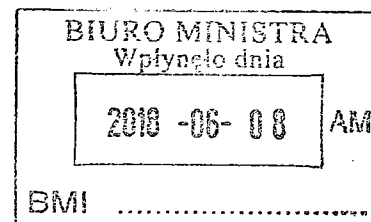


Warszawa, 7 czerwca 2018 r.

PIU 615/2018

Szanowna Pani
Teresa Czerwińska
Minister Finansów



Szanowna Pani Minister,

w związku z pracami nad projektem *ustawy o pracowniczych planach kapitałowych (ustawa o PPK)*, Polska Izba Ubezpieczeń zwraca się z prośbą o zwolnienie aktywów zgromadzonych w ramach umów o zarządzanie i prowadzenie Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) oraz aktywów w ramach umów zawartych od dnia wejścia w życie ustawy pracowniczych planach kapitałowych o prowadzenie Pracowniczych Programów Emerytalnych (PPE) w zakładach ubezpieczeń z tzw. podatku od aktywów. Obecnie ma on zastosowanie do zakładów ubezpieczeń na podstawie ustawy z dnia 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych (ustawa o podatku od aktywów).

W nowej wersji ustawy o PPK z 24 maja 2018, zakłady ubezpieczeń są wymienione jako instytucje mogące zarządzać i prowadzić PPK, jednak brak zwolnienia z podatku od aktywów w praktyce eliminuje ubezpieczycieli z możliwości oferowania tych produktów.

Aktywa ubezpieczycieli są obciążone efektywnie podatkiem w wysokości ponad 0,5226% w skali roku. Ustawa o podatku od aktywów zalicza do podstawy opodatkowania wszystkie aktywa zakładów ubezpieczeń, a więc również aktywa które byłyby zgromadzone w ramach PPK przez ubezpieczycieli. Efektywna stopa opodatkowania jest zatem wyższa od proponowanego limitu kosztów za zarządzanie w umowach PPK w wysokości 0,5%. Zakłady ubezpieczeń nie będą mogły oferować PPK, ze względu na brak uzasadnienia ekonomicznego, a ściślej brak możliwości pokrycia kosztów ich prowadzenia.

Zwolnienie wymienionych powyżej aktywów umożliwi zakładom faktyczny udział w oferowaniu PPK co w rezultacie wpłynie pozytywnie na realizację najważniejszego celu, przyświecającego PPK, jakim jest jego powszechność. Ubezpieczyciele mają możliwość bardzo szerokiego dotarcia do przedsiębiorców z którymi już od lat mają zbudowane relacje biznesowe chroniąc ich majątek, oferując produkty ubezpieczeń grupowych, zdrowotnych czy też PPE. Ubezpieczyciele mają też zbudowane solidne relacje partnerskie z pracownikami różnych przedsiębiorstw i instytucji zarówno poprzez współpracę ze związkami zawodowymi jak i bezpośrednio z poszczególnymi komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za obszary zarządzania majątkiem czy też kadrami.

Należy również podkreślić, iż ubezpieczyciele w ramach pobranego wynagrodzenia za zarządzanie w wysokości 0,5% będą dodawali do produktu emerytalnego ochronę ubezpieczeniową. Taka konstrukcja pozwoli naszym zdaniem łatwiej przekonać pracowników do nierezygnowania z dokonywania wpłat do PPK, gdyż produkt będzie realizował zarówno długoterminowy cel oszczędzania na emeryturę, ale również zapewniał konkretną ochronę dzięki czemu będzie bardziej atrakcyjny szczególnie dla młodych ludzi.

Zwolnienie z podatku aktywów gromadzonych w ramach PPK będzie neutralne z punktu widzenia budżetu państwa. Fundusze inwestycyjne, jak również fundusze emerytalne nie są podatnikami podatku od aktywów a bez zwolnienia zakładów ubezpieczeń z podatku tylko one będą oferowały PPK.

Projekt ustawy wprowadza również ograniczenie pobieranych przez instytucje finansowe kosztów i opłat, do wysokości 0,6% wartości zarządzanych środków w skali roku, w odniesieniu do nowych umów o prowadzenie PPE.

Powyższe ograniczenie oznacza, że zakłady ubezpieczeń nie będą zawierały nowych umów o prowadzenie PPE. W konsekwencji umowy te zawierane będą jedynie przez instytucje finansowe nieobciążone podatkiem od aktywów. Wprowadzenie limitu kosztów i opłat dla nowych umów PPE, spowoduje, że ze względu na niższe koszty, klienci będą likwidowali dotychczasowe PPE i otwierali nowe. Ponieważ ubezpieczyciele obciążeni są podatkiem 0,5226% to prowadzenie PPE w ramach kosztu do 0,6% będzie dla nich po prostu nieopłacalne. W pewnym horyzoncie czasowym prawdopodobnie około roku, wszystkie PPE prowadzone dzisiaj przez ubezpieczycieli a jest to ok 60% wszystkich PPE, przejdą w zarządzanie do Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych oraz Powszechnych Towarzystw Emerytalnych nieobciążonych podatkiem.

Decyzja o niezwolnieniu ubezpieczycieli z podatku od aktywów w części dotyczącej aktywów gromadzonych w ramach umów PPK i nowych PPE oznaczałaby wprost eliminację polskich ubezpieczycieli ze wszystkich systemowych grupowych form długoterminowego oszczędzania w Polsce.

W celu utrzymania równowagi rynkowej i zapewnienia różnorodności podmiotów oferujących PPK i PPE, ale na tych samych zasadach, PIU proponuje następujące zmiany w projektowanej ustawie o PPK:

Dodanie w ustawie o PPK art. 108a w brzmieniu:

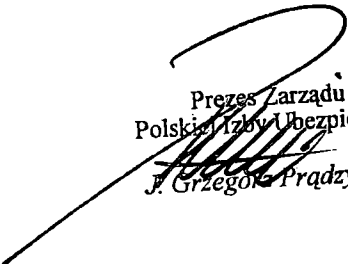
„W art. 5 ustawy z dnia 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych dodaje się ust. 10 w następującym brzmieniu:

„10. W przypadku podatników, o których mowa w art. 4 pkt. 5-8, podstawę opodatkowania obniża się o wartość aktywów zgromadzonych w ramach:

- (i) umów o zarządzanie i prowadzenie PPK, o których mowa w ustawie z dnia ... r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. ...),
- (ii) umów, o których mowa w art. 17 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (t.j. z 2016 r., poz. 1449), zawartych od dnia wejścia w życie ustawy z dnia ... r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. ...).”

Jednocześnie chcielibyśmy zapewnić gotowość do dalszej współpracy branży ubezpieczeniowej z Ministerstwem Finansów, w celu wypracowania rozwiązań, które w sposób najbardziej efektywny wprowadzą w życie założenia projektu ustawy o PPK oraz spowodują zwiększenie skali oszczędności długoterminowych Polaków zgromadzonych przez polskie społeczeństwo.

Z wyrazami szacunku,


Prezes Zarządu
Polskiej Izby Ubezpieczeń
J. Grzegorz Prądzynski