

Czym się zajmuje Rzecznik Emerytów?

Rzecznik Emerytów prowadzi postępowania wyjaśniające i podejmuje decyzje w sprawie niektórych rodzajów skarg i kwestii spornych zgłaszanych przez osoby fizyczne, które dotyczą zakładowych programów emerytalnych [łącze], indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (PRSA) [łącze] i wybranych powierniczych kontraktów emerytalno-rentowych (RAC) [łącze]. Po zakończeniu postępowania Rzecznik Emerytów wydaje wiążącą i ostateczną decyzję, którą przesyła stronom skargi.

Rzecznik Emerytów świadczy usługi bezpłatnie wszystkim zainteresowanym osobom. Więcej informacji można znaleźć na stronie internetowej www.pensionsombudsman.ie.

Kto pełni funkcję Rzecznika Emerytów?

W 2003 roku pierwszym w Irlandii Rzecznikiem Emerytów został mianowany Paul Kenny, który sześć lat później został ponownie wybrany na to stanowisko. Urząd Rzecznika Emerytów został stworzony na mocy ustawy emerytalnej (Pensions Act) z 1990 roku, jej nowelizacji z 2002 roku i przepisów wykonawczych.

Kto może złożyć skargę?

Skargę może złożyć każda osoba, która jest rzeczywistym lub potencjalnym beneficjentem zakładowego programu emerytalnego, kontraktu RAC lub konta PRSA. Może to być uczestnik programu lub inna osoba, której przysługują świadczenia w ramach programu. Każda z tych osób może złożyć skargę, jeśli uważa, że poniosła stratę finansową wynikającą ze złego zarządzania programem.

Na czym polega złe zarządzanie?

Nie ma precyzyjnej definicji złego zarządzania, ale pojęcie to może się odnosić do:

- czynności, która została wykonana, choć nie powinna być wykonana;
- czynności, która nie została wykonana, choć powinna być wykonana;
- niekompletnej lub nieprecyzyjnej informacji;
- niepoprawnego wykonania obliczeń;
- spóźnionej wypłaty świadczeń;
- nierówności i dyskryminacji.

Ta lista nie jest wyczerpująca: złym zarządzaniem można nazwać każdą nieprawidłowość i nierówność.

Zakładowy program emerytalny

Zakładowy program emerytalny to taki program emerytalny, którego uczestnikami są pracownicy przedsiębiorstwa i który uzyskał akceptację Urzędu Skarbowego. Beneficjentami takich programów są pracownicy, a prawnymi właścicielami i strażnikami aktywów wyznaczeni powiernicy.

Emerytura państwowa (składkowa i nieskładkowa) **NIE** jest zakładowym programem emerytalnym.

PRSA

Indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (PRSA) jest umową pomiędzy beneficjentem a świadczeniodawcą, która określa zasady finansowania i wypłacania świadczeń emerytalnych. Właścicielem aktywów zgromadzonych na koncie PRSA jest osoba opłacająca składki.

Kontrakt RAC

Powiernicze kontrakty emerytalno-rentowe (RAC) to programy prowadzone przez powierników, których celem jest zapewnienie świadczeń emerytalnych grupom samozatrudnionych osób.

Kontrakty te zostały opracowane w taki sposób, aby uwzględnić potrzeby większości osób wykonujących dany zawód.

Co może być przedmiotem postępowania?

Rzecznik Emerytów może przeprowadzić postępowanie w sprawie: skargi złożonej przez lub w imieniu rzeczywistego albo potencjalnego beneficjenta zakładowego programu emerytalnego, konta PRSA lub kontraktu RAC, który uważa, że poniosł stratę finansową wynikającą ze złego zarządzania. Rzecznik Emerytów może również przeprowadzić postępowanie w sprawie ustalenia spornych faktów lub kwestii prawnych dotyczących któregoś z programów.

Czy są jakieś ograniczenia czasowe na wniesienie skargi?

Tak. Sprawę należy założyć w terminie 6 lat od dnia zdarzenia, które jest przyczyną skargi lub sporu, lub najpóźniej w terminie 3 lat od dnia, kiedy dowiedzieliśmy się albo powinniśmy się dowiedzieć o problemie.

Rzecznik Emerytów może również zająć się niektórymi sprawami wykraczającymi poza te terminy, ale nie ma żadnej możliwości badania zdarzeń sprzed 13 kwietnia 1996 roku.

Co zrobić przed złożeniem skargi?

Zgodnie z ustawą emerytalną wszystkie programy emerytalne i konta PRSA powinny mieć wewnętrzną procedurę rozstrzygania sporów. Najpierw skargę należy złożyć właśnie w ramach tej procedury. Zostanie ona rozpatrzona przez powierników programu lub osoby prowadzące konto PRSA zgodnie z ich własnymi procesami. Organem właściwym do wnoszenia skarg przez pracowników sektora publicznego może być minister — do sprawdzenia u pracodawcy.

Co do zasady Rzecznik Emerytów nie będzie mógł zająć się sprawą przed wyczerpaniem

wewnętrznej procedury rozstrzygnięcia sporów i wydaniem formalnej decyzji.

