

INFORMACJA PRAWNA Z DNIA 9 KWIETNIA 2021 ROKU
LIKWIDACJA OFE – TRWAJĄ PRACE LEGISLACYJNE W SEJMIE

Ustawa likwidująca Otwarte Fundusze Emerytalne może zostać przyjęta na najbliższym posiedzeniu Sejmu, tj. 14 kwietnia br. Następnie zostanie skierowana ona do Senatu RP. Termin wejścia w życie przepisów zaplanowano na 1 czerwca 2021. Należy się zatem spodziewać, że pełne brzmienie wprowadzanych zmian poznamy w połowie maja 2021 roku. Oznacza to, że likwidacja OFE oraz inne modyfikacje dotychczasowych przepisów wprowadzane niniejszą ustawą wejdą do porządku prawnego jeszcze w tym kwartale.

Projekt ustawy zakłada likwidację OFE i przeniesienie zgromadzonych aktywów na IKE+ albo do ZUS-u. Domyślnym rozwiązaniem ma być przeniesienie środków na IKE+, co będzie się wiązało z pomniejszeniem zgromadzonego kapitału o 15% opłatę przekształceniową. Posiadacze OFE, którzy zdecydują się na transfer środków na IKE+, kosztem 15% opłaty zagwarantują sobie dziedziczenie środków, a także to, że środki te będą nadal inwestowane na rynku kapitałowym. Osoby, które nie będą chciały dokonać transferu środków na IKE+, pomiędzy 1 czerwca 2021 roku a 2 sierpnia 2021 roku będą musiały złożyć odpowiedni wniosek, na mocy którego ich środki zostaną przetransferowane do ZUS-u. Treść i sposób składania wniosków nie został jeszcze ustalony. W takiej sytuacji środki przekazane zostaną na konto w ZUS i nie będą dziedziczone. W przypadku przejścia na emeryturę środki zgromadzone na koncie w ZUS posłużą do ustalenia wysokości dożywotniej emerytury wypłacanej przez Zakład.

Poniżej prezentujemy harmonogram z najważniejszymi założeniami projektu:

- 31 maja 2021 – prognozowana data zakończenia odprowadzania części składek do OFE w ramach ubezpieczenia społecznego, zważywszy na szacunki wskazujące ogłoszenie ustawy w maju tego roku. Projekt zakłada zakończenie ww. odprowadzania ostatniego dnia miesiąca ogłoszenia.
- 1 czerwca – 2 sierpnia 2021 – termin dla uczestnika na złożenie deklaracji o przeniesienie środków do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (w wyniku braku deklaracji domyślnie zgromadzone środki w OFE przenoszone są na IKE+).
- 29 października 2021 – Otwarte Fundusze Emerytalne umorzą wszelkie jednostki rozrachunkowe pozostające na rachunku członka OFE, który w terminie do 31 października 2022 roku osiągnie wiek emerytalny. Następnie kolejnego dnia środki odpowiadające wysokości umorzonej kwoty przekazane zostaną do ZUS.
- 29 listopada 2021 – w tym terminie OFE ma umorzyć wszelkie jednostki rozrachunkowe zapisane na rachunku członka, który złożył deklarację o przejściu do ZUS.
- 28 stycznia 2022 – aktywa pochodzące z OFE zostaną przekształcone w „specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami”. Na ten sam dzień ww. nowo powstałe fundusze będą lokować nie mniej niż 75% swoich portfeli na polskiej giełdzie.

Ustawa likwidująca OFE zawiera także szereg istotnych postanowień modyfikujących przepisy innych ustawy, m.in. ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.

Podczas ostatniego posiedzenia sejmowych komisji finansów i polityki społecznej zaproponowano zmiany rozszerzające uprawnienia Państwowej Inspekcji Pracy w ramach kontroli związanej z wykonywaniem przez pracodawcę obowiązków z ustawy o PPK. Dotychczasowe regulacje nie dawały podstawy prawnej Państwowej Inspekcji Pracy do kontrolowania podmiotów zatrudniających w zakresie procedury wyboru instytucji finansowej, zawarcia porozumienia z przedstawicielami osób zatrudnionych, czy też spełnienia obowiązków informacyjnych. Niejasne pozostawało, czy inspekcja pracy może kontrolować działania podmiotów zatrudniających, mające na celu „zniechęcanie do oszczędzania, o którym mowa w art. 108 ustawy o PPK”, a także prawidłowość naliczenia wpłaty do PPK. Nowe brzmienie przepisów może eliminować dotychczasowe



wątpliwości i dać Państwowej Inspekcji Pracy uprawnienia do kontroli wykonania przez podmiot zatrudniający obowiązków związanych z wdrożeniem PPK.

W razie pytań lub wątpliwości pozostajemy do Państwa dyspozycji.

KONTAKT

dr Antoni Kolek, of counsel
antoni.kolek@wojewodka.pl
tel. 22 724 555 053



Oskar Sobolewski, prawnik
oskar.sobolewski@wojewodka.pl
tel. 724 555 740

