

Pilonul II de pensii private, randament record de 17,9% în 2023. Românii au peste 25 de miliarde de euro în conturile personale

Cele 7 fonduri de pensii private obligatorii (Pilonul II) au înregistrat în 2023 un randament mediu ponderat de 17,94%, cea mai buna performanța anuală din întreg istoricul sistemului și cu peste 10 puncte procentuale peste rata inflației estimate pentru anul trecut, potrivit calculului APAPR. În același timp, activele nete administrate de Pilonul II au ajuns la 126,7 miliarde RON (25,5 mld. EUR), o valoare record pentru sistem, în creștere cu 31,4% față de sfârșitul anului 2022.

La Pilonul II de pensii private sunt înscrși 8,1 milioane de români, adică majoritatea populației active a țării, dintre care jumătate (peste 4 milioane) contribuie regulat, luna de luna. Bani din Pilonul II sunt al doilea cel mai valoros activ financiar al populației, după depozitele bancare.

Rezultatele foarte bune înregistrate de pensiile private în 2023 provin în egala măsură din revenirea prețurilor la titlurile de stat și din aprecierea cotațiilor bursiere. Anul trecut, valoarea titlurilor de stat și-a revenit după scăderea din 2022 pe fondul reducerii inflației și dobânzilor, iar indicii Bursei de Valori de la București, unde fondurile de pensii din Pilonul II sunt cei mai mari investitori instituționali, au înregistrat creșteri susținute, de peste 30%.

Pe întreaga durată de funcționare (2008-2023), Pilonul II a înregistrat un randament mediu anual de 7,82% față de o inflație medie anuală de 4,35%. În termeni monetari, fondurile de pensii private obligatorii au generat un câștig total, net de toate comisioanele percepute, de 36,9 miliarde RON (7,4 miliarde EUR), în plus față de contribuțiile primite în administrare, exclusiv în beneficiul contribuitorilor.

„Randamentul anului 2023 confirmă o dată în plus formula câștigătoare pe termen mediu și lung pe care o oferă fondurile de pensii private. Chiar dacă pe termen scurt pot să apară și evoluții negative, cum a fost cazul anului 2022, revenirea ulterioară a piețelor face ca tendința pozitivă pe termen lung să se păstreze. Este o invitație la calm și încredere în momentele în care piețele nu oferă, temporar, randamentele scontate”, a precizat Radu Craciun, președintele APAPR.

Pe lângă rezultatele foarte bune ale Pilonului II, anul 2024 începe și cu alte vești bune pentru cei 8,1 milioane de români înscrși la fondurile de pensii private obligatorii. Începând cu 1 ianuarie 2024, contribuția virată la Pilonul II crește de la 3,75% la 4,75% din venitul brut lunar, ca parte a angajamentelor României față de Uniunea Europeană prin PNRR. Astfel, față de o contribuție medie lunară de circa 270 lei în 2023, nivelul contribuției medii lunare pentru 2024 este probabil să depășească 350 de lei.

În același timp, regimul fiscal aplicat plăților facute de fondurile de pensii private către beneficiari (participanți și moștenitori) s-a îmbunătățit începând cu 1 ianuarie 2024. Dacă până la finele lui 2023 baza de impozitare era întreaga sumă plătită de fondurile de pensii private către beneficiari, de la 1 ianuarie 2024 baza de impozitare se reduce doar la câștigul obținut prin investire de fondurile de pensii.