



Bezpieczne
Jutro

Bezpieczne Jutro

z Mentor S.A.



DIAGNOZA SYTUACJI - KILKA FAKTÓW O EMERYTURACH

Emerytura
25%
wynagrodzenia

Jak wynika z najnowszego raportu Komisji Europejskiej „Semestr europejski” - w roku 2060 emerytura przeciętnego Polaka stanowić będzie zaledwie 25% ostatniej pensji. Obecnie wskaźnik ten wynosi około 54%, co już i tak jest trochę poniżej średniej dla krajów OECD.¹

2028 r.
+2,4%
liczba emerytów

Jednocześnie polskie społeczeństwo starzeje się szybciej niż w przypadku większości krajów Unii Europejskiej. Prognozowana przez ZUS na rok 2028 liczba emerytów i rencistów pobierających świadczenia z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (FUS) wzrośnie – w optymalnym wariancie – o 2,4% (196 tys. osób) w stosunku do roku 2024.²

Kobiety
15%
luka płacowa

Luka płacowa, ilustrująca różnice w zarobkach kobiet i mężczyzn, wynosi obecnie ok. 15%. Niższe zarobki w połączeniu z krótszym okresem gromadzenia składek w FUS oraz dłuższym prognozowanym okresem życia powodują, że średnia emerytura przyznana mężczyznom jest znacząco wyższa, niż w przypadku kobiet. W 2023 r. wyniosła 4103 zł, natomiast kobietom wypłacono przeciętne świadczenie w wysokości 2793 zł.³

Świadczenie
25%?
ZUS

Wg danych pochodzących z badania przeprowadzonego na zlecenie Business Insider Polska w lutym 2023 r. zauważalna część z nas (25%) nie potrafi celnie wskazać jaka będzie wysokość przyszłej emerytury, otrzymywanej z ZUS.⁴

Decyzja
70%
emerytura od
zaraz

Wg danych ZUS w 2022 r. 70,3% uprawnionych osób rozpoczęło pobieranie emerytury niezwłocznie po uzyskaniu uprawnień emerytalnych. W porównaniu do poprzednich lat (2021 – 68%, 2020 – 62%) jest to kolejny wzrost, który może wskazywać na brak skuteczności dotychczasowych zachęt do pozostawiania dłużej na rynku pracy.⁵

Emerytura
87%
błędny szacunek

Potwierdzają to wyniki ekspertyzy Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych (IGTE) z grudnia 2023 r., z której wynika, że 87% młodych Polaków przeszacowuje oczekiwaną wysokość swojej emerytury w stosunku do prognoz ZUS-u. Co ciekawe jednocześnie niemal taki sam odsetek ankietowanych (85%) spodziewa się, że świadczenie emerytalne być może zapewni jedynie tzw. minimum egzystencjalne.

¹ <https://www.mentor.pl/aktualnosci/ppk-raport-z-badania-2022>

² Prognoza wpływów i wydatków Funduszu Ubezpieczeń Społecznych na lata 2024-2028, <https://bip.zus.pl/finanse-zus-i-fus/prognozy>

³ <https://www.infor.pl/twoje-pieniadze/swiadczenia/6447832,nowy-wiek-emerytalny-2024-dopiero-po-ukonczeniu-65-roku-zycia-emeryt.html>

⁴ <https://businessinsider.com.pl/gospodarka/polacy-nieswiadomi-emerytalnego-kataklizmu-meteoryt-ktorego-nie-chcemy-widziec-sondaz/vv553gt>

⁵ <https://www.prawo.pl/kadry/kiedy-polacy-przechodza-na-emeryture,521186.html>

OD DECYZJI DO WDROŻENIA - ZAKRES WSPARCIA



Decyzja Pracodawcy o uruchomieniu grupowego programu oszczędzania z celem emerytalnym to otwarcie nowego projektu, który inicjuje szereg niezbędnych do wykonania działań. Wybór najwłaściwszej formy programu przez podmiot zatrudniający stanowi jeden z kluczowych etapów. Aby był on celny, powinien zostać **poprzedzony dogłębną analizą oczekiwań** zarówno decydentów w podmiocie zatrudniającym, jak i samych pracowników oraz **celów**, jakie mają zostać osiągnięte. Z naszych obserwacji oraz dotychczasowych doświadczeń we współpracy z Klientami, wynika że **bonus pozapłacowy** możliwy do skonsumowania w przyszłości, staje się coraz atrakcyjniejszym narzędziem motywacyjnym. Oferowanie dodatkowego świadczenia, w pełni finansowanego przez Pracodawcę, wpływa na dążenie do **osiągnięcia lepszych wyników, dochowania lojalności oraz utożsamiania z organizacją**. Jako umocowany reprezentant dostarczamy fachową usługę doradczą oraz reprezentujemy Pracodawców przed instytucjami finansowymi.

