

Dobre praktyki stosowane przez powszechne towarzystwa emerytalne zrzeszone w IGTE w zakresie zasad wypłaty środków z otwartych funduszy emerytalnych po śmierci członka funduszu (zwane dalej „Dobrymi Praktykami”)

Mając na uwadze dobro członków otwartych funduszy emerytalnych (zwanymi dalej również „OFE”) i osób, którym przysługują po ich śmierci środki zgromadzone w tych funduszach, powszechne towarzystwa emerytalne zrzeszone w Izbie Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych (zwanej dalej „IGTE”) postanowiły przyjąć wspólne standardy informowania osób zainteresowanych o przysługujących im prawach oraz zasadach wypłaty tych środków.

Dobre Praktyki zostały przyjęte przez wszystkie powszechne towarzystwa emerytalne zrzeszone w IGTE, a zawarte w nich rozwiązania zostają wdrożone z dniem 1 grudnia 2015 r.

Zasady określone w Dobrych Praktykach nie naruszają praw i obowiązków wynikających z przepisów prawa.

1.

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, w przypadku śmierci członka OFE środki zgromadzone na jego rachunku podlegają dziedziczeniu lub wypłacie osobie upoważnionej, wskazanej przez członka OFE. Powszechne towarzystwa emerytalne nie pobierają żadnych opłat za dokonanie wypłaty środków beneficjentom zmarłego członka OFE.

2.

Otwarty fundusz emerytalny zwraca się do beneficjentów swojego zmarłego członka z informacją dotyczącą możliwości rozpoczęcia procedury wypłaty środków zgromadzonych w OFE, nie tylko po otrzymaniu zgłoszenia od osoby uprawnionej o śmierci członka OFE, ale również w przypadku pozyskania z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (zwanego dalej „ZUS”) informacji, że w jednym z rejestrów danych, z których korzysta ZUS, odnotowano informację o śmierci członka OFE.

3.

Do informacji o możliwości rozpoczęcia procedury wypłaty środków zgromadzonych w funduszu, OFE załącza odpowiednie formularze/druki, niezbędne do wszczęcia procedury oraz informuje o konieczności przedstawienia dokumentów stanowiących podstawę do dokonania wypłaty, w tym w szczególności aktu zgonu członka OFE.

4.

Na stronie internetowej otwartego funduszu emerytalnego, zamieszczone zostaną informacje/wyjaśnienia dotyczące zasad wypłaty środków z OFE, wraz z formularzem zgłoszenia zgonu członka OFE, mającym na celu ułatwienie beneficjentowi dokonania zgłoszenia.

5.

Otwarty fundusz emerytalny udostępni dedykowany numer telefonu do obsługi zapytań dotyczących zasad postępowania w sprawie wypłaty środków zgromadzonych w OFE lub zadba o odpowiednie przeszkolenie w tym zakresie osób obsługujących infolinię funduszu.

6.

Towarzystwo emerytalne, które otrzymało informację o śmierci członka funduszu i które dokonało podziału środków zgromadzonych na rachunku swojego zmarłego członka, poinformuje odpowiednio osoby na rzecz których nastąpi wypłata o możliwości wypłaty środków gromadzonych na subkoncie zmarłego klienta w ZUS.

7.

Powszechne towarzystwo emerytalne opracuje wewnętrzne procedury postępowania w przypadku śmierci członka OFE, którym zarządza, uwzględniając zasady przyjęte w Dobrych Praktykach.

8.

1. Powszechne towarzystwo emerytalne dba o to, by wszyscy jego pracownicy oraz inne osoby występujące w jego imieniu, zapoznały się z niniejszym dokumentem i stosowały się do jego zasad, a także udostępni ich pełną treść na stronie internetowej funduszu.
2. Wszystkie działania wynikające z Dobrych Praktyk będą prowadzone przez powszechne towarzystwo emerytalne z zachowaniem najwyższej staranności i transparentności, przy szczególnym uwzględnieniu pełnego profesjonalizmu i etyki zawodowej.