Dopiero jeśli nie będziemy zadowoleni z wyników tej procedury, możemy skierować sprawę do Rzecznika Emerytów. Jest to możliwe również w sytuacji, kiedy druga strona sporu nie wykona decyzji wydanej w ramach wewnętrznej procedury.

Jak złożyć skargę?

Jeżeli skarga nadaje się do rozpatrzenia przez Rzecznika Emerytów, należy ją do niego skierować na oficjalnym formularzu reklamacyjnym, załączając krótki opis skargi lub sporu. Jeżeli Rzecznik Emerytów podejmie decyzję o wszczęciu postępowania, skarżący dostanie możliwość szczegółowego przedstawienia sprawy.

Należy dołączyć komplet dokumentów i korespondencję (wystarczy kopie), również tę otrzymaną od administratora programu i pracodawcy. Ważne jest również, aby dołączyć informację o wynikach wewnętrznej procedury rozstrzygnięcia sporów.

Skargi nie są przyjmowane drogą telefoniczną.

Można pisemnie upoważnić inną osobę do złożenia skargi w naszym imieniu (np. prawnika, księgowego, przedstawiciela związków zawodowych lub doradcę). Wynajęcie profesjonalnego pełnomocnika będzie się jednak wiązać z koniecznością poniesienia kosztów, ponieważ Rzecznik Emerytów nie ma możliwości zasądzenia ich zwrotu.

Czy skargę należy złożyć na oficjalnym formularzu?

Tak. Oficjalny formularz reklamacyjny, którego należy użyć, jest dostępny w Urzędzie Rzecznika Emerytów i na jego stronie internetowej: www.pensionsombudsman.ie.

Złożenie wypełnionego i podpisanego oficjalnego formularza reklamacyjnego jest warunkiem koniecznym rozpatrzenia skargi.

Co nie może być przedmiotem postępowania?

Rzecznik Emerytów nie może prowadzić postępowania w sprawie:

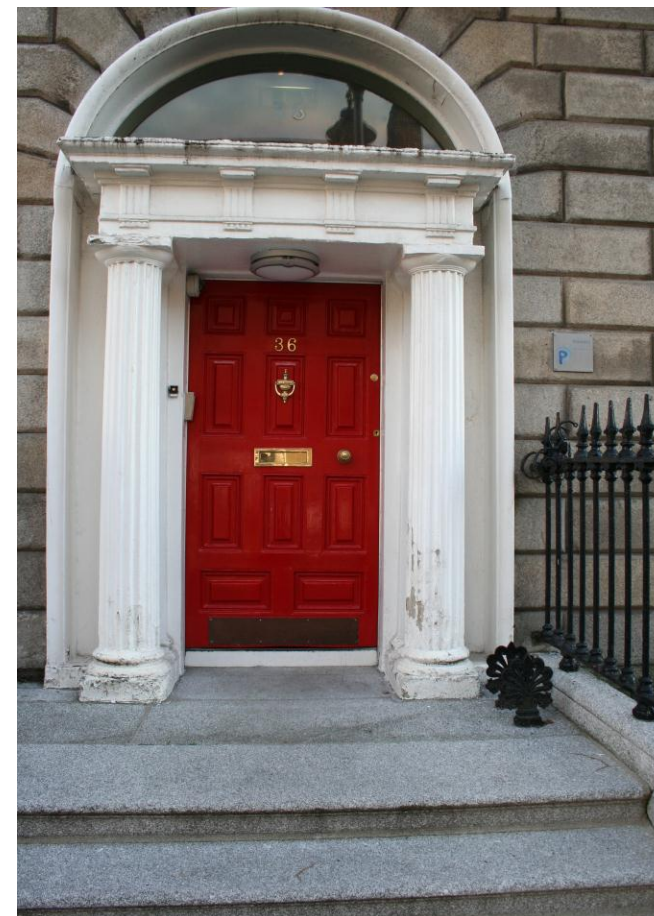
- ◆ skargi, która została już objęta postępowaniem sądowym.
- ◆ Rzecznik Emerytów nie może również zająć się sprawą, która została wniesiona do sądu po przekazaniu jej Rzecznikowi Emerytów, chyba że sąd zawiesił postępowanie. Jest to możliwe tylko w przypadku, kiedy wcześniej sprawa nie trwała zbyt długo. W razie wątpliwości warto jest zwrócić się po pomoc do swojego doradcy.
- ◆ skarg i sporów dotyczących emerytur państwowych, które wypłaca Departament Opieki Społecznej;
- ◆ skarg i sporów dotyczących zgodności programu z wymaganiami określonymi przez Urząd Skarbowy i w ustawie emerytalnej i innych spraw związanych z ogólnym funkcjonowaniem programu;

Rzecznik Emerytów nie może rozsądzać o niezgodności z ustawą emerytalną ani w innych sprawach, które podlegają kompetencjom odpowiednich władz.

Biuro Rzecznika Emerytów
36 Upper Mount Street
Dublin 2

Tel. (01) 647 1650
Faks (01) 676 9577

E-mail: info@pensionsombudsman.ie
Internet: www.pensionsombudsman.ie



An tOmbudsman Pinsean
Pensions Ombudsman