

INFORMACJA PRAWNA Z DNIA 10 WRZEŚNIA 2021 ROKU
LIKwidACJA OFE - STATUS PRAC

Ustawa likwidująca Otwarte Fundusze Emerytalne obecnie czeka na kontynuowanie prac legislacyjnych. Prezentacja Polskiego Ładu zmusiła pomysłodawców likwidacji OFE do wprowadzenia zmian, przede wszystkim związanych z wysokością opłaty przekształceniowej. W ostatnich dniach pojawiły się informacje przedstawicieli rządu, że dopóki nie zakończą się prace legislacyjne z ustawą podatkową w ramach Polskiego Ładu, nie wiadomo, w jakim kierunku zostaną zmienione zasady likwidacji OFE. Oznacza to, że rząd nie zamierza wycofywać się z planu likwidacji OFE, ale nadal nie wie, w jaki sposób dokonać zmian w projekcie, który jest nadal w Sejmie.

Projekt reformy Otwartych Funduszy Emerytalnych jest obecnie w Sejmie (od kwietnia 2021 roku prace zostały zawieszono). Zgodnie z informacjami przekazywanymi przez resort finansów, reforma OFE musi poczekać na zakończenie prac legislacyjnych dotyczących zmian podatkowych w ramach Polskiego Ładu. W związku z tym dopóki nie poznany finalnego brzmienia ustawy podatkowej w ramach Polskiego Ładu, nie będzie wiadomo, w jakim kierunku i kształcie rząd będzie chciał zmienić OFE.

Zgodnie z wcześniejszymi informacjami domyślnym rozwiązaniem ma być przeniesienie środków na IKE+, co będzie się wiązało z pomniejszeniem zgromadzonego kapitału o 15% opłatą przekształceniową - jej wysokość może ulec zmniejszeniu do 10% albo nawet 8%, ale może też zostać całkowicie zniesiona na rzecz podatku w momencie wypłaty środków. W grze są jeszcze inne pomysły, zgodnie z którymi likwidacja OFE może być w jakimś stopniu powiązana z PPK, szczególnie w ramach transferu środków z opłaty przekształceniowej. Powiązanie OFE z PPK może być uzasadnione niskim poziomem partycypacji w PPK, który obecnie wynosi około 21%. W PPK uczestniczy ponad 2.35 mln osób, a członków OFE jest około 15 mln.

W wakacje projekt ustawy miał zostać zaprezentowany, natomiast prace legislacyjne były planowane na jesień wraz z ofensywą legislacyjną projektów w ramach Polskiego Ładu. Patrząc na najnowsze zapowiedzi, w 2021 roku nie należy się spodziewać, że rząd zdecyduje się na kontynuowanie tej reformy. To oznacza, że likwidacja OFE będzie miała kilkunastomiesięczne opóźnienie w stosunku do harmonogramu z 2021 roku.

Należy podkreślić, że rząd, zgodnie z informacjami przekazywanymi w ostatnich dniach, nie wycofuje się z tej reformy i zamierza ją przeprowadzić.

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

