

Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy



Temat

Oszczędzanie od najmłodszych lat

Anna Jędrzychowska

Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu

Data: 6 marca 2023 r.

Organizatorzy



Plan



1. Co to jest oszczędzanie?
2. Po co oszczędzamy?
3. Jakie znaczenie dla oszczędzania ma czas?

Co to jest oszczędzanie?



Porozmawiajmy 😊

Co to jest oszczędzanie?



Działanie polegające na zdolności zatrzymania całości lub części środków pieniężnych pochodzących z zysku, lub wynagrodzenia, które przeznaczone zostanie do późniejszego wykorzystania.

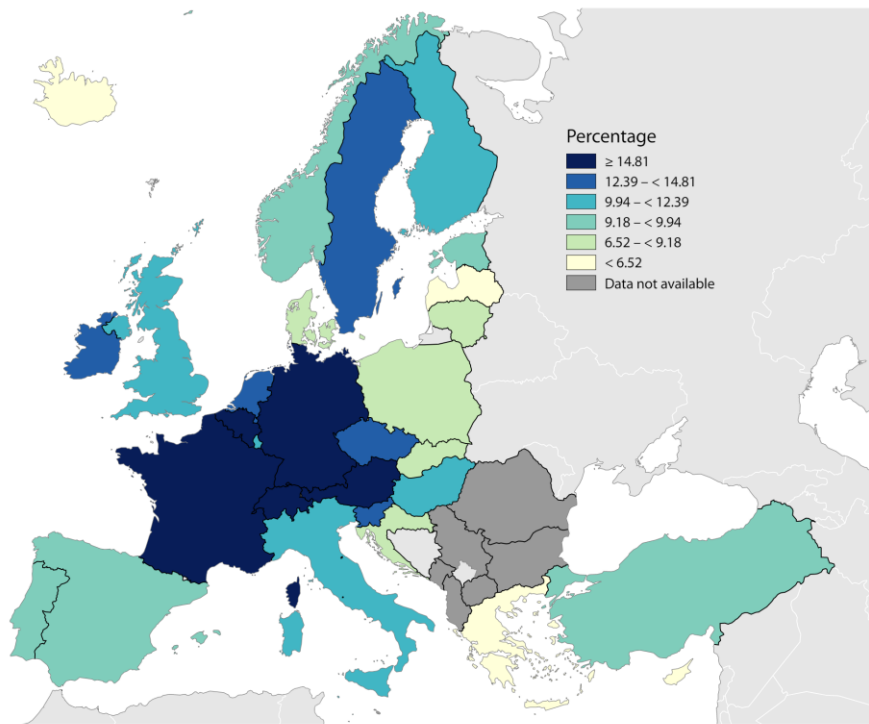
Oszczędzanie jest odłożeniem konsumpcji w czasie.

Definicja GUS

Co to jest oszczędzanie?

stopa oszczędności gospodarstw domowych

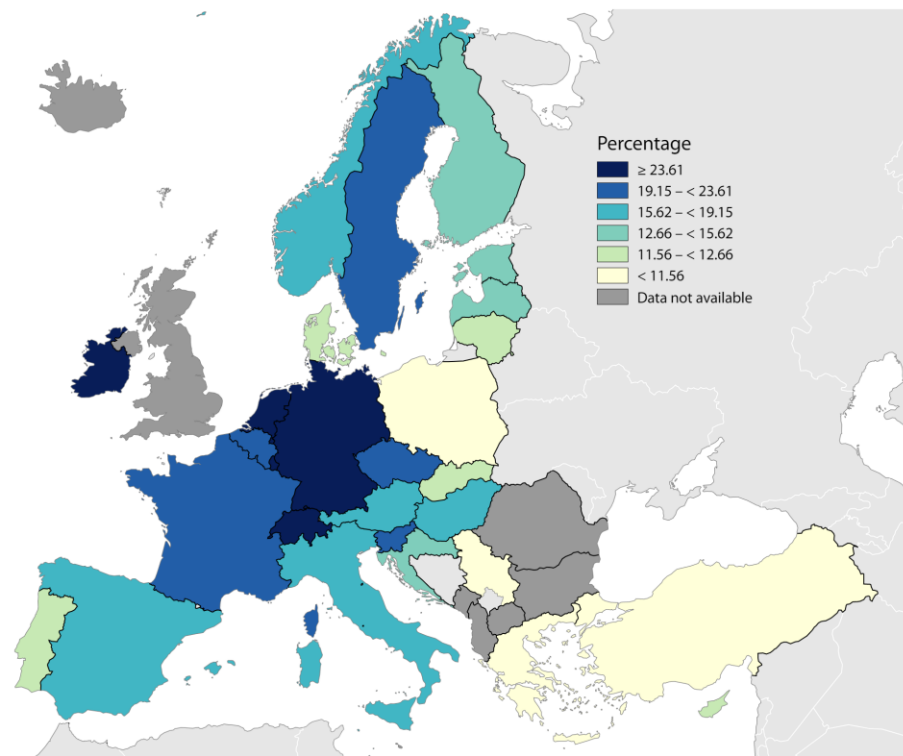
Household saving rate (2010)



