

Uprawnienia emerytalno-rentowe gospodarstw domowych nabyte w ramach ubezpieczeń społecznych

według stanu na koniec 2015 roku

Departament Rachunków Narodowych

Podstawy prawne

- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 549/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie europejskiego systemu rachunków narodowych i regionalnych w Unii Europejskiej (ESA2010)
- Technical Compilation Guide for Pension Data in National Accounts
- System Rachunków Narodowych (SNA2008)

Metodyka

- Częstotliwość opracowywania danych – co 3 lata
- Rozpoczęcie prac – wrzesień 2015
- 2017 – przekazanie do Komisji Europejskiej tablicy 29
- Ujęcie ADL – accrued-to-date liabilities
- Statystyki tablicy 29 nie stanowią miary stabilności finansów publicznych
- Ocena wpływu na stabilność finansów publicznych wydatków związanych ze starzeniem się ludności – raport o starzeniu się społeczeństw (Ageing Report)

Systemy emerytalno-rentowe w rachunkach narodowych (1)

ujmowane w zasadniczych rachunkach narodowych

- systemy kapitałowe: pracownicze programy emerytalne oraz otwarte fundusze emerytalne

zobowiązania warunkowe nierejestrowane na rachunku finansowym

- systemy niekapitałowe: systemy zabezpieczenia społecznego oraz zaopatrzenia emerytalnego niektórych grup zawodowych

Systemy emerytalno-rentowe w rachunkach narodowych (2)

Systemy emerytalno-rentowe:

1. Systemy ze zdefiniowanym świadczeniem
2. Systemy ze zdefiniowaną składką
3. Systemy umowne ze zdefiniowaną składką

Metody szacowanie uprawnień emerytalno-rentowych

- **metoda PBO** (*projected benefit obligations* – przewidywane zobowiązania z tytułu świadczeń)
uwzględnia się przyszły wzrost wynagrodzeń
(ZUS, KRUS, system zaopatrzenia emerytalno-rentowego służb mundurowych i żołnierzy zawodowych oraz sędziów i prokuratorów;
zastosowanie modelu PROST)
- **metoda ABO** (*accumulated benefit obligations* – nagromadzone zobowiązania z tytułu świadczeń)
wartość nabytych uprawnień emerytalnych jest równa bieżącej wartości aktywów zgromadzonych na kontach uczestników systemów
(OFE, PPE)

Tablica 29 – kolumna

Rejestrowanie	Zasadnicze rachunki narodowe						Poza zasadniczymi rachunkami narodowymi	Systemy emerytalno- rentowe	Dane kontrpartnerskie: uprawnienia emerytalno- rentowe gospodarstw domowych niezzydentów		
Zarządzający systemem emerytalno- rentowym	Sektory inne niż sektor instytucji rządowych i samorządowych			Sektor instytucji rządowych i samorządowych							
	Systemy o zdefiniowanej składce	Systemy o zdefiniowanym świadczeniu oraz pozostałe systemy o niezdefiniowanej składce	Ogółem	Systemy o zdefiniowanej składce	Systemy o zdefiniowanym świadczeniu dla pracowników sektora instytucji rządowych i samorządowych		Systemy emerytalno- rentowe w ramach systemu ubezpieczeń społecznych				
	A	B	C	D	Systemy o zdefiniowanej składce	Zaliczane do sektora instytucji rządowych i samorządowych	Zaliczane do sektora instytucji rządowych i samorządowych	H	I	J	
	OFE, PPE						Służby mundurowe, sędziowie, prokuratorzy	ZUS, KRUS			