Tym samym pomagamy w bezpieczny i w pełni kontrolowany sposób wdrożyć jedną z wybranych form programów oszczędnościowych lub emerytalnych.

Naszych Klientów wspieramy na etapie **planowania, negocjowania** oraz **implementacji programu**, jak i **bieżącego nadzorowania** oraz **monitorowania**.

Zapewniamy wsparcie merytoryczne w zakresie czynności niezbędnych do prawidłowego uruchomienia programu, w tym rejestracji w KNF, jeżeli jest to wymagane. Lata doświadczeń w relacjach z Pracodawcami pozwoliły nam zbudować sprawdzony i efektywny model współpracy. Będąc zaufanym partnerem instytucji finansowych rynku emerytalnego **wypracowujemy dla naszych Klientów ponadstandardowe rozwiązania oraz zapewniamy serwis obsługi na najwyższym poziomie.**

Budujemy zasób
wiedzy



Identyfikujemy
cele biznesowe



Tworzymy
strategię



Organizujemy pro-
ces decyzyjny



Podnosimy konku-
rencyjność ofert



Opiniujemy
i raportujemy



Wspieramy
w decyzji



Monitorujemy

DOSTĘPNE ROZWIĄZANIA PRODUKTOWE

Opisane wcześniej obserwacje sygnalizują, że problem zabezpieczenia finansowego po zakończeniu życia zawodowego jest niezwykle poważny i wymaga wdrożenia działań zapobiegawczych.

Głównym ich celem powinno być powstrzymanie zauważalnego obniżenia się standardu życia na emeryturze, przy zachowaniu niezależności finansowej. Aktywność w tym zakresie może być podjęta zarówno przez samych pracowników, jak i podmioty zatrudniające.

Garść podstawowych informacji o finansach oraz podejściu do indywidualnych inwestycji dostarcza raport pn. Polak Inwestor Edycja 2023. Wśród odpowiedzi na pytanie o cel inwestowania uczestnicy badania najczęściej zaznaczali: **spokój o sytuację finansową na emeryturze i ochronę przed inflacją**, co wskazuje, że czynnik ekonomiczny odgrywa tutaj najważniejszą rolę. Z kolei w pytaniu o preferowane formy inwestowania ankietowani wskazywali w kolejności:

- samodzielne kupowanie aktywów
- fundusze ETF, tj. fundusze pasywne odzwierciedlające benchmark
- IKE/IKZE
- PPK
- inwestowanie za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych.

Wynika z tego, że wielu spośród nas jest skłonnych do skorzystania z programów oszczędnościowo-emerytalnych dostępnych indywidualnie, jak i oferowanych w formie grupowej, organizowanej przez Pracodawcę.

Forma indywidualna

Rynek emerytalny dla osób fizycznych przewiduje możliwość samodzielnego oszczędzania w najpopularniejszych formach: Indywidualnego Konta⁴ Emerytalnego (IKE) oraz Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE). Obecnie większość instytucji finansowych oferuje te produkty w ramach programów kaskadowych, które optymalizują lokowanie oszczędności i kwestie ulg podatkowych.

Wg raportu Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) na koniec 2023 r. liczba funkcjonujących IKE wyniosła niemal: 860 tys., z kolei w przypadku IKZE jest to 515 tys. rejestrów. Daje to sumarycznie kwotę ok. 27 mld zł zgromadzonych aktywów.



859 900 IKE = 5,7% 514 700 IKZE = 3,4%

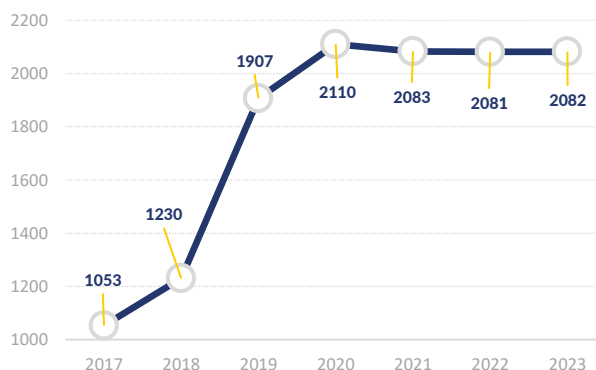
osób pracujących
w gospodarce
(2023 r.)

osób pracujących
w gospodarce
(2023 r.)