Source: Eurostat (dataset code tec00131)

Administrative boundaries: © EuroGeographics © UN-FAO © Turkstat
Cartography: Eurostat - IMAGE, 03/2023

Household saving rate (2020)



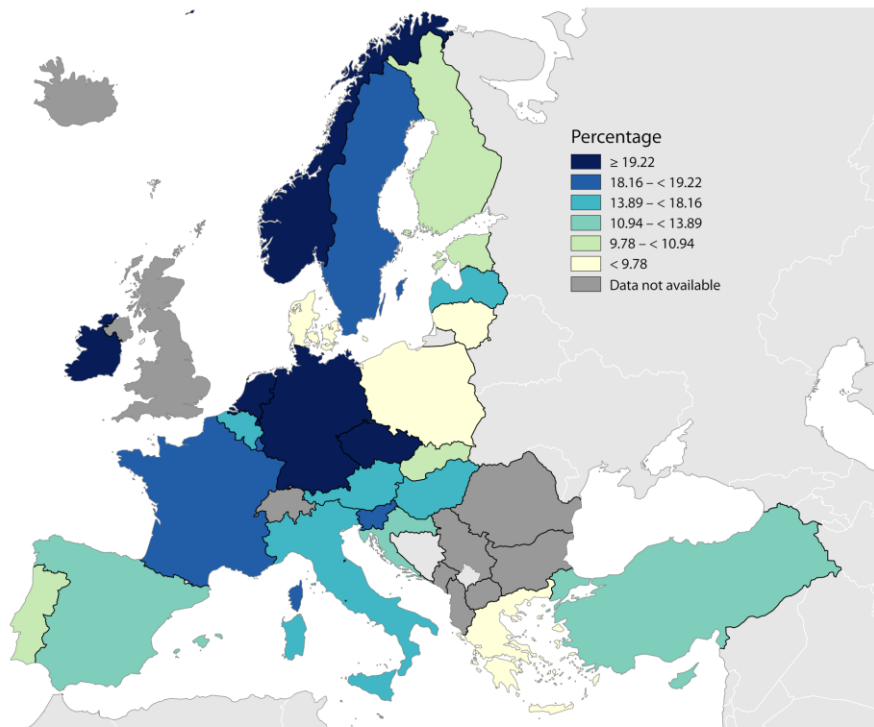
Source: Eurostat (dataset code tec00131)

Administrative boundaries: © EuroGeographics © UN-FAO © Turkstat
Cartography: Eurostat - IMAGE, 03/2023

Co to jest oszczędzanie?

stopa oszczędności gospodarstw domowych

Household saving rate (2021)



Source: Eurostat (dataset code tec00131)

Administrative boundaries: © EuroGeographics © UN-FAO © Turkstat
Cartography: Eurostat - IMAGE, 03/2023

