



**INSTYTUT  
EMERYTALNY**

# **PRZYSZŁOŚĆ EMERYTALNA**

**EKSPERTYZA INSTYTUTU EMERYTALNEGO**

**WARSZAWA, SIERPIEŃ 2020**

## Spis treści

Autorzy ekspertyzy.....	2
Założenia prognoz.....	3
Prognoza wysokości świadczeń na 2060 rok.....	4
Im dłużej w pracy tym wyższe świadczenia .....	5
W kierunku realnego podniesienia wysokości świadczeń.....	6
Dłuższa praca i emerytura z różnych źródeł .....	7
Zrównanie i podwyższenie wieku emerytalnego .....	8

## Autorzy ekspertyzy

Średnia wysokość nowo przyznanej emerytury w 2020 roku wynosi: 2185,87 zł czyli 84% płacy minimalnej (2600 zł). Oznacza to, że przechodzący dzisiaj na emeryturę otrzymują relatywnie wysokie świadczenie. Jednak zmiany demograficzne oraz nowe zasady obliczania wysokości emerytur sprawiają, że osoby wchodzące w tym roku na rynek pracy, na koniec kariery zawodowej nie mogą spodziewać się wysokich świadczeń.

Niniejsze opracowanie pt. *Przyszłość emerytalna – ekspertyza Instytutu Emerytalnego* został przygotowany przez ekspertów Instytutu Emerytalnego dr. Antoniego Kolka oraz Oskara Sobolewskiego.

Ambicją Autorów jest przedstawienie w przystępny sposób głównych wyzwań polskiego systemu emerytalnego związanych z wysokością świadczeń. Zaprezentowane prognozy dotyczą perspektywy lat 60-tych XXI wieku, czyli sytuacji osób, które dzisiaj wchodzą na rynek pracy. Przyjęte założenia obliczeń nie wywodzą się z doktrynalnych twierdzeń, ale są wynikiem konsensusu przedstawicieli różnych poglądów społeczno-ekonomicznych.



**dr Antoni Kolek**  
Prezes  
Instytutu Emerytalnego



**Oskar Sobolewski**  
Ekspert  
Instytutu Emerytalnego

## Założenia prognoz

W treści prezentowanej analizy, autorzy skupili się na oszacowaniu przyszłych świadczeń osób, które w 2020 roku rozpoczynają swoją aktywność zawodową i które przez całą swoją karierę będą otrzymywały wynagrodzenie na poziomie minimalnego wynagrodzenia. Autorzy założyli, że wzrost płacy minimalnej będzie stały i wyniesie 2% w każdym roku, składka na ubezpieczenia społeczne pozostanie na niezmiennym poziomie, a waloryzacja środków w ramach funduszu ubezpieczeń wyniesienie 4%.

Ponadto autorzy pokazują ile środków pracownicy uzbierają w ramach II filarowej formy oszczędzania jaką jest PPK. W obliczeniach zostało przyjęte, że uczestnik PPK przez całą swoją aktywność zawodową będzie wносił do PPK 3,5% wpłaty podstawowej (finansowanej przez pracodawcę i pracownika), a także otrzyma wpłatę powitalną i dopłaty roczne w każdym roku uczestnictwa.

Przyjmując warunki wypłaty świadczeń, autorzy przyjęli, że wzrost jakości życia w Polsce przełoży się na wydłużanie średniego dalszego trwania życia oraz że czynnik ten nie ulegnie zmianie przy obliczaniu wysokości świadczenia.

Przyjęte założenia mają charakter modelu ogólnego i nie uwzględniają szczegółowych sytuacji życiowych wpływających na stan faktyczny ubezpieczonego, ani zmian w przepisach. Model ma przybliżyć skalę wyzwania związanego z zabezpieczeniem społecznym, a nie wskazywać dokładną wysokość emerytury określonej osoby.

# Prognoza wysokości świadczeń na 2060 rok

## ROK 2060

Osoba, która dzisiaj wchodzi na rynek pracy i będzie pracowała 40 lat do 2060 roku cały czas na płacy minimalnej, zbiera kapitał (zwaloryzowany) na poziomie 822 tys. zł.

