

Wypłata emerytur

SPOSÓB WYPŁATY EMERYTUR Z FILARA KAPITAŁOWEGO

- ➔ Stopniowe przenoszenie środków z OFE na subkonto w ZUS
- ➔ Będzie odbywać się na 10 lat przed osiągnięciem wieku emerytalnego
- ➔ Wypłata świadczenia emerytalnego oraz jego waloryzacja na takich samych zasadach jak obowiązujące w I filarze

Dobrowolny udział

DOBROWOLNOŚĆ UDZIAŁU W OFE

- ➔ Osoby wchodzące na rynek pracy będą musiały wybrać OFE, jeśli tego nie zrobią, ich składka w całości będzie trafiać do ZUS
- ➔ Obecni klienci będą musieli zdecydować – albo zostają w OFE, albo cała ich składka trafia do ZUS. Będą mieli na to trzy miesiące. Klienci, którzy zostaną w OFE, będą musieli powiadomić o tym ZUS
- ➔ Składki i aktywa osób, które chcą odkładać tylko w ZUS, trafiają na subkonto
- ➔ Decyzja o przejściu do ZUS byłaby nieodwracalna, ale osoby, które zostałyby w OFE, wciąż będą mogły wrócić do ZUS
- ➔ Obligacje skarbowe, których właścicielem stałby się ZUS, byłyby umarzane (inne rozwiązania w postępowaniu z innymi papierami)
- ➔ Składka do OFE pozostałaby na obecnym poziomie (w 2017 r. wyniesie 3,5 proc.)
- ➔ Aktywa z OFE byłyby przenoszone do ZUS na 10 lat przed emeryturą
- ➔ Pozostaje państwowa gwarancja minimalnej emerytury

RZĄDOWE REKOMENDACJE ZMIAN W OFE

OFE bez obligacji

LIKWIDACJA CZĘŚCI OBLIGACYJNEJ OFE

- ➔ Aktywa, których OFE nie mogą inwestować w akcje, byłyby przeniesione z OFE do ZUS – obecny limit inwestycji OFE w akcje to 47,5 proc.
- ➔ Składki zainwestowane w akcje pozostałyby w OFE, a składka przekazywana do nich wzrosłaby do 2,92 proc. (obecnie 2,8 proc.)
- ➔ Obowiązywałby zakaz inwestycji w państwowe papiery dłużne, OFE mogłyby inwestować w akcje i większość innych komercyjnych instrumentów finansowych
- ➔ Aktywa z OFE byłyby przenoszone do ZUS na 10 lat przed emeryturą
- ➔ Rząd gwarantuje wypłatę minimalnej emerytury

Dodatkowa składka

DOBROWOLNOŚĆ „PLUS” (Z DODATKOWĄ SKŁADKĄ)

- ➔ Ubezpieczony ma wybór między pozostaniem w OFE a przejściem tylko do ZUS
- ➔ Od wariantu dobrowolnego wyboru różni się głównie dodatkową składką przekazywaną do OFE przez ubezpieczonego
- ➔ W tym wariantcie do OFE trafia 2 proc. z całości składki emerytalnej (19,52 proc.), ale ubezpieczony musi wpłacić dodatkowo 2 proc. pensji brutto
- ➔ Pozostaje państwowa gwarancja minimalnej emerytury dla osób, które zostają w OFE, ale tylko proporcjonalnie do części składki, która trafia do ZUS – 90 proc. emerytury minimalnej