

INFORMACJA PRASOWA

Okno transferowe OFE-ZUS otwarte tylko do końca lipca

Kilkanaście milionów osób urodzonych po 1968 roku może przez najbliższe cztery miesiące zdecydować, czy chcą, by część ich składki na ubezpieczenie emerytalne była w całości zapisywana na subkontach w ZUS, czy też przekazywana do OFE. 1 kwietnia otworzyło się kolejne okno transferowe. Decyzję należy podjąć do końca lipca.

Osoba ubezpieczona w ZUS, 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 subkonto w ZUS czy przekazana na rachunek w otwartym funduszu emerytalnym.

- Aby poinformować ZUS o swojej decyzji, ubezpieczony powinien przekazać wypełnione „Oświadczenie o przekazywaniu składki do otwartego funduszu emerytalnego albo zewidencjonowaniu składki na subkoncie prowadzonym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych”, które ma symbol ZUS-US-OFE-03. Może to zrobić do końca lipca 2024 r. – informuje Beata Kopczyńska, regionalna rzeczniczka prasowa ZUS w województwie śląskim.

Formularz jest dostępny na Platformie Usług Elektronicznych (PUE) ZUS, na stronie internetowej www.zus.pl i w każdej placówce ZUS. Oświadczenie można dostarczyć do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych elektronicznie przez PUE albo osobiście do placówki ZUS lub wysłać tradycyjną pocztą.

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, 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 składki do OFE od lipca 2014 roku. Oświadczenie z roku 2016 aktualizowało sposób przekazywania składki.

Kiedy można przystąpić do otwartego funduszu emerytalnego

Ubezpieczony, 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 z otwartym funduszem emerytalnym. Ma na to 4 miesiące od złożenia oświadczenia o przekazywaniu składki do OFE albo zewidencjonowaniu składki na subkoncie prowadzonym przez ZUS.

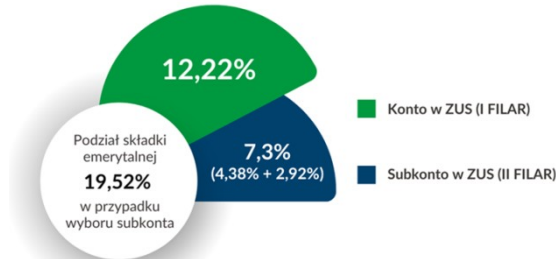
Członkiem OFE można się również stać w przypadku, gdy OFE będzie realizował dla ubezpieczonego w ZUS podział środków objętych małżeńską wspólnością majątkową, a on sam nie wskaże rachunku

w jakimkolwiek OFE. Wówczas OFE, do którego należy współmałżonek, założy klientowi ZUS - rachunek.

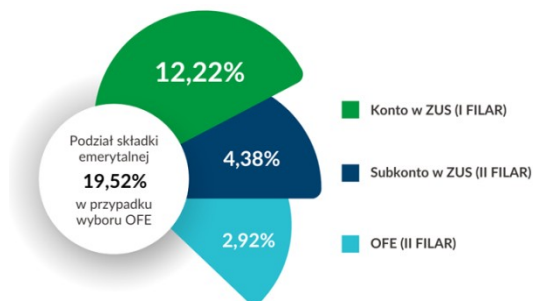
Graficzny podział składki emerytalnej na subkoncie i w OFE

Osoba ubezpieczona w ZUS, 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



Beata Kopczyńska
Regionalna Rzeczniczka Prasowa ZUS
w województwie śląskim