

Można odzyskać pieniądze z ZUS i OFE

Wydaje się to niemożliwe i niewiarygodne. Czy można odzyskać pieniądze zgromadzone w ZUS-ie i Otwartych Funduszach Emerytalnych? Oczywiście, że tak! mówi z uśmiechem Daniel Kaparuk, były wieloletni pracownik ZUS, dziś Ekspert w zakresie spraw związanych z ZUS-em, bezpieczeństwem pracy, odszkodowaniami osobowymi i majątkowymi z ubezpieczeń sprawców

– Jakie pieniądze są należne z ZUS i OFE?

– Mówimy o pieniądzach przekazywanych od 1999 roku za pośrednictwem ZUS do Otwartych Funduszy Emerytalnych oraz środków gromadzonych na wydzielonych subkontach w ramach II filaru ubezpieczeniowego w ZUS. Żeby zrozumieć, o czym mówimy, niezbędne jest przypomnienie zasad, regulujących wprowadzoną reformę w zakresie systemu ubezpieczeń społecznych od 1999 roku. Największe zmiany dotyczyły osób urodzonych po 1 stycznia 1949 roku. Mianowicie wprowadzono wówczas system oparty na filarach. Pierwszy filar obowiązkowy to składki gromadzone w ZUS, II filar to składki gromadzone z założenia w ZUS na subkontach lub Otwartych Funduszach Emerytalnych (OFE). W zależności od roku urodzenia fakt przystąpienia do OFE był dobrowolny (osoby urodzone od 01.01.1949-31.12.1968) lub obowiązkowy dla urodzonych od 01.01.1969 r. do 31.01.2014r. Pieniądze z ZUS i OFE można odzyskać wszystkie, które zostały zgromadzone od 1999 roku. Wysokość tych środków jest bardzo różna. Zależy ona od indywidualnych dochodów, z których odprowadzona była obowiązkowa składka od każdej osoby zatrudnionej lub prowadzącej działalność. Czym wyższe wynagrodzenia, tym więcej składek do odzyskania.

– Kto może odzyskać pieniądze z OFE i ZUS?

– Zaznaczyć trzeba, że pieniądze odzyskać można z ZUS/OFE po osobie zmarłej, niezależnie od przyczyny zgonu. Warunek kluczowy - osoba ta musiała przystąpić do Otwartego Funduszu Emerytalnego.

Nawet jeśli wypłacono rodzinie zasiłek pogrzebowy, a żona pobiera świadczenie jako renta rodzinna po mężu, nadal przysługuje zwrot zgromadzonych pieniędzy w ZUS i OFE i nie przedawnia się. Jeśli rodzina nie będzie żądać zwrotu, nigdy tych pieniędzy nie otrzyma. Zostaną one w ZUS i Funduszach Emerytalnych, które nie prześlą tych środków osobom uprawnionym czy spadkobiercom.

– Czy osoba żyjąca może otrzymać zwrot zgromadzonych pieniędzy w ZUS i OFE?

– Niestety, osoba żyjąca nie może otrzymać zwrotu zgromadzonych przez siebie pieniędzy. Może natomiast otrzymać zwrot zgromadzonych pieniędzy przez zmarłego członka rodziny lub bliskich. Wyjątkiem w zakresie odzyskania własnych pieniędzy z ZUS jest nadpłata powstała z zupełnie innej sytuacji np. zbiegów ubezpieczeń związanych z aktywnością zawodową, ale w takiej sytuacji obowiązują terminy przedawnień. Jest to już zupełnie inna konstrukcja prawna i inne środki gromadzone w ZUS-ie.

Osobom, które trafiają do mnie po pomoc, zawsze udzielam bardzo szerokiej informacji o tym, co jest możliwe w konkretnych sytuacjach i jak rozwiązać konkretne problemy. Większość sytuacji jest bardzo indywidualna, dlatego odpowiadając na zadane pytanie o pieniądze z II filaru czyli pieniądze OFE i subkonta ZUS, stwierdzić trzeba, że osobom żyjącym zwrot takich składek nie przysługuje. Jedynie szczególne uwarunkowania zawodowe konkretnej osoby mogą pozwolić na zwrot nadpłaconych składek do ZUS.

