

PIU 1388/2013
p. Wiśniewska
p. Walczyńska - dep.

DUS
H. Kuczyński
PODSEKRETARZ STANU
Mark Bucior

Warszawa, 24 października 2013 r.

p. Min. M. Bucior
DP-imp

P. Kosiniak

SEKRETARIAT
PODSEKRETARZA STANU
Marka Buciora

2013-10-25

Liczba dz. 2592

Szanowny Pan
Władysław Kosiniak-Kamysz
Minister
Ministerstwo Pracy i Polityki
Społecznej

Szanowny Panie Ministrze,

W odpowiedzi na pismo (DUS-0210-11-EW/13), które wpłynęło do Polskiej Izby Ubezpieczeń 14 października 2013 r. z prośbą o przesłanie opinii do *projektu ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z określeniem zasad wypłaty emerytur ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych z dnia 10 października 2013 r.* przekazuje stanowisko środowiska ubezpieczeniowego reprezentowanego przez Izbę.

Oprócz rozwiązań odnoszących się wprost do regulacji systemu ubezpieczeń społecznych oraz funkcjonowania otwartych funduszy emerytalnych projekt zawiera propozycje nowych rozwiązań w zakresie III filara systemu emerytalnego, w obrębie którego prowadzą działalność zakłady ubezpieczeń na życie. Projekt ustawy zmienia m.in. ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, oraz ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

I. Uwagi ogólne.

Polska Izba Ubezpieczeń od wielu lat monitoruje prace legislacyjne prowadzone nad rozwiązaniami, które mogą potencjalnie przyczynić się do wzrostu dobrowolnych dodatkowych form oszczędzania na przyszłą emeryturę. Również w przypadku ostatniej nowelizacji ustawy o IKE wprowadzającej indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) zgłaszaliśmy uwagi, które mogły przyczynić się do wyboru najlepszego rozwiązania. Jednym z naszych postulatów było kwotowe określenie limitu wpłat dla oszczędzających, które pozwoliłoby uniknąć wielu ograniczeń i trudności interpretacyjnych. Dlatego, z satysfakcją przyjmujemy wprowadzenie tego rozwiązania w obecnym *Projekcie*. Dodatkowo, uniezależnienie wysokości odpisu od posiadania podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne w roku poprzedzającym wpłaty pozwoli, obecnie wyłączonym, albo czasowo (np. osoby podejmujące pracę po raz

pierwszy, osoby czasowo bezrobotne) albo na stałe (np. mundurowi, rolnicy), na odkładanie dodatkowych środków na przyszłą emeryturę.

Podobnie, pozytywnie oceniamy wprowadzenie ryczałtowego podatku (10%) od wypłat świadczeń emerytalnych, bez względu na formę tej wypłaty. Można spodziewać się, że wprowadzenie obniżonego podatku ryczałtowego oraz jasne, jednakowe dla wszystkich, określenie kwoty składki, którą można odliczyć od dochodu wpłynie pozytywnie na chęć skorzystania przez przyszłych emerytów z możliwości dobrowolnego oszczędzania. Dodatkowo wzrośnie liczba osób, które będą mogły przystąpić do oszczędzania w ramach IKZE.

Zdaniem Polskiej Izby Ubezpieczeń, powyżej pozytywnie ocenione, propozycje zawarte w *Projekcie* nie gwarantują uzyskania zamierzonego celu, tj. znacznego wzrostu oszczędności emerytalnych w ramach III filara. Aby uzyskać ten efekt niezbędne jest aktywne promowanie proponowanych rozwiązań zarówno przez oferujących IKZE jak i Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej. Bez promocji i możliwości kierowania oferty do szerokiego grona obywateli w ramach aktywnej sprzedaży nie będzie możliwe uzyskanie satysfakcjonującego poziomu uczestnictwa oraz oszczędności.

II. Uwagi szczegółowe.

1. W art. 1 *Projektu* odnoszącym się do zmian w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych należy doprecyzować, że opodatkowanie wypłat 10% podatkiem ryczałtowym odnosi się również do tej części wpłat, które zostały dokonane przed wejściem w życie nowych przepisów. Odmiennie traktowanie wpłat dokonanych do roku 2013 od późniejszych może spowodować konieczność prowadzenia odrębnej ewidencji składek w celu odmiennego ich opodatkowania przy wypłacie (ryczałt czy wg skali PIT).
2. W art. 6 *Projektu* odnoszącym się do zmian w ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego proponujemy wprowadzenie zmiany w art. 39 ustawy o IKE i IKZE polegającej na wydłużeniu z 12 do 24 miesięcy (od dnia zawarcia umowy) terminu w którym dokonanie wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu wiąże się z koniecznością poniesienia przez oszczędzającego dodatkowej opłaty, której wysokość instytucja finansowa określi w umowie. Wydłużenie terminu do 24 miesięcy, w którym mogą być pobierane opłaty w przypadku rezygnacji, przyczyni się do ograniczenia przepływów oszczędzających między oferującymi IKZE i pozwoli obniżyć koszty tych operacji. Zmiana ta nie narusza istotnych interesów klientów zwłaszcza, że IKZE są produktem dedykowanym do długoterminowego gromadzenia kapitału na cele emerytalne.
3. Proponujemy wprowadzenie dodatkowej zmiany w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej - w art. 3 ust. 8 w pkt 3 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje się pkt 4 w brzmieniu: „4) wykonywać działalność akwizycyjną na rzecz dobrowolnych funduszy emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i

funkcjonowaniu funduszy emerytalnych". Proponowany zapis pozwoli na wykorzystanie potencjału zakładów ubezpieczeń do zwiększenia popularności IKZE wśród przyszłych emerytów.

Mam nadzieję, że opinia oraz zgłoszone przez Polską Izbę Ubezpieczeń propozycje zmian przyczynią się do poprawy obowiązujących regulacji. Ze swojej strony deklaruję dalszą pomoc w poszukiwaniu najlepszych dla przyszłych emerytów rozwiązań.

Z wyrazami szacunku

Wiceprezes Zarządu
Polskiej Izby Ubezpieczeń
Andrzej Maciążek