

Bydgoszcz, 15 maja 2024 r.

Informacja prasowa

Okno transferowe otwarte do 31 lipca

Do końca lipca osoby urodzone po 1968 roku mogą zmienić decyzję dotyczącą przekazywania części składki emerytalnej na drugi filar. Zgodnie z ich dyspozycją może ona trafiać do otwartego funduszu emerytalnego i ZUS-u albo tylko do ZUS-u. Pisemne oświadczenie w tej sprawie można złożyć w ZUS-ie osobiście, za pośrednictwem poczty lub drogą elektroniczną przez PUE ZUS.

Otwarte od 1 kwietnia okienko transferowe pozwala ponownie wybrać, gdzie ma być przekazywana część składki emerytalnej na drugi filar. Można zdecydować, że w całości (7,3 proc.) ma trafiać na subkonto w ZUS albo że 4,38 proc. ma być przekazane na subkonto w Zakładzie, a 2,92 proc. do otwartego funduszu emerytalnego (OFE) — informuje Krystyna Michałek, regionalny rzecznik prasowy ZUS województwa kujawsko-pomorskiego.

Graficzny podział składki emerytalnej na subkoncie i w OFE

Podział składki emerytalnej (19,52%) w przypadku wyboru OFE		
ZUS (I filar) 12,22%	Subkonto ZUS (II filar) 4,38%	OFE (II filar) 2,92%

Podział składki emerytalnej (19,52 %) w przypadku wyboru ZUS	
ZUS (I filar) 12,22%	Subkonto ZUS (II filar) 7,3% (4,38% +2,92%)

Aby poinformować ZUS o swojej decyzji w sprawie sposobu podziału składki emerytalnej, należy przekazać do Zakładu w terminie do **31 lipca** wypełnione oświadczenie (formularz ZUS-US-OFE-03). Osoby, które nie chcą wprowadzać żadnych zmian oraz ci, którzy osiągną powszechny wiek emerytalny za 10 lat lub wcześniej, nie muszą składać oświadczenia. Dla osób, które w ciągu 10 lat osiągną wiek emerytalny (60/65 lat), będzie uruchomiony tzw. suwak bezpieczeństwa. Oznacza to, że ZUS nie będzie przekazywał składek do OFE, a OFE stopniowo przekaże środki do ZUS-u, który zapisze je na subkoncie - dodaje rzeczniczka.

Jak złożyć oświadczenie

Oświadczenie o przekazywaniu składki do otwartego funduszu emerytalnego albo zewidencjonowaniu składki na subkoncie prowadzonym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych można złożyć w ZUS-ie osobiście, za pośrednictwem poczty lub drogą elektroniczną przez PUE ZUS.

Co ważne, w przypadku złożenia oświadczenia, by w całości składka emerytalna (7,3 proc.) trafiała na subkonto w ZUS-ie, trzeba pamiętać o tym, że tylko bieżące składki nie będą przekazywane do OFE. Składki, który OFE otrzymał wcześniej, będą tam do czasu, kiedy ubezpieczony osiągnie wiek

o 10 lat niższy od obowiązującego dla niego wieku emerytalnego. Wówczas by zapewnić bezpieczeństwo i ochronę wartości zgromadzonego kapitału, OFE rozpocznie stopniowe przekazywanie środków do ZUS-u w ramach tzw. suwaka bezpieczeństwa.

Dlaczego warto wybrać tylko subkonto

Środki zapisane na subkoncie w ZUS-ie co roku są waloryzowane. Podniesienie ich wartości polega na pomnożeniu składek (zapisanych na 31 stycznia danego roku) przez specjalny wskaźnik. Jest on równy średniorocznej dynamice wartości produktu krajowego brutto w cenach bieżących za okres ostatnich 5 lat poprzedzających termin waloryzacji. Po waloryzacji składki nie mogą być obniżone, obowiązuje gwarancja ich dodatniej waloryzacji.

W ostatnich latach waloryzacja składek na subkoncie dawała klientom ZUS-u wyższy wzrost środków niż lokata w banku. Tylko w ubiegłym roku w jej wyniku stan kont i subkont ubezpieczonych zwiększył się o 450 mld zł. Do rocznej, czerwcowej waloryzacji ZUS przyjął składki zewidencjonowane na koncie i subkoncie ubezpieczonego na dzień 31 stycznia 2022 roku i zwiększył ich wartość wskaźnikiem 114,40 proc. dla składek emerytalnych zewidencjonowanych na koncie i 109,20 proc. dla środków zewidencjonowanych na subkoncie. Dla porównania w 2022 r. przyrost wyniósł niemal 281 mld zł.

Warto pospieszyć się z podjęciem decyzji, gdzie ma być przekazywana część składki emerytalnej na drugi filar. Okno transferowe otwarte jest tylko do końca lipca.

Krystyna Michałek
regionalny rzecznik prasowy ZUS
w województwie kujawsko-pomorskim