

OFE Dziedziczenie przed emerytur

Autor: za money.pl
Zmieniony 16.11.2009.

rodki zgromadzone na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym podlegają dziedziczeniu w przypadku zgonu Członka Funduszu w okresie trwania członkostwa w OFE- czyli PRZED osiągnięciem wieku emerytalnego i "wykupieniem" emerytury.

Zasady wypłaty rodków z OFE w związku ze zgonem Członka Funduszu oparte są na zapisach Ustawy o organizacji i funkcjonowaniu otwartych funduszy emerytalnych.

Wypłata rodków po śmierci Członka Funduszu.

W sytuacji, gdy Członek Funduszu w chwili śmierci pozostaje w związku małżeńskim ze wspólnotą majątkową, to 50% rodków z okresu wspólnoty majątkowej przypada współmałżonkowi na jego rachunek w otwartym funduszu emerytalnym.

Pozostała część rodków, a więc tych które nie zostaną wypłacone współmałżonkowi do OFE, jest wypłacana w gotówce osobom wskazanym lub spadkobiercom.

W przypadku, gdy w trakcie trwania członkostwa w OFE Członek Funduszu nie był w związku małżeńskim (lub nie posiadał wspólnoty majątkowej), całość rodków z OFE jest wypłacana osobie wskazanej lub spadkobiercy. Podatek pobiera i odprowadza PTE.

Osoby wskazane

Członek Funduszu może wskazać osobę lub osoby, które będą dziedziczyły zgromadzony kapitał w przypadku jego śmierci (osoby uposażone). Gdy brak takiego wskazania, rodki z OFE wchodzi w skład spadku i podlegają sądowemu postępowaniu spadkowemu.

Członek Funduszu wskazując osoby uprawnione do wypłaty rodków może zdecydować o ich udziale poprzez wskazanie procentowe. Jeżeli nie wskazuje udziału procentowego, rodki dzielone są po równo między osoby wskazane.