

Przeprowadzenie reformy OFE wymaga harmonogramu uwzględniającego złożoność tego procesu
– komentarz Małgorzaty Rusewicz, prezes IGTE.

Po zmianach z 2014 roku OFE ulegają automatycznemu wygaszaniu. Prowadzony przez rząd projekt reformy OFE daje możliwość wykorzystania aktywów zgromadzonych w II filarze do wzmocnienia i rozbudowy systemu indywidualnych, długoterminowych oszczędności. Jednocześnie inicjatywa uporządkuje i uprości konstrukcję systemu emerytalnego.

Istotnym walorem planowanych zmian jest usunięcie niepewności dotyczącej przyszłości Otwartych Funduszy Emerytalnych oraz utrzymanie możliwości dywersyfikacji ryzyka związanego z finansowaniem życia na emeryturze w postaci inwestowania na rynku kapitałowym. Reforma będzie stanowić impuls do weryfikacji stanu osobistych przygotowań, zwłaszcza finansowych, do życia po zakończeniu aktywności zawodowej. Transfer aktywów z OFE do IKE służyć będzie popularyzacji rozwiązań III filara, a atrakcyjność oferowanych w jego ramach form i produktów, może skłonić znaczącą liczbę osób do gromadzenia dodatkowych oszczędności.

Należy jednak zwrócić uwagę, że rozwiązania reformy powinny uwzględniać interes członków funduszy i stabilne warunki funkcjonowania rynku kapitałowego. W tym kontekście ważne jest, by obciążenia publicznoprawne środków zgromadzanych w OFE, przenoszonych do IKE, czy też transferowanych do ZUS, pobierane w różnej postaci, opłaty czy podatku, były równoważne.

Zrealizowanie projektu reformy bez błędów i zakłóceń przy odpowiedniej komunikacji może wraz z rozwojem Pracowniczych Planów Kapitałowych rozpocząć proces odbudowywania zaufania Polaków do systemu emerytalnego i rynku kapitałowego.

Należy jednak pamiętać, że transformacja OFE to poważne wyzwanie, składające się z wielu złożonych procesów i operacji, wymagające zadbania o bezpieczeństwo blisko 160 mld złotych zgromadzonych na rachunkach funduszy przez 15,4 mln Polaków. Odpowiedzialność za jego wykonanie w dużej mierze spoczywać będzie na Powszechnych Towarzystwach Emerytalnych.

Rzetelne i skuteczne przeprowadzenie tej reformy wymaga przewidywalnych warunków działania i odpowiedniego czasu na przygotowanie wszystkich niezbędnych do wykonania zadań. Z tego względu postulujemy, by dalsze procedowanie projektu reformy OFE, zarówno w kwestii terminarza prac legislacyjnych, jak i harmonogramu reformy, uwzględniało złożoność procesu i wynikające z tego uzasadnione potrzeby podmiotów mających wprowadzić zmiany w życie. Powszechne Towarzystwa Emerytalne od początku 2020 roku działają w utrudnionych warunkach w perspektywie niepewności co do terminu i szczegółowych rozwiązań reformy. Liczymy, że waga i znaczenie reformowanego obszaru przesądzą o uwzględnieniu naszych postulatów.