

Wskazanie/zmiana uprawnionych do otrzymania środków

zgrupowanych na rachunku w Otwartym Funduszu Emerytalnym (OFE), na Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) lub na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) w razie śmierci oszczędzającego

Wskazanie lub zmiana osób uprawnionych do otrzymania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku OFE, IKZE lub IKE w razie śmierci oszczędzającego jest możliwa wyłącznie w formie pisemnej. W przypadku rachunku OFE jako osoby uprawnione można wskazać jedynie osoby fizyczne.

Dla Państwa wygody udostępniamy formularze w dwóch formach, w zależności od preferencji:

- w formie interaktywnej – do wypełnienia z wykorzystaniem komputera w Internecie,
- w formie pliku PDF (do wydrukowania i wypełnienia ręcznego).

Wypełniony formularz (niezależnie od formy) należy wydrukować, złożyć własnoręczny podpis i wysłać na adres:

MetLife PTE S.A.
ul. Przemysłowa 26,
00-450 Warszawa.

Przesłany formularz zmiany uprawnionych anuluje wszystkie poprzednie dyspozycje dotyczące osób uprawnionych.

Dla każdego uprawnionego należy podać jego udział procentowy w środkach dla każdego posiadanego rachunku. Korzystając z formularza interaktywnego, można to zrobić na jednym formularzu, zaznaczając udziały dla odpowiednich rachunków, natomiast w przypadku korzystania z formularzy do wypełnienia ręcznego należy wydrukować dla każdego posiadanego rachunku oddzielny formularz. Jest bardzo istotne, aby suma udziałów wszystkich osób uprawnionych dla każdego rachunku była równa 100%.

Jeżeli oszczędzający chce, żeby wszyscy uprawnieni do danego rachunku otrzymali po jego śmierci jednakową część zgromadzonych na nim środków, wszystkie pola z procentowym udziałem dla każdego uprawnionego powinien pozostawić puste. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią oszczędzającego. W takim wypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w równych częściach pozostałym osobom wskazanym, chyba że oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.

W przypadku braku dyspozycji na wypadek śmierci środki pieniężne zgromadzone na rachunku zmarłego wchodzi w skład spadku^{1), 2), 3)}.

Przeprowadzenie postępowania spadkowego po śmierci jest czasochłonne i kosztowne. Z tego powodu zalecamy wszystkim naszym klientom złożenie dyspozycji wskazującej osoby uprawnione, podpisanej własnoręcznie lub przy użyciu podpisu elektronicznego.

Honorujemy również przekazywanie informacji w postaci tradycyjnego listu, zawierającego wszystkie wymagane dane identyfikacyjne oraz dane uprawnionych (imię, nazwisko, datę urodzenia, adres zamieszkania, udział procentowy). Własnoręcznie podpisany list należy wysłać drogą pocztową.

¹⁾ Art. 131 Ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych z dnia 28.08.1997 r. mówi:

„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”.

²⁾ Art. 132 Ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych z dnia 28.08.1997 r. mówi:

„Środki zgromadzone na rachunku zmarłego członka otwartego funduszu emerytalnego, które nie zostaną wykorzystane zgodnie z art. 131, przekazywane są osobom wskazanym przez zmarłego, zgodnie z art. 82 ust. 1 lub 1a, a w przypadku ich braku wchodzi w skład spadku”.

³⁾ Art. 11.5 Ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego z dnia 20.04.2004 r. mówi:

„W przypadku braku osób wskazanych przez oszczędzającego środki zgromadzone na IKE lub IKZE wchodzi do spadku, z wyjątkiem gdy umowa o prowadzenie IKE lub IKZE została zawarta z zakładem ubezpieczeń. W takim przypadku stosuje się odpowiednio art. 831 i 832 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny”.