

**ROZPORZĄDZENIE  
RADY MINISTRÓW**

z dnia 2011 r.

**w sprawie sposobu i trybu zawarcia umowy,  
na podstawie której następuje uzyskanie członkostwa w otwartym funduszu emerytalnym**

Na podstawie art. 85 pkt 1 - 2a i pkt 4a ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2010 Nr 34, poz. 189, z późn. zm.<sup>1)</sup>) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** Rozporządzenie określa:

- 1) sposób i tryb zawarcia umowy, na której podstawie następuje uzyskanie członkostwa w otwartym funduszu emerytalnym;
- 2) sposób i termin składania oświadczenia o małżeńskich stosunkach majątkowych członka otwartego funduszu emerytalnego oraz zawiadamiania otwartego funduszu emerytalnego o każdorazowej zmianie w stosunku do treści takiego oświadczenia obejmującej środki zgromadzone na rachunku członka;
- 3) sposób i termin składania oświadczenia, o którym mowa w art. 82a ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, zwanej dalej „ustawą”;
- 4) wzór informacji, o której mowa w art. 82a ustawy.

**§ 2.** 1. Otwarty fundusz emerytalny udostępnia formularz umowy na swojej stronie internetowej.

2. Osoba zamierzająca przystąpić do otwartego funduszu emerytalnego występuje w trybie korespondencyjnym do funduszu z wnioskiem o przyjęcie do tego funduszu na formularzu umowy udostępnionym przez ten fundusz.

3. Otwarty fundusz emerytalny przekazuje w trybie korespondencyjnym formularz umowy na żądanie osoby zamierzającej przystąpić do funduszu w formie określonej w tym wniosku.

**§ 3.** 1. Formularz umowy, o którym mowa w § 2 ust. 1, zawiera:

- 1) oznaczenie nazwy, siedziby oraz adres funduszu;
- 2) podstawowe dane osoby zamierzającej przystąpić do otwartego funduszu emerytalnego, o których mowa w art. 89 ust. 2 ustawy, wraz ze wskazaniem płci tej osoby;
- 3) oświadczenie o stosunkach majątkowych między osobą zamierzającą przystąpić do otwartego funduszu emerytalnego a jej małżonkiem, chyba że osoba ta nie pozostaje

---

<sup>1)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2010 r. Nr 127, poz. 858 i Nr 182, poz. 1228 oraz z 2011 r. Nr 75, poz. 398, Nr 106, poz. 622, Nr 171, poz. 1016 i Nr 187, poz. 1111.

w związku małżeńskim;

4) informację o skutkach niezłożenia dyspozycji, o której mowa w art. 82 ust. 1 ustawy, oraz oświadczenie osoby zamierzającej przystąpić do otwartego funduszu emerytalnego o zapoznaniu się z treścią tej informacji;

5) ostatnio ogłoszony prospekt informacyjny otwartego funduszu emerytalnego oraz oświadczenie osoby zamierzającej przystąpić do funduszu o zapoznaniu się z prospektem informacyjnym funduszu;

6) informację, o której mowa w art. 82a ustawy, aktualną w dniu przekazania przez otwarty fundusz emerytalny formularza umowy oraz oświadczenie osoby zamierzającej przystąpić do otwartego funduszu emerytalnego o zapoznaniu się z treścią tej informacji;

7) informację o obowiązkach, określonych w pkt 4 i 5, oraz o zakresie danych przekazywanych do otwartego funduszu emerytalnego przez jego członka w celu wykonania tych obowiązków;

8) datę złożenia wniosku i podpis osoby występującej z wnioskiem o przyjęcie do otwartego funduszu emerytalnego oraz cechy dokumentu potwierdzającego tożsamość tej osoby;

9) oświadczenie osoby zamierzającej przystąpić do otwartego funduszu emerytalnego o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych na potrzeby członkostwa w otwartym funduszu emerytalnym.

2. Formularz umowy może zawierać:

1) dane umożliwiające otwartemu funduszowi emerytalnemu nawiązanie kontaktu z członkiem funduszu, a w szczególności: adres do korespondencji, jeśli jest on inny niż adres zamieszkania, numery telefonów, faksów oraz adresy poczty elektronicznej;

2) oświadczenie osoby zamierzającej przystąpić do otwartego funduszu emerytalnego o wyborze trybu i formy składania funduszowi zawiadomienia, o którym mowa w art. 83 ust. 2 ustawy, oraz przesyłania przez fundusz informacji, o których mowa w art. 191 ust. 1 i art. 192 ust. 2 ustawy;

3) imienne wskazanie osoby fizycznej lub osób fizycznych, którym w razie śmierci osoby zamierzającej przystąpić do otwartego funduszu emerytalnego zostaną wypłacone środki niewykorzystane zgodnie z art. 131 ustawy, wraz z podaniem danych pozwalających na identyfikację osoby lub osób, którym należy wypłacić środki po śmierci członka otwartego funduszu emerytalnego, w tym co najmniej imię i nazwisko, datę urodzenia oraz adres zamieszkania;

4) informację o obowiązkach, określonych w pkt 3, oraz o zakresie danych przekazywanych do otwartego funduszu emerytalnego przez jego członka w celu wykonania tych obowiązków;

5) procentowe oznaczenie udziału wskazanych imiennie osób w środkach przypadających im po śmierci członka otwartego funduszu emerytalnego.

