

Informacja o wysokości skumulowanego kapitału emerytalnego osób rozpoczynających pracę w latach 1999 – 2009

1. W analizie dokonano symulacji wysokości kapitału emerytalnego zgromadzonego na indywidualnych kontach prowadzonych przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych i rachunkach w otwartych funduszach emerytalnych, zgromadzonego przez ubezpieczonych rozpoczynających pracę w dniu 1 lipca w latach 1999 – 2009. Przyjęto, że ubezpieczony otrzymuje wynagrodzenie w wysokości 100% przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej. Założono brak przerw w opłacaniu składki (bezrobocie, choroba, urlop bezpłatny). Przyjęto, że składki opłacano od lipca 1999 r. do kwietnia 2010 r.

Analiza została sporządzona na dzień 31 maja 2010 r. i uwzględnia waloryzację kont w ZUS za 2009 r., która została przeprowadzona w dniu 1 czerwca 2010 r. Wskaźnik waloryzacji za 2009 r. – 107,22%.

2. Wartość opłaconych składek na ubezpieczenie emerytalne do maja 2010 r. w zależności od roku rozpoczęcia pracy ilustruje poniższa tabela.

Moment rozpoczęcia pracy	Wartość opłaconych składek na ubezpieczenie emerytalne	Składka I filar (ZUS)	Składka II filar (OFE)
lipiec 1999	61 072,55 zł	38 232,92 zł	22 839,63 zł
lipiec 2000	56 910,43 zł	35 627,32 zł	21 283,11 zł
lipiec 2001	52 301,28 zł	32 741,89 zł	19 559,39 zł
lipiec 2002	47 404,05 zł	29 676,10 zł	17 727,95 zł
lipiec 2003	42 360,96 zł	26 519,00 zł	15 841,96 zł
lipiec 2004	37 143,24 zł	23 252,58 zł	13 890,66 zł
lipiec 2005	31 684,64 zł	19 835,36 zł	11 849,28 zł
lipiec 2006	25 989,93 zł	16 270,33 zł	9 719,60 zł
lipiec 2007	19 979,58 zł	12 507,71 zł	7 471,87 zł
lipiec 2008	13 402,38 zł	8 390,22 zł	5 012,16 zł
lipiec 2009	6 196,04 zł	3 878,87 zł	2 317,17 zł

3. Wraz z wydłużaniem się okresu ubezpieczenia rośnie kwota składek zgromadzonych na koncie w ZUS i na rachunku w OFE. Wysokość zgromadzonego kapitału w zależności od roku rozpoczęcia pracy ilustruje poniższa tabela.

Moment rozpoczęcia pracy	Stan Konta w ZUS (składka 7,3%)	Stan konta w OFE		
		Średni	Minimalny	Maksymalny
lipiec 1999	32 604,06 zł	32 055,92 zł	30 915,08 zł	32 799,05 zł
lipiec 2000	29 593,80 zł	28 452,83 zł	27 606,62 zł	28 985,06 zł
lipiec 2001	26 552,46 zł	24 731,38 zł	24 148,32 zł	25 182,55 zł
lipiec 2002	23 451,44 zł	21 115,37 zł	20 661,07 zł	21 595,65 zł
lipiec 2003	20 319,29 zł	17 955,02 zł	17 645,37 zł	18 414,78 zł
lipiec 2004	17 167,83 zł	15 042,17 zł	14 828,48 zł	15 505,98 zł
lipiec 2005	14 015,78 zł	12 303,85 zł	12 145,92 zł	12 735,46 zł
lipiec 2006	10 920,73 zł	9 861,59 zł	9 754,79 zł	10 181,81 zł
lipiec 2007	7 947,25 zł	7 655,12 zł	7 584,49 zł	7 864,26 zł
lipiec 2008	5 105,76 zł	5 247,16 zł	5 195,09 zł	5 348,74 zł
lipiec 2009	2 317,17 zł	2 275,45 zł	2 260,98 zł	2 310,57 zł

4. Ze względu na działanie mechanizmu waloryzacji konta w I filarze, osoby które rozpoczęły pracę w roku 2009 mają na swoich kontach zaewidencjonowaną nominalną wartość wpłaconych składek. Osoby, które rozpoczęły pracę wcześniej mają na swoim koncie w ZUS więcej niż wpłaciły, w szczególności osoby, które rozpoczęły pracę w 1999 r. o prawie 42,8% więcej. Ponoszone na rzecz powszechnych towarzystw emerytalnych opłaty i ich wyniki inwestycyjne powodują, że jedynie osoby, które rozpoczęły pracę przed 2009 rokiem mogą mieć na swoich rachunkach nominalnie więcej niż wpłaciły. Relację nominalnej wartości opłaconych składek na ubezpieczenie emerytalne do maja 2010 r. w zależności od roku rozpoczęcia pracy do kwoty składek zaewidencjonowanych na koncie w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych i na rachunkach w otwartych funduszach emerytalnych ilustruje poniższa tabela.

