

Załącznik nr 2

do Regulaminu przeprowadzenia Wstępnych Konsultacjach Rynkowych

Centralna Informacja Emerytalna

22 wrzesień 2023 r.



Agenda

- Cel i podstawowe założenia projektu
- Schemat elementów systemu
- Model przekazywania danych przez podmioty obowiązane
- Proces wymiany danych z podmiotami zewnętrznymi
- Role w projekcie
- Planowane usługi systemu CIE



Cel projektu oraz podstawowe założenia Centralnej Informacji Emerytalnej

Celem projektu jest stworzenie systemu informatycznego, który w bezpieczny sposób w ramach integracji z Węzłem Krajowym, umożliwi osobom fizycznym dostęp do informacji o posiadanych produktach emerytalnych oraz usług elektronicznych związanych z tymi produktami. System będzie wdrażany etapami w ramach trzech głównych filarów:

✓ **Filar publiczny:**

ZUS, KRUS

✓ **Filar pracowniczy:**

PPK, PPE

✓ **Filar indywidualny**

IKZE, IKZE, OFE

Budowa i wdrożenie systemu Centralnej Informacji Emerytalnej będzie realizowane na podstawie **ustawy o Centralnej Informacji Emerytalnej**.

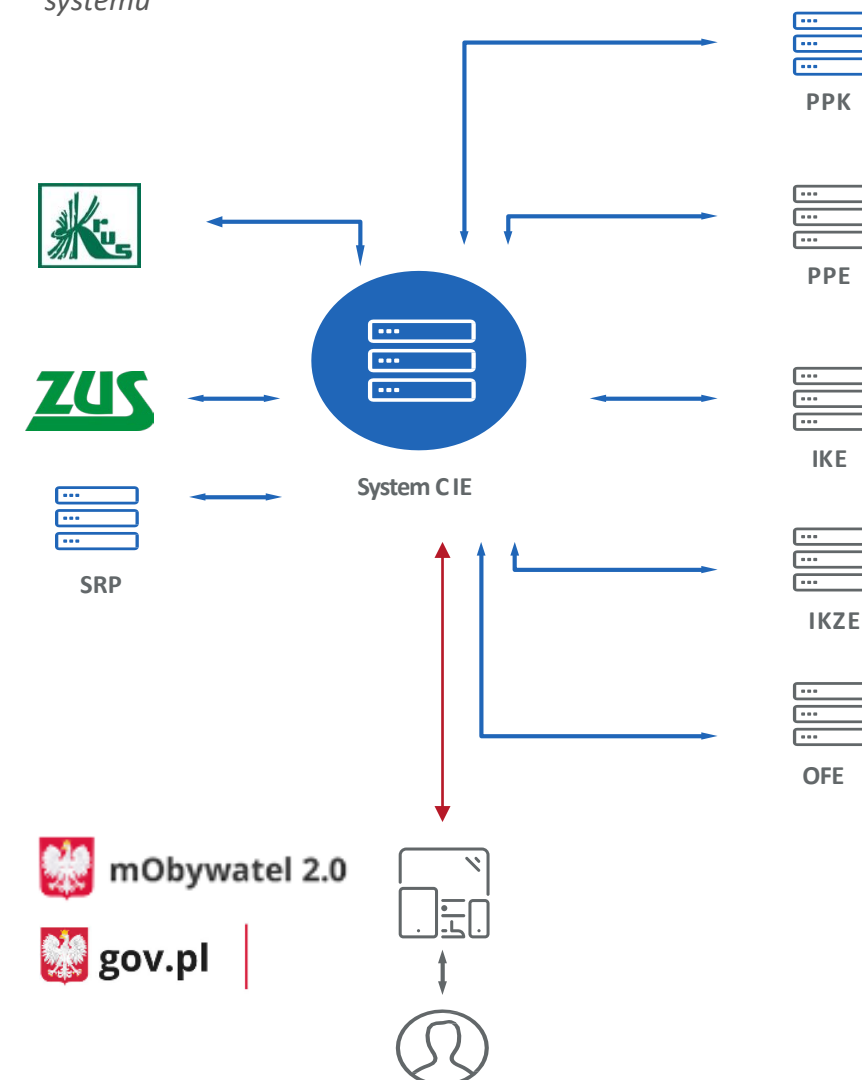
Wdrożenie usług 1. etapu projektu musi nastąpić **w ciągu 24 miesięcy** od daty wejścia ustawy w życie.

Schemat elementów systemu



- System informatyczny umożliwiający osobom fizycznym bezpłatny **dostęp do informacji** o posiadanych produktach emerytalnych oraz **usług elektronicznych** związanych z tymi produktami.
- **Integracja** informacji emerytalnych z trzech filarów:
 - Publiczny (ZUS, KRUS, OFE)
 - Pracowniczy (PPK, PPE)
 - Indywidualny (IKE, IKZE)
- **Integracja** z rejestrem SRP umożliwiającą automatyczną zmianę danych osobowych w Systemie CIE oraz aktualizację tych danych na rachunkach produktów emerytalnych.
- Aplikacja dla użytkownika będzie dostępna poprzez **mObywatela 2.0** oraz **publiczną stronę internetową**.
- Poszczególne usługi w systemie CIE będą **wdrażane etapami**.

