

Nº2 · sierpień · 2015

# *kurier emerytalny*

NEWSLETTER CZŁONKÓW OTWARTYCH FUNDUSZY EMERYTALNYCH

*Droży Państwo,*

Przekazujemy Państwu drugie wydanie Kuriera Emerytalnego - newslettera członków Funduszy Emerytalnych. Mamy nadzieję, że poprzedni numer był dla Państwa interesujący. Dotarły do nas pozytywne komentarze. Zapraszamy do przekazywania nam opinii na temat naszego wydawnictwa, zadawania pytań, wskazywania interesujących Państwa zagadnień. Chcemy jak najlepiej odpowiadać na Państwa potrzeby.

**W tym numerze poruszamy kwestię dziedziczenia środków** zgromadzonych w II filarze emerytalnym, wyjaśniamy terminy związane z przekazywaniem środków spadkobiercom oraz uposażonym, przedstawiamy najnowsze dane dotyczące wyników funduszy oraz prezentujemy opinie Polaków na temat zmian w OFE wprowadzonych w 2013 roku.

Na Państwa uwagi i pytania czekamy pod adresem **[igte@igte.pl](mailto:igte@igte.pl)**

Zapraszam do lektury,

Małgorzata Rusewicz  
**PREZES IGTE**

**Wydawca: Izba Gospodarcza Towarzystw Emerytalnych,**  
ul. Marszałkowska 20/22 lok. 64, 00-590 Warszawa, [www.igte.pl](http://www.igte.pl), [igte@igte.pl](mailto:igte@igte.pl)

# 1 Emerytalne ABC

## DZIEDZICZENIE SKŁADEK Z OFE

Do kogo trafiają środki zgromadzone w OFE w przypadku śmierci jego członka?



Współmałżonkowi przypada 50% zgromadzonych na rachunku środków, pozostała część trafia do osób wskazanych przez członka OFE, lub jeśli takich nie wskazał, do jego spadkobierców.



100% zgromadzonych na rachunku środków trafia do osób wskazanych przez członka OFE, lub jeśli takich nie wskazał, do jego spadkobierców.



Środki gromadzone w OFE wchodziły w skład majątku wspólnego małżonków w trakcie trwania małżeństwa. W przypadku rozwodu lub separacji małżonkowi przysługuje część zgromadzonych środków (za okres trwania małżeńskiej wspólności majątkowej).

Pamiętaj by informować OFE o zmianie stosunków majątkowych (rozwód, separacja, umowne zniesienie wspólności majątkowej).



**PAMIĘTAJ, ŻE MASZ PRAWO DO WSKAZANIA I ZMIANY OSÓB,** którym w przypadku Twojej śmierci zostaną wypłacone środki zgromadzone na rachunku w OFE. Mogą to być dowolne osoby, niekoniecznie członkowie rodziny.

## CO ROBIĆ W PRZYPADKU ŚMIERCI CZŁONKA OFE?



Śmierć członka OFE



Poinformowanie PTE o śmierci członka



Przekazanie do PTE wymaganych dokumentów



Wypłata środków osobom uprawnionym (współmałżonkom, wskazanym, spadkobiercom)

W latach 1999-2012 OFE wypłaciły środki po zmarłych członkach funduszy  
**165 000 OSÓB**

Łączna ich suma wyniosła około  
**1 500 000 000 PLN**

Takie same zasady dziedziczenia dotyczą środków zapisanych na subkoncie ubezpieczonego w ZUS. Aby otrzymać te środki należy skontaktować się z ZUS.

## Popularne pytania

**ANNA, 42 LATA:**

**Czy składki gromadzone w ZUS-ie są dziedziczone?**

To zależy od tego, o którym z kont w ZUS-ie mówimy. Każdy ubezpieczony ma tam dwa: konto i subkonto. Składki, które płacą wszyscy objęci ubezpieczeniem emerytalnym w wysokości 12,22% wynagrodzenia brutto są zapisywane na koncie i nigdy nie były i nadal nie są dziedziczone. Prawem dziedziczenia objęte są natomiast składki zapisane na subkoncie.

