



ZAKŁAD
UBEZPIECZEŃ
SPOŁECZNYCH



ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH

Rybnik, 28 czerwca 2024 r.

INFORMACJA PRASOWA

Okno transferowe ZUS czy OFE – został miesiąc na podjęcie decyzji

Do 31 lipca przyszli emeryci mogą zmienić swoją dotychczasową decyzję w sprawie przekazywania części składki emerytalnej na subkonto w ZUS-ie lub do OFE. „Okno transferowe” zbliża się powoli do zamknięcia. Zatem ubezpieczonym został miesiąc na złożenie stosownego oświadczenia, które zmieni ich wcześniejszą dyspozycję.

Ubezpieczony może zdecydować, że całość składki na II filar w wysokości 7,3 proc. będzie zapisywana na subkoncie w ZUS-ie. Natomiast w przypadku podjęcia decyzji o przekazywaniu części składki emerytalnej, w wysokości 2,92 proc. do OFE, na subkoncie prowadzonym przez ZUS będzie zapisywana pozostała część składki w wysokości 4,38 proc. – Natomiast jeśli osoba nie zamierza nic zmieniać, czyli chce zachować swoją decyzję z poprzedniego „okienka transferowego” dotyczącego podziału składki, to nie musi nic robić, nie musi składać żadnego wniosku. Dokumenty składamy w sytuacji, gdy zmieniamy dotychczasową decyzję – tłumaczy Beata Kopczyńska, regionalna rzeczniczka prasowa ZUS w województwie śląskim.

Kogo dotyczy „okienko transferowe”

Decyzję o zapisywaniu składki tylko na subkoncie w ZUS-ie mogą podjąć osoby, które mają przekazywaną składkę emerytalną do OFE i nie są objęci tzw. „suwakiem bezpieczeństwa” (tj. nie są w wieku niższym o 10 lat od powszechnego wieku emerytalnego, wynoszącym 60 lat dla kobiet, 65 lat dla mężczyzn). Natomiast oświadczenie o przekazywaniu części składki do OFE mogą złożyć ubezpieczeni, których tzw. „suwak bezpieczeństwa” również nie dotyczy i ich składka nie jest przekazywana do OFE, bo np. nie złożyli oświadczenia o jej przekazywaniu do OFE lub nie są członkami OFE, a całość ich środków na II filar zapisywana jest na subkoncie w ZUS-ie.

Potrzebne oświadczenie

Aby część składki emerytalnej zamiast do ZUS-u trafiała do OFE albo odwrotnie, trzeba złożyć oświadczenie. Pisemny wniosek w tej sprawie można dostarczyć do w ZUS-u osobiście, wystać 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.

Ważne

Jeśli dotychczas ubezpieczony nie był członkiem żadnego OFE, a chce, aby część jego składki była przekazywana na rachunek do wybranego OFE, to w ciągu 4 miesięcy od złożenia oświadczenia ZUS-US-OFE-03 powinien zawrzeć umowę z wybranym przez siebie OFE.

Kolejne okno transferowe będzie od 1 kwietnia do 31 lipca 2028 r.

Beata Kopczyńska
Regionalna Rzeczniczka Prasowa ZUS
w województwie śląskim