

Legal Alert

Nowe formy systematycznego oszczędzania na emeryturę

Luty 2018

Minister Finansów rozpoczął publiczne konsultacje związane z nową formą oszczędzania na emeryturę. Systematyczne inwestycje na rynku kapitałowym mają podnieść bezpieczeństwo finansowe Polaków. Obok dotychczasowych form oszczędzania na emeryturę, dla wszystkich pracowników i osób, które wykonują pracę na podobnych zasadach, dostępne będzie inwestowanie w wybrane formy funduszy inwestycyjnych, w tym również w fundusze zagraniczne typu UCITS. Wprowadzenie tej regulacji zwiększy szansę na godziwą emeryturę, a zapewne również spopularyzuje fundusze inwestycyjne jako sposób inwestowania innych środków.

W dniu 8 lutego 2018 roku został opublikowany projekt ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, która wprowadzić ma dodatkową możliwość systematycznego oszczędzania na emeryturę, dostępną dla pracowników, osób fizycznych wykonujących pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, osób wykonujących pracę nakładczą, członków rolniczych spółdzielni produkcyjnych i spółdzielni kółek rolniczych, a także członków rad nadzorczych wynagradzanych z tytułu pełnienia funkcji. Zgodnie z przepisami przejściowymi, na przestrzeni od 1 stycznia 2019 roku do 1 lipca 2020 roku każdy przedsiębiorca zatrudniający przynajmniej jedną osobę uprawnioną do udziału w pracowniczym planie kapitałowym będzie zobowiązany do wprowadzenia u siebie takiego planu.

Wielkość składek - zróżnicowana strategia inwestycyjna funduszu - możliwe inwestowanie w zagraniczne aktywa

Składki do funduszy inwestycyjnych w ramach planów kapitałowych wpłacać będą zarówno pracodawcy, jak i pracownicy, a ich obowiązkowa część wyniesie 1,5% wynagrodzenia od pracodawcy i 2% od pracownika. Możliwe będą dodatkowe składki nie wyższe niż odpowiednio 2,5% oraz 2% wynagrodzenia. Pracownik otrzyma od Skarbu Państwa jednorazową wpłatę powitalną w kwocie 250 zł, a po spełnieniu określonych warunków także roczną dopłatę w kwocie 240 zł. Pracownik będzie uprawniony do rezygnacji z udziału w planie na okres kolejnych dwóch lat. Fundusze inwestycyjne, do których odprowadzana będzie składka, mają oferować co najmniej cztery różne strategie inwestowania dostosowane do zróżnicowanego wieku uczestników planów. Do 30% aktywów w zgromadzonych planach będzie mogło być nominowanych w innych niż złoty walutach krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju.

Wynagrodzenie i opłaty

Projekt zakłada ograniczenie wysokości wynagrodzenia pobieranego przez zarządzającego funduszem ze środków zgromadzonych w planie kapitałowym do wysokości 0,5% wartości netto tych środków rocznie, powiększonego maksymalnie o 0,1% wartości tychże środków w przypadku wzrostu ich wartości. Przewiduje się ograniczenie rodzaju kosztów i opłat, które można pobierać ze środków zgromadzonych w planie.



Kontakt

Grzegorz Kott
Of Counsel
T: +48 22 50 50 756
grzegorz.kott@eversheds-sutherland.pl

Paweł Lasota
Associate
T: +48 22 50 50 798
pawel.lasota@eversheds-sutherland.pl

Zobacz inne Legal Alerts

Systematycznie piszemy o tym, co ważne i aktualne dla biznesu

Czytaj nasze blogi

Kodeks w pracy
EuroZamówienia
IP w sieci
Przepis na energetykę
Lepsza taktyka

Zapisz się na nasz newsletter

Otrzymuj cykliczne informacje o ważnych zmianach w prawie oraz organizowanych przez nas szkoleniach i konferencjach.

Śledź nas w social media

LinkedIn
Twitter
Facebook

Wymogi i koszty partycypacji w planach kapitałowych

Zarządzający funduszem będzie musiał posiadać 3-letnie doświadczenie w zarządzaniu, a także posiadać co najmniej 10 mln złotych kapitału zakładowego, aby zarządzać funduszami w ramach planów kapitałowych. Konieczne będzie również poniesienie sporych kosztów związanych z uczestnictwem w tym systemie oszczędzania. Obowiązkowe dopuszczenie zarządzającego do udziału w portalu pracowniczych planów kapitałowych wiązać się będzie z jednorazową opłatą nawet do 1 mln złotych, roczną opłatą do wysokości 0,1% wartości aktywów zgromadzonych w planach, a także miesięczną opłatą do 1 zł od każdego uczestnika zarządzanych planów za prowadzenie ewidencji pracowniczych planów kapitałowych. Konkretnie kwoty ustali w rozporządzeniu Minister Finansów.