3. Formularz umowy zawierający dane i oświadczenia, o których mowa w ust. 2, zawiera pouczenie, że wypełnienie formularza w tym zakresie nie jest obowiązkowe.

4. Otwarty fundusz emerytalny jest obowiązany stosować odrębne, odpowiednio oznaczone formularze umowy dla:

1) osoby, która nie jest członkiem otwartego funduszu emerytalnego, który zawiera dodatkowo oświadczenie tej osoby o dotychczasowym nieuczestniczeniu w otwartym funduszu emerytalnym;

2) osoby, która jest członkiem innego otwartego funduszu emerytalnego, który zawiera dodatkowo oświadczenie tej osoby o uczestnictwie w innym funduszu, z podaniem informacji o nazwie tego funduszu i o numerze rachunku w tym funduszu.

**§ 4. 1.** Organ nadzoru sporządza i publikuje na swojej stronie internetowej informację, o której mowa w art. 82a ustawy, nie rzadziej niż co 6 miesięcy, na podstawie danych na ostatni dzień roboczy poprzedniego miesiąca.

2. Wzór informacji, o której mowa w ust. 1, stanowi załącznik do rozporządzenia.

**§ 5. 1.** Umowa z otwartym funduszem emerytalnym zostaje zawarta z chwilą jej podpisania przez osobę reprezentującą fundusz, niezwłocznie po otrzymaniu przez fundusz formularza umowy spełniającego warunki określone w niniejszym rozporządzeniu oraz obejmującego treść wymaganych oświadczeń i danych, o których mowa w § 3 ust. 1 i ust. 4 pkt 1 lub 2, pod warunkiem że otrzymany formularz został prawidłowo wypełniony i podpisany przez osobę występującą z wnioskiem o przyjęcie do funduszu, z zastrzeżeniem ust. 4.

2. W przypadku gdy formularz umowy nie spełnia warunków, o których mowa w ust. 1, otwarty fundusz emerytalny zwraca się w trybie korespondencyjnym do osoby zamierzającej przystąpić do otwartego funduszu emerytalnego o usunięcie braków stwierdzonych w otrzymanym formularzu umowy w określonych przez siebie terminie, trybie i formie.

3. Osoba reprezentująca otwarty fundusz emerytalny jest obowiązana oznaczyć na formularzu datę i godzinę zawarcia umowy.

4. Otwarty fundusz emerytalny ma prawo uzależnić zawarcie umowy od:

1) poświadczenia wiarygodności podpisu osoby zamierzającej przystąpić do funduszu w sposób przez siebie określony;

2) przekazania kopii określonego przez siebie dokumentu, potwierdzającego prawdziwość danych osoby zamierzającej przystąpić do funduszu, określonych we wniosku w zakresie, o którym mowa w § 3 ust. 1 pkt 2, sporządzonej w określonej przez siebie formie;

3) usunięcia braków stwierdzonych w otrzymanym formularzu umowy w określonych przez siebie terminie, trybie i formie, w zakresie spełnienia warunków, o których mowa w ust. 1.

5. Otwarty fundusz emerytalny informuje osobę zamierzającą przystąpić do funduszu o numerze rachunku w funduszu przez wpisanie go do formularza umowy albo przekazanie pisemnej informacji o tym numerze w terminie 30 dni od dnia uzyskania przez fundusz informacji z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o dokonaniu odpowiedniego wpisu lub zmian w Centralnym Rejestrze Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych.

**§ 6. 1.** Umowa o członkostwo w otwartym funduszu emerytalnym jest zawierana na piśmie, pod rygorem nieważności.

2. Ilość egzemplarzy umowy określa otwarty fundusz emerytalny, przy czym co najmniej jeden egzemplarz jest niezwłocznie przekazywany członkowi funduszu.

**§ 7.** Członek otwartego funduszu emerytalnego, który zawarł związek małżeński, jest obowiązany niezwłocznie zawiadomić na piśmie właściwy fundusz o stosunkach majątkowych istniejących między nim a jego małżonkiem.

**§ 8.** Przepis § 7 stosuje się odpowiednio do każdorazowej zmiany w stosunkach majątkowych między członkiem otwartego funduszu emerytalnego a jego małżonkiem, z zastrzeżeniem art. 83 ust. 2 ustawy.

**§ 9.** Zawiadomienie, o którym mowa w § 7 lub § 8, jest skuteczne od dnia następującego po dniu doręczenia funduszowi tego zawiadomienia, w sposób umożliwiający zapoznanie się z jego treścią.

**§ 10.** Członek otwartego funduszu emerytalnego niezwłocznie informuje fundusz o każdorazowej zmianie imion, nazwiska, płci lub adresu zamieszkania, z określeniem ulicy, numeru mieszkania lub domu, miejscowości, kodu pocztowego, a w przypadku wsi - również gminy i poczty.

**§ 11.** Pierwszą informację, o której mowa w art. 82a ustawy, organ nadzoru sporządza i publikuje na swojej stronie internetowej, na podstawie danych będących w posiadaniu organu nadzoru w dniu 30 listopada 2011 r. i zgodnie ze wzorem informacji stanowiącym załącznik do niniejszego rozporządzenia, w terminie do dnia 1 stycznia 2012 r.

