



SEJM  
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ  
VI kadencja  
Prezes Rady Ministrów  
RM 10-138-08

## **Do druku nr 865**

Warszawa, 4 września 2008 r.

Pan  
Bronisław Komorowski  
Marszałek Sejmu  
Rzeczypospolitej Polskiej

Nawiązując do pisma Pana Marszałka, przekazuję, zgodnie z wymogami art. 34 ust. 4 Regulaminu Sejmu, projekty brakujących aktów wykonawczych do przesłanego w dniu 27 sierpnia 2008 r. rządowego projektu ustawy

### **- o funduszach dożywotnich emerytur kapitałowych.**

(-) Donald Tusk

**Rozporządzenie**  
**Ministra Finansów<sup>1)</sup>**  
**z dnia ..... 2008 r.**

**w sprawie określenia wysokości maksymalnej stopy technicznej**

Na podstawie art. 75 ust. 5 ustawy z dnia ..... 2008 r. o funduszach dożywotnich emerytur kapitałowych (Dz. U. Nr .., poz. ..) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** Wysokość maksymalnej stopy technicznej wynosi ..... %.

**§ 2.** Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Minister Finansów

w porozumieniu

Minister Pracy i Polityki Społecznej

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej - instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 216, poz. 1592).

## UZASADNIENIE

Projekt rozporządzenia stanowi realizację delegacji ustawowej zawartej w art. 75 ust. 5 ustawy z dnia ... o funduszach dożywotnich emerytur kapitałowych (Dz. U. Nr ..., poz. ...). Zgodnie z treścią ww. delegacji minister właściwy do spraw instytucji finansowych w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego, po zasięgnięciu opinii Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, określi, w drodze rozporządzenia, wysokość maksymalnej stopy technicznej, mając na względzie zagwarantowanie pewności wypłat dożywotnich emerytur kapitałowych oraz ochronę interesów emerytów i osób uposażonych.

Ustawa o z dnia ... o funduszach dożywotnich emerytur kapitałowych przewiduje, że fundusz dożywotnich emerytur kapitałowych tworzy rezerwę dożywotnich emerytur kapitałowych. Rezerwa przeznaczona jest na pokrycie bieżących oraz przyszłych zobowiązań wynikających z decyzji emerytalnych ZUS albo dyspozycji określającej osobę uposażoną lub jej braku, oraz pobieranej przez zakład emerytalny opłaty za zarządzanie. Przy ustalaniu wartości tej rezerwy uwzględniać się będzie wartość zobowiązań ustalanych odrębnie dla każdego emeryta przy zastosowaniu odrębnych dla płci tablic prognozowanego przeciętnego dalszego trwania życia oraz przy zastosowaniu przyjętej przez zakład emerytalny stopy technicznej, nie wyższej niż jej maksymalna wysokość określona w rozporządzeniu, którego propozycję stanowi niniejszy projekt.

Projekt rozporządzenia przewiduje, że ww. maksymalna wysokość stopy technicznej wynosić będzie ... %.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej. Projekt nie podlega procedurze notyfikacji w rozumieniu przepisów dotyczących notyfikacji norm i aktów prawnych.

Przedmiotowe rozporządzenie wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

### Ocena skutków regulacji

#### **1. Zakres podmiotowy i przedmiotowy regulacji**

Zakres podmiotowy oddziaływania regulacji obejmuje fundusze dożywotnich emerytur kapitałowych oraz zakłady emerytalne, które są adresatami projektowanych norm prawnych. Regulacja ma określić górny limit wysokości stopy technicznej ustalonej przez zakłady emerytalne, jako jeden z podstawowych parametrów dla określenia prawidłowej gospodarki finansowej, mając na względzie zagwarantowanie pewności wypłat dożywotnich emerytur kapitałowych oraz ochronę interesów emerytów i osób uposażonych.

#### **2. Omówienie wyników konsultacji społecznych**

Po wejściu w życie ustawy o funduszach dożywotnich emerytur kapitałowych projekt będzie przedmiotem dalszych pilnych prac legislacyjnych oraz uzgodnień międzyresortowych i konsultacji społecznych.

3. **Wpływ regulacji na dochody i wydatki budżetu i sektora publicznego** – brak wpływu.
4. **Wpływ regulacji na rynek pracy** – brak wpływu.
5. **Wpływ na konkurencyjność wewnętrzną i zewnętrzną gospodarki** – brak wpływu.
6. **Wpływ regulacji na sytuację i rozwój regionalny** – brak wpływu.