

Gorsza pozycja PTE na rynku dobrowolnych ubezpieczeń emerytalnych w stosunku do innych instytucji jest konsekwencją niejednorodnych warunków konkurencji

Z opublikowanych wczoraj danych KNF wynika, że towarzystwa emerytalne w prowadzonych przez siebie IKE i IKZE odnotowały w ubiegłym roku mniejszy - niż, np. TFI - przyrost nowych członków. Choć towarzystwa emerytalne podlegają najbardziej szczegółowej kontroli nadzoru finansowego, ich pozycja na rynku dobrowolnych ubezpieczeń emerytalnych jest gorsza od pozostałych instytucji, które mogą oferować produkty III-filarowe.

– Najbardziej wyraźnym przykładem niejednorodnych warunków konkurencji jest brak możliwości oferowania swoim klientom dobrowolnego funduszu, jako funduszu z wydzielonymi subfunduszami o różnych profilach ryzyka, dopasowanych do indywidualnych preferencji i potrzeb klientów. Takie rozwiązanie mogą natomiast proponować pozostali gracze na rynku, a w szczególności TFI – komentuje Małgorzata Rusewicz, prezes Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych.

PTE jako jedyne mają też obowiązek uzyskania akceptacji statutu funduszu DFE oraz wszystkich jego zmian przez KNF. Ubezpieczyciele, banki, biura maklerskie, TFI nie mają takiego obowiązku – utrudnia to szybkie reagowanie PTE na zmiany rynkowe.

– Co równie istotne, towarzystwa emerytalne nie mogą informować nt. produktu DFE członków należących do prowadzonych przez nich OFE bez pozyskania odpowiedniej zgody marketingowej. Takiego problemu nie mają inne podmioty, gdyż często (tak jak, np. w TFI) - IKE/IKZE jest oferowane jako produkt oparty o istniejącą ofertę (np. ten sam fundusz parasolowy). Jest to zaledwie kilka przykładów istniejących barier, które ograniczają konkurencję pomiędzy instytucjami oferującymi produkty III-filarowe i hamują wzrost poziomu uczestnictwa w takich programach osób zainteresowanych dobrowolną formą oszczędzania na emeryturę – dodaje Rusewicz.

Więcej informacji:

Izba Gospodarcza Towarzystw Emerytalnych

Filip Pietkiewicz-Bednarek

PR manager

tel. 22 629 09 27

email: f.pietkiewicz@igte.pl