



Rzecznik  
Finansowy

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



# WEBINARIUM

OTWARTE FUNDUSZE EMERYTALNE –  
najczęstsze problemy

09.11.2021

**ORGANIZATOR WEBINARIUM**  
**– BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO**



**Rzecznik  
Finansowy**

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

**PREZENTUJE**

**Mariusz Denisiuk**  
**BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO**

główny specjalista  
w Wydziale Ubezpieczeniowo-Emerytalnym  
w Biurze Rzecznika Finansowego.

# OTWARTE FUNDUSZE EMERYTALNE O CZYM BĘDZIE WEBINARIUM ?



Rzecznik  
Finansowy

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

1. CZŁONKOSTWO W OTWARTYM FUNDUSZU EMERYTALNYM
2. PODZIAŁ SKŁADKI EMERYTALNEJ
3. PODZIAŁ ŚRODKÓW W RAZIE ROZWODU
4. PODZIAŁ ŚRODKÓW W RAZIE ŚMIERCI
5. PODSUMOWANIE, PYTANIA I ODPOWIEDZI

# 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 CZŁONKOSTWO



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



**DOBROWOLNE**



**UMOWNE**



**WYBÓR OFE –  
WYNIKI FINANSOWE**

## OTWARTE FUNDUSZE EMERYTALNE

OFE WYNIKI FINANSOWE za okres 28.09.2018 r. - 30.09.2021 r.



Rzecznik  
Finansowy

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

Nazwa OFE	Wysokość stopy zwrotu
OFE Pocztylion	23,970%
Aviva OFE Aviva Santander	23,355%
OFE PZU „Złota Jesień”	22,961%
PKO BP Bankowy OFE	22,772%
AEGON OFE	22,696%
Nationale-Nederlanden OFE	21,802%
MetLife OFE	20,152%
Allianz Polska OFE	19,957%
Uniqa OFE	19,859%
Generali OFE	18,506%

# 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

## OTWARTE FUNDUSZE EMERYTALNE PODZIAŁ SKŁADKI



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

- 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 Zakład do wybranego przez ubezpieczonego otwartego funduszu emerytalnego.
- 4,38% podstawy wymiaru składki jest ewidencjonowana przez Zakład na subkoncie.



## OTWARTE FUNDUSZE EMERYTALNE SUBKONTO



- ISTNIEJE OD 2012 R.
  
- SUBKONTO JEST WALORYZOWANE,  
wskaźniki waloryzacji:
  - 2018 – 5,21%
  - 2019 – 5,73%
  - 2020 – 5,23%
  
- TZW. SUWAK

## OTWARTE FUNDUSZE EMERYTALNE ROZWÓD PODZIAŁ



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



### ART. 131 USTAWY O OFE – 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.



### ART. 132 USTAWY O OFE – 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 ŚMIERĆ PODZIAŁ



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

WYPŁATA Z SUBKONTA:

MAŁŻONEK NA SUBKONTO

UPRAWNIENI W GOTÓWCE

## OTWARTE FUNDUSZE EMERYTALNE JEDNORAZOWA WYPŁATA

### ART. 129A USTAWY O OFE

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 MĘŻCZYŹN;
- 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.



## MOŻLIWE PROBLEMY:



## BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO



### Infolinia

**CZYNNA W GODZ. 9 – 16**

#### **SPRAWY BANKOWO – KAPITAŁOWE**

Tel. **22 333 73 38**

#### **SPRAWY UBEZPIECZENIOWO – EMERYTALNE**

Tel. **22 333 73 28**



E-mail: **porady@rf.gov.pl**





Rzecznik  
Finansowy

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

**DZIĘKUJĘ  
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)