

**Ustawa**  
**z dnia**  
**o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń**  
**społecznych<sup>1)</sup>**

Art. 1. W ustawie z dnia 25 lutego 1964 r. – Kodeks rodzinny i opiekuńczy (Dz. U. Nr 9, poz. 59, z późn. zm.<sup>2)</sup>) w art. 31 w § 2 po pkt 3 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje się pkt 4 w brzmieniu:

„4) środki zewidencjonowane na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 205, poz. 1585, z późn. zm.<sup>3)</sup>).

Art. 2. W ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2010 r. Nr 51, poz. 307, z późn. zm.<sup>4)</sup>) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 5a po pkt 26 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 27-29 w brzmieniu:

„27) ustawie o IKE – oznacza to ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.<sup>5)</sup>);

28) IKE – oznacza to indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy o IKE;

29) IKZE – oznacza to indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu ustawy o IKE.”;

2) w art. 20 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Za przychody z innych źródeł, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 9, uważa się w szczególności: kwoty wypłacone po śmierci członka otwartego funduszu emerytalnego wskazanej przez niego osobie lub członkowi jego najbliższej rodziny, w rozumieniu przepisów o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, kwoty uzyskane z tytułu zwrotu z IKZE oraz wypłaty z IKZE, w tym także dokonane na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci oszczędzającego, zasiłki pieniężne z ubezpieczenia społecznego, alimenty, stypendia, dotacje (subwencje) inne niż wymienione w art. 14, dopłaty, nagrody i inne nieodpłatne świadczenia nienależące do przychodów określonych w art. 12-14 i 17 oraz przychody niezajdujące pokrycia w ujawnionych źródłach.”;

3) w art. 21 w ust. 1:

- a) w pkt 58 lit. a otrzymuje brzmienie:
    - „a) transferowe środków zgromadzonych w ramach pracowniczego programu emerytalnego do innego pracowniczego programu emerytalnego lub na IKE;”,
  - b) pkt 58a otrzymuje brzmienie:
    - „58a) dochody z tytułu oszczędzania na IKE, uzyskane w związku z:
      - a) gromadzeniem i wypłatą środków przez oszczędzającego,
      - b) wypłatą środków dokonaną na rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci oszczędzającego,
      - c) wypłatą transferową– z tym że zwolnienie nie ma zastosowania, w przypadku gdy oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym IKE, chyba że przepisy te przewidują taką możliwość;”,
  - c) po pkt 58a dodaje się pkt 58b w brzmieniu:
    - „58b) wypłaty transferowe środków zgromadzonych przez oszczędzającego w IKZE:
      - a) pomiędzy instytucjami finansowymi prowadzącymi IKZE,
      - b) na IKZE osoby uprawnionej, na wypadek śmierci oszczędzającego, w rozumieniu ustawy o IKE;”;
- 4) w art. 26:
- a) w ust. 1 po pkt 2a dodaje się pkt 2b w brzmieniu:
    - „2b) wpłat na IKZE dokonanych przez podatnika w roku podatkowym, do wysokości określonej w przepisach o IKE;”,
  - b) po ust. 6f dodaje ust. 6g w brzmieniu:
    - „6g. Odliczenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 2b, dokonuje się w zeznaniu podatkowym.”;
- 5) w art. 30:
- a) w ust. 1 pkt 7a otrzymuje brzmienie:
    - „7a) z tytułu gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE – w wysokości 75% uzyskanego dochodu na każdym IKE;”,
  - b) ust. 3a otrzymuje brzmienie:
    - „3a. Dochodem, o którym mowa w ust. 1 pkt 7a, jest różnica między kwotą stanowiącą wartość środków zgromadzonych na IKE a sumą wpłat na IKE. Dochodu tego nie pomniejsza się o straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych poniesionych w roku podatkowym oraz w latach poprzednich.”;

6) w art. 30a:

a) w ust. 1 pkt 10 otrzymuje brzmienie:

„10) od dochodu oszczędzającego na IKE z tytułu zwrotu albo częściowego zwrotu, w rozumieniu ustawy o IKE, środków zgromadzonych na tym koncie;”;

b) ust. 8-8c otrzymują brzmienie:

„8. Dochodem, o którym mowa w ust. 1 pkt 10, jest różnica między kwotą stanowiącą wartość środków zgromadzonych na IKE a sumą wpłat na IKE.

8a. Dochodem przy całkowitym zwrocie, który został poprzedzony zwrotami częściowymi, jest różnica pomiędzy wartością środków zgromadzonych na IKE na dzień całkowitego zwrotu a sumą wpłat na IKE pomniejszoną o koszty częściowych zwrotów.

8b. W przypadku częściowego zwrotu dochodem jest kwota zwrotu pomniejszona o koszty przypadające na ten zwrot. Za koszt, o którym mowa w zdaniu pierwszym, uważa się iloczyn kwoty zwrotu i wskaźnika stanowiącego udział sumy wpłat na IKE do wartości środków zgromadzonych na tym koncie.

8c. Przy kolejnym częściowym zwrocie przepisy ust. 8a i 8b stosuje się odpowiednio, z tym że do ustalenia wartości środków zgromadzonych na IKE bierze się aktualny stan środków na tym koncie.”;

7) w art. 30c:

a) w ust. 2 zdanie drugie i trzecie otrzymują brzmienie:

„Dochód ten podatnicy mogą pomniejszać o składki na ubezpieczenie społeczne określone w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. a i pkt 2a oraz wpłaty na IKZE określone w art. 26 ust. 1 pkt 2b. Wysokość składek i wpłat ustala się na podstawie dokumentów stwierdzających ich poniesienie.”;

b) w ust. 3 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Składki na ubezpieczenie społeczne, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. a i pkt 2a, oraz wpłaty na IKZE, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2b, podlegają odliczeniu od dochodu, jeżeli nie zostały:”;

8) w art. 35:

a) w ust. 1 w pkt 8 kropkę na końcu zastępuje się przecinkiem i dodaje pkt 9 w brzmieniu:

„9) instytucja finansowa, o której mowa w art. 33f ust. 3 ustawy o IKE – od środków wypłacanych zgodnie z art. 33f ust. 3 tej ustawy”;

b) ust. 6 otrzymuje brzmienie:

„6. Zaliczkę od przychodów, o których mowa w ust. 1 pkt 5, 6, 8 i 9, pobiera się, stosując najniższą stawkę podatkową określoną w skali, o której mowa w art. 27 ust. 1.”,

c) dodaje się ust. 11 w brzmieniu:

„11. W przypadku jednorazowej wypłaty środków zgromadzonych na IKZE, na wniosek oszczędzającego, instytucja finansowa, o której mowa w art. 33f ust. 3 ustawy o IKE, nie pobiera zaliczki na podatek dochodowy, lecz jest obowiązana, w terminie do końca lutego, po upływie roku podatkowego, sporządzić i przekazać podatnikowi oraz urzędowi skarbowemu, którym kieruje naczelnik urzędu skarbowego właściwy według miejsca zamieszkania podatnika, a w przypadku podatnika, o którym mowa w art. 3 ust. 2a, urzędowi skarbowemu, którym kieruje naczelnik urzędu skarbowego właściwy w sprawach opodatkowania osób zagranicznych imienne informacje sporządzone według ustalonego wzoru.”.

Art. 3. W ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2010 r. Nr 34, poz. 189, Nr 127, poz. 858 i Nr 182, poz. 1228) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 2 dodaje się ust. 3 w brzmieniu:

„3. Otwarty fundusz prowadzi także indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego, o których mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz.1205, z późn. zm.<sup>7)</sup>), zwane dalej „IKZE”.”;

2) w art. 6 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Składki i wpłaty na IKZE wpłacone do funduszu, nabyte za nie lub w związku z nimi prawa i pożytki z tych praw stanowią jego aktywa.”;

3) w art. 8 po pkt 3 dodaje się pkt 3a i 3b w brzmieniu:

„3a) wypłata transferowa z IKZE - oznacza przeniesienie środków z IKZE znajdujących się na wyodrębnionym rachunku IKZE z jednego funduszu do innego funduszu lub przeniesienie tych środków dokonywane z IKZE prowadzonego przez instytucję finansową inną niż otwarty fundusz;

