osób aktywa tylko w 2019 r. wyniosą: 1,6 mld zł
- 30% uprawnionych, czyli ok 2,4 mln osób aktywa tylko w 2019 r. wyniosą: 4,7 mld zł
- 50% uprawnionych, czyli ok 4, 0 mln osób aktywa tylko w 2019 r. wyniosą: 7,8 mld zł

Ad 3. Zakładając, że koszty związane z prowadzeniem PPK na poziomie: 0,6% wartości aktywów netto (bez dodatkowych kosztów, oraz nie uwzględniając benchmarków) wyniosą w 2018 r.

- przy min. składkach i 10% udziale uprawnionych: 2,2 mln zł
- przy min. składkach i 30% udziale uprawnionych: 6,5 mln zł
- przy min. składkach i 50% udziale uprawnionych: 10,9 mln zł

Analogicznie w 2019 r. koszty od aktywów zgromadzonych tylko w tym roku wyniosą:

- przy min. składkach i 10% udziale uprawnionych: 9,4 mln zł
- przy min. składkach i 30% udziale uprawnionych: 28,2 mln zł
- przy min. składkach i 50% udziale uprawnionych: 47,0 mln zł

² Dane KNF https://www.knf.gov.pl/?articleId=3966&p_id=18

Ad 4. Przyjmując powyższe założenia gdy PPK funkcjonowało od 2000 roku³ zatrudniony przechodzący na emeryturę w 2040 r. uzbierałby:

- Przy składce min (3,5%) -> 93 699,36 zł, co oznacza świadczenie⁴ w wysokości: 390,41 zł
- Przy składce 2,5% i 2,5% -> 131 820,77 zł, co oznacza świadczenie⁵ w wysokości: 549,25 zł
- Przy składce max (8,0%) -> 205 009,24 zł, co oznacza świadczenie⁶ w wysokości: 854,21 zł

Dla porównania przeciętne wynagrodzenie w gospodarce w 2040 będzie wynosić ok 8 600 zł⁷

Instytut Emerytalny Sp. z o. o.

ul. Solec 38, 00-394 Warszawa

tel.(fax) 22 458 23 00 (01), tel. kom. + 48 724 555 053

www.institutemerytalny.pl



³ Założenie od 2000 roku wynika z pewnych danych dotyczących przeciętnego wynagrodzenia oraz możliwości ekstrapolowania danych do 2040 r.

⁴ Kapitał podzielony przez 240 miesięcy

⁵ Kapitał podzielony przez 240 miesięcy

⁶ Kapitał podzielony przez 240 miesięcy

⁷ Na podstawie wyliczeń: 3% roczny wzrost wynagrodzeń