

**Subkonto w ZUS – zasady dziedziczenia i podziału**

**W razie rozwodu, unieważnienia małżeństwa albo śmierci osoby, dla której ZUS prowadzi subkonto, zgromadzone na nim środki są dzielone i transferowane do osób uprawnionych. Aby otrzymać środki po zmarłym należy złożyć wniosek.**

Każda osoba podlegająca ubezpieczeniom społecznym ma indywidualne konto w ZUS. W ramach tego konta jest wyodrębnione subkonto. - Prowadzimy je dla osób, które są członkami otwartych funduszy emerytalnych (OFE), oraz dla osób, które po 31 stycznia 2014 r. nie zdecydowały się na zawarcie umowy z OFE – informuje Beata Kopczyńska, regionalny rzecznik prasowy ZUS w województwie śląskim.

Na subkonto w ZUS trafia 4,38% składki emerytalnej, jeśli ubezpieczony jest członkiem otwartego funduszu emerytalnego (OFE) albo 7,3% składki emerytalnej, jeśli nie jest członkiem OFE.

Zebrane środki na subkoncie, w przypadku rozwodu, unieważnienia małżeństwa, ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej bądź śmierci osoby, która posiadała subkonto w ZUS, podlegają podziałowi.

**Warto wskazać uprawnionych**

Ubezpieczony posiadający subkonto w ZUS ma prawo do wskazania osoby do środków zapisanych na subkoncie po swojej śmierci. Taką dyspozycję można zmienić w każdym czasie. Podział środków na subkoncie będzie dokonywany w oparciu o złożone przez ubezpieczonego oświadczenie i wskazanie na podstawie wniosku, osoby uprawnionej do tych środków.

- Osoba, która nie przystąpiła do OFE, gdy podejmowała pierwszą pracę, z której wynikał obowiązek ubezpieczeń społecznych, dostała od ZUS wezwanie. Informowaliśmy w nim, że zgodnie z ustawą ma obowiązek złożyć pisemne oświadczenie o stosunkach majątkowych istniejących między nią a jej współmałżonkiem. Zazaczyliśmy też, że może wskazać osoby uprawnione do otrzymania środków z subkonta po jej śmierci – wyjaśnia Beata Kopczyńska.

Jeśli nie będzie takiego wskazania środki zapisane na subkoncie wchodzi do masy spadkowej.

**ZUS przygotował formularz do wypłaty**

W przypadku śmierci osoby, dla której ZUS prowadził jedynie subkonto (nie była też członkiem OFE) na podstawie złożonego wskazania, ZUS informuje osoby uprawnione do otrzymania środków zgromadzonych na subkoncie osoby zmarłej o możliwości złożenia wniosku o wypłatę, choć przepisy ustawy nie nakładają na ZUS takiego obowiązku.

Wówczas wnioskodawca swoją dyspozycję o wypłatę czy transfer środków może zrobić poprzez gotowy formularz USS „Wniosek o transfer/ wypłatę środków z subkonta osoby ubezpieczonej”.

- Nie ma potrzeby korzystania z pośredników, czy jakichś firm, aby uzyskać wypłatę z subkonta w ZUS. Można to załatwić bez ponoszenia jakichkolwiek kosztów. Wystarczy przyjść do ZUS i wypełnić przygotowany przez nas wniosek o transfer/wypłatę środków z subkonta. Jest on dostępny w każdej placówce ZUS, jak też można go pobrać ze strony internetowej [www.zus.pl](http://www.zus.pl) – dodaje rzeczniczka.

**Podział środków na subkoncie w przypadku członkostwa w OFE**

Jeśli ubezpieczony posiada subkonto w ZUS i jednocześnie jest członkiem OFE, to proces podziału środków rozpoczyna się w funduszu emerytalnym. Taki wniosek w pierwszej kolejności należy złożyć w OFE, aby otrzymać należne środki.

OFE ma obowiązek zawiadomić ZUS zarówno o osobach, na rzecz których nastąpił podział środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym w razie śmierci osoby, dla której Zakład prowadzi subkonto, jak i o ich udziale w tych środkach, w terminie 14 dni od dnia dokonania podziału.

Zatem podział środków na subkoncie jest konsekwencją podziału składek zgromadzonych w OFE. Po tym jak do ZUS wpłynie stosowne zawiadomienie z funduszu emerytalnego, Zakład ma trzy miesiące na dokonanie podziału i wypłaty środków zapisanych na subkoncie.

Beata Kopczyńska  
regionalny rzecznik prasowy ZUS  
województwa śląskiego