**KRZYSZTOF, 32 LATA:**

**Co stanie się ze środkami zgromadzonymi w OFE, jeśli nie wskazałem osoby uposażonej do ich otrzymania po mojej śmierci?**

Jeśli członek OFE nie wskazał osoby uposażonej, konieczne jest przeprowadzenie postępowania spadkowego dotyczącego tej części środków, które nie zostały wypłacone współmałżonkowi. Wypłaty odziedziczonych środków są opodatkowane.

**ZOFIA, 37 LAT:**

**Jestem trakcie rozwodu. Czy środki zgromadzone w OFE również podlegają podziałowi majątku?**

W świetle prawa środki zgromadzone w OFE przez małżonków w trakcie trwania

ich małżeństwa zaliczane są do majątku wspólnego i w związku z tym podlegają podziałowi w trakcie rozwodu.

W przypadku, gdy oboje małżonkowie pracowali podczas trwania małżeństwa, osiągnęli dochody w podobnej wysokości i należeli do OFE, podział zgromadzonych pieniędzy nie będzie wiązał się z żadnymi problemami, bo w rezultacie nic nie stracą, ani też niczego nie zyskają – poprzez wypłaty transferowe na rachunek w funduszu byłego współmałżonka nastąpi rodzaj wymiany środków zbliżonej wysokości.

W przypadku, gdy dochody były różne, lub jedno ze współmałżonków nie pracowało, również należy mu się połowa środków z rachunku współmałżonka. Przy ustalaniu majątku wspólnego do podziału, sądom zdarza się pominąć oszczędności w OFE. Należy więc dopilnować ich uwzględnienia.

O podział środków występuje do funduszu osoba rozwiedziona, która chce je otrzymać z rachunku OFE współmałżonka. Przedstawia ona orzeczenie rozwodu lub jego uwierzytelnioną kopię. Jeśli tego nie uczyni, fundusz nie podejmie żadnych działań.

Jeżeli chce się uniknąć podziału środków zgromadzonych w OFE albo ich dziedziczenia przez byłego małżonka, konieczne jest podpisanie formalnej ugody. Tylko pisemne oświadczenia o jednostronnym lub wzajemnym zrzeczeniu się praw do środków w OFE współmałżonka może uchronić je przed podziałem lub dziedziczeniem.

## Śłownik emerytalny

### UPOSAŻONY

Każda osoba wskazana przez członka OFE do otrzymania środków zgromadzonych na jego rachunku w przypadku jego śmierci. Aby wskazanie osoby uposażonej było ważne należy dokonać go na specjalnym formularzu i przedstawić w OFE, do którego należymy. Nie istnieją ograniczenia dotyczące liczby osób wskazanych, jak również liczby zmian w tym zakresie. Należy jednak pamiętać, że każda zmiana takiej dyspozycji unieważnia wcześniejsze wskazanie.

### DZIEDZICZENIE

Jest to zasada prawna, na podstawie której z chwilą śmierci danej osoby jej prawa i obowiązki (spadek) przechodzą na spadkobierców. Wyróżnia się dziedziczenie ustawowe i testamentowe. Przy dziedziczeniu ustawowym krąg następców prawnych ustala się na podstawie przepisów ustawy. W przypadku dziedziczenia testamentowego dziedziczenie regulują przepisy ustawy oraz wola osoby zmarłej.

### SPADEK

To ogół praw i obowiązków należących do spadkodawcy w momencie jego śmierci. Nie należą do spadku te prawa i obowiązki, które są ściśle związane z osobą zmarłego, oraz te, które przechodzą na oznaczone osoby niezależnie od tego czy są one spadkobiercami (np. na osoby uposażone do nabycia środków z OFE).