- 3b) wyodrębniony rachunek IKZE – oznacza rachunek otwarty dla członka w otwartym funduszu, na który wpłacane są wpłaty na IKZE oraz wypłaty transferowe z IKZE;”;
- 4) w art. 13 pkt 6a otrzymuje brzmienie:  
„6a) wysokość opłat, o których mowa w art. 134 ust. 1;”;
- 5) w art. 69 ust. 6 otrzymuje brzmienie:  
„6. Od daty przejęcia zarządzania funduszem przez inne towarzystwo fundusz podlegający likwidacji nie może zawierać umów z nowymi członkami, umów o prowadzenie IKZE, ani uczestniczyć w losowaniu przeprowadzanym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych.”;
- 6) w art. 89 ust. 1 otrzymuje brzmienie:  
„1. Fundusz prowadzi rejestr członków funduszu zawierający podstawowe dane osobowe członków, dane o wpłatach składek do funduszu i wpłatach na IKZE, otrzymanych wypłatach transferowych, wypłatach transferowych z IKZE oraz przeliczeniach tych składek, wpłat na IKZE, wypłat transferowych i wypłat transferowych z IKZE na jednostki rozrachunkowe, dane o aktualnym stanie środków na rachunkach z uwzględnieniem środków zgromadzonych na wyodrębnionym rachunku IKZE oraz środków wypłaconych na okresową emeryturę kapitałową, a w pracowniczych funduszach - także dane o aktualnym stanie akcji na rachunkach ilościowych.”;
- 7) w art. 92:  
a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:  
„1. W ramach działalności akwizycyjnej prowadzonej przez otwarte fundusze nie jest dozwolone oferowanie dodatkowych korzyści materialnych z tytułu członkostwa w otwartym funduszu lub zawarcia z otwartym funduszem umowy o prowadzenie IKZE, jeżeli celem takiego działania miałyby być skłonienie kogokolwiek, aby przystąpił do funduszu, pozostawał jego członkiem lub zawarł z funduszem umowę o prowadzenie IKZE.”;
- b) w ust. 3 zdanie pierwsze otrzymuje brzmienie:  
„Działalność akwizycyjna w rozumieniu ust. 1 oznacza wszelką działalność zarobkową, mającą na celu skłonienie kogokolwiek, aby przystąpił do otwartego funduszu, zawarł z nim umowę o prowadzenie IKZE lub pozostawał członkiem tego funduszu.”;
- 8) tytuł rozdziału 9 otrzymuje brzmienie:

„Rachunki i przeliczenia składek oraz wpłat na IKZE”;

9) po art. 95 dodaje się art. 96a w brzmieniu:

„Art. 96a. 1. Wpłaty z tytułu zawarcia umowy o prowadzenie IKZE, są wpłacane na wyodrębniony rachunek IKZE prowadzony przez otwarty fundusz.

2. Wpłata na wyodrębniony rachunek IKZE prowadzony przez otwarty fundusz, z którym została zawarta umowa o prowadzenie IKZE, może być wpłacona w wyniku dokonania wypłaty transferowej z IKZE.”;

10) w art. 98 dotychczasową treść oznacza się jako ust.1 i dodaje się ust. 2 w brzmieniu:

„2. Z chwilą zawarcia przez członka otwartego funduszu umowy o prowadzenie IKZE, otwarty fundusz otwiera dla niego wyodrębniony rachunek IKZE, na który są wpłacane wpłaty na IKZE oraz wypłaty transferowe z IKZE.”;

11) w art. 99:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Składki wpłacane do funduszu i wpłaty na IKZE oraz otrzymane wypłaty transferowe i wypłaty transferowe z IKZE są przeliczane na jednostki rozrachunkowe.”,

b) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Składki, wpłaty na IKZE oraz otrzymane wypłaty transferowe i wypłaty transferowe z IKZE mogą być przeliczane również na części ułamkowe jednostki rozrachunkowej, a wartość środków na rachunku członka może być wyrażona w takich częściach ułamkowych.”;

12) w art. 100:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Przeliczanie na jednostki rozrachunkowe wpłacanych składek, wpłat na IKZE oraz otrzymanych wypłat transferowych i wypłat transferowych z IKZE następuje w określonym zgodnie z ust. 2 dniu, zwanym dalej „dniem przeliczenia”, według wartości jednostek rozrachunkowych na ten dzień.”,

b) w ust. 4 zdanie pierwsze otrzymuje brzmienie:

„Do czasu przeliczenia składek, wpłat na IKZE, wypłat transferowych i wypłat transferowych z IKZE są one przechowywane na odrębnym rachunku pieniężnym funduszu.”;

13) w art. 100a:

a) w ust. 3 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) ustaloną zgodnie z ust. 1a, powiększoną o nominalną wartość opłaty, o której mowa w art. 134 ust. 1, pobranej przez towarzystwo zarządzające otwartym funduszem, albo”;

b) ust. 3a otrzymuje brzmienie:

„3a. W przypadku dokonania wypłaty transferowej otwarty fundusz, do którego nienależnie otrzymana składka została wpłacona przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, zwraca pobraną opłatę, o której mowa w art. 134 ust. 1.”;

14) art. 110 otrzymuje brzmienie:

„Art. 110. Warunki nabycia przez członka otwartego funduszu uprawnień do wypłaty środków zgromadzonych ze składek na jego rachunku oraz środków zgromadzonych na wyodrębnionym rachunku IKZE, a także zasady wypłaty tych środków określają odrębne ustawy.”;

15) po art. 132a dodaje się art. 132b w brzmieniu:

„Art. 132b. W razie śmierci członka funduszu do IKZE stosuje się przepisy ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych.”;

16) w art. 134 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Otwarty fundusz może pobierać opłaty wyłącznie w formie potrącenia określonej procentowo kwoty z wpłacanych składek lub wpłat na IKZE, nie większej niż 3,5 %, z tym że potrącenia dokonuje się przed przeliczeniem składek lub wpłat na IKZE na jednostki rozrachunkowe.”;

17) w art. 142 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Rada Ministrów określi, w drodze rozporządzenia, maksymalną część aktywów otwartego funduszu, jaka może zostać ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat, o których mowa w art. 141, uwzględniając potrzebę zapewnienia uzyskania wysokiej stopy zwrotu zaangażowanych środków, przy zachowaniu gwarancji bezpieczeństwa środków gromadzonych na wypłatę członkom otwartych funduszy.”;

18) art. 191 i 192 otrzymują brzmienie:

„Art. 191. 1. Fundusz przesyła każdemu członkowi funduszu, w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej jednak niż co 12 miesięcy, informację o środkach znajdujących się na rachunku członka, terminach dokonanych w tym okresie wpłat składek i wypłat transferowych oraz przeliczeniu tych składek i wypłat transferowych

na jednostki rozrachunkowe, a także o wynikach działalności lokacyjnej funduszu. Tryb i formę przesyłania informacji określa statut funduszu.

2. W razie sporu ciężar dowodu dostarczenia informacji, o której mowa w ust. 1, spoczywa na funduszu.

Art. 192. 1. Fundusz jest obowiązany, na żądanie członka, udzielić mu na piśmie informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego rachunku, na który wpłacane są składki.

2. Otwarty fundusz informuje członka o pieniężnej wartości środków zgromadzonych na rachunku członka, na który wpłacane są składki, na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc:

- 1) złożenia wniosku o ustalenie prawa do okresowej emerytury kapitałowej albo ponowne ustalenie jej wysokości;
- 2) podjęcia wypłaty okresowej emerytury kapitałowej, jeżeli:
  - a) wniosek o okresową emeryturę kapitałową został złożony przed osiągnięciem wieku emerytalnego, albo
  - b) postępowanie o okresową emeryturę kapitałową zostało wszczęte z urzędu.

3. Otwarty fundusz informuje członka i Zakład Ubezpieczeń Społecznych o pieniężnej wartości środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu, na który wpłacane są składki, po dokonaniu ostatniej wypłaty okresowej emerytury kapitałowej.”.

Art. 4. W ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 205, poz. 1585, z późn. zm.<sup>3)</sup>) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 22:

a) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Część składki na ubezpieczenie emerytalne wynosząca:

- 1) 3,5% podstawy wymiaru składki jest odprowadzana przez Zakład do wybranego przez ubezpieczonego otwartego funduszu emerytalnego,
  - 2) 3,8% podstawy wymiaru składki jest ewidencjonowana przez Zakład na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, w przypadku odprowadzania składki do otwartego funduszu emerytalnego
- z uwzględnieniem art. 111.”,

b) w ust. 3a wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Zakład nie odprowadza do otwartego funduszu emerytalnego i nie ewidencjonuje na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, składek, o których mowa w ust. 3, w przypadku zawiadomienia przez właściwy organ emerytalny o ustaleniu prawa ubezpieczonego do emerytury obliczonej na podstawie art. 15 lub prawa do jej zwiększenia na podstawie art. 14:”,

c) w ust. 3b wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Zakład zaprzestaje odprowadzania do otwartego funduszu emerytalnego i ewidencjonowania na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, składek, o których mowa w ust. 3, od dnia następującego po dniu poinformowania przez Zakład otwartego funduszu emerytalnego o:”;

2) w art. 23 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Wyegzekwowane odsetki za zwłokę od składek, o których mowa w art. 22 ust. 3, są proporcjonalnie do wysokości składek odprowadzane do otwartego funduszu emerytalnego oraz ewidencjonowane na subkoncie, o którym mowa w art. 40a.”;

3) w art. 39 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Zakład po przeprowadzeniu losowania:

- 1) odprowadza do wylosowanego otwartego funduszu emerytalnego nominalną wartość składek, o których mowa w art. 22 ust. 3 pkt 1, w terminie wynikającym z art. 47 ust. 9, liczoną od następnego dnia roboczego po dniu przeprowadzenia losowania;
- 2) ewidencjonuje na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, nominalną wartość składek, o których mowa w art. 22 ust. 3 pkt 2, na dzień przeprowadzenia losowania.”;