**§ 12.** Do spraw dotyczących uzyskania członkostwa w otwartym funduszu emerytalnym, wszczętych i niezakończonych do dnia 31 grudnia 2011 r., stosuje się przepisy rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 9 czerwca 1998 r. w sprawie sposobu i trybu zawarcia umowy, na podstawie której następuje uzyskanie członkostwa w otwartym funduszu emerytalnym, sposobu i terminu składania oświadczenia o małżeńskich stosunkach majątkowych członka otwartego funduszu emerytalnego oraz zawiadamiania otwartego funduszu emerytalnego o każdorazowej zmianie w stosunku do treści takiego oświadczenia, obejmującej środki zgromadzone na rachunku członka (Dz. U. Nr 84, poz. 534, z 2004 r. Nr 34, poz. 295 oraz z 2011 r. Nr 90, poz. 518).

**§ 13.** Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2012 r.<sup>2)</sup>

---

<sup>2)</sup> Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 9 czerwca 1998 r. w sprawie sposobu i trybu zawarcia umowy, na podstawie której następuje uzyskanie członkostwa w otwartym funduszu emerytalnym, sposobu i terminu składania oświadczenia o małżeńskich stosunkach majątkowych członka otwartego funduszu emerytalnego oraz zawiadamiania otwartego funduszu emerytalnego o każdorazowej zmianie w stosunku do treści takiego oświadczenia, obejmującej środki zgromadzone na rachunku członka (Dz. U. Nr 84, poz. 534, z 2004 r. Nr 34, poz. 295 oraz z 2011 r. Nr 90, poz. 518), które utraciło moc w związku z wejściem w życie ustawy z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych (Dz. U. Nr 75, poz. 398 i Nr 199, poz. 1175).

WZÓR

**Informacja dotycząca otwartych funduszy emerytalnych z dnia ..... r.**

**1. Informacja o wysokości stopy zwrotu:**

W tabelach I, II, III i IV przedstawiono zestawienie wszystkich otwartych funduszy emerytalnych, w zależności od osiągniętej stopy zwrotu, od funduszu który osiągnął najwyższą stopę zwrotu (w pozycji pierwszej), do funduszu który osiągnął najniższą stopę zwrotu (w pozycji ostatniej). Prezentowane wyniki inwestycyjne są wynikami netto (uwzględniają pobraną opłatę za zarządzanie), które zostały osiągnięte w konkretnym okresie i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

**Tabela I.** Wysokość stopy zwrotu, o której mowa w art. 170 ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, osiągniętej przez poszczególne otwarte fundusze emerytalne z ostatnich 36 miesięcy

Pozycja	Nazwa otwartego funduszu emerytalnego	Wysokość stopy zwrotu z ostatnich 36 miesięcy
1		...%
2		...%
		...%
...		...%

Średnia ważona stopa zwrotu, o której mowa w art. 173 ustawy, wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 36 miesięcy (w okresie od dnia ..... do dnia .....) wyniosła ....%.

**Tabela II.** Wysokość stopy zwrotu, osiągniętej przez poszczególne otwarte fundusze emerytalne za okres ostatnich 12 miesięcy

Pozycja	Nazwa otwartego funduszu emerytalnego	Wysokość stopy zwrotu z ostatnich 12 miesięcy
1		...%
2		...%
		...%
...		...%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 12 miesięcy (w okresie od dnia ..... do dnia .....) wyniosła ....%.

**Tabela III.** Wysokość stopy zwrotu, osiągniętej przez poszczególne otwarte fundusze emerytalne za okres ostatnich 60 miesięcy

Pozycja	Nazwa otwartego funduszu emerytalnego	Wysokość stopy zwrotu z ostatnich 60 miesięcy
1		...%
2		...%
		...%
...		...%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 60 miesięcy (w okresie od dnia ..... do dnia .....) wyniosła ....%.

**Tabela IV.** Wysokość stopy zwrotu, osiągniętej przez poszczególne otwarte fundusze emerytalne za okres ostatnich 120 miesięcy

Pozycja	Nazwa otwartego funduszu emerytalnego	Wysokość stopy zwrotu z ostatnich 120 miesięcy
1		...%
2		...%
		...%
...		...%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 120 miesięcy (w okresie od dnia ..... do dnia .....) wyniosła ....%.

## 2. Informacja o wysokości opłaty od składki:

Wysokość opłaty od składki, o której mowa w art. 134 ust. 1 ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, pobieranej przez poszczególne powszechne towarzystwa emerytalne zarządzające otwartymi funduszami emerytalnymi. W tabeli przedstawiono zestawienie wszystkich otwartych funduszy emerytalnych, w zależności od wysokości pobieranej opłaty od składki, od funduszu który pobiera najniższą opłatę (w pozycji pierwszej), do funduszu który pobiera najwyższą opłatę (w pozycji ostatniej).

Pozycja	Nazwa otwartego funduszu emerytalnego i zarządzającego nim powszechnego towarzystwa emerytalnego	Wysokość opłaty od składki w procentach
1		
2		
...		