Przechodząc na emeryturę w wieku 60 lat średnie dalsze trwanie życia wynosić będzie 272 miesiące (12 więcej niż obecnie). Wysokość emerytury wyniesie 3068,47 zł wówczas płaca minimalna wynosić będzie 5740,93 zł, czyli na poziomie 53% płacy minimalnej.

Oszczędzając w PPK przy wpłatach podstawowych (i dopłatach rocznych) uczestnik zgromadzi 116 tys. zł, co po uwzględnieniu 25% wypłaty jednorazowej pozwoli na wypłatę 726,02 zł w 120 miesięcznych ratach (płaca minimalna wynosić będzie w 2060 roku 5740,93 zł, czyli na poziomie 13% płacy minimalnej).

### ROK 2060

Średnia wysokość nowo przyznanej emerytury w 2020 roku - 2185,87 zł (84% płacy minimalnej)



Osoba, która dzisiaj wchodzi na rynek pracy i będzie pracowała przez **40 lat** do 2060 roku zarabiając równowartość minimalnego wynagrodzenia, zbiera kapitał (po waloryzacji) na poziomie **822 000** zł.



Emerytura w wieku 60 lat wyniesie **3 068,47** zł, czyli na poziomie 53% płacy minimalnej.



Oszczędzając w PPK (3.5% wpłat podstawowych pracownika i pracodawcy oraz zasilenia publiczne) uczestnik zgromadzi **116 000** zł, co oznacza, że miesięcznie otrzyma przez 10 lat świadczenie w wysokości **726** zł.

Wyliczenia Instytutu Emerytalnego – sierpień 2020

# Im dłużej w pracy tym wyższe świadczenia

## ROK 2065

Pracując do 65. roku życia ubezpieczony zgromadzi 1,092 mln zł co przełoży się na świadczenie w wysokości 4856,24 zł (płaca minimalna wynosić będzie w 2065 roku 6338,42 zł, czyli na poziomie 77% płacy minimalnej).

Przechodząc na emeryturę w wieku 65 lat średnie dalsze trwanie życia wynosić będzie 225 miesięcy (8 więcej niż obecnie).

Oszczędzając w PPK przy wpłatach podstawowych (i dopłatach rocznych) uczestnik zgromadzi 143 tys. zł, co po uwzględnieniu 25% wypłaty jednorazowej pozwoli na wypłatę 894,40 zł w 120 miesięcznych ratach (płaca minimalna wynosić będzie w 2065 roku 6338,42 zł, czyli na poziomie 14% płacy minimalnej).

### ROK 2065

Średnia wysokość nowo przyznanej emerytury w 2020 roku - 2185,87 zł (84% płacy minimalnej)



Osoba, która dzisiaj wchodzi na rynek pracy i będzie pracowała przez **45 lat** do 2065 roku zarabiając równowartość minimalnego wynagrodzenia, uzbiera kapitał (po waloryzacji) na poziomie **1 092 000 zł**.



Emerytura w wieku 65 lat wyniesie **4 856,24 zł**, czyli na poziomie 77% płacy minimalnej.



Oszczędzając w PPK (3.5% wpłat podstawowych pracownika i pracodawcy oraz zasilenia publiczne) uczestnik zgromadzi **143 000 zł**, co oznacza, że miesięcznie otrzyma przez 10 lat świadczenie w wysokości około **895 zł**.

Wyliczenia Instytutu Emerytalnego - sierpień 2020

# W kierunku realnego podniesienia wysokości świadczeń

## ROK 2067

Pracując do 67. roku życia ubezpieczony zgromadzi 1,213 mln zł co przełoży się na świadczenia 5946,13 zł (płaca minimalna wynosić będzie w 2067 roku 6594,49 zł, czyli na poziomie 90% płacy minimalnej).

Przechodząc na emeryturę w wieku 67 lat średnie dalsze trwanie życia wynosić będzie 204 miesiące (4 więcej niż obecnie).

Oszczędzając w PPK przy wpłatach podstawowych (i dopłatach rocznych) uczestnik zgromadzi 155 tys. zł, co po uwzględnieniu 25% wypłaty jednorazowej pozwoli na wypłatę 726,02 zł w 120 miesięcznych ratach (płaca minimalna wynosić będzie w 2067 roku 6594,49 zł, czyli na poziomie 15% płacy minimalnej).

