

Ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny (OIPE)

Starzenie się społeczeństwa wywiera coraz większą presję na systemy emerytalne, a tradycyjne repartycyjne systemy emerytalne prawdopodobnie będą w przyszłości mniej korzystne. Aby poszerzyć wachlarz możliwości dostępny osobom oszczędzającym na emeryturę i pobudzić konkurencję na rynku, Komisja Europejska zaproponowała nowe unijne ramy w zakresie dobrowolnego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE), który uzupełniłby inne systemy emerytur indywidualnych i systemy krajowe. Negocjacje trójstronne zakończyły się kompromisem zatwierdzonym przez komisję ECON i Radę. Parlament Europejski ma głosować nad OIPE podczas pierwszej sesji plenarnej w kwietniu.

Kontekst

Rosnąca mediana wieku ludności UE stwarza liczne [wyzwania](#), zwłaszcza pod względem stabilności obecnych systemów emerytalnych. Jednocześnie [rynek](#) emerytur indywidualnych w UE jest rozdrobniony i zróżnicowany pod względem poziomów rozwoju w poszczególnych państwach członkowskich. [Ograniczenia](#) te utrudniają wielu dostawcom indywidualnych produktów emerytalnych dywersyfikację ryzyka, wprowadzanie innowacji i osiąganie korzyści skali. Ponadto możliwości wyboru dla osób, które chcą odłożyć więcej pieniędzy na emeryturę, są często ograniczone.

Wniosek Komisji Europejskiej

W czerwcu 2017 r. Komisja określiła [ramy](#) w zakresie dobrowolnego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE). Dostawcy musieliby uzyskać zezwolenie Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych ([EIOPA](#)), a same produkty mogłyby być przenoszone między państwami członkowskimi. Uczestnictwo byłoby dobrowolne, ale wcześniejszy dostęp do zgromadzonych środków byłby ograniczony. Konsumenci mieliby dostęp do przejrzystych standardowych informacji oraz prawo do zmiany dostawcy co pięć lat przy ograniczonych kosztach. Każdy OIPE oferowałby do pięciu wariantów oszczędności, w tym bezpieczny [domyślny wariant inwestycyjny](#), gwarantujący możliwość co najmniej odzyskania zainwestowanego kapitału. Dostawcy oferowaliby również warianty wypłaty z możliwością zmiany raz na pięć lat.

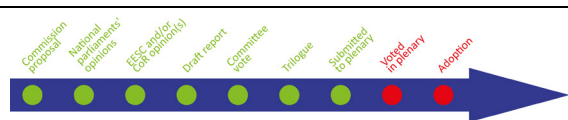
Stanowisko Parlamentu Europejskiego

Komisja ECON przyjęła [sprawozdanie](#) we wrześniu 2018 r. Najważniejsze zmiany obejmowały przyznanie konsumentom prawa do transgranicznego kupowania produktów oraz zniesienie obowiązku oferowania przez dostawców „subkont” krajowych (elementów OIPE zgodnych z przepisami krajowymi dotyczącymi ulg podatkowych) we wszystkich państwach członkowskich w ciągu trzech lat. W sprawozdaniu zaproponowano obniżenie limitu kosztów zmiany z 1,5 % do 0,5 % salda OIPE oraz zezwolenie na zmianę dostawcy zgodnie z warunkami umowy OIPE, a nie co pięć lat. Zmiana byłaby jednak dopuszczalna w momencie przejścia na emeryturę. W sprawozdaniu stwierdzono również, że gwarancja kapitału powinna umożliwiać oszczędzającemu odzyskanie zainwestowanego kapitału włącznie z opłatami, kosztami oraz kompensacją inflacji. Ponadto instytucje pracowniczych programów emerytalnych ([IORP](#)), które oferują już indywidualne produkty emerytalne, mogłyby oferować OIPE i jednocześnie wyodrębnić odpowiadające im aktywa.

Zmiany te zostały w znacznym stopniu podtrzymane we [wstępnym porozumieniu](#), w którym wprowadzono również pewne modyfikacje. Każdy OIPE powinien w ciągu trzech lat zaoferować subkonta krajowe dla co najmniej dwóch państw członkowskich. Dostawcy nie zostaliby zobowiązani do świadczenia usługi zmiany dostawcy w fazie dekapitalizacji (wypłaty), ale oszczędzający mogliby zmienić dostawcę OIPE co najmniej pięć lat po zawarciu umowy dotyczącej OIPE, a w przypadku kolejnej zmiany – w ciągu pięciu lat od poprzedniej. Gwarancje przewidziane w ramach domyślnego wariantu inwestycyjnego powinny

obejmować przynajmniej wkłady wniesione w fazie akumulacji, po odliczeniu wszystkich opłat i prowizji. PE ma głosować nad tekstem 4 kwietnia.

Sprawozdanie w pierwszym czytaniu: [2017/0143\(COD\)](#);
Komisja przedmiotowo właściwa: ECON Sprawozdawczyni:
Sophia in 't Veld, (ALDE, Holandia). Więcej informacji można
znaleźć w [briefingu](#) z serii „Opracowywanie prawa UE”.



Niniejszy dokument został przygotowany z myślą o posłach do Parlamentu Europejskiego i członkach personelu parlamentarnego. Zawiera informacje, które mogą być pomocne w pracach parlamentarnych. Wyłączną odpowiedzialność za jego treść ponoszą autorzy, a wyrażonych w nim opinii nie należy traktować jako oficjalnego stanowiska Parlamentu. Powielanie i tłumaczenie dokumentu do celów niekomercyjnych jest dozwolone, pod warunkiem że podane zostanie źródło, a Parlament Europejski zostanie wcześniej powiadomiony i otrzyma egzemplarz publikacji. © Unia Europejska, 2019.