4) w art. 40:

a) w ust. 1 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Na koncie ubezpieczonego ewidencjonuje się informacje o zwaloryzowanej wysokości składek na ubezpieczenie emerytalne, z wyłączeniem składek podlegających odprowadzeniu do otwartego funduszu emerytalnego i zewidencjonowaniu na subkoncie, o którym mowa w art. 40a:”,

b) ust. 1b otrzymuje brzmienie:

„1b. W przypadku ubezpieczonych niebędących płatnikami składek na koncie ubezpieczonego ewidencjonuje się informacje o zwaloryzowanej wysokości należnych składek podlegających:

- 1) odprowadzeniu do otwartego funduszu emerytalnego,

2) zewidencjonowaniu na subkoncie, o którym mowa w art. 40a,  
- które uległy przedawnieniu zgodnie z art. 24.”;

c) w ust. 1c :

- w pkt 1 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„zwaloryzowanej wysokości składek podlegających odprowadzeniu do otwartego funduszu emerytalnego i zewidencjonowaniu na subkoncie, o którym mowa w art. 40a.”,

- w pkt 2 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 3 w brzmieniu:

„3) składkach zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, w przypadku:

- a) niestalenia prawa do okresowej emerytury kapitałowej albo dożywotniej emerytury kapitałowej,
- b) ustalenia prawa do dożywotniej emerytury kapitałowej.”,

d) w ust. 2 pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) o wysokości należnych i wpłaconych składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe, wypadkowe i zdrowotne oraz o wysokości należnych i odprowadzonych składek podlegających odprowadzeniu do otwartego funduszu emerytalnego ;”;

5) po art. 40 dodaje się art. 40a – 40k w brzmieniu:

„Art. 40a. 1. W ramach konta ubezpieczonego Zakład prowadzi subkonto, na którym ewidencjonuje się informacje o zwaloryzowanej wysokości wpłaconych składek, o których mowa w art. 22 ust. 3 pkt 2, wraz z wyegzekwowanymi od tych składek odsetkami za zwłokę, o których mowa w art. 23 ust. 2.

2. Zewidencjonowanie składek na subkoncie następuje niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 15 dni roboczych, licząc od otrzymania składki opłaconej przy użyciu dokumentów płatniczych, raportów miesięcznych i deklaracji.

3. Stan subkonta pomniejsza się o kwoty wypłaconych okresowych emerytur kapitałowych, w części obliczonej od podstawy, którą stanowiły zwaloryzowane składki i odsetki za zwłokę zewidencjonowane na tym subkoncie. Pomniejszenia dokonuje się na dzień wypłacenia tych emerytur.

4. Na subkoncie ewidencjonuje się także informacje o wysokości należnych i wpłaconych składek, o których mowa w art. 22 ust. 3 pkt 2.

Art. 40b. 1. W razie śmierci ubezpieczonego, który osiągnął wiek emerytalny, i do dnia śmierci nie ustalono wysokości emerytury, stan subkonta pomniejsza się o

kwoty niezrealizowanych świadczeń, o których mowa w art. 136 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych w części obliczonej ze środków zewidencjonowanych na tym subkoncie.

2. W razie śmierci osoby pobierającej okresową emeryturę kapitałową, stan subkonta pomniejsza się o kwoty niezrealizowanych świadczeń, o których mowa w art. 136 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych ustalonych, w części obliczonej ze środków zewidencjonowanych na tym subkoncie.

3. W razie zwrotu nienależnie pobranej okresowej emerytury kapitałowej, w części obliczonej ze środków zewidencjonowanych na subkoncie zwracane kwoty ewidencjonuje się na tym subkoncie.

Art. 40c. 1. Waloryzację składek zewidencjonowanych na subkoncie przeprowadza się corocznie, od dnia 1 czerwca każdego roku. W wyniku przeprowadzonej waloryzacji stan konta nie może ulec obniżeniu.

2. Waloryzacji podlega kwota składek i odsetek za zwłokę zewidencjonowanych na subkoncie na dzień 31 stycznia roku, za który jest przeprowadzana waloryzacja, powiększona o kwoty z tytułu przeprowadzonych waloryzacji.

3. Waloryzacja składek polega na pomnożeniu składek i odsetek za zwłokę zewidencjonowanych na subkoncie przez wskaźnik rocznej waloryzacji, o którym mowa w ust. 6.

4. Wskaźnik rocznej waloryzacji jest równy średniorocznej dynamice wartości produktu krajowego brutto w cenach bieżących za okres ostatnich 5 lat poprzedzających termin waloryzacji.

5. Wskaźnik rocznej waloryzacji ustala się z dokładnością do setnych części procentu.

6. Prezes Głównego Urzędu Statystycznego ogłasza, w formie komunikatu, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, w terminie do dnia 15 maja każdego roku, wskaźnik rocznej waloryzacji, o którym mowa w ust. 4.

Art. 40d. 1. Przy ustalaniu wysokości emerytury kwota składek i odsetek za zwłokę zewidencjonowanych na subkoncie po dniu 31 stycznia roku, za który przeprowadzono ostatnią roczną waloryzację składek, jest waloryzowana kwartalnie.

2. W przypadku ustalania wysokości emerytury:

1) w pierwszym kwartale danego roku – ostatniej kwartalnej waloryzacji składek dokonuje się za trzeci kwartał poprzedniego roku;

2) w drugim kwartale danego roku – ostatniej kwartalnej waloryzacji składek dokonuje się za czwarty kwartał poprzedniego roku;

3) w trzecim kwartale danego roku – ostatniej kwartalnej waloryzacji składek dokonuje się za pierwszy kwartał danego roku;

4) w czwartym kwartale danego roku – ostatniej kwartalnej waloryzacji składek dokonuje się za drugi kwartał danego roku.

3. Waloryzacji kwartalnej podlega kwota składek i odsetek za zwłokę zewidencjonowanych na subkoncie na ostatni dzień pierwszego miesiąca kwartału, za który jest przeprowadzana waloryzacja, powiększona o kwoty uzyskane w wyniku poprzednich waloryzacji kwartalnych.

4. Waloryzacja kwartalna polega na pomnożeniu składek i odsetek za zwłokę zewidencjonowanych na subkoncie przez wskaźnik kwartalnej waloryzacji, o którym mowa w ust. 7. W wyniku przeprowadzonej waloryzacji stan konta nie może ulec obniżeniu.

5. Wskaźnik kwartalnej waloryzacji jest obliczany na podstawie ostatnio ogłoszonego wskaźnika rocznej waloryzacji, o którym mowa w art. 40c ust. 6, według następującego wzoru:

$$WKW = \frac{WRW-100}{4} + 100$$

- gdzie poszczególne symbole oznaczają:

WKW - wskaźnik kwartalnej waloryzacji, o którym mowa w ust. 4,

WRW - wskaźnik rocznej waloryzacji, o którym mowa art. 40c ust. 6.

6. Wskaźnik kwartalnej waloryzacji ustala się z dokładnością do setnych części procentu.

7. Prezes Zakładu ogłasza, w formie komunikatu, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, w terminie do 25 dnia miesiąca poprzedzającego termin waloryzacji wskaźnik kwartalnej waloryzacji za poprzedni kwartał.

Art. 40e. 1. Środki zewidencjonowane na subkoncie, o których mowa w art. 40a, podlegają podziałowi w razie:

- 1) rozvodu lub unieważnienia małżeństwa, ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między posiadaczem subkonta a jego małżonkiem;
- 2) śmierci osoby, dla której Zakład prowadzi subkonto.

2. Środki wydzielone w wyniku podziału, o którym mowa w ust. 1, są ewidencjonowane na subkoncie osoby, która nabyła prawo do tych środków. Jeżeli dla osoby, która nabyła prawo do środków subkonto nie jest prowadzone - Zakład zakłada subkonto.

Art. 40f. 1. Jeżeli ubezpieczony jest członkiem otwartego funduszu emerytalnego, prawo do środków zewidencjonowanych na jego subkoncie mają osoby uprawnione do podziału środków zgromadzonych na jego rachunku w otwartym funduszu emerytalnym w razie rozvodu lub unieważnienia małżeństwa, ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej, a także w razie śmierci.

2. Jeżeli ubezpieczony jest członkiem otwartego funduszu emerytalnego, otwarty fundusz emerytalny jest obowiązany zawiadomić Zakład o osobach, na rzecz których nastąpił podział środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym, o którym mowa w ust. 1, oraz o ich udziale w tych środkach, w terminie 14 dni od dnia dokonania tego podziału.

Art. 40g. 1. Osoba niebędąca członkiem otwartego funduszu emerytalnego, jest obowiązana zawiadomić Zakład o wystąpieniu okoliczności, o których mowa w art. 40e ust. 1 pkt 1, przedstawiając dowód, że środki zgromadzone na jego subkoncie w wyniku rozvodu lub unieważnienia małżeństwa przypadły byłemu małżonkowi, a w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej - małżonkowi.