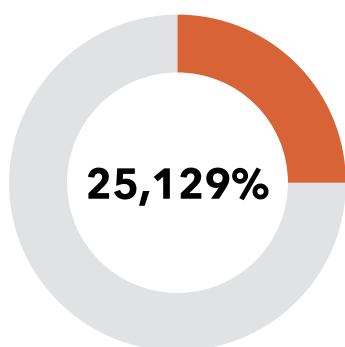
### MAJĄTKOWA WSPÓLNOŚĆ MAŁŻEŃSKA

Jeżeli małżonkowie nie postanowią inaczej, z chwilą zawarcia małżeństwa ich stosunki majątkowe reguluje ustawa. To oznacza, że nabyte w trakcie małżeństwa przedmioty majątkowe wchodzi do majątku wspólnego małżonków. Do przedmiotów majątkowych zalicza się zwłaszcza pobrane wynagrodzenie za pracę i dochody z innej działalności zarobkowej, dochody z majątku wspólnego, jak również z majątku osobistego małżonków, środki zgromadzone na rachunku otwartego lub pracowniczego funduszu emerytalnego, kwoty składek zaewidencjonowanych na subkoncie w ZUS.

# Wyniki

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca br. wyniki inwestycyjne OFE były dodatnie, a ich średni poziom wyniósł 3,6%. W tym samym czasie aktywa funduszy emerytalnych zwiększyły się o 4,7 mld zł. Wpływ na wzrost wartości zgromadzo-

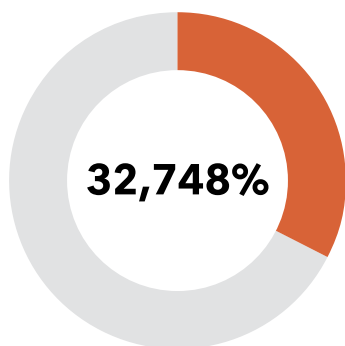
nych środków miał przede wszystkim dodatni wynik zarządzania w okresie od stycznia do kwietnia br., który był pochodną dobrej kondycji warszawskiej giełdy.



Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich

**36 MIESIĘCY**

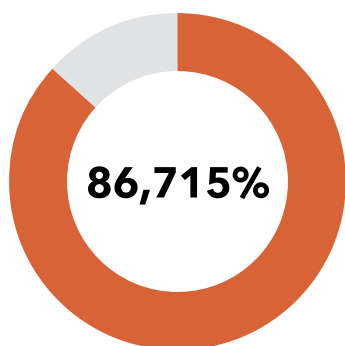
*30 marca 2012 r. - 31 marca 2015 r.*



Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich

**60 MIESIĘCY**

*31 marca 2010 r. do dnia 31 marca 2015 r.*



Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich

**120 MIESIĘCY**

*31 marca 2005 r. do dnia 31 marca 2015 r.*

# 5

## Wydarzenia

### POLACY O ZMIANACH W OFE

W Trybunale Konstytucyjnym na rozpatrzenie oczekują wnioski dotyczące zgodności z Konstytucją ustawy z 2013 roku wprowadzającej zmiany w OFE; Prezydenta z 31 stycznia ub.r. odnoszący się do zakazu inwestowania w obligacje, nakazu inwestowania w akcje i zakazu reklamy OFE, a także Rzecznika

Praw Obywatelskich z 29 sierpnia ub.r. zarzucający ustawie naruszenie zasad zaufania obywateli do państwa oraz nie działania prawa wstecz.

Za pośrednictwem CBOS zadaliśmy Polakom kilka pytań na tematy związane ze zmianami w OFE wprowadzonymi w 2013 roku.