Forma grupowa

Ustawa o pracowniczych planach kapitałowych (PPK) nałożyła z kolei na przeważającą większość Pracodawców generalny obowiązek tworzenia oraz wdrożenia programu dla wszystkich osób zatrudnionych. Wg szacunków Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR) na koniec września 2024 r. zaowocowało to zbudowaniem (przez ok. 3,6 mln pracowników) kapitałów na łączną sumę niemal 28,3 mld zł.

Równocześnie w ostatnich latach nastąpił znaczący przyrost liczby zarejestrowanych przez KNF Pracowniczych Programów Emerytalnych (PPE) – z 1053 programów w roku 2017 do 2110 programów w roku 2020. Na podwojenie się liczby PPE wpływ miało z pewnością zrealizowanie przez ówczesny rząd planu wprowadzenia PPK, z założenia będącego programem obligatoryjnym.





PRODUKTY EMERYTALNE I OSZCZĘDNOŚCIOWE – OFERTA MENTOR S.A.

Pomimo zakończenia fazy uruchamiania PPK Pracodawcy wciąż mają możliwość zainicjowania grupowego programu oszczędzania w alternatywnych formach.

Rynek instytucji finansowych pozwala na wybór spośród dostępnych rozwiązań o charakterze oszczędnościowo-emerytalnym, do których należą m.in.:



Pracownicze Programy Emerytalne (PPE)



Pracownicze Programy Oszczędnościowe (PPO)



Programy Systematycznego Oszczędzania (PSO)



Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)



W zależności od preferencji Pracodawców programy mogą być skierowane do:

- **wszystkich osób zatrudnionych**
- **pracowników zatrudnionych na podstawie wskazanego stosunku pracy** (np. wyłącznie umowa o pracę)
- **zdefiniowanej grupy docelowej** (kadry dyrektorskiej i menedżerskiej, wysoko wykwalifikowanych specjalistów itp.).

Co więcej, możliwość swobodnego doboru funduszy inwestycyjnych z portfela danej instytucji finansowej oraz negocjacji innych wymiennych parametrów programu sprzyja dostosowaniu oferty do konkretnych oczekiwań Pracodawcy.

Zapewniamy naszym Klientom rozwiązania produktowe dopasowane do ich potrzeb poprzez:



Kompleksowe doradztwo i koordynację uruchomienia/wdrażania nowych programów



Analizę aktualnych warunków funkcjonującego programu i rekomendację najkorzystniejszych rozwiązań (w tym wsparcie w modyfikacji programu lub w zmianie instytucji prowadzącej program)

CO ZYSKUJĄ KLIENCI?



Produkt dopasowany do potrzeb



Optymalizację dostępnych rozwiązań



Dodatkowe porozumienia do umów z instytucją finansową



Konkurencyjne stawki opłat za zarządzanie



Wsparcie eksperta na każdym z etapów projektu



Oszczędność czasu i zasobów



Wzrost atrakcyjności na rynku pracy

ZAKRES NASZYCH USŁUG

PRZYGOTOWANIE DO WYBORU LUB MODYFIKACJI PROGRAMU

- Analiza potrzeb Pracodawcy
- Wstępny przegląd rynku
- Audyt funkcjonującego programu emerytalno-oszczędnościowego (jeśli istnieje)
- Przygotowanie merytoryczne do zmiany lub wdrożenia nowego programu

OPRACOWANIE ZAŁOŻEŃ PROJEKTU

- Wsparcie w procesie tworzenia zespołu projektowego
- Ustalenie harmonogramu prac
- Wsparcie w rozmowach ze stroną społeczną
- Ustalenie kryteriów wyboru programu emerytalno-oszczędnościowego

ANALIZA OFERT I DORADZTWO W PODJĘCIU DECYZJI

- Przegląd i analiza rynku w zakresie dostępnych rozwiązań produktowych
- Raport z przeglądu rynku wraz z rekomendacją optymalnego wyboru
- Eksperckie wsparcie w wyborze najlepszego produktu oraz dostawcy
- Negocjacje warunków programu z dostawcami

