

Stanowisko Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych do założeń do ustawy o zmianie ustawy o emeryturach kapitałowych i innych ustaw (projekt z dnia 10 stycznia 2010 roku) na konferencję uzgodnieniową w dniu 31 maja 2010.

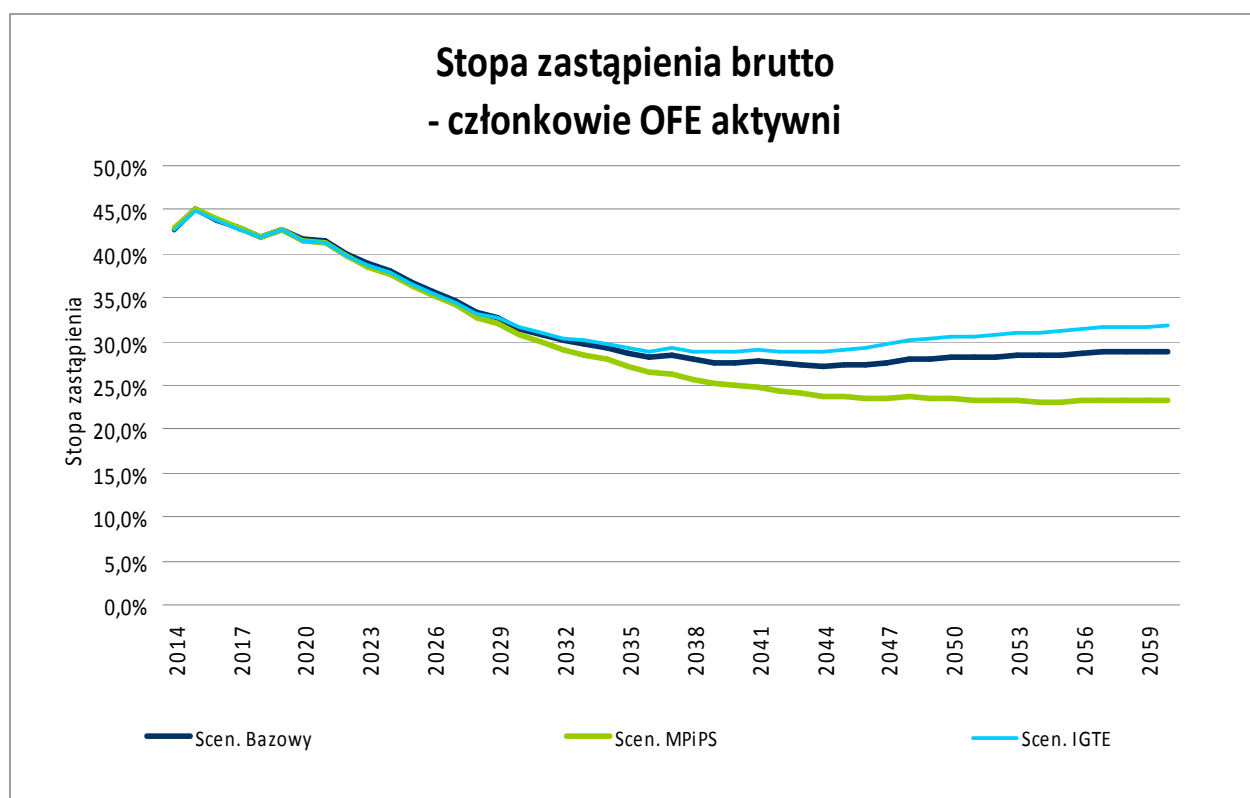
Izba podtrzymuje swój jednoznaczny sprzeciw wobec planów demontażu systemu emerytalnego, którego reformę rozpoczęto 10 lat temu. Jeszcze nie doprowadzono do końca budowania całego systemu, a już pod wpływem doraźnych potrzeb budżetowych zamierza się zmieniać jego konstrukcję i co gorsza obniżać bezpieczeństwo finansowe dla jego uczestników.

Jesteśmy zdecydowanie przeciwni obniżaniu składki płynącej do OFE z dotychczasowego poziomu 7,3% wynagrodzenia do 3% wynagrodzenia. Oceniamy jako złe rozwiązanie umożliwiające wycofywanie przez ubezpieczonego środków z rachunku w OFE na cele nie związane z emeryturą z chwilą ukończenia 65 lat. Obie te ingerencje doprowadzą bowiem do obniżenia przyszłych emerytur w porównaniu z tymi, które członkowie OFE mogliby otrzymywać bez tych zmian. Są to zatem zmiany niekorzystne z punktu widzenia przyszłych emerytów. Zagrożają one także długookresowej stabilności Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, gdyż przenoszą ponownie zobowiązania z OFE na FUS.

