



10.12.2017

KNF Team

#ZUS/OFE

Zmiany w OFE - zapowiedzi wicepremiera na przyszły rok

Według zapowiedzi wicepremiera Mateusza Morawieckiego, w 2018 roku mają zajść duże zmiany dotyczące Otwartego Funduszu Emerytalnego. Zgodnie z przygotowanym planem, 75% aktywów OFE trafi na Indywidualne Konta Emerytalne Polaków, a 25% na Fundusz Rezerwy Demograficznej, nad którym zarządzanie ma przejąć PFR.

z czego to się wzięło, nie cofniemy koła historii, ale chcemy naprawiać pewne błędy i ten system OFE przetransformować w taki sposób, żeby on rozsądniej służył polskiej gospodarce i przyszłym emerytom.

- oznajmił wicepremier, Mateusz Morawiecki.



Wicepremier zwrócił uwagę, że prace analityczne nad reformą trwają od kilku miesięcy. Stwierdził także, że *w najbliższych kilku miesiącach* we współpracy m.in. z resortem pracy i ZUS zacznie się konkretyzacja propozycji zmian w OFE.

Planujemy to wdrożyć w 2018 r. Będzie to doprecyzowanie dzisiejszego sposobu funkcjonowania OFE. Analitycy na całym świecie dziwią się, co to za niezwykle zjawisko pod tytułem Otwarty Fundusz Emerytalny, który inwestuje głównie w akcje. Wiadomo,

OFE został stworzony na skutek reformy systemu emerytalnego uchwalonej w 1999 r. Na mocy nowelizacji z OFE do ZUS w lutym 2014 r. przeniesiono obligacje Skarbu Państwa. OFE przekazały wtedy ZUS aktywa o wartości 153,15 mld zł (głównie w postaci obligacji skarbowych i obligacji gwarantowanych przez Skarb Państwa), co stanowiło 515,% zasobów Funduszy. Środki te trafiły na subkonta w ZUS. w obligacje, jak i w inne instrumenty dłużne gwarantowane przez Skarb Państwa, OFE nie mogą już inwestować.

Został także wprowadzony minimalny poziom inwestycji OFE w akcje – 75% do końca 2014 r., 55% do końca 2015 r., 35% do końca 2016 r. i 15% do końca 2017 r. Pobierana przez fundusze maksymalna opłata od składki spadła z 3,5% do

1,75% Obniżona została ponadto opłata pobierana przez ZUS za przekazywanie składek do OFE - z 0,8% do 0,4%. Również została zakazana reklama OFE.

Artykuł na podstawie: money.pl

KNF TEAM

e-mail: biuro@knfteam.pl
infolinia: +48 733 778 096

ul. G. Narutowicza 2
98-300 Wieluń