2010 – 6,52%

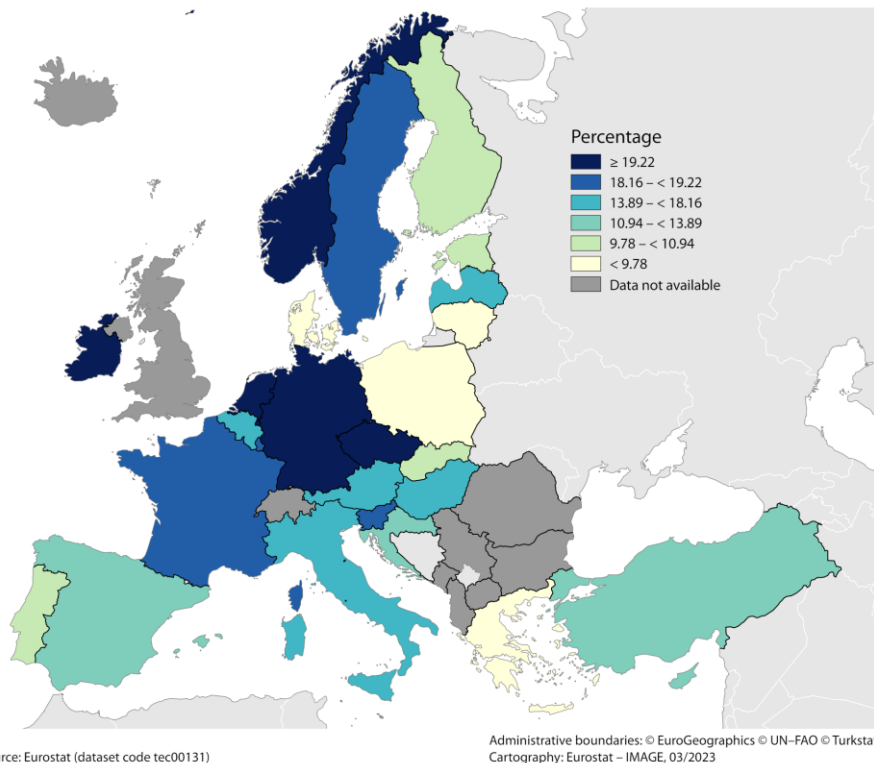
2020 – 11,28%

2021 – ??

Co to jest oszczędzanie?

stopa oszczędności gospodarstw domowych

Household saving rate (2021)



2010 – 6,52%

2020 – 11,28%

2021 – 2,77%

Source: Eurostat (dataset code tec00131)

Po co oszczędzamy?



Porozmawiajmy 😊

Po co oszczędzamy?



Oszczędzamy na ??? godzinę

Po co oszczędzamy?



Oszczędzamy na czarną godzinę

Oszczędzamy na białą godzinę

Oszczędzamy na złotą godzinę

Po co oszczędzamy?



Oszczędzamy na czarną godzinę
samoubezpieczenie

Oszczędzamy na białą godzinę
cele finansowe

Oszczędzamy na złotą godzinę
emerytura

Po co oszczędzamy?



Ubezpieczenie a oszczędności

Pożyczka a oszczędności

Kredyt a oszczędności

Po co oszczędzamy?

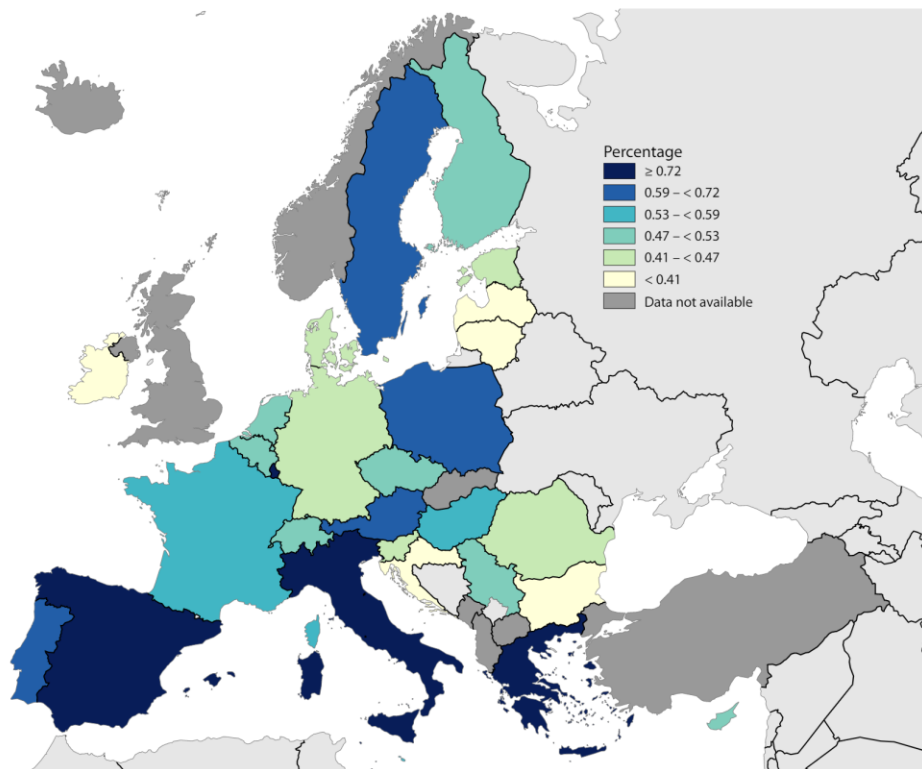


Czy trzeba oszczędzać na emeryturę?

