



Minister Spraw Zagranicznych

DPUE - 920 443-10/as/1

2010 -02- 04

**SEKRETARIAT
PODSEKRETARZA STANU
Marka Buciora**

04 -02- 2010

Warszawa, 2.02. 2010 r. ³⁵

dot.: DUS-0210-1-RW/10 z 8.01.2010 r.

DUS

PODSEKRETARZ STANU

Radosław Mleczko

Radosław Mleczko

Pan Min. M. Bucior

2010-02-03

MINISTERSTWO PRACY I POLITYKI SPOŁECZNEJ
BIURO MINISTRA

- 58 - 2010 -02- 03

L. dz. 671

MINISTERSTWO PRACY I POLITYKI SPOŁECZNEJ
SEKRETARIAT DUS

wzięto dnia 05.02.2010

Nr w dzienniku pism.....

Pani
Jolanta Fedak
Minister Pracy
i Polityki Społecznej

J. R. Wójcik

Szanowna Pani Minister,

Uprzejmie informuję, że do projektu założeń projektu ustawy zmieniającej ustawę o emeryturach kapitałowych oraz niektóre inne ustawy zgłaszam następującą uwagę.

Projekt założeń przewiduje zmiany do ustawy o emeryturach kapitałowych, które spowodują usunięcie z systemu prawa do dożywotniej emerytury kapitałowej i zastąpienie go prawem do jednorazowej wypłaty z otwartego funduszu emerytalnego.

Prawo jednorazowej wypłaty przysługiwać będzie członkowi otwartego funduszu emerytalnego po spełnieniu dwóch warunków: osiągnięciu przez niego 65 roku życia oraz posiadania na koncie ubezpieczonego prowadzonym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwoty składek umożliwiających wypłatę przez Fundusz Ubezpieczeń Społecznych emerytury w wysokości co najmniej dwukrotnej kwoty najniższej emerytury. W przypadku nie zgromadzenia na koncie ubezpieczonego takiej kwoty, środki pieniężne przysługujące w ramach jednorazowej wypłaty uzupełnią środki zgromadzone na koncie ubezpieczonego, do wysokości umożliwiającego wypłatę przez Fundusz dwukrotności najniższej emerytury. Pozostałe po uzupełnieniu konta ubezpieczonego środki zostaną wypłacone członkowi otwartego funduszu emerytalnego w postaci jednorazowej wypłaty. Jeżeli natomiast członek otwartego funduszu emerytalnego zgromadził na koncie ubezpieczonego kwotę umożliwiającą wypłatę emerytury w wysokości co najmniej dwukrotnej najniższej emerytury, środki zgromadzone w otwartym funduszu emerytalnym zostaną mu wypłacone w formie jednorazowej wypłaty w całości.

Pierwsze ze wskazanych kryteriów – osiągnięcie odpowiedniego wieku – obowiązuje bez względu na płeć członka otwartego funduszu emerytalnego. W związku z powyższym wniosek o jednorazową wypłatę z otwartego funduszu emerytalnego ubiegać się będzie zarówno kobieta, jak i mężczyzna po osiągnięciu 65 roku życia.

Należy w tym miejscu zauważyć, że ustawodawca w ustawie o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, ustalając wiek uprawniający do pobierania świadczenia emerytalnego zróznicował go, używając jako kryterium, kryterium płci. W

związku z powyższym, zgodnie z przepisami ww. ustawy, kobiecie przysługuje emerytura po osiągnięciu przez nią 60 roku życia, natomiast mężczyźnie po osiągnięciu 65 roku życia.

Ustalenie w różny sposób, w dwóch ustawach składających się na jeden system emerytalny, zasad regulujących nabycie uprawnienia do pobierania świadczeń może powodować nierówność w traktowaniu kobiet i mężczyzn. Zaproponowane w projekcie założeń rozwiązanie budzi następujące wątpliwości:

1. w momencie osiągnięcia przez kobietę wieku uprawniającego ją do świadczenia emerytalnego, czyli 60 lat nie będzie mogła skorzystać z prawa do jednorazowej wypłaty z otwartego funduszu emerytalnego, podczas gdy mężczyzna w momencie uzyskania uprawnienia emerytalnego będzie mógł złożyć wniosek o taką wypłatę; powoduje to, że kobieta będzie musiała czekać po uzyskaniu wieku emerytalnego 5 lat na pełen dostęp do pieniędzy zgromadzonych w otwartym funduszu emerytalnym;
2. mężczyzna po osiągnięciu wieku uprawniającego do pobierania świadczenia emerytalnego będzie mógł wystąpić o wypłatę jednorazowego świadczenia, które w razie potrzeby uzupełni kwotę składek zaewidencjonowanych na koncie ubezpieczonego do sumy umożliwiającej wypłatę przez Fundusz emerytury w wysokości co najmniej dwukrotności najniższego świadczenia; kobieta na ewentualne podwyższenie wypłacanej przez Fundusz emerytury będzie musiała poczekać do 65 roku życia.

