

# Będzie wybór IKE lub ZUS - rząd przyjął projekt ustawy

**Rząd przyjął ustawę o przekształceniu OFE, która ma wejść w życie w połowie tego roku.**

Od 1 czerwca do 2 sierpnia 2021 roku uczestnicy Otwartych Funduszy Emerytalnych (OFE) będą mieli czas na decyzję o ewentualnym przekazaniu funduszy z OFE na nowe Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) lub przeniesieniu środków na konto w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych (ZUS). Po wejściu w życie ustawy będzie można złożyć deklarację wyboru ZUS. Wybór IKE nie wymaga żadnych aktywności – środki zostaną przekazane automatycznie.

Środki zgromadzone na IKE będą prywatną własnością oszczędzającego i nie będą mogły stanowić przedmiotu transferu do budżetu państwa. Zdaniem Tadeusza Kościńskiego, ministra finansów, funduszy i polityki regionalnej sprawa jest prosta: było OFE, pieniądze były publiczne; będzie IKE, pieniądze będą prywatne. Tym samym rząd tworzy podstawy dla systemowego gromadzenia oszczędności na "jesień życia", a przy tym zatrzymuje szkodliwy odpływ kapitału z polskiej giełdy.

Zgodnie z projektem ustawy transfer środków nastąpi na początku 2022 roku. Wtedy Powszechne Towarzystwa Emerytalne obecnie prowadzące OFE staną się Towarzystwami Funduszy Inwestycyjnych prowadzącymi specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte (SFIO), w które przekształcą się dzisiejsze Otwarte Fundusze Emerytalne.

Większość oszczędzających w OFE będzie miała wybór. Automatycznie do ZUS przekazane zostaną pieniądze zgromadzone w OFE przez osoby, które do października 2022 r. osiągną wiek emerytalny. W przypadku tych osób, z uwagi na tzw. „suwak” (obecnie obowiązujące systematyczne przekazywanie pieniędzy uczestników OFE do ZUS, rozpoczynające się na 10 lat przed osiągnięciem przez nich wieku emerytalnego), większość środków z OFE została już przekazana do ZUS. Tak więc w ich przypadku, na rachunkach w OFE zostały już niewielkie kwoty. Umożliwienie pozostawienia ich na IKE, nie da dodatkowych zysków z uwagi na krótki czas potencjalnego inwestowania tych środków.

Prowadzące IKE specjalistycz-

REFORMA EMERYTALNA - MASZ WYBÓR	
<b>PIENIĄDZE Z OFE NA IKE</b>	<b>PIENIĄDZE Z OFE NA ZUS</b>
<b>Oszczędności stają się <u>Twoją własnością</u></b>	<b>Oszczędności trafiają do <u>Funduszu Rezerwy Demograficznej</u></b>
<b>Dostępne po osiągnięciu <u>wieku emerytalnego</u> - jednorazowo lub w ratach</b>	<b>Będą liczone <u>do Twojej emerytury</u></b>
<b>Można je <u>dziedziczyć</u></b>	<b>Nie można ich <u>dziedziczyć</u></b>
<b>15% opłaty przekształceniowej na wejściu</b>	<b><u>Podatek dochodowy</u> na emeryturze</b>

ne fundusze inwestycyjne otwarte, powstałe z przekształcenia OFE, będą inwestowały na rynku kapitałowym z odpowiednim określeniem poziomu ryzyka. Będzie też specjalny mechanizm przenoszenia aktywów do subfunduszu bardziej pasywnego, mniej podatnego na wahania rynku, w ciągu 5 lat przed osiągnięciem wieku emerytalnego.