Po co oszczędzamy?

Aggregate replacement ratio for pensions (excluding other social benefits) by sex (2021)

Males



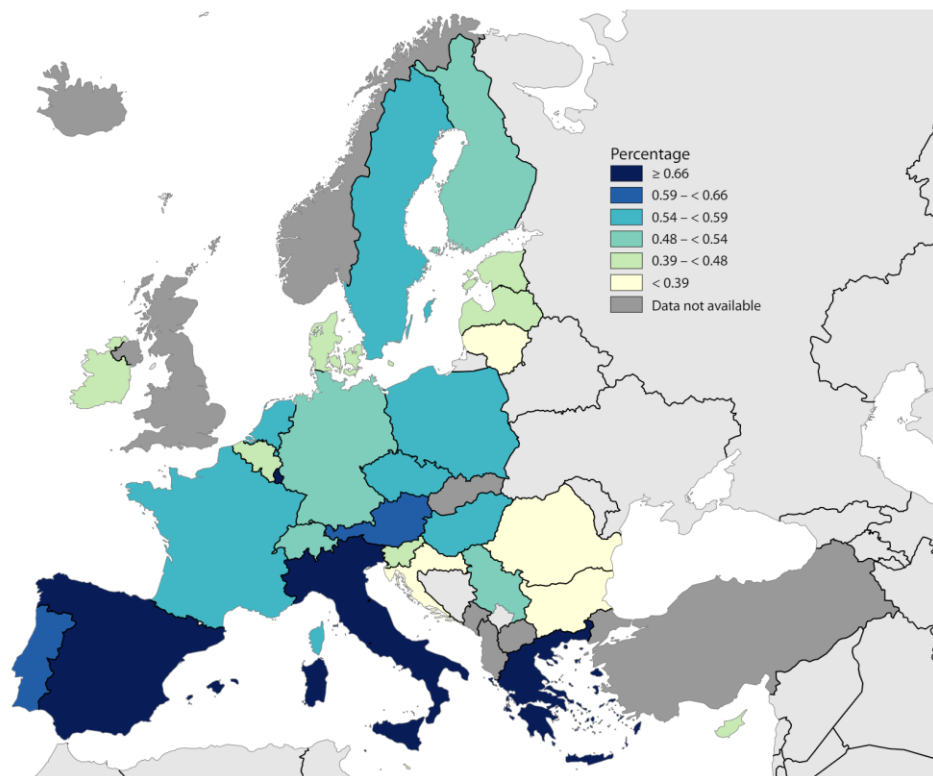
Administrative boundaries: © EuroGeographics © UN-FAO © Turkstat
Cartography: Eurostat - IMAGE, 02/2023

Source: Eurostat (dataset code tespn070)

ec.europa.eu/eurostat

Aggregate replacement ratio for pensions (excluding other social benefits) by sex (2021)

Females



Administrative boundaries: © EuroGeographics © UN-FAO © Turkstat
Cartography: Eurostat - IMAGE, 02/2023

Source: Eurostat (dataset code tespn070)

ec.europa.eu/eurostat

Po co oszczędzamy?



Co wpływa na stopę zastąpienia?

Po co oszczędzamy?



Co wpływa na stopę zastąpienia?

- wiek emerytalny
- płeć, ale...

Po co oszczędzamy?



Oczekiwane skutki obniżenia wieku emerytalnego (z raportu ZUS)

Przy założeniu pracy do 67 lat, przeciętna stopa zastąpienia brutto spadnie z 53% w 2013 r. do 28,7% w 2060 r.

