

Wszystko o oszczędzaniu na emeryturę w OFE

46 stron wyjaśnień, komentarza i porad

- ✓ Kto musi wybrać fundusz emerytalny
- ✓ Co się dzieje, jeśli ubezpieczony nie dokona wyboru OFE
- ✓ Czym się kierować, wybierając fundusz
- ✓ O czym pamiętać, podpisując umowę z OFE
- ✓ Jak są dziedziczone środki gromadzone w II filarze
- ✓ Jak zmienić fundusz
- ✓ Jak są wypłacane emerytury z II filaru
- ✓ Od czego będzie zależeć wysokość przyszłych świadczeń
- ✓ Jak można wypłacać emerytury z OFE

SPIS TREŚCI

Kto może, musi i nie należy do OFE	3
Kto może wypisać się z OFE	4
Co się dzieje, gdy nie wybierze się OFE	6
Czym się kierować przy wyborze OFE	8
O czym pamiętać, podpisując umowę	9
Co w razie śmierci lub rozvodu członka OFE	10
Jak sprawdzać i reklamować stan konta w OFE	14
Od kiedy składki do OFE	21
Co na wyciągu z konta OFE	24
Jak zmienić fundusz emerytalny	27
Jak zmienić OFE	30
Jak są wypłacane emerytury z OFE	31
Pytania i odpowiedzi	38
Jak można wypłacać pieniądze gromadzone w funduszach emerytalnych	41
Wypłata jednorazowa	41
Ograniczona wypłata jednorazowa (emerytalna podstawowa)	42
Wypłata programowa	43
Indywidualna emerytura dożywotnia	44
Małżeńska (lub rodzinna) emerytura dożywotnia	45
Dożywotnia emerytura z gwarantowanym okresem wypłaty	46

GAZETA PRAWNA

Adres redakcji: 01-042 Warszawa, ul. Okopowa 58/72

tel. (0 22) 530 40 40; www.gazetaprawna.pl

Redaktor naczelny Gazety Prawnej: Robert Lidke

Dyrektor artystyczny Gazety Prawnej: Dominika Raczkowska

Autor i Redakcja: Bartosz Marczuk

DTP: Leszek Ogrodowczyk

Biuro Reklamy: 01-042 Warszawa, ul. Okopowa 58/72

tel. (0 22) 530 44 44; e-mail: reklama@infor.pl

Biuro Obsługi Klienta: 05-270 Marki, ul. Okólna 40

tel. (0 22) 761 30 30, 0 801 62 66 66; e-mail: bok@infor.pl

Wszystko o oszczędzaniu na emeryturę w OFE

Powszechnie uważa się, że oszczędzanie w II filarze i świadczenia wypłacane przez otwarte fundusze emerytalne to – z punktu widzenia bezpieczeństwa socjalnego na starość – sprawa marginalna. Tymczasem do OFE wędruje więcej niż co trzecia złotówka, jaką odkładamy na starość. Co więcej, świadczenie z funduszu ma w przyszłości stanowić połowę całej emerytury z powszechnego systemu. Warto więc zastanowić się, czy składki do OFE są na bieżąco przekazywane, jak radzi sobie fundusz, do którego należymy, z pomnażaniem pieniędzy na emeryturę i od czego zależeć będzie wysokość świadczenia. Warto też wiedzieć, że kapitałowy filar systemu emerytalnego stworzył całkiem nowe zasady gromadzenia środków na starość. Na przykład w razie rozwodu trzeba dzielić się nimi ze współmałżonkiem, a w razie śmierci pieniądze zgromadzone w II filarze mogą pomóc zabezpieczyć przyszłość naszych bliskich.

Kto może, musi i nie należy do OFE

Nowoczesny system emerytalny, który zaczął obowiązywać od 1999 roku, podzielił ubezpieczonych ze względu na możliwość i obowiązek przynależności do otwartych funduszy emerytalnych (OFE) na trzy grupy:

- obowiązkowo do nowego systemu weszły i mają obowiązek wchodzić osoby urodzone w 1969 r. lub później. Wiązało się to i wiąże z koniecznością wyboru przez nie OFE. Ci, którzy pracowali w momencie startu reformy, mieli na to czas do końca września 1999 r., a nowo zatrudnieni muszą dokonać takiego wyboru w ciągu siedmiu dni od daty powstania obowiązku ubezpieczenia. Gdy tego nie zrobią, ZUS losowo wyznacza im fundusz emerytalny,
- osoby urodzone po 31 grudnia 1948 r., a przed 1 stycznia 1969 r. (z wyjątkiem osób pobierających emeryturę), mogły na swój wniosek przystąpić do wybranego funduszu i miały na to czas do końca 1999 r. W przypadku nie-

zawarcia umowy z OFE pozostawały w starym systemie. Istnieje jednak dla tych osób możliwość przystąpienia do II filaru po tym terminie, gdy: nie podlegały obowiązkowi ubezpieczeń społecznych w 1999 roku, przystąpiły do OFE w ciągu sześciu miesięcy od dnia powstania takiego obowiązku oraz w tym dniu nie przekroczyły 50 lat,

- osoby urodzone przed 1 stycznia 1949 r. pozostają w starym systemie emerytalnym. Nie mogą więc wybrać OFE, a ich świadczenia są im przyznawane na starych zasadach

Podstawa prawna Art. 111 ustawy z 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (t.j. Dz.U. z 2007 r. nr 11, poz. 74 z późn. zm.).

Kto może wypisać się z OFE

Przepisy dotyczące osób w średnim wieku stanowią, że ich wybór jest tzw. ostatecznym oświadczeniem o wyborze systemu emerytalnego. Ustawodawca chciał więc, uchwalając w 1998 roku ustawę wprowadzającą reformę emerytalną, aby takie osoby wybierały, czy chcą należeć do OFE czy też pozostać w starym systemie, i aby ich decyzja była ostateczna. Jednak w praktyce wiele osób, zapisując się do funduszy, odcięło sobie drogę do wcześniejszych emerytur. Przepisy stanowią bowiem, że wcześniejsze emerytury są przyznawane wyłącznie osobom, które nie są członkami II filaru.

Najpierw osoby takie starały się indywidualnie unieważniać umowy z funduszami. Klienci funduszy, którzy przystąpili do II filaru i którym decyzja ta nie pozwalała na skorzystanie z wcześniejszej emerytury, aby wycofać się z OFE, powoływali się na zawarte w kodeksie cywilnym tzw. wady oświadczenia woli. Składali więc indywidualnie do powszechnych towarzystw emerytalnych (zarządzają OFE)

SPOSÓB WYSTĘPOWANIA Z OFE

- Sprawdzenie, czy spełnione są warunki (głównie okresy zatrudnienia i wiek) do przejścia na wcześniejszą emeryturę lub emeryturę mieszaną
- Wystąpienie do ZUS o przyznanie emerytury
- Złożenie w ZUS wniosku o przekazanie pieniędzy z OFE do budżetu
- Ustalenie przez ZUS prawa do emerytury i utrata ważności umowy z OFE
- Wykreślenie przez ZUS klienta OFE z rejestru członków OFE
- Przekazanie pieniędzy z OFE do budżetu