Tablica 29 – wiersze

Bilans otwarcia			
1	F.63	Uprawnienia emerytalne (w tym: warunkowe uprawnienia emerytalne) – stan na początek roku równy stanowi na koniec roku poprzedniego	OFE i PPE Służby mundurowe, sędziowie, prokuratorzy ZUS i KRUS
Zmiany w uprawnieniach emerytalnych wynikające z transakcji			
2	D.61	Przyrost uprawnień emerytalnych wynikający ze składek na ubezpieczenia społeczne	OFE i PPE Służby mundurowe, sędziowie, prokuratorzy ZUS i KRUS
2.1	D.6111	Faktyczne składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawców	ZUS PPE
2.2	D.6121	Przypisane umownie składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawców	Służby mundurowe, sędziowie, prokuratorzy
2.3	D.6131	Faktyczne składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez gospodarstwa domowe	OFE i PPE ZUS i KRUS
2.4	D.6141	Uzupełnienia do składek na ubezpieczenia społeczne płaconych przez gospodarstwa domowe	OFE i PPE Służby mundurowe, sędziowie, prokuratorzy ZUS i KRUS
2.5	D.615C	Pomniejszone o opłaty za usługi związane z systemem emerytalnym	OFE i PPE
3	D.619	Pozostałe (aktuarialne) zmiany w uprawnieniach emerytalnych w systemach zabezpieczenia społecznego	ZUS i KRUS
4	D.62	Zmniejszenie uprawnień emerytalnych z tytułu wypłaty świadczeń emerytalno-rentowych	PPE Służby mundurowe, sędziowie, prokuratorzy ZUS i KRUS
5	D.8	Zmiany w uprawnieniach emerytalnych z tytułu wpłaty składek na ubezpieczenia społeczne I wypłaty świadczeń emerytalno-rentowych	OFE i PPE Służby mundurowe, sędziowie, prokuratorzy ZUS i KRUS
6	D.81	Transfer uprawnień emerytalnych pomiędzy systemami	OFE ZUS
7	D.82	Zmiany w uprawnieniach emerytalnych z tytułu wynegocjowanych zmian w strukturze systemu	
Zmiany w uprawnieniach emerytalnych z tytułu pozostałych przepływów			
8	K.7	Zmiany w uprawnieniach emerytalnych z tytułu przeszacowań	OFE i PPE KRUS
9	K.5	Zmiany w uprawnieniach z tytułu pozostałych zmian wolumenu	Służby mundurowe, sędziowie, prokuratorzy ZUS
Bilans zamknięcia			
10	F.63	Uprawnienia emerytalne (w tym: warunkowe uprawnienia emerytalne) – stan na koniec roku	OFE i PPE Służby mundurowe, sędziowie, prokuratorzy ZUS i KRUS