2. W razie śmierci osoby niebędącej członkiem otwartego funduszu emerytalnego środki zewidencjonowane na jej subkoncie podlegają podziałowi pomiędzy małżonka, jeżeli w chwili śmierci osoba, dla której Zakład prowadzi subkonto, pozostawała w związku małżeńskim, i spadkobierców.

3. Podziału środków w przypadku, o którym mowa w ust. 2, dokonuje się na rzecz:

- 1) małżonka zmarłego – po przedstawieniu przez małżonka zmarłego odpisu aktu zgonu, odpisu aktu małżeństwa oraz pisemnego oświadczenia o stosunkach majątkowych istniejących między nim a zmarłym posiadaczem subkonta;

2) spadkobierców – po przedstawieniu prawomocnego stwierdzenia nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia.

Art. 40h. 1. W terminie 3 miesięcy od otrzymania :

1) zawiadomienia, o którym mowa w art. 40f ust. 4 i art. 40g ust. 1,

2) dokumentów, o których mowa w art. 40g ust. 3

- środki wyodrębnione w wyniku podziału Zakład ewidencjonuje na subkoncie osoby, której przypadły w udziale, jako składki, na dzień otrzymania zawiadomienia albo dokumentów.

2. Podział środków, o którym mowa w art. 40e ust. 1, jest dokonywany w przypadku gdy rozwód, unieważnienie małżeństwa, ustanie wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa albo umowne wyłączenie lub ograniczenie wspólności ustawowej między posiadaczem subkonta a jego małżonkiem albo śmierć posiadacza subkonta nastąpiły nie później niż w dniu złożenia wniosku o dożywotnią emeryturę kapitałową lub nie później niż w dniu nabycia prawa do dożywotniej emerytury kapitałowej, jeżeli złożenie takiego wniosku nie jest wymagane.

Art. 40i. 1. W przypadku śmierci emeryta pobierającego dożywotnią emeryturę kapitałową, jeżeli śmierć nastąpiła w ciągu 3 lat od miesiąca, w którym po raz pierwszy wypłacono tę emeryturę, osoby, na rzecz których nastąpiła wypłata gwarantowana, o której mowa w art. 20 ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych, mają prawo do udziału w środkach zewidencjonowanych na subkoncie emeryta, zwanych dalej „środkami gwarantowanymi”, proporcjonalnie do ich udziału w wypłacie gwarantowanej.

2. W terminie 14 dni od dnia dokonania wypłaty gwarantowanej, o której mowa w ust.1, fundusz dożywotnich emerytur kapitałowych jest obowiązany zawiadomić Zakład o osobach, na rzecz których nastąpiła wypłata gwarantowana, oraz o ich udziale w tej wypłacie.

3. Środki gwarantowane są ustalane jako różnica między środkami zewidencjonowanymi na subkoncie emeryta a iloczynem liczby pełnych miesięcy, jakie upłynęły od początku miesiąca, w którym po raz pierwszy wypłacono dożywotnią emeryturę kapitałową, do końca miesiąca, w którym nastąpiła śmierć emeryta, oraz trzydziestej siódmej części kwoty środków zewidencjonowanych na tym subkoncie.

4. Udział w środkach gwarantowanych, o którym mowa w ust. 1, jest ewidencjonowany na subkoncie osoby, która nabyła prawo do tych środków. Jeżeli dla osoby, która nabyła prawo do środków gwarantowanych subkonto nie jest prowadzone - Zakład zakłada subkonto.

5. Środki gwarantowane są ewidencjonowane na subkoncie, w terminie 3 miesięcy od otrzymania zawiadomienia z funduszu dożywotnich emerytur kapitałowych, jako składki, na dzień otrzymania zawiadomienia.

Art. 40j. 1. Jeżeli do osoby, której Zakład założył subkonto, w przypadkach określonych w art. 40e ust. 2 i art. 40i ust. 4, nie można zastosować ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych, osoba ta po osiągnięciu wieku 60 lat w przypadku kobiet i 65 lat w przypadku mężczyzn może złożyć wniosek o wypłatę środków zewidencjonowanych na tym subkoncie.

2. Jeżeli kwota środków zewidencjonowanych na subkoncie na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, od którego miałoby zostać przyznane prawo do wypłaty tych środków jest równa lub wyższa od dwudziestokrotności kwoty dodatku pielęgnacyjnego, wypłata środków zewidencjonowanych na subkoncie, o której mowa w ust. 1, jest dokonywana w formie świadczenia kapitałowego.

3. Świadczenie kapitałowe stanowi ilorzaz kwoty środków zewidencjonowanych na subkoncie na dzień, o którym mowa w ust. 2, i średniego dalszego trwania życia, o którym mowa w art. 26 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, ustalonego dla wieku osoby uprawnionej w dniu, od którego zostanie przyznane świadczenie kapitałowe.

4. Decyzje w sprawie świadczenia kapitałowego wydaje i świadczenie to wypłaca Zakład. Od decyzji w sprawie świadczenia przysługuje odwołanie do sądu, na zasadach określonych w art. 83.

5. Świadczenie kapitałowe wypłaca się za miesiące kalendarzowe, w dniu ustalonym w decyzji, jako termin płatności świadczenia. Jeżeli kwota świadczenia kapitałowego jest niższa niż kwota dodatku pielęgnacyjnego, świadczenie to wypłaca się raz na kwartał, w trzecim miesiącu kwartału.

6. Świadczenie kapitałowe podlega waloryzacji na zasadach i w terminach przewidzianych w ustawie z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.

7. W razie śmierci osoby, która zgłosiła wniosek o świadczenie kapitałowe lub osoby pobierającej to świadczenie - należne do dnia śmierci niezrealizowane świadczenie wypłaca się na zasadach określonych w art. 136 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.

Art. 40k. 1. Stan subkonta, o którym mowa w art. 40j ust. 1, pomniejsza się o kwoty wypłaconego świadczenia kapitałowego.

2. Jeżeli środki zewidencjonowane na subkoncie, o którym mowa w art. 40j ust. 1, są niższe od kwoty świadczenia kapitałowego – świadczenie kapitałowe wypłaca się w kwocie nie wyższej niż kwota środków zewidencjonowanych na subkoncie - bez konieczności wydawania decyzji w sprawie wypłaty świadczenia w niższej wysokości.

3. Prawo do świadczenia kapitałowego wygasa w przypadku wyczerpania środków na subkoncie, o którym mowa w art. 40j ust. 1.

4. Do świadczenia kapitałowego stosuje się odpowiednio:

1) przepisy art. 101, art. 114, art. 116 ust. 1b, 1c i 2, art. 118 ust. 1-5, art. 128, art. 129 ust. 1, art. 130 ust. 2 - 3, art. 132, art. 133, art. 134 ust. 1 pkt 1, 2, 4 i 5 oraz ust. 2 pkt 2 i 3, art. 135 i art. 138-144 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, przy czym kwotę wolną od potrąceń i egzekucji ustala się według zasad określonych dla emerytury;

2) przepisy art. 80 pkt 1-4, art. 82, art. 84 ust. 1, 4a, 6-8e i 11 oraz art. 85.

5. W przypadku dokonywania wypłaty świadczenia kapitałowego, do środków zewidencjonowanych na subkoncie do dnia ukończenia przez posiadacza tego subkonta 65 roku życia stosuje się odpowiednio art. 40e ust. 1 oraz art. 40g i art. 40h ust. 1.

6. Jeżeli kwota środków zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40j ust. 1, na dzień, o którym mowa w art. 40j ust. 2, jest niższa od dwudziestokrotności kwoty dodatku pielęgnacyjnego, wypłata środków zewidencjonowanych na subkoncie, jest dokonywana w formie jednorazowej wypłaty.

7. Świadczenie kapitałowe, o którym mowa w art. 40j ust. 2, i jednorazowa wypłata, o której mowa w ust. 6, są finansowane z dotacji budżetu państwa.”;

6) w art. 50 w ust. 1a:

a) po pkt 2 dodaje się pkt 2a w brzmieniu:

„2a) zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ust. 1, składek i odsetek za zwłokę ogółem, według stanu na dzień 31 grudnia poprzedniego roku;”,

b) pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) składek na ubezpieczenie emerytalne, z wyłączeniem składek podlegających odprowadzeniu do otwartego funduszu emerytalnego i zewidencjonowaniu na subkoncie, o którym mowa w art. 40a:

a) należnych – w przypadku ubezpieczonych niebędących płatnikami składek;

b) wpłaconych – w przypadku ubezpieczonych będących płatnikami składek oraz osób współpracujących z osobami prowadzącymi pozarolniczą działalność

- za okres ostatnich 12 miesięcy kalendarzowych, według stanu na dzień 31 grudnia poprzedniego roku, w wysokości nominalnej w podziale na miesiące;”,

c) w pkt 4 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 5 w brzmieniu:

„5) składek należnych i wpłaconych zewidencjonowanych na subkoncie, o których mowa w art. 40a ust. 4.”;

7) w art. 54 w pkt 9 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 10 w brzmieniu:

„10) emerytury kapitałowe wypłacane ze środków zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a.”;

8) w art. 55 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) emerytalny, z którego są finansowane wypłaty emerytur i wydatki, o których mowa w art. 54 pkt 9 i 10;”;

9) w art. 76 w ust. 1 po pkt 3 dodaje się pkt 3a w brzmieniu:

„3a) należności z tytułu poniesionych kosztów poboru i dochodzenia składek podlegających ewidencjonowaniu na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, w wysokości nie wyższej niż 0,4% kwoty składek zewidencjonowanych na tym subkoncie, z tym że wysokość należności ustala się corocznie w ustawie budżetowej;”.

