



MINISTER  
PRACY I POLITYKI SPOŁECZNEJ

DPS.0702/6/7855/AŁ/14

Warszawa, dnia 7.10.2014 r.

Pan  
Kazimierz Kleina  
Przewodniczący Komisji  
Budżetu i Finansów Publicznych  
Senatu Rzeczypospolitej Polskiej

W odpowiedzi na wystąpienie Pana Przewodniczącego z dnia 24 września 2014 r. znak: BPS/KBFP/0330/172/14 w sprawie sporządzenia opinii do rozpatrywanej ustawy o odwróconym kredycie hipotecznym (druk nr 713), uprzejmie informuję, iż Minister Pracy i Polityki Społecznej wyraża pozytywną opinię co do rozwiązań zawartych w wyżej wskazanej ustawie.

W pierwszym miejscu należy zwrócić uwagę, iż proces starzenia się ludności był przewidywany przez demografów z Głównego Urzędu Statystycznego już w *Prognozie ludności na lata 2003-2030*. Obserwując dane rzeczywiste wiadomo, że pesymistyczny wariant nie sprawdził się, jednak wyzwanie związane z przewidywanym spadkiem liczby ludności Polski wciąż jest aktualne. Obecna edycja *Prognozy ludności na lata 2014-2050* zakłada kształtowanie się współczynnika dzietności na poziomie ok. 1,52, a liczby ludności w 2050 r. – niespełna 34 mln. Komisja Europejska, wykorzystując prognozę demograficzną Eurostatu *Europop2013* szacuje, że liczba mieszkańców Polski w 2080 r. wyniesie ok 29,5 mln, a wskaźnik obciążenia demograficznego (stosunek populacji osób w wieku 65 lat i więcej do populacji w wieku 15 – 64) wyniesie 59,6 co spowodowane będzie oprócz niskiej dzietności, także wydłużeniem oczekiwanego trwania życia.

W Polskim społeczeństwie zauważyć można również niską skłonność do oszczędzania w perspektywie długofalowej - zwłaszcza w kontekście dodatkowego oszczędzania

na emeryturę. Jak podaje Komisja Nadzoru Finansowego wśród osób w wieku produkcyjnym w 2013 r. niespełna 820 tys. osób posiadało Indywidualne Konta Emerytalne - IKE (53% kobiet, 47% mężczyzn), z czego nowo założone rachunki stanowiły 6%. Z dodatkowej ochrony w postaci Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego - IKZE korzystało niespełna 450 tys. osób (51% kobiet, 49% mężczyzn), z odnotowanym 13% wzrostem nowo założonych rachunków. Z przedstawionych danych wynika, iż jedynie 3% osób w wieku produkcyjnym w Polsce<sup>1</sup> w 2013 r. posiadało zabezpieczenie w postaci IKE, natomiast 2% IKZE.

Mając na uwadze reformę systemu emerytalnego (przechodzenie z systemu repartycyjnego do kapitałowego) oraz wydłużenie przeciętnego dalszego trwania życia, co skutkować może zmianą wielkości świadczeń emerytalnych, właściwym jest stworzenie bezpiecznych warunków umożliwiających pozyskiwanie dodatkowych środków finansowych przy wykorzystaniu posiadanych nieruchomości. Prace nad ustawą o odwróconym kredycie hipotecznym rozpoczęte w 2011 r. należy zatem uznać za bardzo wartościowe, gdyż brak było do tej pory regulacji prawnych w tym zakresie zarówno w skali kraju jak i wspólnych przepisów Unii Europejskiej.

Ustawa o odwróconym kredycie hipotecznym jest niezwykle ważna w procesie kształtowania stabilności finansowej osób starszych albowiem jej głównym celem jest umożliwienie ofcrowania na polskim rynku usługi finansowej, będącej szczególnego rodzaju umową kredytu, na mocy której bank, w zamian za ustanowienie przez kredytobiorcę na nieruchomości będącej jego własnością zabezpieczenia spłaty, wraz z należnymi odsetkami oraz innymi kosztami, będzie mógł udostępnić kredytobiorcy jednorazowo albo w ratach przez okres wskazany w umowie odwróconego kredytu hipotecznego, nie dłużej jednak niż do dnia śmierci kredytobiorcy, określoną sumę środków pieniężnych, których spłata nastąpi dopiero po śmierci kredytobiorcy.

W szczególności pozytywnie należy ocenić: kompleksowość zapisów ustawowych i rozwiązywanych kwestii spornych, zapewnienie głównie osobom starszym dodatkowego źródła długoterminowego finansowania, zachowanie prawa własności do nieruchomości, ochronę kredytobiorcy i jego spadkobierców, świadczenie usług przez instytucje zaufania publicznego wyspecjalizowane w branży kredytowej, zwrot spadkobiercom dodatniej różnicy pomiędzy wartością nieruchomości a roszczeniem instytucji kredytującej, zagwarantowanie odpowiedniego poziomu informacji, możliwość wycofania się kredytobiorcy z umowy.

---

<sup>1</sup> Według danych zamieszczonych w publikacji GUS pt. Stan i struktura ludności oraz ruch naturalny w przekroju terytorialnym w 2013 r. liczba ludności w wieku produkcyjnym wyniosła 24,4 mln osób, natomiast w wieku poprodukcyjnym 7 mln.

Ustawa o odwróconym kredycie hipotecznym jest niezwykle ważnym krokiem na drodze budowania państwa przyjaznego osobom starszym, będącego jednym z celów prowadzonej w Polsce polityki senioralnej, pozwalającym na zabezpieczenie ich stabilności finansowej, która w obecnym czasie jest podstawą dla kształtowania poczucia szeroko rozumianego bezpieczeństwa seniorów.

*Szczepan*

z up.

**MINISTER**  
*J. Duda*  
**Jarosław Duda**  
**SEKRETARZ STANU**