



Związek Rzemiosła Polskiego

ul. Młodowa 14, 00-246 Warszawa, tel. +48 22 50 44 200, fax. +48 22 50 44 220
www.zrp.pl, zrp@zrp.pl

Warszawa, 12 lutego 2010 r.

NO-II-130/8/2010

Pani Jolanta Fedak

Minister Pracy i Polityki Społecznej

Szanowna Pani Minister,

Związek Rzemiosła Polskiego – w nawiązaniu do pisma DUS-0210-1-RW/10 dot. projektu „Założeń do projektu ustawy zmieniającej ustawę o emeryturach kapitałowych oraz niektóre inne ustawy” przekazuje następujące opinie i komentarze:

Uwagi ogólne:

1. Pomysły ujęte w *Założeniach* ... prowadzą jednoznacznie do wzmocnienia roli ZUS jako gwaranta wypłaty środków na emeryturę i ten kierunek, szczególnie w kontekście wyzwań demograficznych, uznajemy za słuszny. Niemniej jednak zastanawiamy się nad implikacjami dalszego osłabiania pozycji OFE, które wskutek światowego kryzysu finansowego osiągnęły wyniki dużo niższe od oczekiwanych. W czysto „laboratoryjnej” sytuacji można byłoby zapewne poczekać z obniżaniem składki osób ubezpieczonych do OFE i pozwolić funduszom na powrót do dobrych wyników – ale zdajemy sobie sprawę, że nie mamy takiego komfortu czasowego. Kluczową kwestią jest wysoki poziom powiązań kosztów funkcjonowania OFE z rosnącym deficytem budżetowym (z tego tytułu deficyt powiększył się o ok. 25%) i na problem składek do OFE trzeba spojrzeć z szerszej perspektywy. Nie kwestionujemy logiki prezentowanej przez Rząd w tej sprawie i podzielamy w znacznej mierze przedstawiony punkt widzenia. Zastanawia nas jednak długofalowa efektywność obniżenia składek – być może dobrym pomysłem byłoby uzależnienie opłaty na składki do OFE od ich wyników (tak, jak rozważa to Pani Minister) – a niekoniecznie bezpośrednie obniżenie składek? W tej kwestii nie mamy jednoznacznego stanowiska. Sprawa jest bardzo skomplikowana, a decyzje podejmowane w tych kwestiach zadecydują o emeryturach milionów ludzi

Uwagi szczegółowe:

1. Naszym zdaniem stworzenie możliwości jednorazowej wypłaty środków znajdujących się na koncie w OFE to dobry pomysł dający dodatkowe możliwości ubezpieczonym. Ludzie ci nie będą zmuszani do trzymania swoich pieniędzy do końca w OFE. Nie jesteśmy jednak zwolennikami opodatkowania składek (*de facto* po raz ubezpieczony zapłaci podatek drugi) wypłacanych jednorazowo na rachunek osobisty bądź IKE. Przy tej okazji warto przytoczyć jeszcze ciekawy argument przeciwników tego rozwiązania, iż po wypłaceniu pieniędzy z OFE można je będzie wydać praktycznie w dowolny sposób, co w skrajnie niesprzyjającej sytuacji i braku wyobraźni takiej osoby może spowodować, że w przyszłości zwróci się ona ponownie z prośbą o pomoc państwa.
2. Konsekwencją wypłat jednorazowych będzie usunięcie z obrotu prawnego i faktycznego dożywotnich emerytur kapitałowych (zastąpienie pojęcia dożywotniej emerytury kapitałowej - pojęciem jednorazowej wypłaty z OFE) - w tej części nie wnosimy uwag.
3. Pozytywnie należy ocenić pomysł, w myśl którego osoby, które ukończyły 55. (w przypadku kobiet) i 60. (w przypadku mężczyzn) lat będą miały możliwość przeniesienia całości środków z OFE do FUS (rozwiązanie umowy z OFE) lub tylko pewnej - określonej procentowo części (bez konieczności rozwiązania umowy) środków zgromadzonych na rachunku w OFE z zachowaniem dziedziczenia środków pozostałych w OFE.
4. Dane przedstawione przez Rząd jednoznacznie wskazują na korzyści płynące z obniżenia poziomu składek ubezpieczonych do OFE (zmniejszenie deficytu, poprawa konkurencji pomiędzy OFE, ochrona interesów emerytów), brakuje nam jednak oceny skutków dla wariantu zakładającego pozostawienie składek do OFE na obecnym poziomie. Nie mając wystarczającego rozeznania w tej kwestii wstrzymujemy się od wydania jednoznacznej opinii i uznajemy za konieczne dalsze rozważania i konsultacje.

Z uprzejmymi pozdrowieniami

Dyrektor Generalny

Elżbieta Jankowska-Lapezyńska