### 3. Informacja o wysokości obciążenia aktywów netto funduszy opłatą za zarządzanie funduszem:

Wysokość obciążenia aktywów netto funduszy opłatą za zarządzanie funduszem, o której mowa w art. 136 ust. 2a ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, pobieranej przez poszczególne powszechne towarzystwa emerytalne zarządzające otwartymi funduszami emerytalnymi. Opłata za zarządzanie wpływa na wartość jednostki rachunkowej otwartego funduszu emerytalnego (obniża jej wartość) a w rezultacie obniża także stopę zwrotu otwartego funduszu emerytalnego. Opłata za zarządzanie została uwzględniona w tabelach z wyliczeniami stóp zwrotu.

W tabeli przedstawiono zestawienie wszystkich otwartych funduszy emerytalnych, w zależności od wysokości obciążenia aktywów netto funduszy pobieraną opłatą za zarządzanie, od funduszu w którym obciążenie aktywów jest najniższe w stosunku do wartości aktywów netto funduszu (w pozycji pierwszej), do funduszu w którym obciążenie aktywów jest najwyższe (w pozycji ostatniej). Obciążenie aktywów netto funduszu stanowi relacja pobranej opłaty za zarządzanie do wartości aktywów netto funduszu wyliczona na ostatni dzień roboczy poprzedniego miesiąca.

Pozycja	Nazwa otwartego funduszu emerytalnego i zarządzającego nim powszechnego towarzystwa emerytalnego	Miesięczne obciążenie aktywów netto funduszu opłatą za zarządzanie w promilach
1		
2		
...		

**Pouczenie:** w przypadku funduszy, które osiągnęły taką samą stopę zwrotu lub pobierają taką samą opłatę, pozycja na liście ustalana jest w kolejności alfabetycznej i wpisywana w tej samej pozycji.

## Uzasadnienie

Z dniem 1 stycznia 2012 r. na mocy ustawy z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych (Dz. U. Nr 75, poz. 398 i Nr 199, poz. 1175) nastąpią poważne zmiany ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, zwanej dalej „uoiffe”, dotyczące m.in. likwidacji akwizycji, wprowadzenia korespondencyjnego trybu zawierania umów członkowskich z OFE, w tym wprowadzenia aktualnej informacji dotyczącej funduszy emerytalnych. Jednocześnie na podstawie art. 4 pkt 18 ustawy z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych, zwanej dalej „ustawą nowelizującą”, wejdą w życie zmiany przepisu art. 85 uoiffe zawierające upoważnienia ustawowe do wydania aktów wykonawczych. W związku z powyższym utraci moc rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 9 czerwca 1998 r. w sprawie sposobu i trybu zawarcia umowy, na podstawie której następuje uzyskanie członkostwa w otwartym funduszu emerytalnym, sposobu i terminu składania oświadczenia o małżeńskich stosunkach majątkowych członka otwartego funduszu emerytalnego oraz zawiadamiania otwartego funduszu emerytalnego o każdorazowej zmianie w stosunku do treści takiego oświadczenia, obejmującej środki zgromadzone na rachunku członka (Dz. U. Nr 84, poz. 534, z późn. zm.). Zmiany wynikające z ustawy nowelizującej powodują więc konieczność wydania nowych aktów wykonawczych z upoważnienia ustawowego zawartego w art. 85 uoiffe. Niniejszy projekt jest realizacją ww. upoważnienia ustawowego wynikającą z wprowadzonych zmian do ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych.

Projekt powielając obecnie obowiązujące regulacje zmienia i uzupełnia je w następującym zakresie:

- 1) skrócono tytuł rozporządzenia;
- 2) zgodnie z nowym stanem prawnym w podstawie prawnej do wydania rozporządzenia, oprócz dotychczasowych przepisów art. 85 uoiffe, wskazano również dodane ustawą nowelizującą pkt 2a i 4a ww. przepisu;
- 3) w związku ze skróceniem tytułu rozporządzenia, w § 1 projektu określono zakres przedmiotowy rozporządzenia;
- 4) w § 2 w ust. 2 dokonano zmiany brzmienia, która zapewnia jego zgodność, spójność i logiczność z przepisami art. 81 ust. 1a i 82a uoiffe. Nowe brzmienie wskazuje, że osoba przystępująca do otwartego funduszu emerytalnego występuje w trybie

korrespondencyjnym do funduszu z wnioskiem o przyjęcie (a nie jak obecnie składa deklarację przystąpienia) do tego funduszu na formularzu umowy udostępnionym przez ten fundusz. W przepisie ust. 1 określono sposób udostępniania przez OFE formularza umowy członkowskiej przez udostępnienie go na stronie internetowej OFE oraz w trybie korespondencyjnym na żądanie osoby przystępującej do funduszu (ust. 3). Ponadto nowe brzmienie zwiększa wewnętrzną logiczność przepisów rozporządzenia przez usunięcie niewystępującej w ustawie o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych deklaracji przystąpienia do OFE;

