

Informacja o wysokości skumulowanego kapitału emerytalnego osób rozpoczynających pracę w latach 1999 – 2008

1. W analizie dokonano symulacji wysokości kapitału emerytalnego zgromadzonego na indywidualnych kontach prowadzonych przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych i rachunkach w otwartych funduszach emerytalnych, przez ubezpieczonych rozpoczynających pracę w dniu 1 lipca w latach 1999 – 2008. 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 sierpnia 1999 r. do maja 2009 r.
2. Wartość opłaconych składek na ubezpieczenie emerytalne do maja 2009 r. w zależności od roku rozpoczęcia pracy ilustruje poniższa tabela.

Rok rozpoczęcia pracy	Wartość opłaconych składek na ubezpieczenie emerytalne	Składka I filar (ZUS)	Składka II filar (OFE)
1999	53 629,96 zł	33 573,68 zł	20 056,29 zł
2000	49 467,85 zł	30 968,09 zł	18 499,76 zł
2001	44 858,69 zł	28 082,64 zł	16 776,05 zł
2002	39 961,47 zł	25 016,86 zł	14 944,61 zł
2003	34 918,37 zł	21 859,76 zł	13 058,61 zł
2004	29 700,65 zł	18 593,34 zł	11 107,31 zł
2005	24 242,06 zł	15 176,12 zł	9 065,93 zł
2006	18 547,35 zł	11 611,10 zł	6 936,25 zł
2007	12 537,00 zł	7 848,47 zł	4 688,53 zł
2008	5 959,79 zł	3 730,98 zł	2 228,82 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.

Rok rozpoczęcia pracy	Stan konta ZUS	Stan rachunku w OFE		
		Średni	Minimalny	maksymalny
1999	46 662,69 zł	25 018,20 zł	24 177,68 zł	25 951,02 zł
2000	41 962,93 zł	21 939,72 zł	21 370,94 zł	22 903,75 zł
2001	37 214,63 zł	18 762,06 zł	18 269,61 zł	19 799,10 zł
2002	32 373,17 zł	15 681,97 zł	15 281,43 zł	16 548,87 zł
2003	27 483,09 zł	12 981,33 zł	12 706,25 zł	13 679,78 zł
2004	22 562,88 zł	10 492,18 zł	10 300,83 zł	11 035,75 zł
2005	17 641,73 zł	8 152,18 zł	8 010,13 zł	8 548,15 zł
2006	12 809,59 zł	6 065,17 zł	5 968,29 zł	6 339,77 zł
2007	8 167,24 zł	4 179,65 zł	4 115,02 zł	4 346,33 zł
2008	3 730,98 zł	2 121,96 zł	2 101,38 zł	2 182,61 zł

4. Ze względu na działanie mechanizmu waloryzacji konta w I filarze, osoby które rozpoczęły pracę w roku 2008 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 39% więcej. Ponoszone na rzecz powszechnych towarzystw emerytalnych opłaty i ich wyniki inwestycyjne powodują, że jedynie osoby, które rozpoczęły pracę przed 2003 rokiem mogą mieć na swoich rachunkach nominalnie więcej niż wpłaciły. Relację nominalnej wartości opłaconych składek na ubezpieczenie emerytalne do maja 2009 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.

Rok rozpoczęcia pracy	Stan konta ZUS	Stan rachunku w OFE		
		Średni	Minimalny	Maksymalny
1999	138,99%	124,74%	120,55%	129,39%
2000	135,50%	118,59%	115,52%	123,81%
2001	132,52%	111,84%	108,90%	118,02%
2002	129,41%	104,93%	102,25%	110,73%
2003	125,72%	99,41%	97,30%	104,76%
2004	121,35%	94,46%	92,74%	99,36%
2005	116,25%	89,92%	88,35%	94,29%
2006	110,32%	87,44%	86,04%	91,40%
2007	104,06%	89,15%	87,77%	92,70%
2008	100,00%	95,21%	94,28%	97,93%

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.

Rok rozpoczęcia pracy	Stan rachunku w OFE			
	Średni	Minimalny	Maksymalny	Różnica (maksymalny – minimalny)
1999	25 018,20 zł	24 177,68 zł	25 951,02 zł	1 773,33 zł
2000	21 939,72 zł	21 370,94 zł	22 903,75 zł	1 532,81 zł
2001	18 762,06 zł	18 269,61 zł	19 799,10 zł	1 529,49 zł
2002	15 681,97 zł	15 281,43 zł	16 548,87 zł	1 267,44 zł
2003	12 981,33 zł	12 706,25 zł	13 679,78 zł	973,53 zł
2004	10 492,18 zł	10 300,83 zł	11 035,75 zł	734,91 zł
2005	8 152,18 zł	8 010,13 zł	8 548,15 zł	538,01 zł
2006	6 065,17 zł	5 968,29 zł	6 339,77 zł	371,48 zł
2007	4 179,65 zł	4 115,02 zł	4 346,33 zł	231,31 zł
2008	2 121,96 zł	2 101,38 zł	2 182,61 zł	81,24 zł

6. Odnosząc się do sytuacji tych osób urodzonych pomiędzy 1948 a 1949, które rozpoczęły pracę w latach 1999 – 2008 należy stwierdzić, że nikomu nie opłacało się podjąć decyzji o przystąpieniu do funduszu emerytalnego. W najgorszej sytuacji są osoby, które rozpoczęły pracę w latach 2004 – 2005. Gdyby nie podjęły decyzji o podziale składki kwota oszczędności zgromadzonych na ich emeryturę byłaby wyższa o ok. 29%. Różnica pomiędzy wartością środków zaewidencjonowanych na koncie w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych lub zgromadzonych średnio na rachunku w funduszu przez 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.

Rok rozpoczęcia pracy	Stan konta ZUS (składka 7,3%)	Średni stan rachunku w OFE (składka 7,3%)	Różnica (ZUS - OFE)	Różnica (ZUS - OFE) w (%)
1999	27 875,42 zł	25 018,20 zł	2 857,22 zł	11,42%
2000	25 067,87 zł	21 939,72 zł	3 128,16 zł	14,26%
2001	22 231,33 zł	18 762,06 zł	3 469,27 zł	18,49%
2002	19 339,13 zł	15 681,97 zł	3 657,16 zł	23,32%
2003	16 417,89 zł	12 981,33 zł	3 436,56 zł	26,47%
2004	13 478,64 zł	10 492,18 zł	2 986,46 zł	28,46%
2005	10 538,84 zł	8 152,18 zł	2 386,66 zł	29,28%
2006	7 652,21 zł	6 065,17 zł	1 587,05 zł	26,17%
2007	4 878,96 zł	4 179,65 zł	699,31 zł	16,73%
2008	2 228,82 zł	2 121,96 zł	106,86 zł	5,04%