

ZUS otworzył okienko transferowe ZUS -OFE, Czas na podjęcie decyzji do końca lipca

1 kwietnia otworzyło się kolejne okno transferowe. Ubezpieczeni mogą zdecydować, czy chcą, by część ich składki na ubezpieczenie emerytalne była w całości zapisywana na subkontach w ZUS, czy też przekazywana także do OFE. Kilkanaście milionów osób urodzonych po 1968 roku może przez najbliższe cztery miesiące zdecydować, czy wszystkie obowiązkowe składki emerytalne mają pracować na ich przyszłe emerytury tylko w ZUS czy mają też być w części przekazywane do OFE (Otwarty Fundusz Emerytalny).

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: (na grafikach).