– Wydaje się skomplikowane. Czy rzeczywiście jest to możliwe?

– Oczywiście, że jest możliwe. Pracowałem kilkanaście lat w ZUS-ie, wiem jakie stanowisko prezentuje ZUS do tej pory. Z pokorą i uśmiechem mówię wszystkim czytelnikom, że mamy oręż w postaci przepisów prawna powszechnie obowiązującego, które gwarantują, że możemy żądać zwrotu zgromadzonych pieniędzy w formie składek w Otwartych Funduszach Emerytalnych po zmarłych bliskich. Jeżeli mi nie wierzycie, to zapraszam do siebie wszystkie osoby zainteresowane. Doradzę i

pomogę w odzyskaniu pieniędzy. Odzyskamy składki z OFE, w rezultatach działań będzie można zweryfikować skuteczność i prawdziwość tego, o czym mówię.

– Od kiedy o tym wiadomo, że pieniądze są możliwe do odzyskania z OFE i ZUS?

– Od długiego czasu, nikt

należnych jej pieniędzy.

– Pracował Pan w ZUS-ie, kandydował Pan na Dyrektora ZUS-u w Ostrowie Wielkopolskim, był Pan Naczelnikiem Wydziału Rozbudowy Miasta i Inwestycji w Urzędzie Miejskim w Kaliszu. Czym zajmuje się Pan obecnie?



natomiast tego nie praktykował. Materia ta była jak bezлюдna wyspa, o której zapomniano. Dziś trzeba ludziom pomóc. Wiele rodzin po utracie bliskich, rodziców, współmałżonków, czy dzieci zostaje w trudnej sytuacji i finansowej, i emocjonalnej. Utrata bliskich naprawdę jest sytuacją bardzo trudną, pochówek kosztuje, często obniża się poziom życia rodziny, dzieci uczące się zabiegają wraz z rodzicem czy współmałżonkiem zmarłej osoby o rentę rodzinną. Nikt nie powiada tym ludziom, że można odzyskać pieniądze zgromadzone w Otwartych Funduszach Emerytalnych i ZUS. Przykre jest to, że informacji na ten temat nikt nie otrzymuje w ZUS-ie przy składaniu dokumentów niezbędnych do zasiłku pogrzebowego.

Przecież zgromadzone pieniądze w ZUS i OFE przez zmarłego są należne jego rodzinie, osobom które kochał. Rodzina pozbawiana jest takich informacji, to powoduje, że nigdy może nie dowiedzieć się o tym, nigdy może nie odzyskać

– Pomagam ludziom w ich sytuacjach życiowych. Zajmuję się tematyką bezpieczeństwa pracy, szkoleń i edukacji, tłumacząc zawilosci prawa ubezpieczeń społecznych czyli zajmuję się tematyką ZUS, pomagam także w sprawach inwestycyjnych, consultingowych, zajmuję się również odszkodowaniami, sprawami zadośćuczynień, szkodami osobowymi i majątkowymi z OC sprawcy, wypadkami komunikacyjnymi, darmowymi autami zastępczymi z polisy sprawcy wypadku, pomocą w uzyskaniu należnych odszkodowań poszkodowanym w wypadkach i wieloma innymi sprawami pomniejszymi, jak usługi rozliczeń z ZUS, usługami informatycznymi, doradztwem. Pracuję i pomagam ludziom w całej Polsce.

– Czy każda rodzina może otrzymać zwrot pieniędzy po zmarłym bliskim, zgromadzonych w OFE i ZUS?

– Najważniejsi są uprawnieni wskazani w OFE. Współpracuję z rodziną zmarłego, by optymalnie

zabezpieczyć interesy najbliższych, choć zdarzają się też sytuacje wyjątkowe, których nie da się przewidzieć.

– Jakie to sytuacje, może Pan wskazać przykład?

– Rzeczywistością zaskakującą rodziny może być sytuacja, gdzie okazuje się, że osobą wskazaną przez zmarłego jako właściwą do otrzymania zgromadzonych pieniędzy jest na przykład przyjaciółka, a nie żona, lub też Fundacja. Tak też może się zdarzyć.

– Kto może żądać zwrotu składek z OFE, zgromadzonych przez zmarłego?

