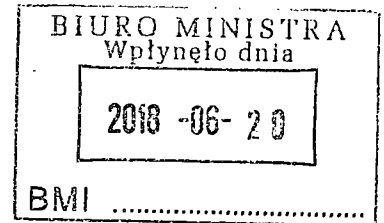


Warszawa, 20 czerwca 2018 r.

PIU 704/2018



Szanowna Pani
Teresa Czerwińska
Minister Finansów



Szanowna Pani Minister,

w nawiązaniu do zamieszczonej na stronie Biuletynu Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji najnowszej wersji projektu z 24 maja 2018 r. *ustawy o pracowniczych planach kapitałowych* (dalej: „Projekt”), Polska Izba Ubezpieczeń, jako organizacja samorządu gospodarczego reprezentująca zakłady ubezpieczeń działające na polskim rynku, zgłasza następujące, dodatkowe uwagi do przedmiotowego Projektu (obok uwag Izby wyrażonych w pismach z 15 marca oraz z 7 i 14 czerwca 2018 r.):

Zgodnie z Projektem, pracownicze plany kapitałowe (dalej: „PPK”) będą nowym systemem gromadzenia oszczędności emerytalnych, który ma szansę przyczynić się do wypełnienia luki emerytalnej, z którą w przyszłości Polska będzie się musiała zmierzyć. Ponadto Projekt może stworzyć korzystną sytuację na rynku oszczędnościowym, przyczyniając się do popularyzacji wśród Polaków idei gromadzenia oszczędności na przyszłość, a tym samym eliminacji problemu niskiej stopy oszczędności w Polsce na tle krajów europejskich. Środki wpłacane przez uczestników będą mogły być gromadzone przez dowolnie wybraną instytucję finansową.

Zgodnie z najnowszą wersją Projektu również zakłady ubezpieczeń, jako podmioty posiadające wieloletnie doświadczenie i kadry w zarządzaniu w długoletniej perspektywie znacznymi aktywami, będą uprawnione do zarządzania i prowadzenia PPK. Należy jednak przy tym mieć na uwadze, aby wszystkie instytucje finansowe uprawnione do prowadzenia PPK były w równym stopniu obciążone daninami publicznoprawnymi.

Krajowe zakłady ubezpieczeń oraz oddziały (główne oddziały) zagranicznych zakładów ubezpieczeń są podatnikami podatku od aktywów niektórych instytucji finansowych (zgodnie z ustawą z 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych). W ich przypadku podstawą opodatkowania jest wartość aktywów pomniejszona o kwotę 2 mld zł (przy czym w przypadku ubezpieczeniowych grup kapitałowych, ta kwota wolna jest wspólna dla wszystkich podatników zależnych). Miesięczny podatek wynosi nominalnie 0,0366% podstawy opodatkowania (tj. 0,4392% rocznie). Przy czym należy zauważyć, że ponieważ ten podatek nie stanowi kosztu uzyskania przychodów, efektywne obciążenie tym podatkiem jest jeszcze wyższe (0,5226% rocznie).

Towarzystwa funduszy inwestycyjnych, powszechnie towarzystwa emerytalne, pracownicze towarzystwa emerytalne, fundusze inwestycyjne i fundusze emerytalne nie są, w przeciwieństwie do ubezpieczycieli, podatnikami podatku od aktywów niektórych instytucji finansowych.

Projekt przewiduje, że wynagrodzenie dla instytucji finansowej (tj. podmiotu dopuszczonego do udziału w PPK) nie może przekraczać rocznie 0,5% wartości aktywów netto przypadających na PPK plus 0,1% jako wynagrodzenia za osiągnięty wynik.

Niniejszym, po uwzględnieniu ubezpieczycieli jako instytucji finansowych uprawnionych do prowadzenia/zarządzania pracowniczymi planami kapitałowymi, większość (ponad 70%) ich wynagrodzenia z tytułu zarządzania PPK zostanie skonsumowana przez podatek od aktywów niektórych instytucji finansowych, który i tak nie stanowi kosztu uzyskania przychodów, co dodatkowo negatywnie wpłynie na wynik finansowy ubezpieczycieli. W takim wypadku, ubezpieczyciele dopuszczeni do udziału w PPK znajdują się w nieporównywalnie gorszej sytuacji niż fundusze inwestycyjne lub emerytalne.

Na takich zasadach ubezpieczyciele nie będą w praktyce zainteresowani udziałem w PPK oraz nie będą w stanie konkurować z funduszami inwestycyjnymi czy emerytalnymi.

