

Pensia de stat/ Pensia privata

duminică, 23 martie 2008

Pensia privata obligatorie este, de fapt, o parte a pensiei de stat, administrata privat. In prezent, fiecare angajat plateste pentru pensia de stat 9,5% din salariu. Incepand de anul viitor, o parte, mai precis 25% din cei 9,5% vor fi transferati catre o companie de pensii privata. Aceasta inseamna ca o parte din pensia de stat va fi administrata de companiile private de pensii. Procentul de pensie privata de 2% va fi majorat gradual la 6% pana in 2016 sau chiar mai devreme.

Scopul acestui transfer? Investirea sumelor reprezentate de contributia la pensie, astfel incat aceasta sa fie mult mai mare decat cea primita in prezent de la stat.

Pensia de stat

1. Pensia de stat este de maximum 3 puncte. Valoarea unui punct este cuprinsa intre 30%-50% din salariul mediu pe economie (1 punct ≈ aprox 2,9 mil lei)
2. Garantat apare STRESUL: se indexeaza semestrul asta? Vine postasul sa aduca pensia?
3. Varsta de pensionare, strict reglementata, este din ce in ce mai ridicata, acum 60/65 (femei/barbati).
4. Durata de contributie este de minim 15 ani, iar stagiul complet de cotizare este de 30/35 ani.
5. Este in dezavantajul celor care nu au stagiul complet de cotizare si a celor care, fie au salarii mici, fie au salarii mari.
6. Valoarea pensiei este mica in comparatie cu sumele retinute (nu are nici o legatura cu sumele retinute, fiind doar influentata de situatia economica a tarii, in ansamblu).
7. Nu se poate afla cu exactitate care sunt sumele acumulate
8. Nu se stie exact unde se duc banii!!!
9. Din contributiile colectate se platesc pensiile actualilor pensionari, neexistand capitalizare, dobanda.
10. In cazul decesului, banii aferenti pensiei de stat se pierd!!!
11. Banii retinuti sunt inaccesibili contribuabilului!
12. Nu ofera alte beneficii
13. Forma unica a pensiei (in sistem viager)
14. Nu poate fi mostenita
14. Este obligatorie

Pensia privata

1. Valoarea pensiei poate fi stabilita in functie de sumele economisite, de perioada de capitalizare, de perioada de incasare a anuitatilor.
2. Lunar, valoarea pensiei creste odata cu cresterea venitului.
3. CLIENTUL alege varsta de pensionare.
4. Durata de economisire/contributie pentru pensia suplimentara este de minim 10 ani.
5. Este creata in functie de necesitatile si posibilitatile fiecarui client.
6. Valoarea pensiei este calculata in functie de contributia fiecarui client si de performantele plasamentelor financiare.
7. Clientul poate afla in orice moment care este situatia contului sau.
8. Banii sunt investiti in instrumente financiare cu grad de risc zero si scazut:
 - bonuri de tezaur (risc zero)
 - depozite bancare (risc scazut)
9. In cazul decesului, beneficiarii stabiliti de client incaseaza suma asigurata/rente de urmas, precum si valoarea contului (sumele de bani la care clientul s-a asigurat si banii depusi, cu dobanda aferenta).
10. Banii economisiti pot fi folositi de catre client inainte de data pensionarii, prin solicitari de rascumparari.
11. Beneficii si avantaje suplimentare:
 - asigurare de viata
 - asigurare de invaliditate
 - asigurari de sanatate pt toata familia
 - preluarea platii primelor, etc (doar in cazul in care clientul este interesat si de latura de protectie)
12. Trei tipuri de pensie:
 - viagera
 - pe perioada determinata
 - combinata (sot supravietuitor, copil, nepot)
13. Poate fi incasata si dupa decesul clientului
14. Este obligatorie pentru persoanele in varsta de pana la 35 de ani si facultativa pentru persoanele intr 36- 45 de ani care sunt deja asigurate si contribuie la sistemul public de pensii.