– Najczęściej jest to najbliższa rodzina, ale żądać może także partnerka lub partner, lub przykładowo była żona lub mąż. Sytuacje tak naprawdę pisze samo życie. Ja pomagam sformalizować wszystkie sytuacje w odniesieniu do zaistniałych, istniejących realiów. Pomagam każdemu, komu mogę pomóc w tym zakresie. Składki z OFE i ZUS można odzyskać, gdy zmarły zmarł w latach 1999-2018, różnica będzie tylko w wysokościach zgromadzonych pieniędzy w ZUS i OFE, ale możliwość odzyskania środków nie przedawnia się nawet, jeśli osoba zmarła ponad 15lat temu.

– Jak długo czeka się na zwrot składek z OFE i ZUS?

– Po zebraniu kompletu dokumentów od miesiąca do maksymalnie trzech miesięcy, w zależności od ilości osób uprawnionych i działania poszczególnych dysponentów środków, zgromadzonych w OFE i ZUS.

– Jak dokonywany jest zwrot składek przez ZUS?

– Część jest w formie transferu i zasilania konta emerytalne osoby uprawnionej, czyli pracuje na emeryturę osoby otrzymującej te środki, część jest w żywym pieniądzu.

– Czy ktoś zajmował się tym do tej pory?

– Nie mam wiedzy, by ktokolwiek o tym mówił lub się zajmował. Ja zajmuję się tymi zagadnieniami w ramach współpracy z Europejskim Centrum Odszkodowań S.A., współpracuję z najlepszymi profesjonalistami.

– Ile kosztuje Pana pomoc w odzyskaniu składek, zgromadzonych przez zmarłego w OFE?

– Przed wszystkim po-

magamy, nie pobieram żadnych opłat wstępnych. Spotkanie ze mną w sprawach związanych z odzyskiwaniem pieniędzy z OFE i ZUS, nic nie kosztuje. Nie pobieram żadnych opłat także jeśli zagadnienia dotyczą odszkodowań z ubezpieczeń OC sprawcy, odzyskiwania pieniędzy z OFE i ZUS. Opłata za usługę jest potrącana z odzyskiwanych pieniędzy z ZUS i OFE i jest ona naprawdę nieodczuwalna dla każdej osoby.

– Czy dużo jest takich spraw w Kaliszu, w Polsce?

– Rocznie umiera około 400.000 osób w Polsce, umierają coraz młodszy ludzie. Zwrot pieniędzy z ZUS i OFE przysługuje niezależnie od powodu i okoliczności śmierci. Nawet jeśli ktoś zmarł, będąc pod wpływem alkoholu lub w trakcie przestępstwa, jego rodzinie przysługuje zwrot pieniędzy, które zgromadził w OFE. Nie wiem, czy uda się z informacją o tym dotrzeć do wszystkich, którzy mogliby z tego skorzystać, ale warto mówić ludziom, jakie mają prawa i co im się należy. Zauważyć możemy na kaliskich cmentarzach oraz parafiach ile osób odchodzi tego świata chociażby w Kaliszu. Duża część osób zmarłych urodziła się w roku 1949r. i późniejszych, mogły więc przystąpić do OFE dobrowolnie, osoby od 1969 roku musiały obowiązkowo przystąpić do OFE. Z kont takich zmarłych można odzyskać pieniądze z OFE i ZUS, to naprawdę bardzo duża liczba osób, bo dotyczy obecnie nawet i ludzi młodych, jak i 60 latków.

– Jak można się z Panem skontaktować?

– Najlepiej telefonicznie pod numerem 513-513-567 i ustalić ze mną termin spotkania. Przyjmuję w Kaliszu przy ulicy Skalmieżycka 10 pokój nr 18 na pierwszym piętrze w firmie o nazwie Ekspert. Dojeżdżam także do klientów, nie pobieram za to żadnych opłat. Ponieważ poświęcam dużo czasu klientom, także jeżdżąc do nich, nie zawsze będę dostępny w firmie. Proszę zatem o telefon, ewentualnie informację sms z prośbą o kontakt (oddzwonię) lub przesłać informację mailowo na adres: ekspert-bhp@tlen.pl

Rozmawiał:
Arkadiusz Woźniak