Zakład Ubezpieczeń Społecznych grudzień 2023 r.

Departament Statystyki i Prognoz Aktuarialnych

**Prognoza wpływów i wydatków Funduszu Ubezpieczeń Społecznych**

**na lata 2024–2028 – opis wyników**

Prognoza jest adekwatna do stanu prawnego obowiązującego na moment zakończenia budowy modelu prognostycznego (grudzień 2023 roku).

Przez cały okres prognozy (tzn. w latach 2024–2028) saldo roczne[[1]](#footnote-1) Funduszu Ubezpieczeń Społecznych jest ujemne (FUS generuje deficyty roczne), tzn. bieżące składki, dotacja celowa na pokrycie świadczeń finansowanych z budżetu państwa oraz środki przekazywane z otwartych funduszy emerytalnych do funduszu emerytalnego FUS w ramach tzw. „suwaka bezpieczeństwa” nie pokrywają wydatków (sumy wydatków na świadczenia, odpisu na Zakład oraz kosztów prewencji rentowej i wypadkowej).

Niezależnie od wariantu prognozy saldo roczne FUS cały czas maleje, co oznacza pogarszanie się sytuacji finansowej funduszu. We wszystkich trzech wariantach **deficyt roczny FUS** w 2028 r. jest większy niż w 2024 r.:

* w wariancie pośrednim – o 30,1 mld zł (w 2024 r. prognozowany deficyt roczny wynosi 71,1 mld zł, a w 2028 r. 101,2 mld zł),
* w wariancie pesymistycznym – o 44,3 mld zł (w 2024 r. prognozowany deficyt roczny wynosi 80,5 mld zł, a w 2028 r. 124,8 mld zł).
* w wariancie optymistycznym – o 19,0 mld zł (w 2024 r. prognozowany deficyt roczny wynosi 63,6 mld zł, a w 2028 r. 82,6 mld zł).

We wszystkich wariantach prognozy **wydolność FUS** (rozumiana jako iloraz wpływów i wydatków) w 2028 r. jest mniejsza niż w 2024 r.:

* w wariancie pośrednim o 4,2 punktu procentowego,
* w wariancie pesymistycznym o 7,1 punktu procentowego,
* w wariancie optymistycznym o 1,8 punktu procentowego.

Istotny wpływ na sytuację finansową FUS ma liczba osób pobierających emerytury i renty finansowane z FUS oraz liczba ubezpieczonych, na którą wpływają demografia i założenia makroekonomiczne.

W wariancie pośrednim liczba osób objętych ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi rośnie w 2024 r., natomiast przez kolejne lata prognozy maleje. W wariancie pesymistycznym liczba ta przez wszystkie lata prognozy maleje. W wariancie optymistycznym liczba osób objętych ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi rośnie do 2026 r., a w latach 2027-2028 maleje. **Liczba ubezpieczonych** w 2028 r. w porównaniu do 2024 r. jest:

* mniejsza w wariancie pośrednim – o117 tys. (spadek o 0,7%),
* mniejsza w wariancie pesymistycznym – o 316 tys. (spadek o 2,0%),
* większa w wariancie optymistycznym – o 36 tys. (wzrost o 0,2%).

We wszystkich wariantach liczba osób pobierających świadczenia emerytalno-rentowe z FUS rośnie w latach 2024–2028. Wzrost **liczby emerytów i rencistów** pobierających świadczenia finansowane z FUS w 2028 r. w porównaniu do 2024 r. w zależności od wariantu wynosi:

* w wariancie pośrednim – 196 tys. (wzrost o 2,4%),
* w wariancie pesymistycznym – 256 tys. (wzrost o 3,2%),
* w wariancie optymistycznym – 181 tys. (wzrost o 2,3%).

W prognozowanym okresie rośnie liczba emerytów, a maleje liczba osób pobierających renty z tytułu niezdolności do pracy finansowane z FUS. Liczba osób uprawnionych do rent rodzinnych utrzymuje się na zbliżonym poziomie.

Na deficyt roczny FUS (ujemne saldo roczne FUS w kwotach zdyskontowanych) w prognozowanym okresie wpływa przede wszystkim deficyt i jego rozmiar w funduszu emerytalnym i w funduszu chorobowym. Każdy z tych dwóch funduszy przez wszystkie prognozowane lata generuje deficyty roczne. W 2028 r. w zależności od wariantu deficyt roczny funduszu emerytalnego wyniesie od 104,1 mld zł do 129,6 mld zł, natomiast deficyt roczny funduszu chorobowego wyniesie od 3,6 mld zł do 7,0 mld zł.

Funduszami wyodrębnionymi w ramach FUS, w których przez wszystkie prognozowane lata saldo roczne jest dodatnie, są fundusz rentowy i fundusz wypadkowy, co oznacza generowanie nadwyżek rocznych przez te fundusze. Prognozuje się, że w wariancie pośrednim nadwyżki roczne uzyskane w funduszach rentowym i wypadkowym pokrywają od 16,0% do 20,1% deficytu rocznego powstałego w funduszach emerytalnym i chorobowym.

1. Wartości zdyskontowane na 2022 r. Jako stopę dyskontową przyjęliśmy założoną uprzednio stopę inflacji. [↑](#footnote-ref-1)