- 5) w § 3 całościowo określono zakres, w formie katalogu zamkniętego, formularza umowy uwzględniającego zakres przepisów § 2 i 3 obecnie obowiązującego rozporządzenia. W przepisie ust. 1 ujęte zostały obowiązkowe dane, które osoba, przystępująca do Otwartego Funduszu Emerytalnego jest obowiązana podać, w tym również oświadczenia o zapoznaniu się z prospektem informacyjnym oraz z aktualną informacją dotyczącą otwartych funduszy emerytalnych. Ze względu na korespondencyjny sposób zawierania umów i możliwość nieposiadania dostępu do internetu, do formularza umowy będzie dołączany prospekt informacyjny OFE. Natomiast przepis ust. 2 zawiera dane, których wypełnienie jest dobrowolne, w tym, wynikające również ze zmian wchodzących w życie z dniem 1 stycznia 2012 r., i dotyczące w szczególności trybu korespondencyjnego, możliwości wyboru formy składania zawiadomienia o zmianie stosunków majątkowych małżeńskich, trybu i formy otrzymywania informacji, o których mowa w art. 191 ust. 1 i art. 192 ust. 1 uoiffe;
- 6) w § 4 określono, że organ nadzoru sporządza i publikuje na swojej stronie internetowej aktualną informację dotyczącą otwartych funduszy emerytalnych. Organ nadzoru w myśl projektu będzie sporządzał i publikował tę informację nie rzadziej niż co 6 miesięcy, na podstawie danych na ostatni dzień roboczy poprzedniego miesiąca. Ponadto informacja stanowić będzie część formularza umowy. Nałożenie tego obowiązku na Komisję Nadzoru Finansowego w rozporządzeniu wynika z realizacji wytycznych do rozporządzenia zawartych w art. 85a uoiffe oraz ogólnie ujętych zadań organu nadzoru wymienionych w art. 200 ust. 2 pkt 1a i 4 uoiffe. Należy jednocześnie podkreślić, że jedynie Komisja Nadzoru Finansowego stale gromadzi i przetwarza dane niezbędne do wytworzenia takiej informacji, a ponadto takie rozwiązanie zapewni w najlepszy sposób realizację postulatu z ww. wytycznych w zakresie zapewnienia ochrony interesów członków OFE

oraz rzetelności i prawidłowości tej informacji. Wzór informacji został określony w załączniku do projektu rozporządzenia. W związku z zakończeniem z dniem 31 grudnia 2011 r. trybu zawierania umów członkowskich z wykorzystaniem pośrednictwa akwizytorów i wprowadzeniem z dniem 1 stycznia 2012 r. korespondencyjnego trybu zawierania umów, projekt przewiduje uregulowanie kwestii dostępności już z dniem 1 stycznia 2012 r. aktualnej informacji dotyczącej otwartych funduszy emerytalnych, w celu zapewnienia możliwości zawarcia umowy zgodnie z nowym stanem prawnym. W związku z powyższym w § 11 projektu zawarto przepis przejściowy, który określi, że organ nadzoru sporządzi i opublikuje na swojej stronie internetowej, na podstawie danych będących w posiadaniu organu nadzoru w dniu 30 listopada 2011 r. i zgodnie ze wzorem informacji stanowiącym załącznik do niniejszego rozporządzenia, pierwszą informację dotyczącą otwartych funduszy emerytalnych w terminie do dnia 1 stycznia 2012 r.;

- 7) w § 5 dokonano zmian wynikających z wprowadzenia korespondencyjnego sposobu zawierania umów z otwartym funduszem emerytalnym, który wyklucza tryb zawierania umów w obecności osoby reprezentującej fundusz, oraz określenia, że umowa z OFE zostaje zawarta po odesłaniu prawidłowo wypełnionego i podpisanego formularza umowy zgodnego z niniejszym rozporządzeniem. Ponadto dodano w porównaniu do obowiązującej regulacji przepisy ust. 2 i w ust. 4 pkt 3, mając na względzie określenie procedury sanującej nieprawidłowo wypełnione formularze umów członkowskich;
- 8) w § 8 dokonano zmiany brzmienia polegającej na dodaniu *in fine* wyrazów „z zastrzeżeniem art. 83 ust. 2 ustawy”. Zmiana ma na celu doprecyzowanie przepisu przez uzupełnienie jego treści o wskazanie, że odpowiednie stosowanie przepisu § 7 (dotyczącego obowiązku informowania OFE na piśmie o stosunkach majątkowych istniejących między członkiem OFE a jego małżonkiem) do każdorazowej zmiany w stosunkach majątkowych między członkiem otwartego funduszu emerytalnego a jego małżonkiem, powinno uwzględniać normy zawarte w przepisie art. 83 ust. 2 *uoiffé*, a więc: istnienia tego obowiązku w przypadku, gdy zmiana dotyczy środków na rachunku w OFE oraz konieczności dołączenia do zawiadomienia dowodu takiej zmiany. Propozycja zmiany § 8 jednocześnie zapewni zgodność i logiczność przepisu rozporządzenia ze znowelizowanym art. 83 ust. 2 *uoiffé* (na podstawie art. 8 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o redukcji niektórych obowiązków obywateli i przedsiębiorców), który umożliwi z dniem 1 stycznia 2012 r. przekazanie

zawiadomienia o zmianie oświadczenia o stosunkach majątkowych za pomocą środków komunikacji elektronicznej, a także określi, że obowiązek przedstawienia dowodu takiej zmiany przez członka OFE powstawać będzie na żądanie OFE;

