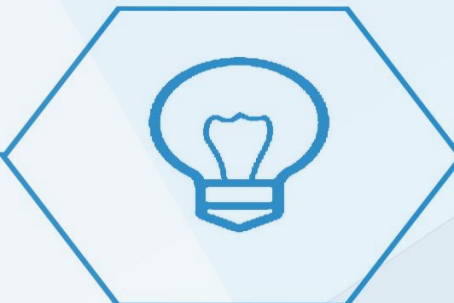




Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)



# Webinarium

Najczęstsze problemy uczestników  
OTWARTYCH FUNDUSZY  
EMERYTALNYCH  
z perspektywy Rzecznika Finansowego

24.03.2023

ORGANIZATOR WEBINARIUM  
**BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO**



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

PREZENTUJE

## **Marek Kurowski**

Główny specjalista w Wydziale Klienta  
Rynku Ubezpieczeniowo-Emerytalnego  
w Biurze Rzecznika Finansowego.





Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

01

## OTWARTY FUNDUSZ EMERYTALNY

NA CZYM POLEGA CZŁONKOWSTWO?

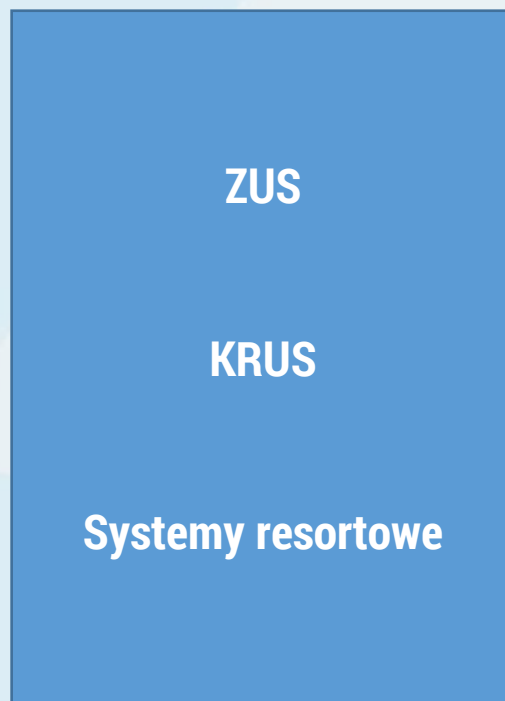
# SYSTEM EMERYTALNY W POLSCE



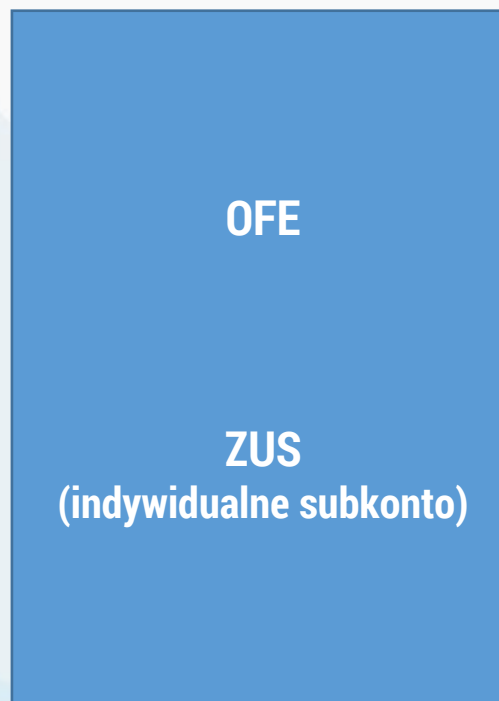
Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

## I FILAR



## II FILAR



## III FILAR



Na koniec 2022 r. w Polsce działało 10 OFE, które razem posiadały ok. 14 mln 891 tys. członków

# SYSTEM EMERYTALNY W POLSCE

## CZŁONKOSTWO



Rzecznik  
Finansowy  
[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)



**DOBROWOLNE**



**UMOWNE**



**WYBÓR OFE –  
WYNIKI FINANSOWE**

W 1999 r. do OFE mogły przystąpić roczniki 1949-1968 lub pozostać z ZUS (I Filar).  
W latach 1999 – 2014 roczniki od 1969 przystępowały do OFE obowiązkowo.

## OTWARTE FUNDUSZE EMERYTALNE PODSTAWY PRAWNE



Rzecznik  
Finansowy  
[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

- ustawa z dnia 28 sierpnia 1997 r. **o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych**
- ustawa z dnia z dnia 13 października 1998 r. **o systemie ubezpieczeń społecznych**
- ustawa z dnia 25 lutego 1964 r. **Kodeks rodzinny i opiekuńczy**

# OTWARTE FUNDUSZE EMERYTALNE

## UMOWA – DODATKOWE OŚWIADCZENIA



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

1

ROZPORZĄDZENIE NA WYPADEK ŚMIERCI

2

OŚWIADCZENIE O MAŁŻEŃSTWIE I  
STOSUNKACH MAJĄTKOWYCH MIĘDZY  
MAŁŻONKAMI

3

OBOWIĄZEK AKTUALIZACJI DANYCH



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**02**

## **PODZIAŁ SKŁADKI**

---

**CO SIĘ DZIEJE Z NASZYMI PIENIĘDZMI?**



## OTWARTE FUNDUSZE EMERYTALNE PODZIAŁ SKŁADKI

- Od 2016 r. oświadczenie o przekazywaniu składki do OFE.
- Następne oświadczenia co 4 lata, aż do wieku niższego niż 10 lat emerytalnego.
- 2,92% podstawy wymiaru składki jest odprowadzana przez ZUS do wybranego przez ubezpieczonego otwartego funduszu emerytalnego.
- 4,38% podstawy wymiaru składki jest ewidencjonowana przez ZUS na subkoncie.