Moment rozpoczęcia pracy	Stan Konta w ZUS	Stan konta w OFE		
		Średni	Minimalny	Maksymalny
Wartość opłaconych składek na II filar emerytalny (7,3%) = 100%				
lipiec 1999	142,8%	140,4%	135,4%	143,6%
lipiec 2000	139,0%	133,7%	129,7%	136,2%
lipiec 2001	135,8%	126,4%	123,5%	128,7%
lipiec 2002	132,3%	119,1%	116,5%	121,8%
lipiec 2003	128,3%	113,3%	111,4%	116,2%
lipiec 2004	123,6%	108,3%	106,8%	111,6%
lipiec 2005	118,3%	103,8%	102,5%	107,5%
lipiec 2006	112,4%	101,5%	100,4%	104,8%
lipiec 2007	106,4%	102,5%	101,5%	105,3%
lipiec 2008	101,9%	104,7%	103,6%	106,7%
lipiec 2009	100,0%	98,2%	97,6%	99,7%

5. Wraz z długością stażu ubezpieczeniowego rośnie bezwzględna różnica pomiędzy kwotą środków zgromadzonych w najlepszym i najgorszym funduszu emerytalnym. Im więcej pieniędzy w funduszu emerytalnym tym większe zatem znaczenie kwoty opłat i wyników inwestycyjnych funduszu emerytalnego. Bezwzględną różnicę pomiędzy wartością środków zgromadzonych w najlepszym i najgorszym funduszu w zależności od roku rozpoczęcia pracy ilustruje poniższa tabela.

Moment rozpoczęcia pracy	Stan konta w OFE			
	Średni	Minimalny	Maksymalny	Rozstęp (maksymalny – minimalny)
lipiec 1999	32 055,92 zł	30 915,08 zł	32 799,05 zł	1 883,96 zł
lipiec 2000	28 452,83 zł	27 606,62 zł	28 985,06 zł	1 378,44 zł
lipiec 2001	24 731,38 zł	24 148,32 zł	25 182,55 zł	1 034,23 zł
lipiec 2002	21 115,37 zł	20 661,07 zł	21 595,65 zł	934,58 zł
lipiec 2003	17 955,02 zł	17 645,37 zł	18 414,78 zł	769,42 zł
lipiec 2004	15 042,17 zł	14 828,48 zł	15 505,98 zł	677,51 zł
lipiec 2005	12 303,85 zł	12 145,92 zł	12 735,46 zł	589,54 zł
lipiec 2006	9 861,59 zł	9 754,79 zł	10 181,81 zł	427,02 zł
lipiec 2007	7 655,12 zł	7 584,49 zł	7 864,26 zł	279,76 zł
lipiec 2008	5 247,16 zł	5 195,09 zł	5 348,74 zł	153,65 zł
lipiec 2009	2 275,45 zł	2 260,98 zł	2 310,57 zł	49,59 zł

6. Odnosząc się do sytuacji tych osób urodzonych pomiędzy 1948 a 1949, które rozpoczęły pracę w latach 1999 – 2009 należy stwierdzić, Tylko w przypadku osób, które przystąpiły w lipcu 2008 r., na koniec maja 2010 r. stan rachunku w OFE był średnio wyższy niż stan rachunku w ZUS. Dla pozostałych przypadków środki na rachunku w ZUS były wyższe od średnich stanów rachunków w OFE. W najmniej na kontach mają osoby, które rozpoczęły pracę w latach 2003 – 2005. Gdyby nie podjęty decyzji o podziale składki kwota oszczędności zgromadzonych na ich emeryturę byłaby wyższa o ok. 14%. Różnica pomiędzy wartością środków zaewidencjonowanych na koncie w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych lub zgromadzonych średnio na rachunku w funduszu rzez osobę urodzoną w latach 1949 – 1968, która rozpoczęła pracę po dniu 1 stycznia 1999 r. i mogła podjąć decyzję o podziale składki, w zależności od roku rozpoczęcia pracy ilustruje poniższa tabela.

Moment rozpoczęcia pracy	Stan Konta w ZUS (składka 7,3%)	Średni stan konta w OFE (składka 7,3%)	Różnica (ZUS – OFE)	Różnica (ZUS - OFE) (w%)
lipiec 1999	32 604,06 zł	32 055,92 zł	548,14 zł	1,71%
lipiec 2000	29 593,80 zł	28 452,83 zł	1 140,98 zł	4,01%
lipiec 2001	26 552,46 zł	24 731,38 zł	1 821,08 zł	7,36%
lipiec 2002	23 451,44 zł	21 115,37 zł	2 336,07 zł	11,06%
lipiec 2003	20 319,29 zł	17 955,02 zł	2 364,26 zł	13,17%
lipiec 2004	17 167,83 zł	15 042,17 zł	2 125,65 zł	14,13%
lipiec 2005	14 015,78 zł	12 303,85 zł	1 711,92 zł	13,91%
lipiec 2006	10 920,73 zł	9 861,59 zł	1 059,14 zł	10,74%
lipiec 2007	7 947,25 zł	7 655,12 zł	292,13 zł	3,82%
lipiec 2008	5 105,76 zł	5 247,16 zł	- 141,40 zł	-2,69%
lipiec 2009	2 317,17 zł	2 275,45 zł	41,72 zł	1,83%