Projekt ustawy wprowadza również ograniczenie pobieranych przez instytucje finansowe kosztów i opłat, do wysokości 0,6% wartości zarządzanych środków w skali roku, w odniesieniu do nowych umów o prowadzenie PPE. Ograniczenie to oznacza, że zakłady ubezpieczeń nie będą zawierały nowych umów o prowadzenie PPE. W konsekwencji umowy te zawierane będą jedynie przez instytucje finansowe nieobciążone podatkiem od aktywów. Wprowadzenie limitu kosztów i opłat dla nowych umów PPE, spowoduje, że ze względu na niższe koszty, klienci zakładów ubezpieczeń będą likwidowali dotychczasowe PPE. Ponadto, jeśli ubezpieczyciele obciążeni będą podatkiem 0,5226% to prowadzenie PPE w ramach kosztu do 0,6% będzie dla nich po prostu nieopłacalne. W pewnym horyzoncie czasowym, prawdopodobnie około roku, wszystkie PPE prowadzone dzisiaj przez ubezpieczycieli a jest to ok 60% wszystkich PPE, przejdą w zarządzanie do Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych oraz Powszechnych Towarzystw Emerytalnych nieobciążonych podatkiem.

Najbardziej klarownym i sprawiedliwym rozwiązaniem byłoby zwolnienie od podatku od aktywów niektórych instytucji finansowych aktywów stanowiących środki zgromadzone w PPK. W tym celu Izba zaproponowała już w swoich pismach z 7 i 14 czerwca 2018 r. stosowne brzmienie nowych przepisów ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych.

Wprowadzenie powyższej regulacji pozwoliłoby na możliwie najrówniejsze traktowanie wszystkich wskazanych wyżej podmiotów, ponieważ każdy byłby zwolniony z podatku od aktywów niektórych instytucji finansowych od aktywów zgromadzonych w PPK.

Jeżeli jednak takie rozwiązanie nie jest preferowane przez Ministerstwo, zbliżony efekt można osiągnąć umożliwiając zakładom ubezpieczeń odliczanie podatku od aktywów niektórych instytucji finansowych od środków zgromadzonych w PPK od podatku dochodowego. W tym celu Izba proponuje dodanie nowego art. 19b do ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych o następującym brzmieniu:

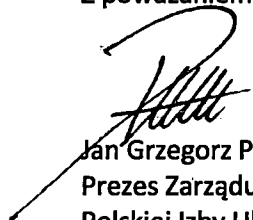
„Art. 19b

- 1. Ubezpieczyciele mogą odliczyć od podatku dochodowego podatek, o którym mowa w ustawie z dnia 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1410 z późn. zm.), przypadający na aktywa tych podatników stanowiące środki zgromadzone w pracowniczych planach kapitałowych, o których mowa w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych lub środki, o których mowa w art. 2 pkt 13 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1449 z późn. zm.).*
- 2. Odliczenia dokonuje się w zeznaniu podatkowym lub w zaliczkach za rok podatkowy, za którego poszczególne miesiące jest należny podatek, o którym mowa w ust. 1.*
- 3. Jeżeli kwota odliczenia jest wyższa niż podatek dochodowy, nadwyżka podlega odliczeniu od podatku dochodowego za kolejny rok lub lata podatkowe, nie dłużej jednak niż za 5 kolejnych lat podatkowych. Ust. 2 stosuje się odpowiednio.”*

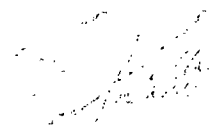
Należy jednak podkreślić, że w przypadku ubezpieczycieli wykazujących stratę podatkową lub nieosiągających wystarczająco wysokich dochodów podatkowych, zaproponowany instrument odliczenia może nie pozwolić w pełni wyrównać szans ubezpieczycieli i pozostałych instytucji finansowych zaangażowanych w PPK (dlatego, co do zasady, wprowadzenie zmian do ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych wydaje się być lepszym rozwiązaniem).

Mając na uwadze powyższe, w szczególności możliwość wyrównania wyniku finansowego towarzystw funduszy inwestycyjnych, powszechnych towarzystw emerytalnych oraz pracowniczych towarzystw emerytalnych (funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych) z wynikiem finansowym ubezpieczycieli, zwracamy się do Państwa z uprzejmą prośbą o uwzględnienie wskazanych uwag.

Z poważaniem



Jan Grzegorz Prądyński
Prezes Zarządu
Polskiej Izby Ubezpieczeń



Do wiadomości:

Sz. P. Paweł Gruza, Podsekretarz Stanu, Ministerstwo Finansów

Sz. P. Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu, Ministerstwo Finansów