- 9) w § 9 i § 10 projektu, mając na względzie usprawnienie w zakresie zawiadamiania otwartego funduszu emerytalnego o zmianach danych osobowych, usunięto obowiązek posługiwania się w tym zakresie formularzem udostępnianym przez fundusz dopuszczając tym samym zawiadomienie pisemne przekazywane listownie (z wyjątkiem określonym w art. 83 ust. 2 uoiffe wskazanym w § 7 projektu)
- 10) w § 10 projektu, w porównaniu do obecnie obowiązującego § 9 rozporządzenia, rozszerzono zakres informacji, które członek OFE ma obowiązek przekazać do funduszu, w przypadku każdorazowej zmiany imion i nazwiska lub adresu zamieszkania, z określeniem ulicy, numeru mieszkania lub domu, miejscowości, kodu pocztowego, a w przypadku wsi - również gminy i poczty, o przypadek zmiany płci, który ma znaczenie dla realizacji przez organ nadzoru obowiązku prawidłowego gromadzenia i przetwarzania danych dotyczących wartości środków gromadzonych w OFE w podziale na płeć, w przypadku osób nieposiadających nr PESEL;
- 11) mając na względzie określenie intertemporalnej sytuacji prawnej dla procedur zawierania umów członkowskich z OFE niezakończonych przed dniem 1 stycznia 2012 r., dodano § 12, stanowiący, że do spraw dotyczących uzyskania członkostwa w otwartym funduszu emerytalnym, wszczętych i niezakończonych przed dniem 31 grudnia 2011 r., stosuje się przepisy dotychczasowe, tj. przepisy rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 9 czerwca 1998 r. w sprawie sposobu i trybu zawarcia umowy, na podstawie której następuje uzyskanie członkostwa w otwartym funduszu emerytalnym, sposobu i terminu składania oświadczenia o małżeńskich stosunkach majątkowych członka otwartego funduszu emerytalnego oraz zawiadamiania otwartego funduszu emerytalnego o każdorazowej zmianie w stosunku do treści takiego oświadczenia, obejmującej środki zgromadzone na rachunku członka (Dz. U. Nr 84, poz. 534, późn. zm.).
- 12) dodano załącznik zawierający wzór aktualnej informacji dotyczącej otwartych funduszy emerytalnych, pozwalający osobie przystępującej do OFE zapoznać się wynikami inwestycyjnymi wszystkich OFE na rynku i poziomem pobieranych przez nie opłat.

Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2012 r., czyli wraz ze znowelizowanymi przepisami ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, z wyjątkiem przepisu § 11, który wchodzi w życie z dniem 1 grudnia 2011 r., co zapewni możliwość prawidłowego stosowania znowelizowanych przepisów ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, w zakresie udostępnienia osobom zawierającym w nowym trybie umowy z OFE aktualnej informacji o otwartych funduszach emerytalnych na dzień 1 stycznia 2012 r.

Projekt rozporządzenia nie jest objęty prawem Unii Europejskiej i nie podlega procedurze notyfikacji w rozumieniu przepisów dotyczących notyfikacji norm i aktów prawnych.

Projektowane rozporządzenie nie zostało ujęte w programie pracy Rady Ministrów na II półrocze 2011 r. Jednakże, zgodnie z pismem Pana Michała Boniego, Ministra – Członka Rady Ministrów, Przewodniczącego Zespołu do spraw Programowania Prac Rządu, z dnia 6 października br., znak: DKRM-0310-2(337)/11, projekt rozporządzenia uzyskał zgodę na dalsze procedowanie.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) projekt rozporządzenia zostanie zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Pracy i Polityki Społecznej.

### **Ocena Skutków Regulacji**

1. Zakres projektowanej regulacji obejmuje następujące podmioty:

- 1) otwarte fundusze emerytalne i zarządzające nimi powszechne towarzystwa emerytalne,
- 2) członków otwartych funduszy emerytalnych.

2. Konsultacje społeczne

Projekt rozporządzenia będzie przedmiotem konsultacji społecznych. Projekt zostanie skierowany do partnerów dialogu społecznego biorących udział w pracach Zespołu Trójstronnej Komisji do spraw ubezpieczeń społecznych oraz do Izby Gospodarczej

Towarzystw Emerytalnych.

3. Analiza wpływu projektowanego rozporządzenia na:

a) sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego

Rozporządzenie nie ma wpływu na poziom finansowania jednostek sektora finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.

b) rynek pracy

Brak wpływu na rynek pracy.

c) konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw

Podmiotami, które mogą być uznane za przedsiębiorstwa objęte przepisami projektowanego rozporządzenia są otwarte fundusze emerytalne i zarządzające nimi powszechne towarzystwa emerytalne. Projektowane rozporządzenie, w rezultacie nowelizacji ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, która wyeliminowała akwizycję na rynku OFE, obniży koszty funkcjonowania przedsiębiorstw oraz może pobudzić konkurencję na tym rynku. Załączona do projektu informacja o otwartych funduszach emerytalnych, która stanowić będzie, wraz z oświadczeniem o zapoznaniu się tą informacją, część składową formularza umowy członkowskiej, zapewni przystępującym do OFE ujednolicone i obiektywne informacje dotyczące rynku OFE. Dla celów poglądowych, poniżej przedstawiono projekt wypełnionego wzoru informacji zawierającej dane wynikające z danych obecnie dostępnych na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego.

