



RZECZPOSPOLITA POLSKA  
MINISTER FINANSÓW

WU3/0602/10/KPY/10/BMI9-14917

GABINET MARSZAŁKA SENATU

wpłynęło dn. 16.12.09

nr. 6535 podpis

Warszawa, dnia 16 grudnia 2009 roku.

*Kwieciak*  
SECRETARIA  
Biuro Prac Senackich  
Wpłynęło dn. 17.12.09  
nr. 8905 podpis *M*

Pan

**Bogdan Borusewicz**

Marszałek Senatu

Rzeczypospolitej Polskiej

*Senatowy Jan Parnatka*

W związku z przesłanym przy piśmie Nr BPS/DSK-043-2083/09 z dnia 12 listopada br. oświadczeniem Pana Senatora Jana Dobrzyńskiego dotyczącym projektowanych zmian w systemie emerytalnym w zakresie środków przekazywanych do Otwartych Funduszy Emerytalnych, złożonym na 43. posiedzeniu Senatu w dniu 5 listopada 2009 r., uprzejmie informuję, co następuje.

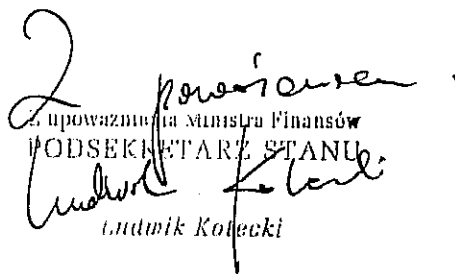
1. Na forum rządu trwają dyskusje dotyczące usprawnienia funkcjonowania systemu emerytalnego, w których resort finansów współuczestniczy. Głównym ich celem jest dokończenie reformy emerytalnej, zmniejszenie kosztów funkcjonowania systemu emerytalnego, jak również dokonanie zmian korzystnych dla przyszłych emerytów uczestniczących w II filarze systemu emerytalnego. Reforma systemu emerytalnego przeprowadzona 10 lat temu polegała na wprowadzeniu systemu zdefiniowanej składki (czyli od zgromadzonej składki zależy wysokość emerytury), nie zaś na utworzeniu OFE (które są jedynie częścią tego systemu i nie stanowią jego istoty). Warto podkreślić, iż znaczna część składek, która obecnie trafia do OFE jest inwestowana w obligacje Skarbu Państwa, zaś od tych środków przyszli emeryci ponoszą na rzecz PTE opłaty od składek i opłaty za zarządzanie. Oznacza to de facto, że ok. 60% wypłaty z OFE jest zależne od Skarbu Państwa, który pożycza środki emitując obligacje. Z tego względu w ramach prowadzonych dyskusji proponuje się zmianę proporcji podziału składki na ubezpieczenie emerytalne pomiędzy OFE, a Zakładem Ubezpieczeń Społecznych, poprzez przesunięcie części środków przekazywanych dotąd do OFE na wyodrębniony rachunek w ZUS. Składki emerytalne zgromadzone na tym rachunku podlegałyby

corocznie waloryzacji wskaźnikiem rentowności obligacji skarbowych. Oszczędności dla przyszłych emerytów wynikałyby z obniżenia kosztów ponoszonych przez ubezpieczonych z tytułu pobieranych przez OFE opłat od składek oraz opłat za zarządzanie. W efekcie wysokość przyszłych świadczeń emerytalnych byłaby wyższa. W efekcie zmieni się forma zobowiązania Skarbu Państwa – obecnie jest to zobowiązanie wynikające z posiadanych obligacji, po zmianie będzie to zobowiązanie wynikające ze stanu na koncie II filara w ZUS, waloryzowanego rentownością obligacji. Ponadto działanie to zwiększa szanse Polski na wstąpienie do strefy euro.

2. Proponowane rozwiązania nie oznaczają w żadnym wypadku kwestionowania reformy emerytalnej, lecz byłyby działaniami mającymi na celu jej zracjonalizowanie, dostosowanie systemu do zmieniających się warunków społeczno-gospodarczych i wyeliminowanie w przyszłości negatywnych zjawisk w systemie, jakie miały miejsce w 2008 r. w związku z obserwowanym spowolnieniem gospodarczym, które spowodowało uszczuplenie środków zgromadzonych w II filarze oraz spadek zaufania społecznego do tej formy oszczędzania (przy wzroście zysków samych PTE zarządzających tymi środkami).
3. Celem rozważanych propozycji zmian w systemie transferów do OFE jest minimalizacja kosztów funkcjonowania systemu ubezpieczeń społecznych, ponoszonych przez osoby ubezpieczone, poprawa ich sytuacji w związku ze wzrostem przyszłych świadczeń emerytalnych oraz zwiększenie poziomu bezpieczeństwa środków gromadzonych ze składki emerytalnej (część składki emerytalnej gromadzona byłaby na wyodrębnionym rachunku w ZUS, który funkcjonowałby jako bezpieczny fundusz obligacyjny). Oprócz tego projektowana zmiana rozwiązałaby problem corocznego przyrostu długu publicznego generowanego przez obecne rozwiązanie. Przekazywane środki do OFE muszą być bowiem zrekompensowane Funduszowi Ubezpieczeń Społecznych i to zwiększa dług publiczny o około 1,8% PKB rocznie. Nie jest to „kompatybilne” z ograniczaniem wzrostu relacji długu publicznego do PKB, zawartym w ustawie o finansach publicznych i Konstytucji RP. Sam FUS nie zyskałby więcej środków – dostałby więcej środków z tytułu składek, ale nie otrzymałby rekompensaty ubytku, gdyż tego ubytku by nie było.
4. Zgodnie z propozycją Ministerstwa Finansów i Ministerstwa Pracy i Polityki Społecznej środki ubezpieczonego, pochodzące z części składki emerytalnej, które dotąd przekazywane są do OFE, a które po wprowadzeniu ewentualnych zmian rejestrowane byłyby na wyodrębnionym imiennym rachunku w ZUS, nie byłyby zagrożone spadkiem ich wartości, w wyniku wahań notowań na Gieldzie Papierów Wartościowych.

Wprowadzenie mechanizmu waloryzacji środków na wyodrębnionym rachunku w ZUS w oparciu o wskaźnik rentowności obligacji skarbowych, powodowałoby, iż suma zgromadzonych składek na dodatkowym koncie w ZUS nigdy nie uległaby zmniejszeniu. Zachowana byłaby również możliwość dziedziczenia tych środków. Pozostawienie części składki emerytalnej w ZUS zagwarantowałoby bowiem zwiększone bezpieczeństwo funkcjonowania systemu.

Dodatkowo należy podkreślić, iż zgodnie z ustawą o systemie ubezpieczeń społecznych wypłacalność świadczeń z ubezpieczeń społecznych gwarantowana jest przez państwo. Wyrazem ustawowych gwarancji państwa wypłacalności świadczeń z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych jest coroczna dotacja z budżetu dla tego Funduszu. W projekcie ustawy budżetowej na rok 2010, przekazanej do Sejmu RP (druk nr 2375) dotacja z budżetu dla FUS została zaplanowana w wysokości 37,9 mld zł.

  
Z. upoważnienia Ministra Finansów  
PODSEKRETARZ STANU  
Ludwik Kotecki

Do wiadomości:

1. Departament Spraw Parlamentarnych  
w Kancelarii Prezesa Rady Ministrów
2. Biuro Ministra w/m