

Jak zabezpieczyć się na czas emerytury?

Słuchacz otrzyma zestaw kompleksowych informacji na temat możliwych form uzyskiwania dochodów na emeryturze. Omówione zostaną czynniki i decyzje wpływające na wysokość świadczeń z systemu obowiązkowego oraz dodatkowe programy dedykowane zabezpieczeniu emerytalnemu takie jak IKE, IKZE, PPK i PPE. Przedstawione zostaną także alternatywne instrumenty zabezpieczenia dochodów w okresie starości, takie jak odwrócona hipoteka. W trakcie zajęć omówiony zostanie wpływ kryzysów, w tym demograficznego oraz finansowych, na funkcjonowanie planów emerytalnych.

Uczestnik kursu uzyska ponadto informacje o zasadach obliczania świadczeń emerytalnych i czynnikach pozwalających na ich podwyższenie oraz możliwościach i korzyściach związanych z oszczędzaniem w ramach dodatkowych programów zabezpieczenia emerytalnego tworzonych z inicjatywy indywidualnej lub pracodawcy.

Podczas kursu omówione będą następujące tematy i zagadnienia:

- Zmiany demograficzne w Polsce i ich wpływ na wysokość przyszłej emerytury
- Ile wyniesie emerytura z systemu obowiązkowego i jakie czynniki oraz indywidualne decyzje mają wpływ na podwyższenie świadczenia?
- Kto otrzyma relatywnie najniższe świadczenia z ZUS i powinien być zainteresowany dodatkowym zabezpieczeniem na starość?
- Czy i ile środków otrzymamy w ramach likwidacji OFE?
- Jakie są instytucjonalne formy dodatkowego oszczędzania objęte zachętami podatkowymi i ile możemy na nich dodatkowo zyskać?
- Jakie są podstawowe zasady funkcjonowania indywidualnych planów emerytalnych (IKE i IKZE) i na co warto zwrócić uwagę dokonując wyboru konkretnej oferty?
- Jaki jest poziom dopasowania oferty IKE i IKZE do potrzeb indywidualnego oszczędzających?
- Jakie są zasady funkcjonowania PPK i PPE? Omówione zostaną cele, uczestnicy, zasady inwestowania środków i dysponowania oszczędnościami.
- Jakie są podstawowe formy hipoteki odwróconej? Jaka jest różnica między odwróconym kredytem hipotecznym a rentą dożywotnią?

O prowadzących:



dr hab. Joanna Rutecka-Góra prof. SGH

Doktor habilitowany nauk społecznych w dyscyplinie ekonomia i finanse, profesor w Zakładzie Demografii w Instytucie Statystyki i Demografii SGH. Zajmuje się ubezpieczeniami społecznymi i gospodarczymi, zagadnieniami oszczędzania i edukacją finansową oraz ochroną konsumenta na rynkach finansowych. W latach 2016–2020 redaktor naczelny czasopisma naukowego „Rozprawy Ubezpieczeniowe. Konsument na rynku usług finansowych”. Współpracowała z Rzecznikiem Ubezpieczonych, Rzecznikiem Finansowym oraz Izbą Gospodarczą Towarzystw Emerytalnych (IGTE). Aktualnie współpracuje z Better Finance w obszarze badania efektywności dodatkowych planów emerytalnych. Członek Polskiego Towarzystwa Polityki Społecznej (PTPS) i Europejskiej Sieci ds. Badań nad Dodatkowym Zabezpieczeniem Emerytalnym (European Network for Research on Supplementary Pensions – ENRSP). Członek założyciel Polskiej Grupy Emerytalnej SGH (PPG-SGH) i Oddziału Północno-Wschodniego Polskiego Stowarzyszenia Ubezpieczenia Społecznego (PSUS).



dr Agnieszka Wojtasiak-Terech

Doktor nauk ekonomicznych, pracownik Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu w Katedrze Inwestycji Finansowych i Zarządzania Ryzykiem. Zainteresowania naukowe dr Agnieszki Wojtasiak-Terech skupiają się wokół rynków i instrumentów finansowych, finansów samorządowych i zarządzania ryzykiem. Współpracuje z Fundacją Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie w ramach różnych programów edukacyjnych np. Szkoła Giełdowa, PPK – Inwestowanie przez całe życie, Niebanalnie o giełdzie. W latach 1996-2006 była ekspertem Wrocławskiej Agencji Rozwoju Regionalnego w zakresie projektów dotyczących strategii rozwoju gmin oraz modelownia wpływu funduszy UE na gospodarkę województw. W roku 2006 i 2007 współorganizowała międzynarodowy program edukacyjny Global Village for Future Leaders na Lehigh University w USA. Dr Agnieszka Wojtasiak-Terech pracowała także w Komisji Europejskiej w Dyrektoracie Generalnym do spraw Ekonomicznych i Finansowych w Luksemburgu. Doświadczenie międzynarodowe zdobyła ponadto prowadząc wykłady na uniwersytetach we Włoszech, na Cyprze, w Hiszpanii, Serbii i Rosji.



dr hab. Barbara Więckowska prof. SGH

Doktor habilitowany nauk społecznych w dyscyplinie ekonomia i finanse, profesor w Katedrze Ubezpieczenia Społecznego SGH. Zajmuje się szeroko rozumianym zabezpieczeniem ryzyka utraty zdrowia (ubezpieczenia zdrowotne, pielęgnacyjne), w tym ze szczególnym uwzględnieniem sposobów ich finansowania. Wieloletni pracownik KPRM, Ministerstwo Zdrowia (dyrektor Departamentu Analiz i Strategii), współtwórca pakietu onkologicznego i map potrzeb zdrowotnych. Obecnie doradca przewodniczącego Specjalnej Komisji Onkologicznej przy Parlamencie Europejskim, ekspert Ministerstwa Zdrowia, Zastępca przewodniczącego Zespołu ds. propozycji zmian w systemie jgp w Narodowym Funduszu Zdrowia.