#### **Informacja dotycząca otwartych funduszy emerytalnych z dnia 7 września 2011 r.**

##### **1. Informacja o wysokości stopy zwrotu:**

W tabelach I, II, III i IV przedstawiono zestawienie wszystkich otwartych funduszy emerytalnych, w zależności od osiągniętej stopy zwrotu, od funduszu który osiągnął najwyższą stopę zwrotu (w pozycji pierwszej), do funduszu który osiągnął najniższą stopę zwrotu (w pozycji ostatniej). Prezentowane wyniki inwestycyjne są wynikami netto (uwzględniają pobraną opłatę za zarządzanie), które zostały osiągnięte w konkretnym okresie i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

**Tabela I.** Wysokość stopy zwrotu, o której mowa w art. 170 ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, osiągniętej przez poszczególne otwarte fundusze emerytalne z ostatnich 36 miesięcy

Pozycja	Nazwa otwartego funduszu emerytalnego	Wysokość stopy zwrotu z ostatnich 36 miesięcy
1.	Allianz Polska OFE	17,405%
2.	PKO BP Bankowy OFE	16,427%
3.	AXA OFE	15,811%
4.	OFE POLSAT	15,802%
5.	ING OFE	15,556%
6.	Nordea OFE	15,399%
7.	Generali OFE	15,390%
8.	AEGON OFE	15,312%
9.	OFE Pocztylion	15,305%
10.	OFE PZU "Złota Jesień"	15,167%
11.	Amplico OFE	14,826%
12.	OFE WARTA	14,707%
13.	Pekao OFE	14,396%
14.	Aviva OFE Aviva BZ WBK	13,630%

(źródło: Urząd Komisji Nadzoru Finansowego)

Średnia ważona stopa zwrotu, o której mowa w art. 173 ustawy, wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 36 miesięcy (w okresie od dnia 31.03.2008 r. do dnia 31.03.2011 r.) wyniosła 15,177 %.

**Tabela II.** Wysokość stopy zwrotu, osiągniętej przez poszczególne otwarte fundusze emerytalne za okres ostatnich 12 miesięcy

Pozycja	Nazwa otwartego funduszu emerytalnego	Wysokość stopy zwrotu za okres ostatnich 12 miesięcy
1.	Allianz Polska OFE	3,940%
2.	Nordea OFE	3,824%
3.	ING OFE	3,797%
4.	OFE WARTA	3,603%
5.	AXA OFE	3,210%
6.	OFE PZU "Złota Jesień"	3,206%
7.	Aviva OFE Aviva BZ WBK	3,133%
8.	PKO BP Bankowy OFE	2,941%
9.	Generali OFE	2,622%
10.	AEGON OFE	2,446%
11.	Pekao OFE	2,300%
12.	Amplico OFE	2,021%
13.	OFE Pocztylion	1,841%
14.	OFE POLSAT	0,372%

(źródło: Urząd Komisji Nadzoru Finansowego)

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 12 miesięcy (w okresie od dnia 31.08.2010 do dnia 31.08.2011) wyniosła 3,169%.

**Tabela III.** Wysokość stopy zwrotu, osiągniętej przez poszczególne otwarte fundusze emerytalne za okres ostatnich 60 miesięcy

Pozycja	Nazwa otwartego funduszu emerytalnego	Wysokość stopy zwrotu za okres ostatnich 60 miesięcy
1.	Allianz Polska OFE	24,574%
2.	AXA OFE	24,221%

3.	Generali OFE	23,171%
4.	Amplico OFE	23,107%
5.	OFE PZU "Złota Jesień"	22,411%
6.	Pekao OFE	21,875%
7.	ING OFE	21,096%
8.	Nordea OFE	21,073%
9.	AEGON OFE	20,758%
10.	PKO BP Bankowy OFE	20,690%
11.	Aviva OFE Aviva BZ WBK	19,572%
12.	OFE Pocztylion	19,533%
13.	OFE POLSAT	19,395%
14.	OFE WARTA	18,692%

(źródło: Urząd Komisji Nadzoru Finansowego)

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 60 miesięcy (w okresie od dnia 31.08.2006 do dnia 31.08.2011) wyniosła 21,567%.

**Tabela IV.** Wysokość stopy zwrotu, osiągniętej przez poszczególne otwarte fundusze emerytalne za okres ostatnich 120 miesięcy

Pozycja	Nazwa otwartego funduszu emerytalnego	Wysokość stopy zwrotu za okres ostatnich 120 miesięcy
1.	PKO BP Bankowy OFE	157,993%
2.	ING OFE	154,016%
3.	Generali OFE	149,681%
4.	OFE PZU "Złota Jesień"	148,440%
5.	Amplico OFE	146,108%
6.	OFE Polsat	145,675%
7.	Nordea OFE	138,096%
8.	OFE Warta	136,096%
9.	Allianz Polska OFE	136,040%
10.	AXA OFE	134,510%
11.	Pekao OFE	131,840%
12.	Aviva OFE Aviva BZ WBK	131,304%
13.	AEGON OFE	127,994%
14.	OFE Pocztylion	127,094%

(źródło: Urząd Komisji Nadzoru Finansowego)

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 120 miesięcy (w okresie od dnia 31.08.2001 r. do dnia 31.08.2011 r. ) wyniosła 144,506%.

