



Urząd Miasta Hajnówka



Kategoria

- ZUS

Mężczyźni urodzeni po 1968 roku i kobiety urodzone po 1973 roku mogą do 31 lipca zdecydować o sposobie gromadzenia środków na przyszłą emeryturę. Zrobią to, podejmując decyzję czy całość składki emerytalnej pozostawić w ZUS-ie, czy też część przekazywać do OFE.

1 kwietnia otworzyło się kolejne okno transferowe. Pozostało jeszcze dwa i pół miesiąca na podjęcie decyzji. Osoba ubezpieczona w ZUS-ie, której składka emerytalna w wysokości 19,52 proc. jest dzielona na I i II filar, może zdecydować, czy jej część — w wysokości 2,92 proc. podstawy wymiaru (wynagrodzenia) ma być zapisana na subkoncie w ZUS-ie czy przekazana na rachunek w otwartym funduszu emerytalnym.

„Aby poinformować ZUS o swojej decyzji, ubezpieczony powinien złożyć do końca lipca 2024 r. wypełnione *Oświadczenie o przekazywaniu składki do otwartego funduszu emerytalnego albo zewidencjonowaniu składki na subkoncie prowadzonym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych*” (druk ZUS-US-OFE-03) – informuje Katarzyna Krupicka, regionalna rzeczniczka prasowa ZUS województwa podlaskiego.

Formularz jest dostępny na Platformie Usług Elektronicznych (PUE) ZUS, na stronie internetowej www.zus.pl, a także w każdej placówce ZUS-u. Oświadczenie można złożyć w ZUS-ie osobiście, za pośrednictwem poczty lub drogą elektroniczną przez PUE ZUS.

Kto nie musi składać oświadczenia

„Co ważne, oświadczenia nie muszą składać ubezpieczeni, którzy nie chcą zmieniać decyzji podjętej w poprzednim oknie transferowym oraz ci, którzy osiągną powszechny wiek emerytalny za 10 lat lub wcześniej” – dodaje rzeczniczka.

Dla osób, które są w wieku o 10 lat niższym od wieku emerytalnego, 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.

Poprzednie okienka transferowe

Do tej pory były dwa okienka transferowe: w 2014 i w 2016 roku. Żadne z nich nie powodowało ustania członkostwa w OFE. Oświadczenie z roku 2014 decydowało o przekazywaniu składek do OFE od lipca 2014 roku. Oświadczenie z roku 2016 aktualizowało sposób przekazywania składki.

Kiedy można przystąpić do otwartego funduszu emerytalnego

Ubezpieczony, urodzony po 1968 r., który do tej pory nie był członkiem OFE, a chce, aby część jego składki była przekazywana na rachunek funduszu, powinien zawrzeć pierwszą umowę z wybranym przez siebie otwartym funduszem emerytalnym. Ma na to 4 miesiące od złożenia oświadczenia o przekazywaniu składki do OFE albo zewidencjonowaniu składki na subkoncie prowadzonym przez ZUS.

Członkiem OFE można się również stać w przypadku, gdy fundusz będzie realizował dla ubezpieczonego w ZUS-ie podział środków objętych małżeńską wspólnością majątkową, a on sam nie wskaże rachunku w żadnym OFE. Wówczas fundusz, do którego należy współmałżonek, założy klientowi ZUS-u rachunek.

Graficzny podział składki emerytalnej na subkoncie i w OFE

Osoba ubezpieczona w ZUS-ie, której składka emerytalna w wysokości 19,52 proc. jest dzielona na I i II filar, może zdecydować, czy część jej składki w wysokości 2,92 proc. podstawy wymiaru (wynagrodzenia) ma być:

- zapisana na jej subkonto w ZUS
- albo przekazana na jej rachunek w otwartym funduszu emerytalnym

Składki ewidencjonowane na subkoncie waloryzowane są o wskaźnik, równy średniorocznej dynamice wartości produktu krajowego brutto w cenach bieżących za okres ostatnich 5 lat poprzedzających termin waloryzacji.

Katarzyna Krupicka

regionalny rzecznik prasowy ZUS województwa podlaskiego

Source URL:

<https://hajnowka.pl/aktualnosc/zus/5216-zus-informuje-okno-transferowe-ofe-zus-otwarte-do-konca-lipca>