

INFORMACJA PRAWNA Z DNIA 26 MAJA 2021 ROKU
LIKWIDACJA OFE - STATUS PRAC LEGISLACYJNYCH

Ustawa likwidująca Otwarte Fundusze Emerytalne obecnie czeka na kontynuowanie prac legislacyjnych. Prezentacja Polskiego Ładu zmusiła pomysłodawców likwidacji OFE do wprowadzenia kilku zmian, przede wszystkim związanych z wysokością opłaty przekształceniowej. Według naszej wiedzy w najbliższych tygodniach (do lipca) Sejm powinien przyjąć ustawę likwidującą w zmienionym kształcie. Jeżeli Sejm przyjmie ją w lipcu, to są szanse, że ustawa wejdzie w życie 1 września 2021 roku i wtedy członkowie OFE będą mieli 2 miesiące na podjęcie decyzji dotyczącej transferu swoich środków do ZUS albo na IKE+.

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% opłatą przekształceniową, choć jej wysokość może ulec zmniejszeniu do 10% albo nawet 8% - takie zapowiedzi pojawiały się w ostatnich dniach. Posiadacze OFE, którzy zdecydują się na transfer środków na IKE+, kosztem 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+, 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.

Pojawiają się również pomysły powiązania opłaty przekształceniowej z PPK. Na dzień przygotowania tej informacji nie znamy szczegółów takiego rozwiązania, ale nie można wykluczyć, że ustawodawca będzie chciał dokonać takiego połączenia szczególnie biorąc pod uwagę niski poziom partycypacji w PPK.

Jak tylko projekt ustawy likwidującej OFE w zmienionym kształcie zostanie opublikowany, prześlemy Państwu nowe informacje ze zmienionym harmonogramem likwidacji OFE.

Należy podkreślić, że jak na razie rząd nie wycofuje się z tej reformy i zamierza ją przeprowadzić do końca 2021 roku.

W razie pytań lub wątpliwości pozostajemy do Państwa dyspozycji.

KONTAKT

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



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