## 2. Informacja o wysokości opłaty od składki:

Wysokość opłaty od składki, o której mowa w art. 134 ust. 1 ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, pobieranej przez poszczególne powszechne towarzystwa emerytalne zarządzające otwartymi funduszami emerytalnymi. W tabeli przedstawiono zestawienie wszystkich otwartych funduszy emerytalnych, w zależności od wysokości pobieranej opłaty od składki, od funduszu który pobiera najniższą opłatę (w pozycji pierwszej), do funduszu który pobiera najwyższą opłatę (w pozycji ostatniej).

Pozycja	Nazwa otwartego funduszu emerytalnego i zarządzającego nim powszechnego towarzystwa emerytalnego	Wysokość opłaty od składki w procentach
1	OFE Polsat PTE Polsat S.A.	3,40
2	Allianz Polska OFE PTE Allianz Polska S.A.	3,45
3	AEGON OFE	3,50

	AEGON PTE S.A.	
3	Amplico OFE Amplico PTE S.A.	3,50
3	Aviva OFE Aviva BZ WBK Aviva PTE Aviva BZ WBK S.A.	3,50
3	AXA OFE AXA PTE S.A.	3,50
3	Generali OFE Generali PTE S.A.	3,50
3	ING OFE ING PTE S.A.	3,50
3	Nordea OFE Nordea PTE S.A.	3,50
3	Pekao OFE Pekao Pioneer PTE S.A.	3,50
3	PKO BP Bankowy OFE PKO BP BANKOWY PTE S.A.	3,50
3	OFE Pocztylion Pocztylion-Arka PTE S.A.	3,50
3	OFE PZU "Złota Jesień" PTE PZU S.A.	3,50
3	OFE Warta PTE Warta S.A.	3,50

(źródło: Urząd Komisji Nadzoru Finansowego)

### 3. Informacja o wysokości obciążenia aktywów netto funduszy opłatą za zarządzanie funduszem:

Wysokość obciążenia aktywów netto funduszy opłatą za zarządzanie funduszem, o której mowa w art. 136 ust. 2a ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, pobieranej przez poszczególne powszechne towarzystwa emerytalne zarządzające otwartymi funduszami emerytalnymi. Opłata za zarządzanie wpływa na wartość jednostki rozrachunkowej otwartego funduszu emerytalnego (obniża jej wartość) a w rezultacie obniża także stopę zwrotu otwartego funduszu emerytalnego. Opłata za zarządzanie została uwzględniona w tabelach z wyliczeniami stóp zwrotu.

W tabeli przedstawiono zestawienie wszystkich otwartych funduszy emerytalnych, w zależności od wysokości obciążenia aktywów netto funduszy pobieraną opłatą za zarządzanie, od funduszu w którym obciążenie aktywów jest najniższe w stosunku do wartości aktywów netto funduszu (w pozycji pierwszej), do funduszu w którym obciążenie aktywów jest najwyższe (w pozycji ostatniej). Obciążenie aktywów netto funduszu stanowi relacja pobranej opłaty za zarządzanie do wartości aktywów netto funduszu wyliczona na ostatni dzień roboczy poprzedniego miesiąca.

Pozycja	Nazwa otwartego funduszu emerytalnego i zarządzającego nim powszechnego towarzystwa emerytalnego	Miesięczne obciążenie aktywów netto funduszu opłatą za zarządzanie w promilach
1	ING OFE ING PTE S.A.	0,274
2	Aviva OFE Aviva BZ WBK Aviva PTE Aviva BZ WBK S.A.	0,282
3	OFE PZU "Złota Jesień" PTE PZU S.A.	0,372
4	AXA OFE AXA PTE S.A.	0,401
5	Amplico OFE Amplico PTE S.A.	0,407
6	Generali OFE Generali PTE S.A.	0,413
7	Nordea OFE Nordea PTE S.A.	0,414
8	PKO BP Bankowy OFE PKO BP BANKOWY PTE S.A.	0,419

9	AEGON OFE AEGON PTE S.A.	0,423
10	Allianz Polska OFE PTE Allianz Polska S.A.	0,427
11	OFE Pocztylion Pocztylion-Arka PTE S.A.	0,436
12	Pekao OFE Pekao Pioneer PTE S.A.	0,438
13	OFE Polsat PTE Polsat S.A.	0,439
14	OFE Warta PTE Warta S.A.	0,440

(źródło: Urząd Komisji Nadzoru Finansowego – obliczenia własne na podstawie danych dostępnych na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego)

**Pouczenie:** w przypadku funduszy, które osiągnęły taką samą stopę zwrotu lub pobierają taką samą opłatę, pozycja na liście ustalana jest w kolejności alfabetycznej i wpisywana w tej samej pozycji.

d) sytuację i rozwój regionalny

Projektowane rozporządzenie nie wpływa na sytuację i rozwój regionalny.

4. Wskazanie źródeł finansowania

Projekt nie pociąga za sobą obciążeń budżetu państwa oraz budżetów jednostek samorządu terytorialnego.