BIEŻĄCA OBSŁUGA ADMINISTRACYJNO-ORGANIZACYJNA

- Gotowe wzory dokumentów i instrukcji
- Koordynacja komunikacji z instytucją finansową
- Wsparcie przy zawarciu umów oraz rejestracji programu w KNF (w przypadku PPE)

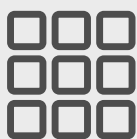
KOMUNIKACJA Z PRACOWNIKAMI

- Uczestnictwo w organizacji kampanii informacyjnej
- Weryfikacja i/lub opracowanie materiałów dla pracowników
- Szkolenia dla osób wyznaczonych do obsługi programu u Pracodawcy
- Webinaria edukacyjne dla pracowników

NADZÓR PO WDROŻENIU PROGRAMU

- Monitorowanie i analiza efektywności zarządzania zgromadzonymi środkami
- Wsparcie w rozwiązywaniu ewentualnych problemów, rozwiewanie wątpliwości pojawiających w trakcie funkcjonowania i obsługi programu

KILKA FAKTÓW O NAS



PONAD 100 URUCHOMIONYCH

Pracowniczych Programów
Emerytalnych



ORGANIZACJA KONFERENCJI, SZKOLEŃ I WEBINARÓW

z tematyki oszczędzania
i inwestowania



ANALIZA

dostępnych na rynku produktów
emerytalno-oszczędnościowych



WYPRACOWANE INSTRUKCJE

postępowania, wzory
dokumentacji PPK i PPE



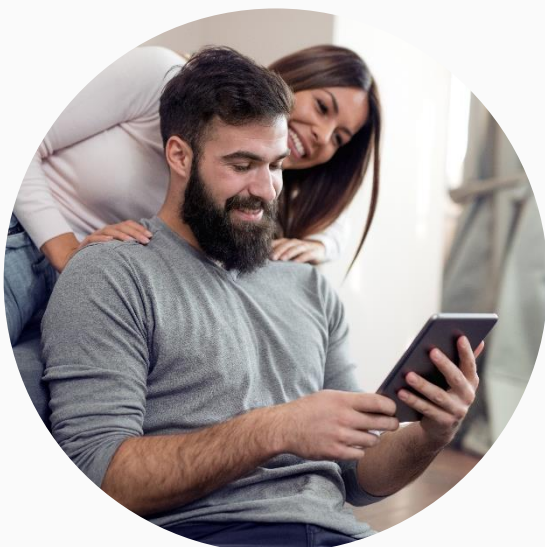
PONAD 2500 KLIENTÓW

w zakresie PPK



PARTNERSKIE RELACJE

ze związkami zawodowymi
oraz radami pracowników



**Polecamy odwiedzenie naszego
dedykowanego portalu:**

emerytura.mentor.pl

na którym obok oferty Biura Programów Emerytalnych i Kapitałowych Mentor S.A. znajdziecie Państwo aktualne informacje z rynków inwestycyjnych, komunikaty dotyczące funkcjonowania PPK, PPE oraz innych wybranych produktów inwestycyjnych z celem emerytalno-oszczędnościowym.

Zachęcamy również do skorzystania z zakładki Formularz Klienta umożliwiającej przesłanie do nas zapytania w wybranym temacie lub podjęcia kontaktu bezpośredniego.

na Państwa kontakt czekają

Julia Hyjek

Specjalista ds. Programów
Emerytalnych i Kapitałowych

+48 725 210 002
julia.hyjek@mentor.pl



Adrian Troczyński

Dyrektor Biura Programów
Emerytalnych i Kapitałowych

+48 723 780 057
adrian.troczynski@mentor.pl



OFICJALNY
PARTNER
POLSKIEJ SIATKÓWKI

Mentor S.A.

Ul. Szosa Chełmińska 177-181
87-100 Toruń

tel.: +48 56 669 33 00
fax: +48 56 669 33 04

www.mentor.pl
mentor@mentor.pl

ODDZIAŁY

Poznań, Rzeszów, Łódź, Warszawa, Wrocław,
Szczecin, Kraków, Katowice, Kalisz, Zielona Góra,
Gdańsk, Częstochowa, Bukareszt (Rumunia)

PRZEDSTAWICIELSTWA

Bydgoszcz, Lublin, Warszawa, Mentor Ukraine Ltd.