Art. 5. W ustawie z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 153, poz. 1227, z późn. zm.<sup>5)</sup>) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 4 pkt 4 otrzymuje brzmienia:

„4) konto ubezpieczonego – konto ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40 ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U z 2009 r. Nr 205, poz. 1585, z późn. zm.<sup>3)</sup>), prowadzone przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, zwany dalej „Zakładem”;

2) w art. 108 uchyla się ust. 2a.

Art. 6. W ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych (Dz. U. Nr 124, poz. 1153 z późn. zm.<sup>6)</sup>) w art. 14 w ust. 1 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) powszechne towarzystwa emerytalne w wysokości stanowiącej iloczyn średniej rocznej wartości aktywów otwartego funduszu emerytalnego zarządzanego przez dane powszechne towarzystwo emerytalne i stawki nieprzekraczającej 0,016%; średnią roczną wartość aktywów otwartego funduszu emerytalnego wylicza się na podstawie wartości aktywów otwartego funduszu emerytalnego ustalonej na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca danego roku kalendarzowego.”

Art. 7. W ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.<sup>7)</sup>) wprowadza się następujące zmiany:

1) art. 1 otrzymuje brzmienie:

„Art. 1. Ustawa określa zasady gromadzenia oszczędności na indywidualnych kontach emerytalnych, zwanych dalej "IKE" oraz na indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwanych dalej „IKZE”, oraz dokonywania wpłat, wypłat transferowych, wypłat, częściowego zwrotu i zwrotu środków zgromadzonych na tych kontach.”;

2) w art. 2:

a) po pkt 1 dodaje się pkt 1a w brzmieniu:

„1a) IKZE - wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, wyodrębniony rachunek papierów wartościowych lub inny rachunek, na którym zapisywane są instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz rachunek pieniężny służący do obsługi takich rachunków w podmiocie prowadzącym działalność maklerską, lub wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, wyodrębniony rachunek bankowy w banku, wyodrębniony rachunek IKZE prowadzony przez otwarty fundusz, prowadzone na zasadach określonych

ustawą, a w zakresie w niej nieuregulowanym - na zasadach określonych w przepisach właściwych dla tych rachunków i rejestrów;”,

b) po pkt 4 dodaje się pkt 4a w brzmieniu:

„4a) wpłata na IKZE - wpłatę środków pieniężnych dokonywaną przez oszczędzającego na IKZE lub przekazanie pożytków z papierów wartościowych zgromadzonych na IKZE oszczędzającego;”,

c) pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5) środki - środki pieniężne, jednostki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, jednostki rozrachunkowe otwartego funduszu, papiery wartościowe oraz niebędące papierami wartościowymi instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. c i d ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2010 r. Nr 211, poz. 1384), zapisane na IKE lub IKZE;”,

d) po pkt 9 dodaje się pkt 9a w brzmieniu:

„9a) otwarty fundusz – otwarty fundusz emerytalny utworzony przez powszechne towarzystwo emerytalne, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2010 r. Nr 34, poz. 189, Nr 127, poz. 858 i Nr 182, poz. 1228 oraz z 2011 r. Nr ... poz. ...);

e) pkt 10 otrzymuje brzmienie:

„10) instytucja finansowa – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank lub otwarty fundusz;”,

f) pkt 14 otrzymuje brzmienie:

„14) wypłata transferowa - przeniesienie środków zgromadzonych przez oszczędzającego na IKE do innej instytucji finansowej lub przeniesienie środków zgromadzonych na IKE z IKE zmarłego na IKE osoby uprawnionej lub do programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił, lub jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym funduszu inwestycyjnym i nabycie jednostek uczestnictwa w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez to samo towarzystwo za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa (konwersja), pod warunkiem że jednostki odkupywane, jak i nabywane są rejestrowane na IKE oszczędzającego, lub przeniesienie środków zgromadzonych przez oszczędzającego na IKE do programu emerytalnego, do którego przystąpił oszczędzający, lub przeniesienie środków z programu emerytalnego na IKE, w przypadkach określonych w ustawie o pracowniczych

programach emerytalnych, lub przeniesienie środków zgromadzonych przez oszczędzającego na IKZE do instytucji finansowej prowadzącej IKZE oszczędzającego, lub przeniesienie środków zgromadzonych z IKZE zmarłego na IKZE osoby uprawnionej”;

3) po art. 2 dodaje się art. 2a w brzmieniu:

„Art. 2a Ilekroć w dalszych przepisach ustawy jest mowa o IKE, przepisy te stosuje się także do IKZE, z wyłączeniem przepisów art. 4, 6, 7, art. 10 ust. 2, art. 13, 14, 18, 34, art. 35 ust. 1, art. 36, art. 37 ust. 1a, 3-9 i 11, art. 38 i art. 39.”;

4) w art. 8 po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. IKZE jest również prowadzone na podstawie pisemnej umowy zawartej przez oszczędzającego z otwartym funduszem.”;

5) w art. 11 po ust. 3 dodaje się ust. 3a w brzmieniu:

„3a. W odniesieniu do IKZE zwolnienie podatkowe, o którym mowa w ustawie, przysługuje jeżeli środki zgromadzone na IKZE zmarłego zostaną wypłacone na IKZE osoby uprawnionej.”;

6) w art. 12 dotychczasową treść oznacza się jako ust. 1 i dodaje się ust. 2 w brzmieniu:

„2. Warunki zawarcia i rozwiązania umowy o prowadzenie IKZE określa, w przypadku otwartego funduszu, statut tego funduszu.”;

7) art. 18 otrzymuje brzmienie:

„Art. 18. Wyłącznie instytucje finansowe prowadzące IKE lub IKZE zgodnie z ustawą są uprawnione do określenia prowadzonej przez siebie działalności albo do używania w reklamie określenia „indywidualne konto emerytalne” lub „indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego” oraz skrótu „IKE” lub „IKZE.”;

8) w art. 19 dotychczasową treść oznacza się jako ust. 1 i dodaje się ust. 2 w brzmieniu:

„2. Środki gromadzone przez oszczędzającego na IKZE są rejestrowane również na wyodrębnionym rachunku prowadzonym przez otwarty fundusz.”;

9) po rozdziale 6 dodaje się rozdział 6a w brzmieniu:

## „Rozdział 6a

### Przepisy szczególne dotyczące IKZE

Art. 33a. 1. W przypadku określonym w art. 8 ust. 1a oszczędzający może zawrzeć umowę o prowadzenie IKZE, na warunkach określonych przepisami ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, wyłącznie z otwartym funduszem, którego jest członkiem.

2. W przypadku likwidacji otwartego funduszu jednostki rozrachunkowe zapisane na wyodrębnionym rachunku IKZE członka otwartego funduszu przejmowane są przez otwarty fundusz, który przejął jednostki rozrachunkowe tego członka.

Art. 33b. 1. Przed zawarciem umowy o prowadzenie IKZE, osoba fizyczna składa oświadczenie, że:

- 1) nie gromadzi środków na IKZE w innej instytucji finansowej albo
- 2) gromadzi środki na IKZE w innej instytucji finansowej, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona wypłaty transferowej.

2. Przed złożeniem oświadczenia, o którym mowa w ust. 1, instytucja finansowa odbierająca takie oświadczenie jest obowiązana pouczyć oszczędzającego, że w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy podlega on odpowiedzialności przewidzianej w art. 56 ustawy z dnia 10 września 1999 r. - Kodeks karny skarbowy oraz że w przypadku gromadzenia środków na więcej niż jednym IKZE, z zastrzeżeniem art. 23, opodatkowaniu, w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, podlegają przychody uzyskane z tytułu gromadzenia środków na wszystkich IKZE.

3. W oświadczeniu, o którym mowa w ust. 1, oszczędzający potwierdza, że został pouczony o konsekwencjach gromadzenia środków na więcej niż jednym IKZE.

Art. 33c. Oszczędzający ma prawo do odliczenia od dochodu wpłat na IKZE na zasadach określonych przepisami o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeżeli na podstawie umowy o prowadzenie IKZE gromadzi oszczędności na jednym IKZE, z zastrzeżeniem art. 23 i 33f.

Art. 33d. 1. Wpłaty dokonywane na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej równowartości 4 % podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie emerytalne, ustalonej dla oszczędzającego za rok poprzedni, nie więcej jednak niż 4% kwoty ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe ogłaszanej na podstawie art. 19 ust. 10 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 205, poz. 1585, z późn. zm.<sup>3)</sup>).

