

Anulowanie umowy o członkostwo w otwartym funduszu emerytalnym w przypadku uzyskania uprawnień do wcześniejszej emerytury

Automatyczne anulowanie umowy o członkostwo przy wcześniejszej emeryturze!

Członkostwo w otwartym funduszu emerytalnym do niedawna stanowiło istotną przeszkodę w przypadku zamiaru skorzystania z wcześniejszych uprawnień emerytalnych. Aby przejść na emeryturę, trzeba było bowiem wcześniej anulować umowę o członkostwo w OFE. Obecnie, umowa jest unieważniana po złożeniu odpowiednich dokumentów w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych. Zmiany zostały dokonane ustawą z dnia 12 stycznia o zmianie ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. nr 17 poz. 95 z dnia 6 lutego 2007 r.), która weszła w życie 21 lutego 2007 r.

Jeżeli członek otwartego funduszu emerytalnego ma prawo do wcześniejszej emerytury a jedyną przeszkodą w jej otrzymaniu jest członkostwo w OFE, aby uzyskać wcześniejszą emeryturę musi złożyć w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych (wraz z dokumentami o przyznaniu emerytury) wnioski o przekazanie środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym, za pośrednictwem Zakładu, na dochody budżetu państwa.

W przypadku ustalenia prawa do wcześniejszej emerytury, ZUS wykreśli ubezpieczonego z Centralnego Rejestru Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych a powszechne towarzystwo emerytalne zwróci do ZUS środki zgromadzone na rachunku w OFE. Z dniem ustalenia prawa do emerytury, umowa o członkostwo w otwartym funduszu emerytalnym stanie się nieważna z mocy prawa.

Należy pamiętać, że automatyczne anulowanie umowy o członkostwo w OFE nastąpi w przypadku ustalenia prawa do emerytury, a zatem po spełnieniu wszystkich warunków uprawniających do wcześniejszej emerytury. Jeżeli ubezpieczony nie spełnia wszystkich warunków (np. nie posiada wymaganego wieku), to pomimo złożenia wniosku o przekazanie środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym, za pośrednictwem Zakładu, na dochody budżetu państwa, umowa nie zostanie anulowana.