Rys. 1 – Uproszczony schemat elementów systemu





Proces wymiany danych z podmiotami zewnętrznymi

- Wymiana danych z ZUS, KRUS, PPK oraz SRP będzie odbywać się poprzez interfejs API.
- Wymiana danych z podmiotami obowiązanymi (oferującymi produkty PPE, IKE, IKZE oraz OFE) będzie odbywać się na podstawie mechanizmu opisanego na slajdzie nr 6 oraz zapisów ustawowych w tym zakresie.
- Prezentacja wszystkich informacji zgromadzonych w systemie CIE dla obywateli będzie odbywać się poprzez aplikację mObywatel 2.0 oraz na publicznej stronie internetowej gov.pl.

Model przekazywania danych przez podmioty obowiązane



Model wymiany danych z podmiotami obowiązany zakłada **przekazywanie informacji emerytalnych dotyczących wyłącznie zainteresowanych**, tj. osób, które założyły profil CIE



Przekazywanie identyfikatorów

(art. 12)

01

1. Podmioty obowiązane otrzymują mechanizm tworzenia zakodowanych identyfikatorów
2. Podmioty obowiązane przekazują zakodowane identyfikatory **posiadaczy produktów emerytalnych** do systemu CIE
3. Przyrostowa aktualizacja w trybie dziennym



Pierwsze przekazanie danych

(art. 14 – 15)

02

1. Po założeniu profilu CIE przez zainteresowanego, **system CIE wyszukuje na mapie posiadaczy produktów emerytalnych** produkty emerytalne zainteresowanego
2. Po odnalezieniu produktów system CIE wysyła do wybranych podmiotów obowiązanych **żądanie przekazania szczegółowych informacji emerytalnych**
3. Podmioty obowiązane **przekazują informacje emerytalne zbiorczo** max. w następnym dniu po dniu otrzymania żądania



Kolejne przekazanie danych

(art. 15)

03

1. Przekazanie danych zainteresowanego odbywać się **będzie zbiorczo w cyklach tygodniowych oraz miesięcznych.**

Role w projekcie



Ministerstwo
Cyfryzacji

- Stworzenie tzw. *frontend* (strona – gov.pl oraz aplikacja mobilna mObywatel 2.0)
- Udostępnienie usługi uwierzytelnienia za pomocą Węzła Krajowego
- Zapewnienie dostępu do Systemu Rejestrów Państwowych (rejestr PESEL, rejestr dowodów osobistych, rejestr dokumentów paszportowych, rejestr danych kontaktowych)

 PFR Portal PPK

- Budowa, utrzymanie i rozwój systemu CIE (tzw. *backend*)
- Koordynacja wdrożenia projektu
- Działania promocyjne, informacyjne i edukacyjne

 PFR
Polski Fundusz Rozwoju

- Zasilenie systemu CIE danymi z ewidencji PPK
- Udział we wdrożeniu i utrzymaniu usług oferowanych w systemie CIE





- Zasilenie systemu CIE danymi w zakresie prowadzonych produktów emerytalnych
- Udostępnienie wybranych wniosków w systemie CIE (dot. ZUS)



- Instytucje oferujące następujące produkty emerytalne: IKE, IKZE, PPE oraz OFE
- Zasilenie systemu CIE danymi w zakresie prowadzonych produktów emerytalnych
- Udział we wdrożeniu i utrzymaniu usług oferowanych w systemie CIE



 **KNF** | KOMISJA
NADZORU
FINANSOWEGO
 PFR
Polski Fundusz Rozwoju

- Minister właściwy do spraw instytucji finansowych, KNF, NBP, PFR S.A.
- Możliwość otrzymania od PFR Portal danych (uniemożliwiających powiązanie ze zidentyfikowanym osobą fizyczną) w celu przygotowania opracowań analitycznych i statystycznych



Podstawowe (etap 1)

1. Uwierzytelnienie za pomocą Węzła Krajowego
2. Odnajdywanie oraz wyświetlanie zagregowanych informacji o posiadanych produktach emerytalnych i zgromadzonych środkach
3. Portal informacyjny
4. Kalkulator świadczeń emerytalnych (podstawowy)

Dodatkowe (kolejne etapy)

1. Dostęp do historii gromadzenia oszczędności [Etap 2]
2. Zaawansowane kalkulatory emerytalne [Etap 2] i generator scenariuszy emerytalnych [Etap 3]
3. Subskrypcja – aktualizacja danych osobowych w podmiotach obowiązanych w oparciu o rejestr PESEL [Etap 2]
4. Powiadomienia (push'e, wiadomości) [wraz z wdrożeniem poszczególnych funkcjonalności]
5. Wskazanie lub zmiana uprawnionych/uposażonych [Etap 3]
6. Zmiana danych teleadresowych [Etap 3]
7. Otrzymywanie korespondencji wymaganej przepisami prawa za pośrednictwem systemu CIE
8. Informowanie osób uprawnionych/uposażonych o uprawnieniu do otrzymania środków emerytalnych przypadających po śmierci oszczędzającego [Etap 4]
9. Prezentowanie listy podmiotów obowiązanych [Etap 2]
10. Przekazywanie wniosków do ZUS [Etap 3 oraz 4]

Dziękujemy za uwagę!