Przy założeniu wieku emerytalnego 60/65 stopa zastąpienia w 2060 r. może wynosić nawet 18,7%

Występuje zagrożenie ubóstwem w wieku emerytalnym

Obniżenie wieku emerytalnego do 60/65 lat spowoduje że:

- osoba 60-letnia (kobieta) dostanie 77% emerytury przysługującej osobie przechodzącej w wieku 67 lat – spadek o niemal 1/4
- osoba 65-letnia dostanie 92% emerytury przysługującej osobie w wieku 67 lat.

<https://www.zus.pl/documents/10182/874079/13+->

[+Jak+zatroszczy%25C4%2587+si%25C4%2599+o+zabezpieczenie+na+staro%25C5%259B%25C4%2587+os%25C3%25B3b+o+niskich+dochodach.pdf/d3c3bb66-5784-44b2-bf1a-d98528603e60](https://www.zus.pl/documents/10182/874079/13+-+Jak+zatroszczy%25C4%2587+si%25C4%2599+o+zabezpieczenie+na+staro%25C5%259B%25C4%2587+os%25C3%25B3b+o+niskich+dochodach.pdf/d3c3bb66-5784-44b2-bf1a-d98528603e60)

Po co oszczędzamy?



Co to jest luka emerytalna?

Po co oszczędzamy?



Co to jest luka emerytalna?

Różnica między emeryturą, a kosztami życia w wieku emerytalnym

Po co oszczędzamy?



Jak oszczędzać na emeryturę?

Po co oszczędzamy?



Jak oszczędzać na emeryturę?

Indywidualnie:

- IKE
- IKZE

Grupowo:

- PPE
- PPK

Jakie znaczenie dla oszczędzania ma czas?



Oszczędzanie a pożyczka

Jeśli przez rok co miesiąc będziemy wpłacać po 500 zł na lokatę oprocentowaną 3%, to po roku uzbieramy 6 083,19 zł (podatek pomijamy ze względu na analizę wpływu czasu na oszczędzanie).

Jeśli zamiast zgromadzenia wpierw tej kwoty wpierw ją pożyczymy (pożyczka 9%) to rata będzie wynosiła co miesiąc 531,98 zł.

Czyli zamiast płacić 500 zł płacimy 524,71 zł, a ponad to tracimy 83,19 zł odsetek, które wypracowalibyśmy wkładami oszczędnościowymi.

Jakie znaczenie dla oszczędzania ma czas?



Procent składany

Dysponujemy kwotą 10 000 zł. Postawianiami wpłacić tę kwotę na lokatę oprocentowaną 5% rocznie (kapitalizacja złożona roczna).

Jaką kwotę będziemy mieli za 10 lat?

- a) Ok 12 000 zł
- b) Ok 16 000 zł
- c) Ok 18 000 zł
- d) Ok 22 000 zł

Jakie znaczenie dla oszczędzania ma czas?



Procent składany

Dysponujemy kwotą 10 000 zł. Postawianiami wpłacić tę kwotę na lokatę oprocentowaną 5% rocznie (kapitalizacja złożona roczna).

Jaką kwotę będziemy mieli za 10 lat??

- a) Ok 12 000 zł
- b) Ok 16 000 zł (16 288,95 zł)**
- c) Ok 18 000 zł
- d) Ok 22 000 zł

Jakie znaczenie dla oszczędzania ma czas?



Procent składany

Dysponujemy kwotą 10 000 zł. Postawianiami wpłacić tę kwotę na lokatę oprocentowaną 5% rocznie (kapitalizacja złożona roczna).

Po 10 latach mamy 16 288,95 zł i jeśli poczekamy jeszcze 20 lat. Czyli łącznie 10 000 zł inwestujemy na 30 lat, to jaką kwotę będziemy mieć?

- a) Ok 32 000 zł
- b) Ok 36 000 zł
- c) Ok 40 000 zł
- d) Ok 43 000 zł

Jakie znaczenie dla oszczędzania ma czas?



Procent składany

Dysponujemy kwotą 10 000 zł. Postawianiami wpłacić tę kwotę na lokatę oprocentowaną 5% rocznie (kapitalizacja złożona roczna).

Po 10 latach mamy 16 288,95 zł i jeśli poczekamy jeszcze 20 lat. Czyli łącznie 10 000 zł inwestujemy na 30 lat, to jaką kwotę będziemy mieć?

- a) Ok 32 000 zł
- b) Ok 36 000 zł
- c) Ok 40 000 zł
- d) **Ok 43 000 zł (43 219,42 zł)**

Jakie znaczenie dla oszczędzania ma czas?



