

PTE wzmagają działania w celu skutecznego informowania uprawnionych o możliwości wypłaty środków po zmarłym członku OFE

Po trzech miesiącach prac Powszechne Towarzystwa Emerytalne zrzeszone w Izbie Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych uzgodniły wspólną procedurę i wprowadzają dobre praktyki w zakresie zasad wypłaty środków z OFE po śmierci członka funduszu. Branżowa samoregulacja wejdzie w życie z dniem 1 grudnia br.

Zgodnie z prawem, w przypadku śmierci członka OFE, środki zgromadzone na jego rachunku podlegają wypłacie osobom wskazanym lub dziedziczeniu, a wypłata nie wiąże się z żadnymi kosztami po stronie uprawnionego. Mimo dotychczasowych starań towarzystw emerytalnych wiele osób nie zdaje sobie sprawy, iż przysługują im takie środki, lub nie wie, jak je uzyskać.

Wychodząc naprzeciw interesom i oczekiwaniom takich osób towarzystwa emerytalne podejmą dodatkowe działania, aby poinformować osoby uprawnione o przysługujących im prawach oraz zasadach wypłaty środków z rachunku zmarłego członka OFE. Zgodnie z przyjętą procedurą dobrych praktyk, PTE, po uzyskaniu informacji z ZUS o śmierci członka OFE, zawiadomią osoby uprawnione o możliwości wypłaty środków. Jednocześnie PTE prześlą takim osobom odpowiednie formularze niezbędne do wszczęcia procedury wypłaty oraz poinformują o konieczności przedstawienia dokumentów stanowiących podstawę do jej dokonania, w tym w szczególności aktu zgonu członka OFE.

– Towarzystwa emerytalne nie mają prawnego obowiązku aktywnego informowania osób uposażonych o możliwości uzyskania środków z rachunku zmarłego członka funduszu. Po wejściu w życie dobrych praktyk, każda informacja powzięta z ZUS o zgonie członka OFE będzie skutkowała kontaktem PTE z uposażonym. Jest to rozwiązanie, które ma na celu przyspieszenie i uproszczenie całego procesu wypłaty środków – tłumaczy Małgorzata Rusewicz, prezes Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych.

PTE upewnią się, że na stronach internetowych towarzystw znajdują się wszystkie informacje dotyczące procesu wypłaty środków po zmarłym członku OFE wraz z formularzem zgłoszenia zgonu członka OFE, oraz, że ich infolinie przygotowane są do udzielenia wszelkich informacji w tym zakresie. Dodatkowo towarzystwa emerytalne poinformują beneficjentów o możliwości uzyskania środków zgromadzonych na subkoncie zmarłego członka OFE w ZUS, o czym beneficjenci również często nie wiedzą.

– Członkowie Izby postanowili wyjść naprzeciw oczekiwaniom społecznym i dobrowolnie przyjęli wspólne standardy dotyczące informowania osób zainteresowanych wypłatami środków po zmarłych członkach OFE. Dzięki temu mogą lepiej służyć swoim klientom i ich bliskim. Jednocześnie apelujemy do członków OFE o zgłaszanie towarzystwom wszelkich zmian danych teleadresowych, co pozwoli im sprawniej komunikować się ze swoimi klientami, a także z osobami uprawnionymi do ewentualnej wypłaty zgromadzonych przez nich środków – dodaje Rusewicz.

Nowe zasady z początkiem grudnia wprowadzą należące do IGTE: PTE Allianz Polska SA, Aviva PTE SA, AXA PTE SA, GENERALI PTE SA, MetLife PTE SA, Nationale-Nederlanden PTE SA, Nordea PTE SA, Pekao Pioneer PTE SA, PKO BP BANKOWY PTE SA, Pocztylion-Arka PTE SA, PTE PZU SA.

Więcej informacji:



Izba Gospodarcza
Towarzystw Emerytalnych
Izba Gospodarcza Towarzystw Emerytalnych
Filip Pietkiewicz-Bednarek
PR manager
tel. 22 629 09 27
email: f.pietkiewicz@igte.pl