

## Jak zmienić fundusz emerytalny?

Przed wyborem, czy pozostać w dotychczasowym funduszu czy też dokonać transferu środków do innego funduszu, należy porównać dotychczasowe wyniki inwestycyjne działających funduszy oraz sprawdzić czy posiadamy aktualne i pełne dane dotyczące naszego członkostwa w dotychczasowym funduszu. Należy dążyć do tego, aby decyzja ta była przemyślana i opierała się na racjonalnych przesłankach. Sesje transferowe odbywają **4 razy w roku**, zawsze na **koniec lutego, maja, sierpnia i listopada**.

Aby zostać zakwalifikowanym do najbliższej wypłaty transferowej należy wykonać następujące czynności:

1. **Podpisać umowę o członkostwo w nowym funduszu** do 25-go dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc transferowy.
2. **Niezwłocznie zawiadomić dotychczasowy fundusz** o zawarciu umowy z nowym funduszem, przesyłając do siedziby dotychczasowego funduszu prawidłowo wypełnione zawiadomienie.
  - Zawiadomienie jest dokumentem sformalizowanym, a jego wzór jest załącznikiem do rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 14 kwietnia 2004 r. w sprawie trybu i terminu powiadamiania Zakładu Ubezpieczeń Społecznych przez otwarty fundusz emerytalny o zawarciu umowy z członkiem oraz dokonywania wypłaty transferowej.
  - W zawiadomieniu należy podać:
    - a. Imię/imiona i nazwisko
    - b. Datę urodzenia
    - c. Nazwę dotychczasowego funduszu
    - d. Numer rachunku w dotychczasowym funduszu
    - e. Numer PESEL
    - f. Numer NIP
    - g. Pełny adres zamieszkania
    - h. Numer rachunku pieniężnego lub adresu przekazu pocztowego, na który dokonuje się zwrotu różnicy opłaty transferowej
    - i. Datę zawarcia umowy z nowym funduszem
    - j. Podpisać się z podaniem daty i miejsca sporządzenia i podpisania zawiadomienia.
  - Oryginał zawiadomienia doręcza się dotychczasowemu funduszowi osobiście lub przesyłką pocztową.

Prawidłowe wypełnienie zgodnego ze wzorem zawiadomienia, poprzez podanie **wszystkich wymaganych informacji** i doręczenie jego oryginału osobiście lub przesyłką listową do funduszu, którego dotychczas było się członkiem, jest warunkiem umieszczenia danych w wykazie osób zmieniających fundusz. Podane dane muszą być zgodne z danymi posiadanymi przez fundusz, a w przypadku ich zmiany należy przed wysłaniem zawiadomienia powiadomić o tych zmianach fundusz.

Bez dopełnienia powyższych formalności nie jest możliwe wykreślenie danych członka funduszu z rejestru członków dotychczasowego funduszu i dokonanie wypłaty transferowej do nowego funduszu

3. W przypadku, gdy dokonujemy zmiany funduszu przed upływem 2 lat członkostwa w danym OFE musimy uiścić **opłatę w wysokości 80 zł**, a jeżeli przed upływem roku - **160 zł**. W obu przypadkach, po przesłaniu prawidłowo wypełnionego zawiadomienia o zawarciu umowy o członkostwo z innym OFE, dotychczasowy fundusz wysyła pisemną informację o wysokości opłaty oraz wskazuje rachunek pieniężny, na który ma być ona przekazana. Transfer jest dokonywany po uiszczeniu należnej opłaty, jeżeli wpłynie ona na rachunek pieniężny wskazany przez fundusz do 7-go dnia miesiąca transferowego.
  
4. Po dokonaniu wypłaty transferowej, dotychczasowy fundusz przekaże byłemu członkowi **pisemną informację**, która zawiera:
  - numer rachunku członka
  - podstawowe dane osobowe członka zawarte w rejestrze członków funduszu
  - wartość jednostki rozrachunkowej, liczbę i łączną wartość jednostek rozrachunkowych na rachunku członka funduszu w piątym dniu roboczym poprzedzającym dokonanie wypłaty transferowej
  - daty i kwoty wpłat składek i wypłat transferowych do funduszu, kwoty opłat potrąconych ze składek oraz liczbę jednostek rozrachunkowych zaliczonych na rachunek członka w okresie ostatnich 12 miesięcy
  - pouczenie o trybie postępowania w przypadku uznania przez członka funduszu, że otrzymana informacja zawiera błędne dane.