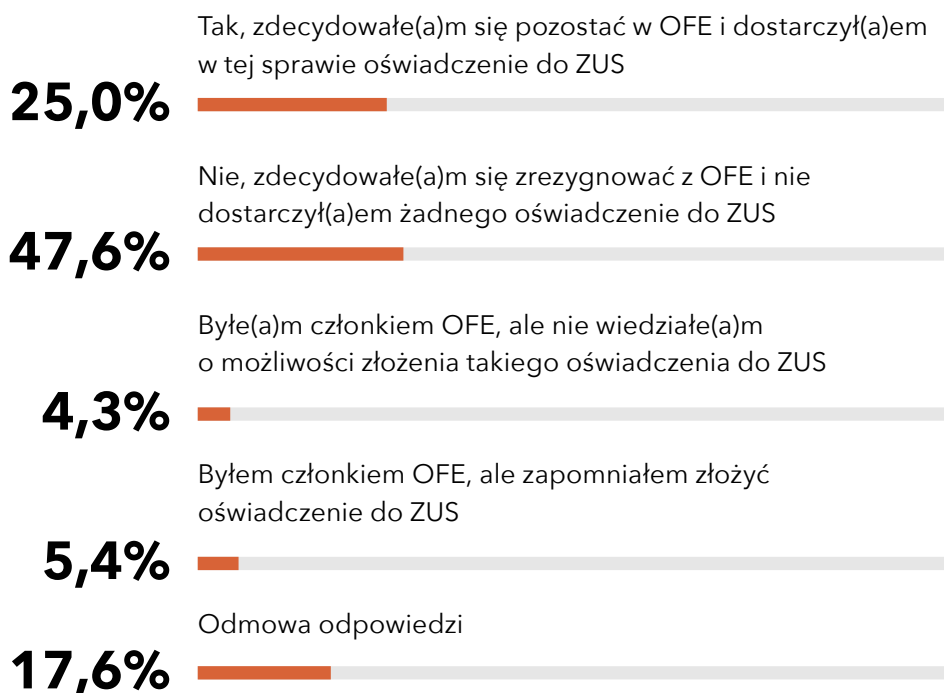
### Czy w 2014 roku zdecydowałeś(a) się Pan(i) pozostać w OFE i dostarczyć(a) Pan(i) w tej sprawie oświadczenie do ZUS?

OGÓŁ BADANYCH (N=1048)



## Czy w 2014 roku zdecydował(a) się Pan(i) pozostać w OFE i dostarczył(a) Pan(i) w tej sprawie oświadczenie do ZUS?

OSOBY UPRAWNIONE DO SKŁADANIA OŚWIADCZENIA (N=599)



## Czym, Pana(i) zdaniem, będzie kierował się Trybunał Konstytucyjny rozpatrując zapytanie dotyczące przepisów ustawy wprowadzającej zmiany w OFE?