Procent składany

Dysponujemy kwotą 10 000 zł. Postawianiami wpłacić tę kwotę na lokatę oprocentowaną 5% rocznie (kapitalizacja złożona roczna).

Po 10 latach mamy 16 288,95 zł, po 30 lat to już 43 219,42 zł, postawiamy zatem podwoić czas inwestycji czyli potrzymać pieniądze na koncie jeszcze 30 lat (łącznie 60 lat), to jaki kapitał zgromadzimy?

- a) Ok 102 000 zł
- b) Ok 136 000 zł
- c) Ok 166 000 zł
- d) Ok 187 000 zł

Jakie znaczenie dla oszczędzania ma czas?



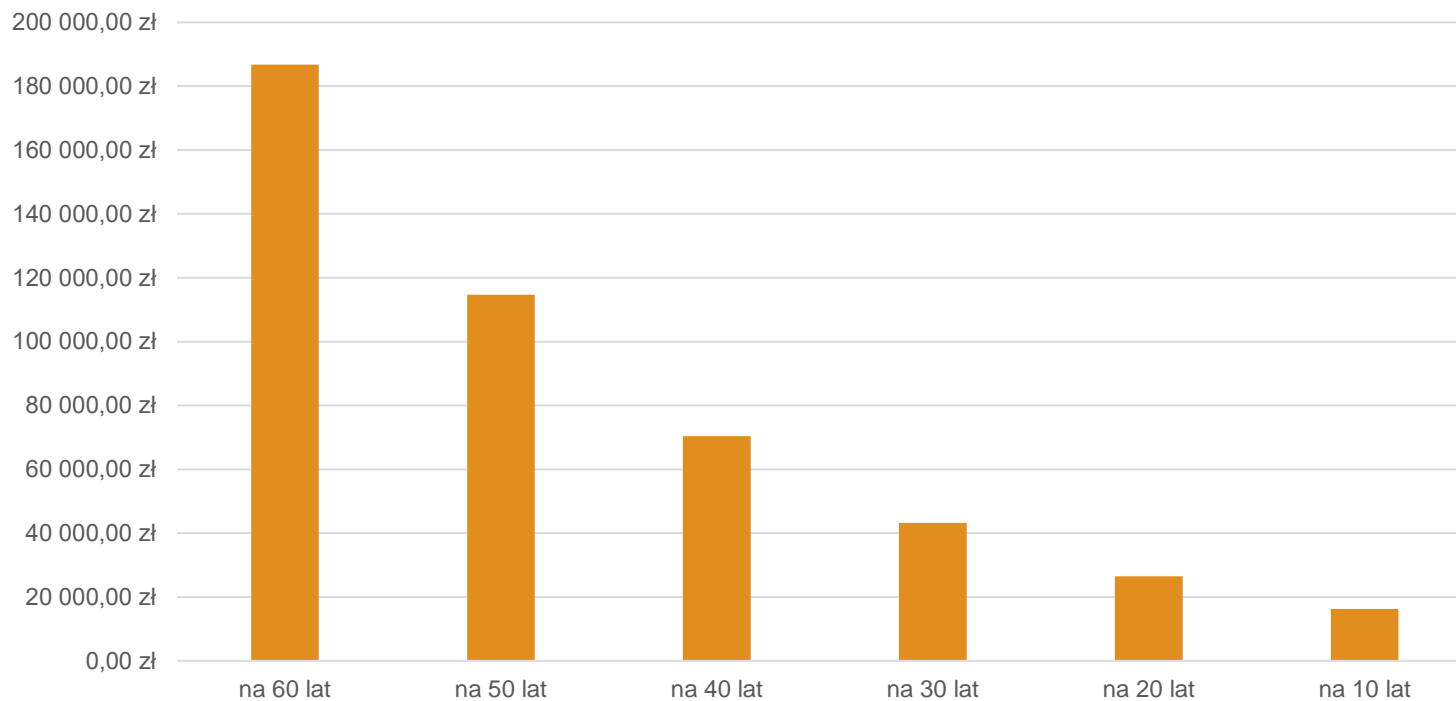
Procent składany

Dysponujemy kwotą 10 000 zł. Postawianiami wpłacić tę kwotę na lokatę oprocentowaną 5% rocznie (kapitalizacja złożona roczna).