2. W przypadku gdy kwota obliczona zgodnie z ust. 1 nie przekracza 4 % równowartości 12-krotności minimalnego wynagrodzenia za pracę ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, w drodze obwieszczenia Prezesa Rady Ministrów, w terminie do dnia 15 września poprzedniego roku kalendarzowego, oszczędzający może dokonać w roku kalendarzowym wpłaty na IKZE do wysokości 4 % równowartości 12-krotności minimalnego wynagrodzenia za pracę w poprzednim roku kalendarzowym.

3. W przypadku IKZE prowadzonego w ramach umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ograniczenie, o którym mowa w ust. 1 i 2, dotyczy części składki ubezpieczeniowej stanowiącej wpłatę na IKZE.

4. W przypadku przekroczenia kwoty, o której mowa w ust. 1 - 3, instytucja finansowa jest obowiązana do przekazania nadpłaconej kwoty w sposób określony w umowie o prowadzenie IKZE.

5. Przepisy ust. 1 - 3 nie stosuje się do przyjmowanych wypłat transferowych.

Art. 33e. 1. W przypadku:

- 1) otwarcia likwidacji instytucji finansowej albo
  - 2) ogłoszenia upadłości albo prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego instytucji finansowej, jeżeli jej majątek nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania, albo
  - 3) ostatecznej decyzji organu nadzoru o cofnięciu zezwolenia albo w przypadku wygaśnięcia zezwolenia, na prowadzenie działalności instytucji finansowej
- instytucja ta lub syndyk są obowiązane, w terminie 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia, powiadomić o tym oszczędzającego, z zastrzeżeniem art. 28.

2. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 1, powinno ponadto zawierać co najmniej informację o:

- 1) terminie, w którym oszczędzający jest obowiązany do dostarczenia potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKZE podmiotom wymienionym w ust. 3, w celu dokonania wypłaty transferowej, oraz
- 2) skutkach niedostarczenia potwierdzeń, o których mowa w pkt 1, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia.

3. W celu dokonania wypłaty transferowej oszczędzający, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 1, jest obowiązany do zawarcia umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową i do dostarczenia potwierdzenia zawarcia umowy, odpowiednio instytucji finansowej, z którą oszczędzający miał zawartą umowę o prowadzenie IKZE lub syndykowi.

4. W przypadku niedopełnienia któregośkolwiek z obowiązków, o których mowa w ust. 3, przez oszczędzającego, jeżeli nie spełnia on warunków do wypłaty, o których mowa w art. 33f ust. 1 pkt 1, następuje zwrot środków przyznanych w postępowaniu likwidacyjnym lub upadłościowym na podstawie przepisów właściwych dla danych instytucji finansowych, z którymi zawarta była umowa o prowadzenie IKZE.

5. W przypadku spełnienia przez oszczędzającego warunków, o których mowa w ust. 3, odpowiednio instytucja finansowa, syndyk lub Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny, o którym mowa w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, w przypadku zaspokajania roszczeń z umów, o których mowa w art. 8 ust. 1 pkt 3, lub Bankowy Fundusz Gwarancyjny, o którym mowa w ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, w przypadku zaspokajania roszczeń z umów, o których mowa w art. 8 ust. 1 pkt 4, są obowiązani do dokonania wypłaty transferowej środków przyznanych oszczędzającemu w postępowaniu likwidacyjnym lub upadłościowym na IKZE wskazane w potwierdzeniu zawarcia umowy.

6. Po dostarczeniu potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKZE odpowiednio instytucja dotychczas prowadząca IKZE lub syndyk przesyła, w ciągu 14 dni, liczonych od dnia dostarczenia potwierdzenia, do instytucji finansowej, z którą oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKZE informację, o której mowa w art. 21 ust. 2.

7. Przepisów ust. 1 i 4 nie stosuje się do IKZE prowadzonego przez otwarty fundusz.

Art. 33f. 1. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE następuje wyłącznie:

1) na wniosek oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat w przypadku kobiet lub 65 lat w przypadku mężczyzn oraz dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych;

2) w przypadku śmierci oszczędzającego - na wniosek osoby uprawnionej.

2. Wypłata może być, w zależności od wniosku oszczędzającego albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach.

3. W przypadku wypłaty w ratach środki zgromadzone przez oszczędzającego na IKZE są wypłacane przez instytucje finansowe prowadzące IKZE, zgodnie z regulacjami dotyczącymi działania tych instytucji.

4. Wypłata w ratach środków zgromadzonych przez oszczędzającego następuje przez co najmniej 10 lat.

5. Wypłata jednorazowa oraz pierwsza rata, w przypadku wypłaty w ratach, powinny być, z wyłączeniem przypadków, o których mowa w art. 13 ust. 1 pkt 1 i 2, dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:

1) złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;

2) złożenia przez osobę, o której mowa w ust. 1 pkt 2, wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:

- a) aktu zgonu oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
- b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców

- chyba że oszczędzający albo osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.

6. W przypadku gdy fundusz inwestycyjny zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 5, wypłata następuje w terminie do 14 dni od dnia wznowienia umarzania przez fundusz jednostek uczestnictwa.

7. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na IKZE.

8. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKZE, jeżeli została dokonana wypłata pierwszej raty.”.

10) po art. 35 dodaje się art. 35a w brzmieniu:

„Art. 35a. 1. Wypłata transferowa środków zgromadzonych na IKZE jest dokonywana na podstawie dyspozycji oszczędzającego albo osoby uprawnionej po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową i okazaniu instytucji dokonującej wypłaty transferowej potwierdzenia zawarcia tej umowy.

2. Z wyłączeniem przypadków, o których mowa w art. 33e ust. 1 pkt 1 i 2, wypłata transferowa powinna być dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:

- 1) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez oszczędzającego albo
- 2) przedstawienia przez osoby uprawnione dokumentów wymienionych w art. 33f ust. 5 pkt 2 oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej

- pod warunkiem że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa określonych w przepisach dotyczących funduszy inwestycyjnych.

3. Z chwilą przekazania środków, zgodnie z ust. 1, umowa o prowadzenie IKZE zawarta z instytucją finansową dokonującą wypłaty transferowej ulega rozwiązaniu, z wyłączeniem przypadku, gdy oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej części środków zgromadzonych na IKZE pomiędzy funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez to samo towarzystwo.”;

11) art. 36 otrzymuje brzmienie:

„Art. 36. 1. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem przypadku, gdy oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej pomiędzy funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez to samo towarzystwo, oraz przypadków, o których mowa w art. 14 ust. 1 pkt 1 i 2 lub w art. 33e ust. 1 pkt 1 i 2.

2. Każda z osób uprawnionych do środków zgromadzonych na IKE zmarłego może dokonać wypłaty transferowej na swoje IKE lub do programu emerytalnego, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków.

3. W odniesieniu do środków zgromadzonych na IKZE zmarłego, każda z osób uprawnionych może dokonać wypłaty transferowej całości przysługujących jej środków wyłącznie na swoje IKZE.”;

12) w art. 40 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Kto, nie będąc do tego uprawnionym, używa do określenia prowadzonej działalności lub reklamy określeń „indywidualne konto emerytalne” lub „indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego” albo skrótów „IKE” lub „IKZE”, podlega grzywnie do 1.000.000 zł lub karze pozbawienia wolności do lat 3.”.

Art. 8. W ustawie z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych (Dz. U. Nr 228, poz. 1507 oraz z 2010 r. Nr 254, poz. 1700 i Nr 257, poz. 1726) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) rodzaje świadczeń pieniężnych wypłacanych ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych oraz środków zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 205, poz. 1585, z późn. zm.<sup>3)</sup>), zwanych dalej „emeryturami kapitałowymi”;

2) w art. 7:

a) w ust. 1 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych oraz środków zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, zwanym dalej „subkontem”, przysługuje emerytura kapitałowa w postaci.”,

b) dodaje się ust. 4 w brzmieniu:

„4. Emerytura kapitałowa w części pochodzącej ze środków:

- 1) zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych - jest finansowana z tych środków;
  - 2) zewidencjonowanych na subkoncie - jest finansowana z dotacji budżetu państwa do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.”;
- 3) w art. 8 pkt 2 otrzymuje brzmienie:
- „2) suma środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego oraz środków zewidencjonowanych na subkoncie, ustalona na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, od którego zostanie przyznana emerytura, jest równa lub wyższa od dwudziestokrotności kwoty dodatku pielęgnacyjnego.”;
- 4) w art. 9 w ust.1 pkt 3 otrzymuje brzmienie:
- „3) w przypadku wyczerpania środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym lub środków zewidencjonowanych na subkoncie.”;
- 5) w art. 10 ust. 2 otrzymuje brzmienie:
- „2. Kwota hipotetycznej emerytury kapitałowej stanowi równowartość kwoty będącej wynikiem podzielenia sumy środków zewidencjonowanych na subkoncie oraz składki przez średnie dalsze trwanie życia, o którym mowa w art. 26 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.”;
- 6) w art. 11 ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:
- „1. W przypadku gdy członek otwartego funduszu emerytalnego nie spełnia warunku, o którym mowa w art. 8 pkt 2 albo art. 10 ust. 1 pkt 2:
- 1) otwarty fundusz emerytalny przekazuje środki zgromadzone na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego do funduszu emerytalnego;
  - 2) Zakład Ubezpieczeń Społecznych ewidencjonuje na koncie ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40 ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych:
    - a) środki, o których mowa w pkt 1,
    - b) środki zewidencjonowane na subkoncie.
2. Środki, o których mowa w ust. 1 pkt 2, są ewidencjonowane na koncie ubezpieczonego jako składka na ubezpieczenie emerytalne, na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku o ustalenie prawa do

emerytury, nie wcześniej jednak niż na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, od którego zostanie przyznana emerytura.”;

