

PROTOKÓŁ

z posiedzenia Zespołu problemowego ds. ubezpieczeń społecznych działającego

w ramach Rady Dialogu Społecznego w dniu 7 grudnia 2016 r.

Miejsce posiedzenia: Centrum Partnerstwa Społecznego „Dialog”

Prowadzący: Jan Klimek, Związek Rzemiosła Polskiego

Uczestnicy: członkowie Zespołu, eksperci.

W posiedzeniu Zespołu problemowego uczestniczyli członkowie zespołu, zaproszeni goście oraz **Leszek Skiba**, Podsekretarz Stanu Ministerstwo Finansów.

W posiedzeniu wzięli udział także przedstawiciele Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej, Ministerstwa Finansów, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Głównego Inspektoratu Pracy.

Porządek obrad obejmował kontynuację analizy przesłanych przez Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej dokumentów dotyczących przeglądu emerytalnego:

- projekt *Informacji Rady Ministrów dla Sejmu RP* o skutkach obowiązywania ustawy z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych (Dz. U. poz. 398, z późn. zm.) oraz ustawy z dnia 6 grudnia 2013 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z określeniem zasad wypłaty emerytur ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych (Dz. U. poz. 1717) wraz z propozycjami zmian. Projekt z dnia 31.10.2016 r.
- „Przegląd systemu emerytalnego Informacja Rady Ministrów dla Sejmu RP o skutkach obowiązywania ustawy z dnia 11 maja 2012 r. o zmianie ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. poz. 637) wraz z propozycjami zmian”. Projekt z dnia 31.10.2016 r.
- Biała Księga ZUS
- Zielona Księga ZUS

Przyjęto protokół z dnia 29.11.2016 r.

Przewodniczący Jan Klimek przywitał członków Zespołu, ekspertów oraz zaproszonych gości i przeszedł do omawiania tematu będącego przedmiotem porządku obrad.

Leszek Skiba Podsekretarz Stanu Ministerstwo Finansów powiedział, że w Ministerstwie Rozwoju są prowadzone prace koncepcyjne dotyczące zmiany modelu funkcjonowania OFE, przedstawiciele Ministerstwa Finansów uczestniczą w pracach zespołu projektowego.

Katarzyna Przewalska Ministerstwo Finansów powiedziała, że uczestniczy w pracach zespołu projektowego dotyczącego wdrożenia Programu Budowy Kapitału. Prawdopodobnie w pierwszym kwartale 2017 r. zostanie przekazany projekt zmian ustawowych, natomiast prace koncentrują się na zaprezentowanych w połowie 2016 r. przez pana premiera Mateusza Morawieckiego założeniach i przewidywane jest, przekształcenie powszechnych towarzystw emerytalnych w towarzystwa funduszy inwestycyjnych a aktywa OFE staną się aktywami funduszy inwestycyjnych otwartych. Przed operacją przekształcenia nastąpi przekazanie 25% środków zgromadzonych w Otwartych Funduszy Emerytalnych do Funduszu Rezerwy Demograficznej, przy tym zakłada się jak najmniej aktywów w akcjach tj. w chwili obecnej struktura aktywów OFE wygląda następująco: średnio 75% jest w akcjach, około 7% w akcjach zagranicznych, około 7% w depozytach bankowych, około 10% w obligacjach oraz około 1% pozostałych kategoriach lokat w tym listach zastawnych, certyfikatach inwestycyjnych. Dodała, że będą dążyć do tego, aby 25% w pozostałych instrumentach finansowych a nie w akcjach polskich ,było przekazane do Funduszu Rezerwy Demograficznej a pozostałe aktywa OFE były przekształcone w aktywa funduszy inwestycyjnych otwartych, aby te aktywa zasiliły obecny III filar, najprawdopodobniej będą to indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego. Wynika to z tego, że obecne aktywa OFE są przekazywane przed ich opodatkowaniem i podobna konstrukcja jest przy indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, tam wchodzi w grę rozwiązanie, które mają w sobie pewne preferencje podatkowe, podobne jak przy otwartych funduszach emerytalnych. Wspomniała o koncepcji, żeby powszechne towarzystwa emerytalne przekształcone w towarzystwa funduszy inwestycyjnych miały 12 miesięcy na dostosowanie swoich wymogów do wymogów ustawy o funduszach inwestycyjnych zaś ustawa przewidywać będzie szczególne formy polityki inwestycyjnej w stosunku do tych środków, z jednej strony mające na celu dostosowanie polityki inwestycyjnej do cyklu życia a jednocześnie uchronienia przed wyprzedzą akcją, ochroną środków które są przeznaczone na wypłatę emerytur.

Jednocześnie dodała, że Program Budowy Kapitału nad, którym obecnie trwają prace nie przewiduje utrzymania mechanizmu *suwaka bezpieczeństwa*, natomiast istotne jest ustalenie

środków na emerytury oraz wzięcie pod uwagę środków, które będą przekazywane z OFE do otwartych funduszy inwestycyjnych, aby środki te były ostatecznie liczone do wyznaczania emerytury w tym w szczególności emerytury minimalnej. W związku z tym w tej chwili toczą się prace nad ustaleniem szczegółów w tej kwestii.

W trakcie dyskusji członkowie Zespołu wskazali na m.in. na następujące obszary problematyczne:

- Brak ostatecznego oficjalnego komunikatu strony rządowej w sprawie przeglądu emerytalnego;
- Zmiany w systemie emerytalnym zaproponowane w Strategii na Rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju;
- Biała i Zielona Księga ZUS;
- Przeniesienie aktywów z Otwartych Funduszy Emerytalnych do Funduszu Rezerwy Demograficznej oraz skutki z tym związane;
- Dziedziczenie środków zgromadzonych na subkoncie;
- Uczestnictwo obywateli w III filarze (PPE, IKE, IKZE);
- System emerytalny w kontekście obniżenia wieku emerytalnego od 1 października 2017 r., do 60 lat dla kobiet i 65 lat dla mężczyzn;
- Brak wystarczającej świadomości społecznej oraz zaufania do funkcjonowania systemu emerytalnego w Polsce;
- Wielofilarowość systemu emerytalnego.

Ostatecznie Zespół nie wypracował wspólnego stanowiska w sprawie dokumentów będących przedmiotem porządku obrad. Jednocześnie ze strony partnerów społecznych pojawiła się propozycja wymiany, ostatecznych opinii poszczególnych organizacji, przesłanych do MRPiPS w sprawie proponowanych rozwiązań wynikających z przeglądu emerytalnego.

Przewodniczący Jan Klimek podziękował członkom Zespołu, ekspertom oraz zaproszonym gościom za przybycie i zamknął posiedzenie Zespołu.

Jan Klimek

Przewodniczący Zespołu

*Sporządziła
Magdalena Gryciuk
Biuro Rady Dialogu Społecznego*