Po 10 latach mamy 16 288,95 zł, po 30 lat to już 43 219,42 zł, postawiamy zatem podwoić czas inwestycji czyli potrzymać pieniądze na koncie jeszcze 30 lat (łącznie 60 lat), to jaki kapitał zgromadzimy?

- a) Ok 102 000 zł
- b) Ok 136 000 zł
- c) Ok 166 000 zł
- d) **Ok 187 000 zł (186 791,86 zł)**

Jakie znaczenie dla oszczędzania ma czas?



Jakie znaczenie dla oszczędzania ma czas?



Poznajmy 3 kolegów, którzy postanowili co miesiąc odkładać na emeryturę po 300 zł, wszyscy w inwestycję dającą 5% zysku rocznie. Cała ma 25 lat i chce zbierać sobie dodatkowy kapitał emerytalny czy wpłacać do 65 roku życia.

Tylko Jan zaczyna już (w wieku 25 lat), Piotr czeka 10 lat z decyzją (zaczyna w wieku 35 lat), a Wiktor czeka 20 lat (zaczyna w wieku 45 lat).

O ile więcej od Wiktora nazbiera Jan?

Wiemy, że Wiktor nazbiera 123 310,10 zł.

To ile zbiera Jan?

- a) Ok 250 000 zł
- b) Ok 350 000 zł
- c) Ok 450 000 zł
- d) Ok 550 000 zł

Jakie znaczenie dla oszczędzania ma czas?



Poznajmy 3 kolegów, którzy postanowili co miesiąc odkładać na emeryturę po 300 zł, wszyscy w inwestycję dającą 5% zysku rocznie. Cała ma 25 lat i chce zbierać sobie dodatkowy kapitał emerytalny czy wpłacać do 65 roku życia.

Tylko Jan zaczyna już (w wieku 25 lat), Piotr czeka 10 lat z decyzją (zaczyna w wieku 35 lat), a Wiktor czeka 20 lat (zaczyna w wieku 45 lat).

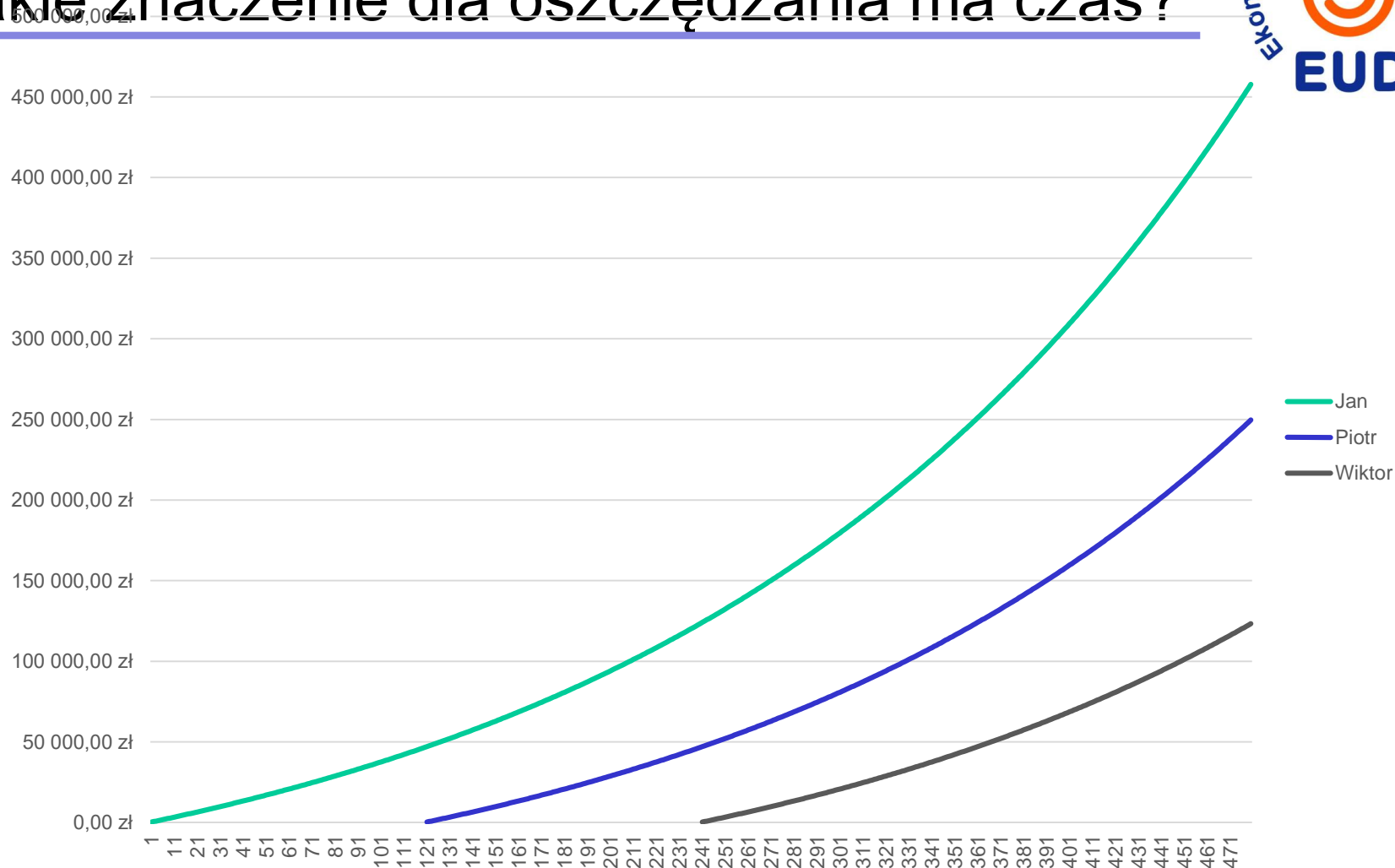
O ile więcej od Wiktora nazbiera Jan?