Dopuszczalność ustalenia wieku emerytalnego dla celów przyznania rent i emerytur przez państwo członkowskie wynika z art. 7 ust. 1 lit. a dyrektywy Rady 79/7/EWG z dnia 19 grudnia 1978 r. w sprawie stopniowego wprowadzania w życie zasady równego traktowania kobiet i mężczyzn w dziedzinie zabezpieczenia społecznego. Trybunał Sprawiedliwości kilkakrotnie dokonywał interpretacji tego przepisu wyjaśniając, jaki jest jego zakres zastosowania, a także jaki ma wpływ na powiązane z nim świadczenia. W orzeczeniu w sprawie *Peter Haackert v Pensionsversicherungsanstalt der Angestellten*¹ Trybunał Sprawiedliwości wyjaśnił znaczenie użytego w art. 7 ust. 1 lit. a dyrektywy 79/7/EWG, a w szczególności fragmentu „oraz skutków mogących z tego wypływać w odniesieniu do innych świadczeń”. Stwierdził on, że w sytuacji gdy państwo członkowskie ustala różnicowany wiek dla kobiet i mężczyzn dla uzyskania przez nich prawa do świadczenia emerytalnego zakres dozwolonego wyłączenia jest ograniczony do form dyskryminacji przewidzianych w innych systemach zabezpieczenia społecznego, które są połączone w sposób konieczny i obiektywny z wprowadzonym różnicowaniem wieku. Stan faktyczny rozpatrywanej sprawy dotyczył prawa do wcześniejszej emerytury w związku z bezrobociem. Trybunał Sprawiedliwości stwierdził, że różnicowanie wieku kobiet i mężczyzn, którego osiągnięcie gwarantuje prawo do otrzymywania ww. świadczenia mieści się w wyłączeniu przewidzianym w art. 7 ust. 1 lit a dyrektywy 79/7/EWG. Zaznaczył, że różnicowanie wieku w obu systemach konieczne jest dla zapewnienia spójności pomiędzy systemem wcześniejszej emerytury a systemem emerytalnym². Analogicznie Trybunał wypowiedział się także w sprawie *Secretary of State for Social Security and Chief Adjudication Officer v Rose Graham, Mary Connell and Margaret Nicholas*³, w którym podkreślił konieczność zachowania spójności między systemem świadczeń emerytalnych, a innymi uzyskiwanymi przez uprawnionego świadczeniami (w tym przypadku renta inwalidzka) w przypadku wprowadzenia różnicowania wieku kobiet i mężczyzn.

¹ Wyrok w sprawie z dnia 4 marca 2004 r. C-303/02 *Peter Haackert v Pensionsversicherungsanstalt der Angestellten*, pkt 30

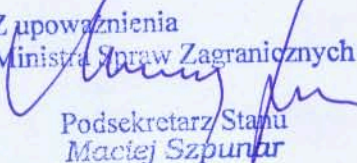
² Cytowany wyrok, pkt 37

³ Wyrok w sprawie z dnia 11 sierpnia 1995 r. C-92/94 *Secretary of State for Social Security and Chief Adjudication Officer v Rose Graham, Mary Connell and Margaret Nicholas*, pkt 11-20

Trybunał Sprawiedliwości w rozpatrywanych przez siebie sprawach jednolicie⁴ stwierdzał, że dozwolone jest różnicowanie wieku emerytalnego kobiet i mężczyzn także w odniesieniu do skutków mogących wyplýwać z tego różnicowania w odniesieniu do innych świadczeń, np. świadczeń przedemerytalnych, renty inwalidzkiej w przypadku, gdy jest ono podyktowane koniecznością zachowania spójności systemu emerytalnego i powiązanych z nim świadczeń.

Mając powyższe na uwadze wydaje się właściwe, aby wiek, którego osiągnięcie umożliwia pełny dostęp do środków zgromadzonych w otwartym funduszu emerytalnym był ustalony z uwzględnieniem różnicowania wieku przewidzianego dla nabycia uprawnienia do świadczenia emerytalnego.

Z poważaniem

Z upoważnienia
Ministra Spraw Zagranicznych

Podsekretarz Stanu
Maciej Szpunar

Do wiadomości:
Pan Maciej Berek
Sekretarz Rady Ministrów

⁴ Także wyrok z dnia 30 marca 1993 r. w sprawie C-328/91 *Secretary of State for Social Security v Evelyn Thomas and others*; wyrok z dnia 23 maja 2000 r. w sprawie C-104/98 *Johann Buchner and Others v Sozialversicherungsanstalt der Bauern I*; wyrok z dnia 23 maja 2003 r. w sprawie C-196/98 *Regina Virginia Hepple v Adjudication Officer and Adjudication Officer v Anna Stec*