7) w art. 14 ust. 4 - 6 otrzymują brzmienie:

„4. Zakład Ubezpieczeń Społecznych, na podstawie informacji, o której mowa w ust. 2, oraz informacji o kwocie środków zewidencjonowanych na subkoncie ustala prawo do okresowej emerytury kapitałowej i jej wysokość, jeżeli został spełniony warunek, o którym mowa w art. 8 pkt 2.”,

5. W przypadku ustalenia prawa do okresowej emerytury kapitałowej i jej wysokości Zakład Ubezpieczeń Społecznych informuje otwarty fundusz emerytalny o ustalonej wysokości okresowej emerytury kapitałowej w części obliczonej ze środków zgromadzonych w otwartym funduszu emerytalnym.

6. Otwarty fundusz emerytalny co miesiąc przekazuje na wskazany odrębny rachunek bankowy Zakładu Ubezpieczeń Społecznych środki na wypłatę okresowej emerytury kapitałowej, o których mowa w ust. 5.”;

8) w art. 16:

a) w pkt 1:

- uchyla się lit. b,

- lit. c otrzymuje brzmienie:

„c) wysokości okresowej emerytury kapitałowej w części obliczonej ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych;”;

b) pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) zawiadamiania przez otwarty fundusz emerytalny Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o:

a) kwocie środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego,

b) wyczerpaniu się środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego,

c) kwocie środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego niższej od wysokości okresowej emerytury kapitałowej wypłacanej w części obliczonej ze środków zgromadzonych w otwartym funduszu emerytalnym”.”;

9) w art. 17 ust. 14 i 15 otrzymują brzmienie:

„14. W przypadku ustalenia prawa do dożywotniej emerytury kapitałowej i jej wysokości Zakład Ubezpieczeń Społecznych przekazuje składkę do wybranego

funduszu dożywotnich emerytur kapitałowych oraz informuje ten fundusz o ustalonej wysokości dożywotniej emerytury kapitałowej w części obliczonej ze środków zgromadzonych w otwartym funduszu emerytalnym.

15. Fundusz dożywotnich emerytur kapitałowych co miesiąc przekazuje na wskazany odrębny rachunek bankowy Zakładu Ubezpieczeń Społecznych środki na wypłatę dożywotniej emerytury kapitałowej w części obliczonej ze środków zgromadzonych w otwartym funduszu emerytalnym.”;

10) art. 24 otrzymuje brzmienie:

„Art. 24. Wysokość okresowej emerytury kapitałowej stanowi suma:

- 1) ilorazu podanej przez otwarty fundusz emerytalny kwoty środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego na dzień, o którym mowa w art. 8 pkt 2, i średniego dalszego trwania życia, o którym mowa w art. 26 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, oraz
- 2) ilorazu kwoty środków zewidencjonowanych na subkoncie ustalonych na dzień, o którym mowa w art. 8 pkt 2, i średniego dalszego trwania życia, o którym mowa w pkt 1.”;

11) uchyla się art. 25;

12) w art. 26 po ust. 1 dodaje się ust.1a w brzmieniu:

„1a. Waloryzacji podlegają odpowiednio części okresowej emerytury kapitałowej, o których mowa w art. 24.”;

13) art. 27 otrzymuje brzmienie:

„Art. 27. Wysokość dożywotniej emerytury kapitałowej stanowi suma, zaokrąglonych w górę do pełnych złotych, iloczynów zawartej w ofercie dożywotniej emerytury kapitałowej, obowiązującej w dniu złożenia wniosku o ustalenie prawa do dożywotniej emerytury kapitałowej, miesięcznej stawki dożywotniej emerytury kapitałowej, właściwej dla wieku emeryta oraz:

- 1) wskaźnika wyliczonego jako wysokość środków zewidencjonowanych na subkoncie podzielonej przez tysiąc;
- 2) wskaźnika wyliczonego jako wysokość składki podzielonej przez tysiąc.”;

14) po art. 30 dodaje się art. 30a w brzmieniu:

„Art. 30a. W razie gdy środki zgromadzone na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym lub na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13

października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, są niższe od kwoty okresowej emerytury kapitałowej w części obliczonej ze środków zgromadzonych w otwartym funduszu emerytalnym lub ze środków zewidencjonowanych na subkoncie - okresową emeryturę kapitałową wypłaca się w kwocie nie wyższej niż kwota środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym lub na subkoncie - bez konieczności wydawania decyzji w sprawie wypłaty emerytury w niższej wysokości.”.

Art. 9. W ustawie z dnia 23 stycznia 2008 r. o przenoszeniu praw emerytalnych urzędników Wspólnot Europejskich (Dz. U. Nr 47, poz. 274) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 2 po pkt 2 dodaje się pkt 2a w brzmieniu:

„2a) subkonto – prowadzone w ramach konta ubezpieczonego subkonto, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2007 r. Nr 11, poz. 74, z późn. zm.<sup>3)</sup>);”;

2) w art. 7 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Do składki będącej przenoszonym ze Wspólnot ekwiwalentem praw, o którym mowa w ust. 1 albo 3, nie stosuje się:

1) art. 19 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych oraz

2) przepisów ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych oraz ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2004 r. Nr 39, poz. 353, z późn. zm.<sup>5)</sup>) - dotyczących waloryzacji składek, w odniesieniu do okresów przypadających przed dniem przeniesienia ze Wspólnot ekwiwalentu praw.”;

3) w art. 8 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„ 2. Ekwiwalent praw przeniesiony ze Wspólnot do systemu ubezpieczeń społecznych, o którym mowa w art. 7 ust. 1 pkt 2, w części przekazanej do funduszu emerytalnego FUS nie podlegającej zewidencjonowaniu na subkoncie, powiększa kwotę składek stanowiących podstawę obliczenia emerytury określonej w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych lub traktuje się jako składkę na ubezpieczenie emerytalne nie podlegającą zewidencjonowaniu na subkoncie, natomiast okresy, o których mowa w tym przepisie, jako okresy ubezpieczenia, w rozumieniu przepisów wymienionej ustawy.”;

4) w art. 9 w ust. 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) zewidencjonowane na dzień przeniesienia ekwiwalentu praw na rachunek bankowy wskazany przez instytucję Wspólnot na koncie ubezpieczonego urzędnika Wspólnot kwoty:

a) składek należnych na ubezpieczenie emerytalne, z uwzględnieniem waloryzacji składek, z wyłączeniem składek podlegających odprowadzeniu do otwartego funduszu emerytalnego i zewidencjonowaniu na subkoncie - w przypadku ubezpieczonego urzędnika Wspólnot niebędącego płatnikiem składek,

b) składek wpłaconych na ubezpieczenie emerytalne, z uwzględnieniem waloryzacji składek, z wyłączeniem składek podlegających odprowadzeniu do otwartego funduszu emerytalnego i zewidencjonowaniu na subkoncie - w przypadku ubezpieczonego urzędnika Wspólnot będącego płatnikiem składek oraz osoby współpracującej z osobą prowadzącą pozarolniczą działalność,

c) zwaloryzowanego kapitału początkowego,

d) zwaloryzowanej kwoty składek zewidencjonowanych na subkoncie,

- będące podstawą obliczenia emerytury dla urzędnika Wspólnot, w rozumieniu ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych;”;

5) w art. 10 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Przed przeniesieniem ekwiwalentu praw do emerytury z systemu ubezpieczeń społecznych do Wspólnot, w przypadku ubezpieczonego urzędnika Wspólnot niebędącego płatnikiem składek, Zakład ewidencjonuje na koncie ubezpieczonego urzędnika Wspólnot informację o:

1) zwaloryzowanej wysokości składek odprowadzanych do otwartego funduszu emerytalnego należnych za okres do końca miesiąca kalendarzowego poprzedzającego miesiąc dokonania przeniesienia ekwiwalentu praw i nieprzekazanych do końca tego miesiąca do otwartego funduszu emerytalnego, oraz

2) zwaloryzowanej wysokości składek podlegających zewidencjonowaniu na subkoncie, należnych za okres do końca miesiąca kalendarzowego poprzedzającego miesiąc dokonania przeniesienia ekwiwalentu praw i nie zewidencjonowanych do końca tego miesiąca.”.

