

WAŻNE INFORMACJE DLA OSOBY PRZYSTĘPUJĄCEJ DO METLIFE OTWARTEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO

INFORMACJA O DANYCH OSOBOWYCH

Administratorem danych osobowych jest MetLife Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna („administrator”, „MetLife PTE S.A.”) z siedzibą przy ul. Przemysłowej 26, 00-450 Warszawa oraz zarządzane przez nią Fundusze.

Na podstawie przepisów prawa MetLife PTE S.A. może przetwarzać dane osobowe w celu:

- zawarcia i wykonania umowy o członkostwo w OFE lub DFE,
- realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa w tym obowiązków informacyjnych,
- rozpatrywania zgłoszeń i reklamacji związanych z zawartą umową o członkostwo w OFE lub DFE,

Na podstawie uzasadnionego interesu administratora lub udzielonej zgody MetLife PTE S.A. może przetwarzać dane osobowe w celu:

- rozpatrywania zgłoszeń i reklamacji związanych z zawartą umową o członkostwo w OFE lub DFE,
- świadczenia drogą elektroniczną usług powiązanych z zawartą umową o członkostwo w OFE lub DFE,
- marketingu tradycyjnego (listownie),
- marketingu bezpośredniego za pomocą telefonu lub adresu e-mail własnych produktów administratora.

Podanie danych jest:

- dobrowolne, ale niezbędne, w celu zawarcia i wykonania umowy o członkostwo w OFE lub DFE,
- dobrowolne, gdy dane mają być przetwarzane w celu marketingowym.

Dane osobowe będą przetwarzane przez administratora w czasie:

- zgodnym z przepisami prawa,
- obowiązywania zgody, do momentu jej wycofania,
- niezbędnym do realizacji prawnie uzasadnionego interesu naszej firmy,
- w którym możliwe jest dochodzenie roszczeń z tytułu zawartej umowy o członkostwo w OFE lub DFE.

Administrator może przekazać dane osobowe:

- podmiotom upoważnionym na podstawie prawa, w tym przepisami ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego,
- podmiotom zewnętrznym, które świadczą dla administratora usługi niezbędne do wykonania umowy,
- podmiotom zewnętrznym na podstawie udzielonej zgody,
- innym podmiotom poza granicami Unii Europejskiej, tj. w Stanach Zjednoczonych oraz Indiach (na podstawie umów, jakie administrator ma z nimi zawarte). Te spółki stosują odpowiednie zabezpieczenia ochrony danych osobowych. Dane przekazywane są zgodnie z treścią Standardowych Klauzul Umownych, które zatwierdziła Komisja Europejska, lub na innej prawnie dopuszczalnej podstawie.

Osoba, której dane dotyczą, ma prawo do:

- dostępu do nich,
- ich poprawiania,
- przenoszenia danych,
- wycofania zgody na przetwarzanie,
- ograniczenia przetwarzania,
- żądania usunięcia swoich danych,
- wyrażenia sprzeciwu wobec dalszego przetwarzania danych w celu marketingowym.

Wycofanie zgody nie ma wpływu na przetwarzanie przez administratora danych osobowych, zanim ta zgoda została wycofana.

Osoba, której dane dotyczą, ma prawo zgłosić skargę do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Pytania związane z przetwarzaniem przez MetLife PTE S.A. danych osobowych prosimy kierować do Inspektora Danych Osobowych administratora na adres e-mail: ido@metlife.pl.

INFORMACJE DOTYCZĄCE CZŁONKOSTWA W METLIFE OFE

W przypadku zawierania umowy przez osobę niepełnoletnią lub z innych powodów posiadającą ograniczoną zdolność do czynności prawnych bezwzględnie wymagane jest wypełnienie i podpisanie przez przedstawiciela ustawowego zgody na zawarcie umowy.

Członek funduszu obowiązany jest niezwłocznie powiadomić na piśmie fundusz o:

- każdorazowej zmianie w stosunkach majątkowych między członkiem otwartego funduszu emerytalnego a jego małżonkiem, o ile zmiana taka obejmuje środki zgromadzone na jego rachunku oraz załączyć dowód takiej zmiany (w szczególności w przypadku, gdy zawarł związek małżeński),

- każdorazowej zmianie imion i nazwiska lub adresu zamieszkania, z określeniem ulicy, numeru mieszkania lub domu, miejscowości, kodu pocztowego, a w przypadku wsi - również gminy i poczty, a także numeru PESEL, a w przypadku gdy członkowi nie nadano numeru PESEL, numeru i serii dowodu osobistego lub paszportu.

