

Warszawa, dnia 4 marca 2015 r.

IGTE/19/2015

Pani
Izabela Leszczyna
Sekretarz Stanu
Ministerstwo Finansów

Danowna Pani Minister,

W związku z przekazanym do zaopiniowania w dniu 17 lutego 2015 r. projektem ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, uprzejmie informuję, że analizowany dokument nie zawiera rozwiązań, które będą miały negatywny wpływ na funkcjonowanie Otwartych Funduszy Emerytalnych czy Powszechnych Towarzystw Emerytalnych.

Pragniemy jednak ponownie zgłosić postulat rozszerzenia regulacji ustawowej o możliwość prowadzenia działalności akwizycyjnej na rzecz dobrowolnych funduszy emerytalnych przez zakłady ubezpieczeń.

W obowiązującym stanie prawnym ustawą niedostatecznie reguluje sposób prowadzenia działalności akwizycyjnej dobrowolnych funduszy emerytalnych. Działalność ta może być prowadzona za pośrednictwem podmiotów, które nie funkcjonują na rynku finansowym i jako takie nie podlegają nadzorowi sprawowanemu nad tym rynkiem i jednocześnie wyklucza m.in. zakłady ubezpieczeń, które korzystają z sieci profesjonalnych pośredników gwarantujących bezpieczeństwo i przejrzystość realizowanych przez nich procesów.

W związku ze zmianami ustawowymi ograniczającymi rolę otwartych funduszy emerytalnych funkcjonujących w II filarze systemu ubezpieczeń społecznych, proponowana zmiana pozwoliłaby na rozszerzenie katalogu firm pośredniczących w dystrybucji IKZE i zwiększenie oszczędności gromadzonych w ramach III filara. Dlatego proponujemy w art. 4 w ust 11 w pkt 2 kropkę zastąpić średnikiem i dodać pkt 3 w następującym brzmieniu:

„3.wykonywać działalność akwizycyjną na rzecz dobrowolnych funduszy emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (t.j. Dz. U. z 2013 r. poz. 989, z późn. zm.).”

Jednocześnie, zwracamy się do Pani Minister z uprzejmą prośbą o przeanalizowanie możliwości wprowadzenia do projektu ustawy zmian, które dotyczą zasad funkcjonowania III filara i mogą – w ocenie Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych - przyczynić się do zwiększenia atrakcyjności oszczędzania na przyszłą emeryturę, podniesienia konkurencyjności pomiędzy podmiotami oferującymi takie rozwiązania, a w konsekwencji do podniesienia wysokości przyszłych świadczeń emerytalnych.

W związku z powyższym załączamy ponownie propozycje stosownych zmian, które przekazaliśmy do Ministerstwa Finansów pismem z dnia 24 lutego br., znak: IGTE/9/2015r. Jednocześnie potwierdzamy nasz udział w konferencji uzgodnieniowej w dniu 9 marca br.

2 porównaniem,



Małgorzata Rusewicz

Prezes Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych