

Informacja dla przystępującego do PKO BP Bankowego OFE

Zawarcie umowy

Umowa z otwartym funduszem może zostać zawarta wyłącznie w trybie korespondencyjnym.

Umowa zostaje zawarta z chwilą jej podpisania przez osobę reprezentującą Fundusz, pod warunkiem, że formularz umowy został prawidłowo wypełniony i podpisany przez osobę występującą z wnioskiem o przyjęcie do Funduszu.

Przystąpienie do Funduszu osoby niepełnoletniej

Osoba niepełnoletnia może przystąpić do Funduszu, ale w takim przypadku wymagane jest pisemne oświadczenie przedstawiciela ustawowego obejmujące zgodę na zawarcie przez niego umowy o członkostwo w PKO BP Bankowym Otwartym Funduszu Emerytalnym.

Oświadczenie o stosunkach majątkowych

Członek Funduszu pozostający w związku małżeńskim jest zobowiązany w Umowie złożyć pisemne oświadczenie o stosunkach majątkowych istniejących między nim a małżonkiem, a jeżeli między małżonkami nie istnieje wspólność ustawowa - udokumentować także sposób uregulowania tych stosunków. Jeżeli Członek Funduszu pozostający w związku małżeńskim nie złoży oświadczenia o stosunkach majątkowych lub, w przypadku nie istnienia ustawowej wspólności majątkowej, nie przedłoży dokumentu potwierdzającego inny sposób regulacji stosunków majątkowych, przyjmuje się, że między małżonkami istnieje ustawowa wspólność majątkowa. Jeżeli Członek Funduszu nie poinformuje o zmianie stosunków majątkowych po zawarciu umowy z Funduszem na zasadach określonych powyżej, przyjmuje się, że małżeńskie stosunki majątkowe uregulowane są zgodnie z ostatnim oświadczeniem Członka Funduszu w tym zakresie.

Powyższy obowiązek ciąży także na Członku Funduszu, który zawarł związek małżeński po zawarciu umowy o członkostwo.

Fundusz nie będzie odpowiadać za szkody powstałe wskutek nie wykonania lub nienależytego wykonania wyżej wymienionych obowiązków przez Członka Funduszu.

Zmiana danych

Członek Funduszu zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania Funduszu na piśmie np. na formularzu udostępnionym przez Fundusz, o zmianie następujących danych i oświadczeń wskazanych w umowie o członkostwo:

1. w przypadku zawarcia związku małżeńskiego o stosunkach majątkowych istniejących między nim a jego małżonkiem, a jeżeli między małżonkami nie istnieje wspólność ustawowa udokumentować także sposób uregulowania tych stosunków,
2. o każdorazowej zmianie w stosunkach majątkowych między Członkiem Funduszu a jego małżonkiem, o ile zmiana taka obejmuje środki zgromadzone na jego rachunku i dołączając dowód takiej zmiany,

- o 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.

Osoby uprawnione

Bardzo ważne jest wskazanie osób uprawnionych do otrzymania środków zgromadzonych na rachunku w OFE na wypadek śmierci Członka Funduszu. Członek Funduszu może wskazać na specjalnym formularzu - Formularz C - osoby uprawnione do tych środków i oznaczyć ich udziały.

Członek Funduszu może w każdej chwili dokonać zmiany osób uprawnionych i oznaczenia ich udziałów na formularzu udostępnionym przez Fundusz. W przypadku nie oznaczenia udziałów przyjmuje się, że są one równe.

Członek Funduszu przyjmuje do wiadomości, że jeżeli śmierć osoby uprawnionej nastąpi przed śmiercią Członka Funduszu, a Członek Funduszu nie wskaże innej osoby uprawnionej, to udział, który był przeznaczony dla zmarłej osoby uprawnionej, przypada w równych częściach pozostałym osobom uprawnionym, chyba, że Członek Funduszu zadysponuje tym udziałem w inny sposób, zmieniając osoby uprawnione lub ich udziały procentowe. Jeżeli zmarła osoba uprawniona była jedyną osobą wskazaną przez Członka Funduszu, a Członek Funduszu nie wskaże innych osób uprawnionych do otrzymania po jego śmierci środków zgromadzonych przez niego na rachunku w Funduszu, wymienione środki wejdą w skład spadku po Członku Funduszu.

Prosimy o podanie pełnych danych osób uprawnionych (imię, nazwisko, adres zamieszkania, data urodzenia). Ułatwi to wypełnić Państwa wolę i przekazać środki właściwym osobom. Prosimy pamiętać, żeby suma udziałów procentowych wszystkich osób uprawnionych wyniosła 100%.

Nie ma żadnych ograniczeń co do liczby osób uprawnionych. Prosimy jednak pamiętać, że muszą to być osoby fizyczne, nie mogą to być osoby prawne (np. fundacje, stowarzyszenia, spółki akcyjne, kościelne osoby prawne) lub inne jednostki nie posiadające osobowości prawnej (np. spółki cywilne, spółki jawne, stowarzyszenia zwykłe).

Ochrona danych osobowych

Administratorem danych osobowych przekazywanych przez Członka Funduszu w związku z uczestnictwem w Funduszu, w rozumieniu ustawy o ochronie danych osobowych jest PKO BP Bankowy Otwarty Fundusz Emerytalny reprezentowany przez PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (02-515) przy ul. Puławskiej 15.

Przetwarzanie danych osobowych Członka Funduszu w zakresie związanym z uczestnictwem w Funduszu jest powierzone PKO BP Finat Sp. z o.o. na zasadach określonych w ustawie o ochronie danych osobowych.

Podstawę do przetwarzania danych Członka Funduszu stanowią przepisy ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 roku o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2004 r. Nr 159, poz. 1667) oraz ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926 ze zm.).

Członkowi Funduszu przysługuje prawo dostępu do treści danych osobowych i prawo ich poprawiania.