### ROK 2067

Średnia wysokość nowo przyznanej emerytury w 2020 roku - 2185,87 zł (84% płacy minimalnej)



Osoba, która dzisiaj wchodzi na rynek pracy i będzie pracowała przez **47 lat** do 2067 roku zarabiając równowartość minimalnego wynagrodzenia, uzbiera kapitał (po waloryzacji) na poziomie **1 213 000** zł.



Emerytura w wieku 67 lat wyniesie **5946,13** zł, czyli na poziomie 90% płacy minimalnej.



Oszczędzając w PPK (3.5% wpłat podstawowych pracownika i pracodawcy oraz zasilenia publiczne) uczestnik zgromadzi **155 000** zł, co oznacza, że miesięcznie otrzyma przez 10 lat świadczenie w wysokości około **970** zł.

Wyliczenia Instytutu Emerytalnego - sierpień 2020

## Dłuższa praca i emerytura z różnych źródeł

Najprostszą odpowiedzią na pytanie „co zrobić żeby emerytury były wyższe?” jest stwierdzenie, że należy dłużej pracować i gromadzić dodatkowe środki. Jak wskazano powyżej, przedłużenie aktywności zawodowej o 5 lub 7 lat to znacznie wyższe świadczenie z ZUS oraz więcej środków z PPK. Te dwa źródła dochodów gospodarstwa domowego emerytów w latach 60-tych XXI wieku pozwolą na bezpieczeństwo finansowe. Jednak aby to osiągnąć wraz z wejściem na rynek pracy należy przygotować się, że wraz ze zdobywaniem kolejnych szczebli kariery zawodowej dbać trzeba także o oszczędności emerytalne. PPK będzie uzupełnieniem emerytury, jako II-filarowe świadczenie będzie mogło w kilkunastoprocentowym stopniu zwiększyć budżet przyszłych emerytów. Warto więc już dzisiaj rozpoczynając aktywność zawodową zdecydować się na oszczędzanie w ramach tej formy, obok innych długoterminowych inwestycji takich jak ustawowe IKE lub IKZE, ale także bardziej alternatywne formy oszczędzania jak sztuka, nieruchomości albo wino inwestycyjne.



# Zrównanie i podwyższenie wieku emerytalnego

Wiek emerytalny w Polsce jest zbyt niski. Osoby przechodzące na emeryturę w wieku 60 lat otrzymują i będą otrzymywały dużo niższe świadczenie. Z każdym rokiem ta różnica będzie coraz większa. Polski ustawodawca powinien jak najszybciej rozpocząć pracę nad ustawą, która w pierwszej kolejności zrówna wiek emerytalny, a w drugiej dokona jego podniesienia do poziomu 67. roku życia. Przygotowane przez autorów obliczenia pokazują, że różnica pomiędzy 60. a 67. rokiem życia w przypadku przejścia na emeryturę to o prawie 40 punktów procentowych wyższe świadczenie. Nie ma żadnych wątpliwości, że odpowiedzialny rząd powinien już dzisiaj rozpocząć poważną debatę emerytalną w gronie ekspertów związanych z systemem emerytalnym, ekonomistów i polityków ze wszystkich stron sceny politycznej, aby jak najszybciej rozpocząć prace nad podniesieniem wieku emerytalnego. Każdy miesiąc i rok z niskim wiekiem emerytalnym to skazywanie kolejnych roczników na głodowe świadczenia, a większość osób przechodzi na emeryturę kiedy tylko osiągnie wymagany ustawą wiek. O ile dzisiejsi emeryci mogą się zadowolić emeryturą na w miarę godziwym poziomie, to kolejne pokolenia otrzymają emeryturę jako równowartość 20% swojej pensji.

*dr Antoni Kolek*

*Oskar Sobolewski*



**INSTYTUT  
EMERYTALNY**

**Instytut Emerytalny sp. z o. o.  
ul. Solec 38 | 00-394 Warszawa**

**biuro@instytutemerytalny.pl**  
**[www.instytutemerytalny.pl](http://www.instytutemerytalny.pl)**