**32,4%**

Bieżącym  
interesem  
finansów  
publicznych



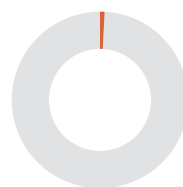
**3,7%**

Czyms innym



**39,9%**

Trudno  
powiedzieć



**1,0%**

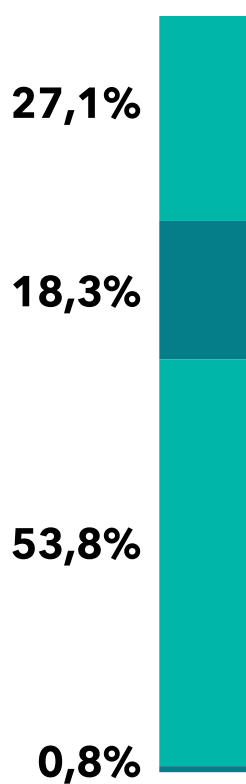
Odmowa  
odpowiedzi



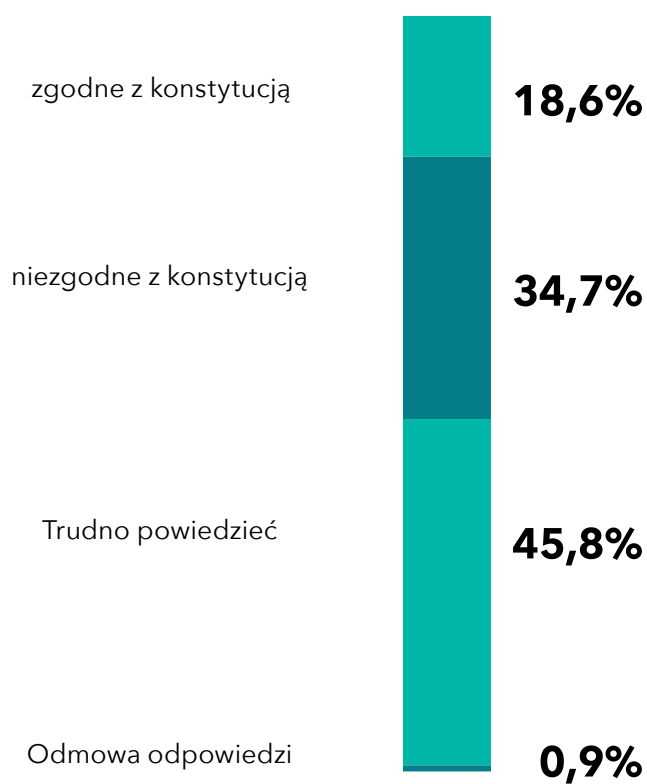
**23,0%**

Zgodnością  
przepisów ustawy  
z konstytucją

Czy, Pana(i) zdaniem,  
Trybunał Konstytucyjny  
**uzna** przepisy ustawy  
wprowadzającej zmiany  
w OFE za:

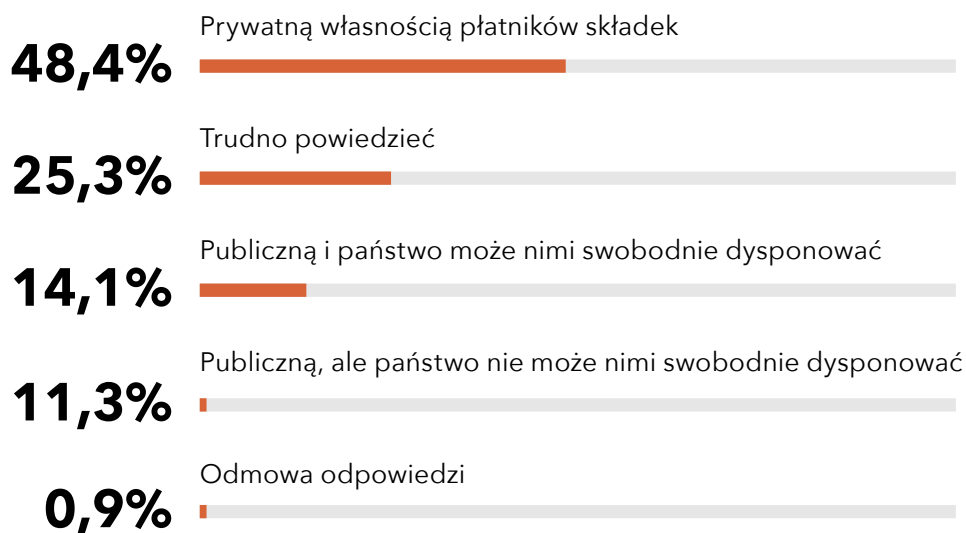


Czy, Pana(i) zdaniem,  
Trybunał Konstytucyjny  
**powinien uznać** przepisy  
ustawy wprowadzającej  
zmiany w OFE za:





### Czyją własnością są, w Pana(i) ocenie, środki zgromadzone w OFE?



Badanie ilościowe na reprezentatywnej grupie 1048 dorosłych mieszkańców Polski zostało zrealizowane przez CBOS na zlecenie IGTE w dniach od 14 do 20

maja 2015 roku metodą bezpośrednich wywiadów ankierskich wspomaganym komputerowo.