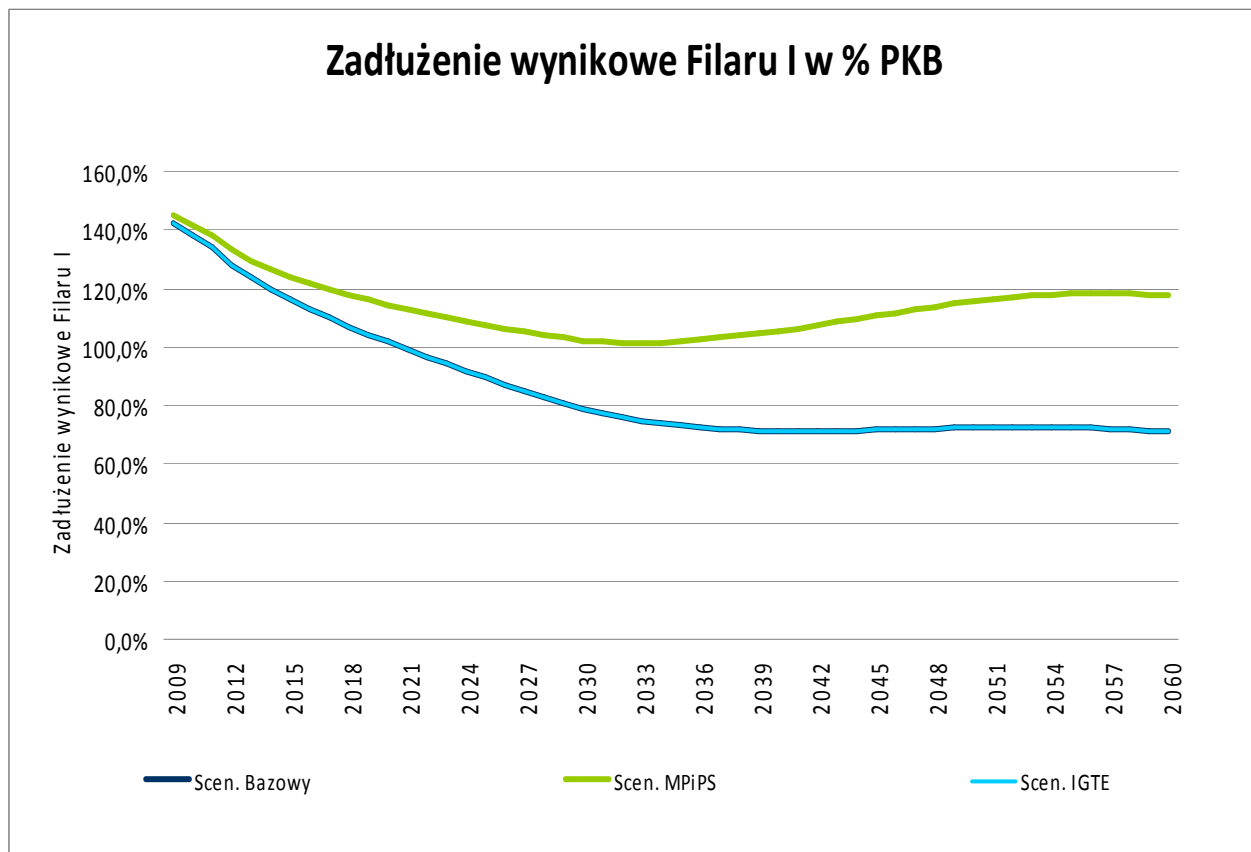
Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej w uzasadnieniu do założeń ukrywa te efekty proponowanych przez siebie zmian. Izba zleciła więc wykonanie analizy wpływu proponowanych zmian na wysokość przyszłych emerytur oraz na sytuację finansową Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, zarówno w ujęciu bilansowym, jak i w kategoriach wielkości zobowiązań emerytalnych firmie Deloitte. Jednocześnie Izba zleciła poddanie niezależnej ocenie wariantu alternatywnego (wprowadzenie: 3 typów funduszy o odmiennych strategiach inwestycyjnych i zmienionych limitach, benchmarku zewnętrznego oraz innej struktury opłat). Wyniki są jednoznaczne. Stopy zastąpienia przyszłych emerytur będą niższe po wprowadzeniu zmian proponowanych przez MPiPS. Sposobem na ich podwyższenie może być wprowadzenie zmian postulowanych przez Izbę i wielu ekspertów, co potwierdzają wyniki analizy.

Obniżka składki i umożliwienie dostępu do środków w OFE przed przejściem na emeryturę oraz zachowanie dotychczasowej architektury OFE prowadzi do pogorszenia przyszłych stóp zastąpienia.

Poniżej stopy zastąpienia dla 3 scenariuszy według obliczeń Deloitte'a.



Według analizy Deloitte'a Propozycje MPiPS nie przywracają także równowagi w bilansie systemu emerytalnego w horyzoncie długookresowym. Co prawda poprawiają one sytuację finansową FUS na początku okresu, ale ponieważ składki będą w całości przeznaczone na wypłaty bieżących emerytur, przeniesienie składki z OFE do ZUS prowadzi do ogromnego zwiększenia zobowiązań FUS z poziomu 75 % PKB do 120 % PKB w okolicach roku 2060.



W stanowisku z dnia 22 stycznia b.r. Izba zadała Ministerstwu Pracy i Polityki Społecznej 6 pytań, na które nie otrzymała żadnej odpowiedzi. W związku z tym, na dwa podstawowe musiała odpowiedzieć sama, poprzez zlecenie zewnętrznej analizy. Niech jej wyniki będą podstawą do dalszych odpowiedzialnych decyzji.