



Urząd Miasta Hajnówka



Kategoria

- ZUS

Już tylko do 31 lipca przyszli emeryci mogą zmienić decyzję dotyczącą przekazywania części składki emerytalnej na subkonto w ZUS-ie lub do OFE. Okno transferowe było otwarte od 1 kwietnia. Na zmianę decyzji pozostały ostatnie dni.

Ubezpieczony może zdecydować, że całość składki na II filar w wysokości 7,3 proc. będzie zapisywana na subkoncie w ZUS-ie. Może również podjąć decyzję o przekazywaniu części składki emerytalnej do otwartego funduszu emerytalnego. Wówczas nastąpi jej podział i 2,92 proc. trafi do OFE. Na subkoncie prowadzonym przez ZUS będzie zapisywana pozostała część składki w wysokości 4,38 proc. Jeśli ubezpieczony nie chce zmieniać dotychczasowego podziału składki, to nie należy składać żadnego wniosku.

- Nie wszystkie osoby, które jeszcze nie osiągnęły wieku emerytalnego, mogą jednak zmienić swoją decyzję. Możliwość modyfikacji nie dotyczy osób, które są objęci tzw. suwakiem bezpieczeństwa.

Zgodnie z przepisami dla ubezpieczonych, którzy są w wieku o 10 lat niższym od wieku emerytalnego, uruchomiony został „suwak bezpieczeństwa”. Oznacza to, że ZUS nie przekazuje składek do OFE, a OFE stopniowo przekazuje środki do ZUS-u, które zapisywane są na subkoncie. Natomiast oświadczenie o przekazywaniu części składki do OFE mogą złożyć młodszy ubezpieczeni, których składka nie jest przekazywana do OFE, bo np. nie złożyli oświadczenia o jej przekazywaniu do otwartego funduszu lub nie są członkami OFE, a całość ich środków z II filaru zapisywana jest na subkoncie w ZUS-ie - informuje Katarzyna Krupicka, regionalny rzecznik prasowy ZUS województwa podlaskiego.

Kto powinien złożyć oświadczenie

Chcąc zmienić swoją decyzję, by część składki emerytalnej zamiast do ZUS-u trafiała do OFE albo odwrotnie, trzeba złożyć oświadczenie. Pisemny wniosek w tej sprawie można dostarczyć do ZUS-u osobiście, wysłać za pośrednictwem poczty lub przekazać drogą elektroniczną, korzystając z profilu na Platformie Usług Elektronicznych. Formularze oświadczenia (ZUS-US-OFE-03) dostępne są w placówkach ZUS, na stronie internetowej www.zus.pl oraz na Platformie Usług Elektronicznych.

- Jeśli ubezpieczony podczas aktualnie otwartego okna transferowego zdecydował, by część jego składki była przekazywana na rachunek do wybranego OFE, a nie był do tej pory członkiem żadnego OFE, to powinien w ciągu 4 miesięcy od złożenia oświadczenia ZUS-US-OFE-03 zawrzeć umowę z wybranym przez siebie OFE. W przeciwnym razie po upływie tego okresu składka zostanie zaewidencjonowana na subkoncie - wyjaśnia rzeczniczka.

Decyzja podjęta w tym roku nie musi być ostateczna. Kolejne okno transferowe będzie za 4 lata od 1 kwietnia do 31 lipca 2028 r.

Katarzyna Krupicka

regionalny rzecznik prasowy ZUS województwa podlaskiego

Source URL:

<https://hajnowka.pl/aktualnosc/zus/5515-zus-informuje-okienko-transferowe-2024-tylko-do-konca-lipca>