

APAPR: Pilonul III de pensii facultative a ajuns la aproape un miliard de euro în administrare

Pilonul III de pensii facultative a atras un numar record de noi clienti în 2023 si se apropie de un miliard de euro în administrare, informeaza Asociatia pentru Pensii Administrate Privat din România (APAPR).

"Circa 83.000 de români au început în 2023 sa economiseasca pentru vârsta retragerii prin fondurile de pensii private facultative (Pilonul III), un record pentru numarul de clienti nou-atrasi în sistem într-un singur an începând cu 2008, reflectând nivelul ridicat de încredere a populatiei în pensiile private", se mentioneaza în comunicat.

Astfel, numarul total de participanti la Pilonul III a ajuns la 710.000 la finele lui 2023, în numele carora cele 10 fonduri de pensii facultative administreaza active nete de 4,74 de miliarde de lei (953 milioane euro), în crestere cu 31% fata de 2022 si reprezentând un maxim istoric pentru sistem.

În 2023, fondurile de pensii de Pilon III au înregistrat un randament mediu ponderat de 16,8%, cu aproximativ 10 puncte procentuale peste rata inflatiei, consolidându-si performanta foarte buna pe termen lung.

Conform calculelor APAPR, fondurile de pensii facultative au generat un randament mediu anual de 6,13% pe întreaga durata de functionare (2007-2023), comparativ cu o rata medie anuala a inflatiei de 4,61%.

În termeni monetari, Pilonul III a generat un câstig pentru participanti în valoare de 1,25 miliarde de lei (251 milioane euro), net de toate comisioanele, în plus fata de contributiile primite în administrare.

De asemenea, fondurile de pensii facultative au efectuat deja plati în valoare totala de circa 635 de milioane de lei (128 milioane euro) catre aproape 80.000 de beneficiari în perioada 2007-2023, din care 115 milioane de lei (23 milioane euro) doar în 2023. Participantii la Pilonul III îsi pot primi banii acumulati oricând dupa împlinirea vârstei de 60 de ani, ei putând sa contribuie în continuare si dupa aceasta vârsta.

Banii economisiti în Pilonul III pot fi primiti fie ca plata unica, fie în transe lunare egale pe durata a cel mult 5 ani. În cazul nefericit al decesului participantului, banii acumulati în Pilonul III revin mostenitorilor legali sau testamentari.

Începând cu 1 ianuarie 2024, regimul fiscal al platilor catre beneficiari s-a îmbunatatit (la fel ca la Pilonul II de pensii private obligatorii), în sensul ca baza de calcul pentru cota de impozit pe venit de 10% nu mai este întreaga suma acumulata (ca pâna acum), ci doar câstigul obtinut prin investire de fondurile de pensii facultative, în plus fata de contributiile virate.

La Pilonul III de pensii facultative pot contribui toti românii care înregistreaza venituri de natura profesionala (salariati si cei cu activitati independente, asimilati salariatilor), dar si angajatorii, care pot oferi contributiile suplimentare la Pilonul III în numele salariatilor, ca parte a pachetului de beneficii extra-salariale.

În prezent, contributiile la Pilonul III sunt deductibile în limita a 400 euro/an atât pentru persoanele fizice, cât si pentru angajatori. Din pacate, plafonul de deductibilitate nu a mai fost majorat din 2009 si pâna în prezent, reducând atractivitatea sistemului si descurajând economisirea suplimentara pentru batrânete.

În acest context, APAPR saluta depunerea în circuitul legislativ a unei initiative parlamentare ce vizeaza dublarea acestui plafon de deductibilitate si actualizarea sa automata prin corelare cu cresterea salariului minim pe economie. Adoptarea acestui proiect legislativ este de natura sa încurajeze atât persoanele fizice cât si companiile

sa contribuie la Pilonul III pentru venituri suplimentare la retragerea din activitate, reducând în acelasi timp presiunea pe sistemul public de pensii.