## Solidarna sprawiedliwość

Z tytułu przekształcenia wnoszona będzie opłata odpowiadająca wartości 15% aktywów netto OFE – równoważna efektywnej stopie opodatkowania emerytur wypłacanych z ZUS. Do jej zapłaty, w dwóch transzach będą zobowiązane specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte. Środki z tej opłaty trafią w 2022 r. w dwóch transzach do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych i mogą być przeznaczone wyłącznie na obsługę zobowiązań FUS. Natomiast pieniądze osób, które wybiorą ZUS trafią do Funduszu Rezerwy Demograficznej. W zarządzanie tymi środkami zostanie włączony Polski Fundusz Rozwoju SA.

## Jasne zasady

Przekształcenie OFE w IKE pozwoli przekazać Polakom pieniądze zgromadzone przez nich w OFE. W ustawie zapisano wprost, że środki zgromadzone na IKE będą prywatną własnością oszczędzającego i nie będą mogły stanowić przedmiotu transferu do budżetu państwa. W OFE pieniądze były publiczne – przesądził o tym, w orzeczeniu z 2015 r., Trybunał Konstytucyjny. W IKE pieniądze będą prywatne, z ustawową gwarancją własności.

Rząd zakłada, że IKE staną się dla Polaków powszechnym spo-

sobem oszczędzania na emeryturę i łącznie z Pracowniczymi Planami Kapitałowymi wpiszą się w jeden z filarów Strategii na Rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju, który ma wzmocnić finansowe zabezpieczenie przyszłych emerytów, a jednocześnie budować kapitał dla rozwoju i zwiększać możliwości inwestycyjne państwa.

Pieniądze przekazane z OFE do IKE, w przeciwieństwie do tych, które trafią do ZUS, będą podlegały dziedziczeniu.

Na IKE nie będzie już przekazywana żadna część składki emerytalnej, natomiast każdy posiadacz IKE będzie mógł dobrowolnie do niego dopłacać i te dopłaty będą mogły być wycofane na dotychczasowych zasadach. Jedynie kwota pochodząca z OFE będzie zawsze "znaczona" i jej wypłata będzie możliwa po osiągnięciu wieku emerytalnego.

## Zdaniem „Solidarności”

NSZZ „Solidarność” uznaje potrzebę zakończenia funkcjonowania OFE. Stanowisko to wynika z dotychczasowych działań składających się przede wszystkim na transfer większości środków z OFE na subkonto ubezpieczonego w FUS oraz wprowadzenia dobrowolności odprowadzania części składki na OFE.

Jednocześnie uważa, że efek-

tem zakończenia funkcjonowania OFE powinny być świadczenia dożywotnie, a więc z FUS. Należy bowiem założyć, że konta IKE bez dalszych stałych wpłat nie będą miały znaczenia dla poziomu świadczeń wypłacanych w wieku poprodukcyjnym. W dłuższym okresie czasu, w wielu przypadkach ich niewielki kapitał zostanie „skonsumowany” przez opłaty pobierane przez podmioty zarządzające.

„Solidarność” nie zgadza się z projektowanym automatyzmem, że bez wyraźnej dyspozycji ubezpieczonego środki zgromadzone na OFE mają trafić na Indywidualne Konta Emerytalne. Konieczna jest wymuszona decyzja ubezpieczonego. W tym celu niezbędna jest kampania informacyjna.

Związek zwraca też uwagę, że w momencie, gdy nieznanne są szczegółowe założenia Nowego Ładu w zakresie nowych rozwiązań podatkowych, wysokości kwoty wolnej od podatku oraz innych elementów mających bezpośredni i pośredni wpływ na system emerytalny i długofalowe bezpieczeństwo socjalne ubezpieczonych nie ma racjonalnej możliwości dokonania oceny całokształtu Projektu. Dlatego w tym kontekście lepszym rozwiązaniem, zdaniem NSZZ „Solidarność”, jest przeniesienie środków do ZUS.

red. na podst. [www.gov.pl](http://www.gov.pl)

## Uwaga na zmiany emisji audycji



103,8 FM / 94,1 FM

**SŁUCHAMY**  
we wtorki godz. 19.15  
i w piątki godz. 21.30  
związkowych audycji  
**Zorganizowani**  
**mają lepiej**