

## Czemu w OFE nie ma wszystkich składek?

Autor: opracowane wg INFOR Joanna Kalinowska, Monitor Prawa Pracy i Ubezpiecze Nr 005/2007 2007-03-10  
Zmieniony 15.10.2008.

Je li na informacji otrzymanej z OFE wykazane s skłádki odprowadzone tylko za niektóre miesi ce zatrudnienia (mimo trwania pracy cały rok)- jak sprawdzi , dlaczego nie wszystkie skłádki zostały przekazane do funduszu? Kto powinien wyst pi z wnioskami o sprawdzenie wpłat?

### Procedura

- sprawdzenie (ew. korekta) danych: w OFE
- sprawdzenie (ew. korekta) zgłoszonych danych: u pracodawcy
- sprawdzenie przekazanych raportów miesi cznych: u pracodawcy
- sprawdzenie obowi zuj cej skłádki za dany miesi c: u pracodawcy
- reklamacja do ZUS: w ZUS

Ubezpieczony, który po otrzymaniu informacji z ofe zauwa ył, e nie zostały za niego odprowadzone do ofe skłádki, powinien najpierw sprawdzi w funduszu, z jakimi danymi identyfikacyjnymi ofe zgłosił go w ZUS i czy s one prawidłowe i pełne. Zgłoszenie zawartej umowy z ofe powinno zawiera nazwisko i imi , dat urodzenia oraz numery PESEL i NIP, a gdy ubezpieczonemu nie nadano tych numerów lub jednego z nich - seri i numer dowodu osobistego albo paszportu. W funduszu powinien równie sprawdzi dat pierwszego poprawnego zgłoszenia do ZUS faktu zawarcia umowy z funduszem. Przesłanie takiego zgłoszenia przez ofe z opó nieniem równie uniemo liwia przekazanie składek.

W przypadku gdy ubezpieczonym jest pracownik, powinien on zgłosi si do swojego pracodawcy z pro b o sprawdzenie danych identyfikacyjnych zarówno swoich, jak i pracodawcy, jakie zostały wykazane w przekazanych do ZUS dokumentach zgłoszeniowych i rozliczeniowych (deklaracjach i imiennych raportach miesi cznych).

Dane przekazane przez pracodawc w tych dokumentach nale y sprawdzi pod wzgl dem ich prawidłowo ci i zgodnie ci z danymi, jakie do ZUS przekazał otwarty fundusz emerytalny.

Je li fundusz lub pracodawca przekazali do ZUS nieprawidłowe dane lub dane te zmieniły si w mi dzyczasie np. z powodu zmiany nazwiska po zawarciu zwi zku mał e skiego, nale y upewni si , e ofe lub pracodawca zło yli w ZUS zmian lub korekt tych danych. Je li ofe lub pracodawca nie zgłosili zmiany lub korekty danych, musz to zrobi po interwencji pracownika. Pracodawca zgłasza zmian /korekt na druku ZUS ZIUA.

Je li dane przekazane przez pracodawc i fundusz s prawidłowe, nale y sprawdzi , czy pracodawca przekazał imienne raporty miesi czne, w których wykazał m.in. składek na ubezpieczenie emerytalne oraz czy dokonał za ten okres wpłaty składek na Fundusz Ubezpiecze Społecznych za okres, za który do ofe nie wpłyn ły skłádki.

Mo e si te okaza , e w okresie, za który stwierdzono brak wpływu skłádki na rachunek w ofe, wyst piła sytuacja, z powodu której taka skłádka nie mogła zosta przekazana, poniewa :

- przez cały miesi c pracownik przebywał na zwolnieniu lekarskim lub na urlopie bezpłatnym,
- pracownik nie otrzymał w danym miesi cu wynagrodzenia,

- w trakcie danego roku zarobki tej osoby przekroczyły kwotę rocznego ograniczenia podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.

Wynika to z faktu, że za taki okres za pracownika nie została przekazana do ZUS składka na ubezpieczenie emerytalne, której część jest przekazywana do ofe.

Jeżeli po wszystkich tych czynnościach okaże się, że nie wystąpiła żadna z powyższych sytuacji, pracownik powinien złożyć w ZUS, na terenie którego mieszka, wniosek o wskazanie przyczyny nieprzekazywania tych składek. Wniosek powinien być złożony według wzoru z ZUS (nie jest wymagane formalne potwierdzenie przez fundusz emerytalny ani przez płatnika składek danych zawartych we wniosku).

Jednostka terenowa ZUS ustali przyczynę nieprzekazywania składek do właściwego funduszu emerytalnego oraz określi sposób dalszego postępowania.