## OTWARTE FUNDUSZE EMERYTALNE SUBKONTO W ZUS



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

- ISTNIEJE OD 2012 R.
- SUBKONTO JEST WALORYZOWANE

### WSKAŹNIKI WALORYZACJI:

1	2018 – 5,21%
2	2019 – 5,73%
3	2020 – 5,23%
4	2021 – 5,23 %
5	2022 – 7,07 %

- TZW. SUWAK



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**03**

## **PODZIAŁ SKŁADKI PO ROZWODZIE**

---

**KOMU ILE SIĘ NALEŻY?**

## OTWARTE FUNDUSZE EMERYTALNE PODZIAŁ SKŁADKI PO ROZWODZIE



Rzecznik  
Finansowy  
[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

- ✓ Po ustaniu wspólności majątkowej - podział majątku.
- ✓ Po rozwiązaniu małżeństwa wypłata transferowa z OFE
- ✓ Podział środków w OFE – jednostki rozrachunkowe
- ✓ Podział środków na subkoncie - kwotowo

**O ile małżonkowie nie uregulowali łączących ich stosunków inaczej (np. intercyza),  
środki zgromadzone podczas trwania wspólności majątkowej  
na rachunku w OFE oraz na subkoncie w ZUS stanowią ich majątek wspólny.**



## **ART. 129A USTAWY O ORGANIZACJI I FUNKCJONOWANIU FUNDUSZY EMERYTALNYCH**

Osoby, którym otwarty fundusz emerytalny otworzył rachunek, mają prawo do jednorazowej wypłaty wszystkich środków zgromadzonych na rachunku, w terminie 14 dni od daty złożenia wniosku, w razie:

- ZŁOŻENIA WNIOSKU WRAZ Z DECYZJĄ PRYZNAJĄCĄ EMERYTURĘ, ZAOPATRZENIE EMERYTALNE, EMERYTURĘ DLA ROLNIKÓW LUB UPOSAŻENIE W STANIE SPOCZYNKU;
- NIENABYCIA PRAWA DO EMERYTURY, O ILE UKOŃCZYŁY 60 LAT W PRZYPADKU KOBIET I 65 LAT W PRZYPADKU MĘŻCZYZN;
- ZŁOŻENIA WNIOSKU PRZEZ OSOBY URODZONE PRZED DNIEM 1 STYCZNIA 1969 R., JEŻELI ZGROMADZONE NA ICH RACHUNKU ŚRODKI W KWOCIE USTALONEJ W DNIU ZŁOŻENIA WNIOSKU NIE SĄ WYŻSZE OD KWOTY STANOWIĄCEJ 150% PRZECIĘTNEGO WYNAGRODZENIA.



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**04**

## **PODZIAŁ SKŁADKI O ŚMIERCI**

---

**DO KOGO I JAK WĘDRUJĄ ŚRODKI  
PO ŚMIERCI CZŁONKA OFE?**

# OTWARTE FUNDUSZE EMERYTALNE PODZIAŁ SKŁADKI PO ŚMIERCI CZŁONKA (1)



Rzecznik  
Finansowy  
[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

## MOŻLIWE PROBLEMY:



## OTWARTE FUNDUSZE EMERYTALNE PODZIAŁ SKŁADKI PO ŚMIERCI CZŁONKA (2)



Rzecznik  
Finansowy  
[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

### ART. 131 USTAWY O ORGANIZACJI I FUNKCJONOWANIU FUNDUSZY EMERYTALNYCH – WYPŁATA DLA MAŁŻONKA

Jeżeli w chwili śmierci członek otwartego funduszu pozostawał w związku małżeńskim, fundusz dokonuje wypłaty transferowej połowy środków zgromadzonych na rachunku zmarłego na rachunek małżonka zmarłego w otwartym funduszu, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej.



## OTWARTE FUNDUSZE EMERYTALNE PODZIAŁ SKŁADKI PO ŚMIERCI CZŁONKA (3)



Rzecznik  
Finansowy  
[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

### ART. 132 USTAWY O ORGANIZACJI I FUNKCJONOWANIU FUNDUSZY EMERYTALNYCH – WYPŁATA DLA UPOSAŻONEGO LUB SPADKOBIERCY

Otwarty fundusz dokonuje wypłaty środków należnych osobie wskazanej przez zmarłego w terminie 3 miesięcy, nie wcześniej jednak niż w terminie 1 miesiąca, od dnia przedstawienia funduszowi urzędowego dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej, z tym że wypłata środków przypadających małżonkowi zmarłego może być przekazana na jego żądanie na rachunek w otwartym funduszu.

## OTWARTE FUNDUSZE EMERYTALNE PODZIAŁ SKŁADKI PO ŚMIERCI CZŁONKA (4)



Rzecznik  
Finansowy  
[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)



**W przypadku osób będących członkami OFE, OFE jest obowiązany zawiadomić ZUS o osobach, na rzecz których nastąpił podział środków zgromadzonych na rachunku w OFE w razie rozwodu, unieważnienia małżeństwa albo śmierci osoby, dla której ZUS prowadzi subkonto oraz o ich udziale w tych środkach w terminie 14 dni od dnia dokonania tego podziału.**

(ustawa sus, art. 40a ust. 5)

**WYPŁATA Z SUBKONTA:**

**MAŁŻONEK NA  
SUBKONTO**

**UPRAWNIENI  
W GOTÓWCE**



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**DZIĘKUJEMY  
ZA UWAGĘ**



[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)



[biuro@rf.gov.pl](mailto:biuro@rf.gov.pl)



[facebook.com/RzecznikFinansowy](https://facebook.com/RzecznikFinansowy)