Art. 10. W okresie od dnia wejścia w życie ustawy do dnia 31 grudnia 2016 r. Zakład Ubezpieczeń Społecznych odprowadza do wybranego przez ubezpieczonego otwartego funduszu emerytalnego część składki na ubezpieczenie emerytalne, o której mowa w art. 22 ust. 3 pkt 1 ustawy zmienianej w art. 4, wynoszącą:

- 1) 2,3 % podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie emerytalne należnej za okres od dnia wejścia w życie ustawy do dnia 31 grudnia 2012 r.;
- 2) 2,8% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie emerytalne należnej za okres od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r.;
- 3) 3,1% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie emerytalne należnej za okres od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.;
- 4) 3,3% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie emerytalne należnej za okres od dnia 1 stycznia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.;
- 5) 3,3% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie emerytalne należnej za okres od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.

Art. 11. W okresie od dnia wejścia w życie ustawy do dnia 31 grudnia 2016 r. na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy zmienianej w art. 4, Zakład Ubezpieczeń Społecznych ewidencjonuje część składki na ubezpieczenie emerytalne, o której mowa w art. 22 ust. 3 pkt 2 ustawy zmienianej w art. 4, wynoszącą:

- 1) 5,0% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie emerytalne należnej za okres od dnia wejścia w życie ustawy do dnia 31 grudnia 2012 r.;
- 2) 4,5% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie emerytalne należnej za okres od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r.;
- 3) 4,2% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie emerytalne należnej za okres od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.;
- 4) 4,0% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie emerytalne należnej za okres od dnia 1 stycznia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.;
- 5) 4,0% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie emerytalne należnej za okres od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.

Art. 12. 1. Do dnia 31 grudnia 2012 r. Zakład Ubezpieczeń Społecznych jest obowiązany zewidencjonować na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy zmienianej w art. 4, informacje o zwaloryzowanej wysokości składek i odsetek za zwłokę, za okres od dnia wejścia w życie ustawy do dnia 30 listopada 2012 r.

2. W okresie przed zewidencjonowaniem informacji o zwaloryzowanej wysokości składek i odsetek za zwłokę, o którym mowa w ust. 1, Zakład Ubezpieczeń Społecznych jest obowiązany wyodrębnić składki i odsetki za zwłokę podlegające zewidencjonowaniu na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy zmienianej w art. 4, oraz dokonywać ich waloryzacji w razie ustalania prawa do okresowej emerytury kapitałowej oraz w razie podziału środków zewidencjonowanych na subkoncie, w przypadkach, o których mowa w art. 40e ustawy zmienianej w art. 4.

Art. 13. Ustawę stosuje się do składek należnych od dnia wejścia w życie ustawy.

Art. 14. 1. Pierwsza roczna waloryzacja składek zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy zmienianej w art. 4, jest przeprowadzana poczynając od waloryzacji za 2012 r.

2. Pierwsza kwartalna waloryzacja składek zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy zmienianej w art. 4, jest przeprowadzana poczynając od waloryzacji za III kwartał 2011 r.

3. Pierwszy wskaźnik kwartalnej waloryzacji, o którym mowa w art. 40c ust. 6 ustawy zmienianej w art. 4, Prezes Głównego Urzędu Statystycznego jest obowiązany ogłosić w terminie do dnia 15 listopada 2011 r.

Art. 15. Zakład Ubezpieczeń Społecznych jest obowiązany przesłać informację o stanie konta ubezpieczonego, o której mowa w art. 50 ustawy zmienianej w art. 4, łącznie za lata 2011 i 2012, w terminie do dnia 31 sierpnia 2013 r.

Art. 16. Do spraw wszczętych i niezakończonych dotyczących ponownego ustalenia wysokości okresowej emerytury kapitałowej stosuje się przepisy dotychczasowe.

Art. 17. Do spraw wszczętych i niezakończonych dotyczących podziału środków zgromadzonych na rachunku otwartego funduszu emerytalnego w razie rozvodu lub unieważnienia małżeństwa, a także w przypadku śmierci ubezpieczonego stosuje się przepisy dotychczasowe.

Art. 18. 1. W okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r. oszczędzający może przenieść środki zgromadzone na indywidualnym koncie emerytalnym

na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego. Wartość przeniesionych środków stanowi wpłatę na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.

2. Wpłata na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego środków, o których mowa w ust. 1, może podlegać odliczeniu od dochodu na zasadach określonych w ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych. Nadwyżka ponad przysługujący w roku podatkowym limit odliczenia podlega odliczeniu w latach następnych, do czasu zrównania wartości przeniesionych środków z sumą limitów w kolejnych latach.

3. W okresie dokonywania odliczeń od dochodu środków przeniesionych z indywidualnego konta emerytalnego na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego oszczędzającemu nie przysługuje prawo dokonywania wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.

4. Do środków, o których mowa w ust. 1, nie stosuje się przepisu art. 30a ust. 1 pkt 10 ustawy dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Art. 19. 1. Wpłaty dokonywane na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w każdym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej równowartości:

1) 2% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie emerytalne, ustalonej dla oszczędzającego za rok poprzedni, nie więcej jednak niż 2% kwoty ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe ogłaszanej na podstawie art. 19 ust. 10 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych – w latach 2012-2014;

2) 3% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie emerytalne, ustalonej dla oszczędzającego za rok poprzedni, nie więcej jednak niż 3% kwoty ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe ogłaszanej na podstawie art. 19 ust. 10 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych – w latach 2015-2016.

2. Przepis art. 33d ust. 2 ustawy zmienianej w art. 7, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, stosuje się odpowiednio.

Art. 20. 1. Do dnia 31 grudnia 2011 r. otwarte fundusze emerytalne dostosują swoje statuty do przepisów ustawy zmienianej w art. 3, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą.

2. Otwarte fundusze emerytalne składają do Komisji Nadzoru Finansowego wnioski o wydanie zezwolenia na zmianę statutu, o której mowa w ust. 1, nie później niż do dnia 31 października 2011 r.

Art. 21. Przepisy wykonawcze wydane na podstawie:

- 1) art. 142 ust. 5 ustawy zmienianej w art. 3 zachowują moc do dnia wejścia w życie przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 142 ust. 5, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą,
- 2) art. 16 ustawy zmienianej w art. 8 zachowują moc do dnia wejścia w życie przepisów wykonawczych na podstawie art. 16, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą  
- nie dłużej jednak niż przez 6 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

Art. 22. Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 kwietnia 2011 r., z wyjątkiem art. 2, art. 3 pkt 1 – 16 i 18, art. 7, 18 i 19, które wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2012 r.

---

<sup>1)</sup> Niniejszą ustawą zmienia się ustawy: ustawę z dnia 25 lutego 1964 r. – Kodeks rodzinny i opiekuńczy, ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawę z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, ustawę z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, ustawę z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych, ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych, ustawę z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych oraz ustawę z dnia 23 stycznia 2008 r. o przenoszeniu praw emerytalnych urzędników Wspólnot Europejskich.

<sup>2)</sup> Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 1975 r. Nr 45, poz. 234, z 1986 r. Nr 36, poz. 180, z 1990 r. Nr 34, poz. 198, z 1995 r. Nr 83, poz. 417, z 1998 r. Nr 117, poz. 757, z 1999 r. Nr 52, poz. 532, z 2000 r. Nr 122, poz. 1322, z 2001 r. Nr 128, poz. 1403, z 2003 r. Nr 83, poz. 772 i Nr 130, poz. 1188, z 2004 r. Nr 162, poz. 1691, z 2007 r. Nr 121, poz. 831, Nr 134, poz. 947 i Nr 192, poz. 1378, z 2008 r. Nr 220, poz. 1431 oraz z 2010 r. Nr 125, poz. 842.

<sup>3)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2009 r. Nr 218, poz. 1690 oraz z 2010 r. Nr 105, poz. 668, Nr 182, poz. 1228, Nr 225, poz. 1474 i Nr 254, poz. 1700.

- 
- <sup>4)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2010 r. Nr 57, poz. 352, Nr 75, poz. 473, Nr 105, poz. 655, Nr 149, poz. 996, Nr 182, poz. 1228, Nr 219, poz. 1442, Nr 226, poz. 1475 i Nr 226, poz. 1478.
- <sup>5)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2010 r. Nr 40, poz. 224, Nr 134, poz. 903, Nr 205, poz. 1365, Nr 238, poz. 1578 i Nr 257, poz. 1726.
- <sup>6)</sup> Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 170, poz. 1651, z 2004 r. Nr 93, poz. 891 i Nr 96, poz. 959, z 2005 r. Nr 48, poz. 447, Nr 83, poz. 719, Nr 143, poz. 1204 i Nr 163, poz. 1362, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, Nr 170, poz. 1217 i Nr 249, poz. 1832, z 2007 r. Nr 82, poz. 557 i Nr 171, poz. 1206, z 2008 r. Nr 228, poz. 1507 oraz z 2009 r. Nr 42, poz. 341.
- <sup>7)</sup> Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2008 r. Nr 220, poz. 1432, z 2009 r. Nr 165, poz. 1316 oraz z 2010 r. Nr 18, poz. 98.