Wiemy, że Wiktor nazbiera 123 310,10 zł.

To ile zbiera Jan?

- a) Ok 250 000 zł
- b) Ok 350 000 zł
- c) **Ok 450 000 zł (457 86,05 zł)**
- d) Ok 550 000 zł

Jakie znaczenie dla oszczędzania ma czas?



Jakie znaczenie dla oszczędzania ma czas?



Podsumujmy, wszyscy wpłacali tyle samo (300 zł / m-c) i ich inwestycje były tak samo oprocentowane (5% rocznie) jedyne co ich różni to ile czekali z rozpoczęciem oszczędzania:

Jan zaczął w wieku 25 lat i zgromadził: 457 806,05 zł,

Piotr zaczął w wieku 35 lat i zgromadził: 249 677,59 zł,

Wiktor zaczął w wieku 45 lat i zgromadził: 123 310,10 zł.

Zakładając, że wszyscy przejdą na emeryturę w wieku 65 lat i od razu wykorzystają zgromadzony kapitał na 10 letnią rentę, to jakie wypłaty otrzymają?

	Jan	Piotr	Wiktor
65	4 835,60 zł	2 637,23 zł	1 302,47 zł

Jakie znaczenie dla oszczędzania ma czas?



A gdyby mając taki kapitał panowie (już nie dopłacając) ale poczekali z rozpoczęciem pobierania emerytury o 5 lub 10 lat?

Jan zaczął w wieku 25 lat i zgromadził: 457 806,05 zł,
Piotr zaczął w wieku 35 lat i zgromadził: 249 677,59 zł,
Wiktor zaczął w wieku 45 lat i zgromadził: 123 310,10 zł.

	Jan	Piotr	Wiktor
65	4 835,60 zł	2 637,23 zł	1 302,47 zł
70	???	???	???
75	???	???	???

Jakie znaczenie dla oszczędzania ma czas?



A gdyby mając taki kapitał panowie (już nie dopłacając) ale poczekali z rozpoczęciem pobierania emerytury o 5 lub 10 lat?

Jan zaczął w wieku 25 lat i zgromadził: 457 806,05 zł,
Piotr zaczął w wieku 35 lat i zgromadził: 249 677,59 zł,
Wiktor zaczął w wieku 45 lat i zgromadził: 123 310,10 zł.

	Jan	Piotr	Wiktor
65	4 835,60 zł	2 637,23 zł	1 302,47 zł
70	6 171,58 zł	3 365,85 zł	1 662,32 zł
75	7 876,67 zł	4 295,77 zł	2 121,58 zł

Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy



Dziękuję za udział w wykładzie

Anna Jędrzychowska

Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu

Data: 6 marca 2023 r.

Organizatorzy

