



Warszawa, dnia 20 lutego 2019 r.

RZECZPOSPOLITA POLSKA
MINISTER FINANSÓW

FN6.054.3.2019

Pan
Marek Kuchciński
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Marszałku,

w odpowiedzi na przesłaną przy piśmie z dnia 29 stycznia 2019 r. interpelację Pana posła Ryszarda Petru w sprawie „środków zgromadzonych przez Polaków w OFE” (interpelacja nr 28988), uprzejmie proszę o przyjęcie następujących wyjaśnień.

Na wstępie pragnę wskazać, że w odniesieniu do planowanych zmian dotyczących funkcjonowania otwartych funduszy emerytalnych (OFE) aktualne pozostają propozycje określone w Programie Budowy Kapitału (PBK), będącym jednym z filarów *Strategii na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju (SOR)*. Proponowane zmiany mają również stanowić realizację rekomendacji zawartych w Przeglądzie funkcjonowania systemu emerytalnego z 2016 r. Należy jednak nadmienić, że w tej chwili nie została jeszcze podjęta decyzja co do ostatecznego kształtu konkretnych propozycji legislacyjnych

Ogólne założenia zmian w OFE zawarte w SOR obejmują przekazanie do Funduszu Rezerwy Demograficznej 25% wartości aktywów OFE przy jednoczesnym zewidencjonowaniu ich wartości na indywidualnych subkontach poszczególnych osób ubezpieczonych w ZUS. Natomiast 75% aktywów netto OFE, stanowiących głównie akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych, ma zostać przekazane na IKZE prowadzone w formie specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych. W związku z faktem, że zmiany te nie zostały jeszcze wprowadzone, wszystkie zgromadzone do tej pory aktywa pozostają w OFE, z uwzględnieniem oczywiście tzw. mechanizmu suwaka bezpieczeństwa, w ramach którego środki funduszy są stopniowo przekazywane do ZUS.

Przewidywane zmiany w OFE mają służyć stworzeniu dobrowolnego kapitałowego systemu oszczędzania w Polsce, którego istotnym elementem są rozwiązania przyjęte w uchwalonej ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215). Jednocześnie procedowanie nad tą ustawą zostało rozdzielone od prowadzenia ewentualnych zmian w funkcjonowaniu OFE z uwagi na intensywność prac prowadzonych nad

programem PPK oraz konieczność wypracowania jak najlepszych rozwiązań legislacyjnych w tym zakresie. Podyktowane to jest faktem, że program planów kapitałowych jest *de facto* pierwszym masowym, prywatnym i długoterminowym programem oszczędnościowym skierowanym do wszystkich zatrudnionych osób i istotne jest, aby zarówno przepisy ustawowe, jak i obecnie procedowane akty wykonawcze do ustawy, umożliwiały płynne i efektywne jego wdrożenie i funkcjonowanie.

Z poważaniem,

z upoważnienia Ministra Finansów

Piotr Nowak
Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów

/-podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/