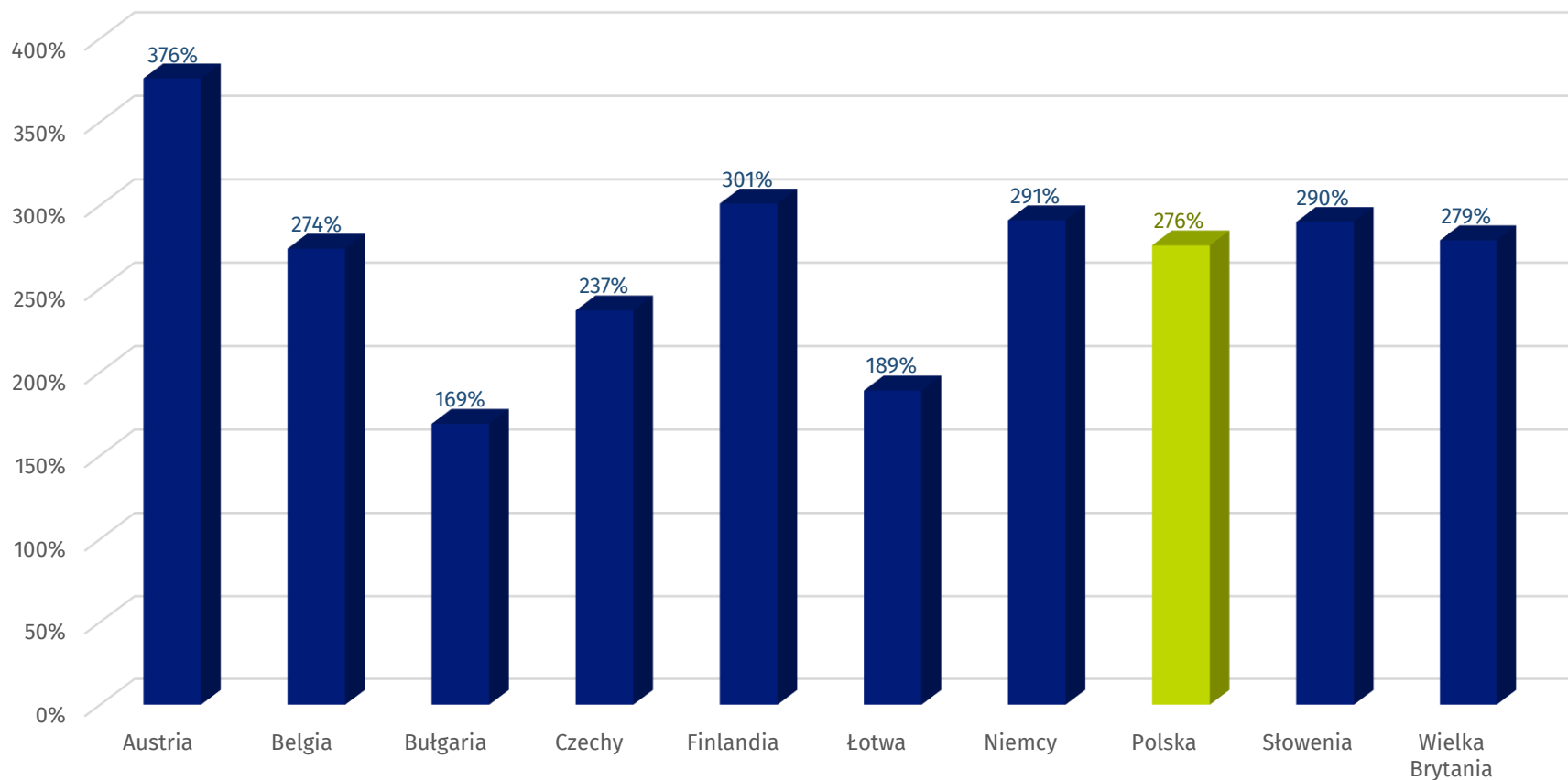
Wartość nabytych uprawnień emerytalno-rentowych w Polsce według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku

Typ ubezpieczenia zgodnie z metodologią ESA 2010	Rodzaj systemu zgodnie z metodologią ESA 2010	SYSTEM EMERYTALNY	Nabyte uprawnienia emerytalno-rentowe (w mln zł)	Nabyte uprawnienia emerytalno-rentowe w relacji do PKB (w %)
		OGÓŁEM	4 959 144,0	275,7
Zabezpieczenie społeczne	Systemy zabezpieczeń społecznych (kolumna H w tablicy 29)	Powszechny system zabezpieczeń społecznych (ZUS)	4 056 811,7	225,5
		System zabezpieczenia społecznego rolników (KRUS)	325 121,7	18,1
	Systemy o zdefiniowanym świadczeniu dla pracowników sektora instytucji rządowych i samorządowych rejestrowane w sektorze instytucji rządowych i samorządowych (kolumna G w tablicy 29)	System zaopatrzenia emerytalno-rentowego służb mundurowych i żołnierzy zawodowych	391 778,4	21,8
		System zaopatrzenia emerytalno-rentowego sędziów i prokuratorów	34 313,2	1,9
Systemy ubezpieczeń społecznych związane z zatrudnieniem, inne niż zabezpieczenie społeczne	Systemy o zdefiniowanej składce (kolumna A w tablicy 29)	Otwarte fundusze emerytalne (OFE)	140 496,0	7,8
		Pracownicze programy emerytalne (PPE)	10 623,0	0,6

Szacowanie danych

- Współpraca z Bankiem Światowym
- Model PROST – model aktuarialny
- Uprawnienia podlegające szacowaniu w modelu

Wartości nabytych uprawnień emerytalno-rentowych gospodarstw domowych w relacji do PKB w wybranych krajach UE



Więcej informacji:

stat.gov.pl/obszary-tematyczne/rachunki-narodowe/

Departament Rachunków Narodowych