Zawierając umowę z MetLife Otwartym Funduszem Emerytalnym (MetLife OFE, Fundusz), osoba występująca z wnioskiem o przyjęcie do funduszu może wskazać imiennie jedną lub więcej **osób fizycznych**, na których rzecz ma nastąpić, po jej śmierci, wypłata środków niewykorzystanych zgodnie z art. 131 Ustawy (środki wykorzystane zgodnie z art. 131 Ustawy to środki przypadające współmałżonkowi z tytułu małżeńskiej wspólności majątkowej).

Jeżeli śmierć osoby wskazanej przez członka MetLife OFE jako uprawnionej do otrzymania środków zgromadzonych na rachunku nastąpi przed śmiercią członka funduszu, udział, który był dla niej przeznaczony przypada w równych częściach pozostałym osobom wskazanym, chyba że członek funduszu zadysponuje tym udziałem w inny sposób.

Jeżeli osoba zmarła była jedyną osobą wskazaną, członek może wskazać inną osobę fizyczną uprawnioną do otrzymania środków po jego śmierci. W przypadku niewskazania takiej osoby, środki zgromadzone na rachunku członka funduszu wchodzi w skład spadku.

Członek MetLife OFE może w każdym czasie zmienić dyspozycję, wskazując inne osoby fizyczne uprawnione do otrzymania środków po jego śmierci zamiast lub oprócz osób wskazanych imiennie w umowie, jak również oznaczając w inny sposób udział wskazanych osób w tych środkach albo odwołać poprzednią dyspozycję, nie wskazując żadnych osób.

Łączny udział procentowy osób uprawnionych powinien wynosić 100%. Jeżeli członek funduszu wskaże osoby uprawnione do otrzymania środków zgromadzonych na jego rachunku, a nie oznaczy ich udziałów w tych środkach, uważa się, że udziały tych osób są równe. Jeśli suma udziałów osób uprawnionych będzie mniejsza niż 100%, a wskazane będą osoby z nieoznaczonym udziałem procentowym, to w przypadku śmierci członka funduszu nastąpi wypłata środków osobom uprawnionym zgodnie z określonymi udziałami procentowymi, zaś pozostała część środków (uzupełnienie do 100%) przypadnie w równych częściach osobom bez oznaczonego udziału procentowego, a jeśli nie ma takich osób, wypłata tej części przypadnie spadkobiercom. Wyjątek stanowią przypadki, gdy w treści złożonej dyspozycji wyraźnie wynika zamiar członka funduszu do rozdysponowania na wypadek swojej śmierci całych 100% środków zgromadzonych na rachunku.

Sprawy związane z funkcjonowaniem MetLife OFE oraz członkostwem w funduszu uregulowane zostały w statucie MetLife OFE umieszczonym w Prospekcie informacyjnym MetLife OFE, ustawie o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz w innych ustawach.

REKLAMACJE

Reklamacje dotyczące usług świadczonych przez MetLife PTE S.A. (dalej „Towarzystwo”) oraz Fundusz można kierować:

a) w formie pisemnej:

- listownie na adres siedziby Towarzystwa: MetLife PTE S.A., ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa
- osobiście, w siedzibie Towarzystwa za potwierdzeniem na kopii

b) w formie elektronicznej:

- z wykorzystaniem e-Formularza kontaktowego dostępnego na stronie www.metlife.pl lub w PTEnet – portalu dla klientów
- e-mailem na adres poczty elektronicznej - pteinfo@metlife.pl

c) ustnie:

- telefonicznie pod numerem 22 523 50 70
- osobiście, do protokołu, w siedzibie Towarzystwa

Reklamacje będą rozpatrzone w ciągu 30 dni od daty ich otrzymania.

Odpowiedź o sposobie rozpatrzenia reklamacji zostanie udzielona bez zbędnej zwłoki w postaci papierowej. Odpowiedź może być dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek klienta.

Informujemy, iż MetLife PTE S.A. i Fundusz podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

W sprawach dotyczących funduszy emerytalnych istnieje możliwość zwrócenia się o pomoc do Rzecznika Finansowego oraz do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumentów. Istnieje także możliwość skorzystania z pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów zwracając się z wnioskiem do Rzecznika Finansowego lub Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego. Złożenie wniosku wiąże się z uiszczeniem opłaty na rachunek jednego z wyżej wymienionych podmiotów, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Biuro Rzecznika Finansowego
Al. Jerozolimskie 87
02-001 Warszawa
e-mail: biuro@rf.gov.pl

Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego
Pl. Powstańców Warszawy 1
00 - 030 Warszawa
e-mail: sad.polubowny@knf.gov.pl

<http://www.rf.gov.pl>

http://www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny