

Bydgoszcz, 15 maja 2024 r.

Informacja prasowa

## Okno transferowe otwarte do 31 lipca

Do końca lipca osoby urodzone po 1968 roku mogą zmienić decyzję dotyczącą przekazywania części składki emerytalnej na drugi filar. Zgodnie z ich dyspozycją może ona trafiać do otwartego funduszu emerytalnego i ZUS-u albo tylko do ZUS-u. Pisemne oświadczenie w tej sprawie można złożyć w ZUS-ie osobiście, za pośrednictwem poczty lub drogą elektroniczną przez PUE ZUS.

Otwarte od 1 kwietnia okienko transferowe pozwala ponownie wybrać, gdzie ma być przekazywana część składki emerytalnej na drugi filar. Można zdecydować, że w całości (7,3 proc.) ma trafiać na subkonto w ZUS albo że 4,38 proc. ma być przekazane na subkonto w Zakładzie, a 2,92 proc. do otwartego funduszu emerytalnego (OFE) — informuje Krystyna Michałek, regionalny rzecznik prasowy ZUS województwa kujawsko-pomorskiego.

### Graficzny podział składki emerytalnej na subkoncie i w OFE

Podział składki emerytalnej (19,52%) w przypadku wyboru OFE		
ZUS (I filar) 12,22%	Subkonto ZUS (II filar) 4,38%	OFE (II filar) 2,92%

Podział składki emerytalnej (19,52 %) w przypadku wyboru ZUS	
ZUS (I filar) 12,22%	Subkonto ZUS (II filar) 7,3% (4,38% +2,92%)

Aby poinformować ZUS o swojej decyzji w sprawie sposobu podziału składki emerytalnej, należy przekazać do Zakładu w terminie do **31 lipca** wypełnione oświadczenie (formularz ZUS-US-OFE-03). Osoby, które nie chcą wprowadzać żadnych zmian oraz ci, którzy osiągną powszechny wiek emerytalny za 10 lat lub wcześniej, nie muszą składać oświadczenia. Dla osób, które w ciągu 10 lat osiągną wiek emerytalny (60/65 lat), będzie uruchomiony tzw. suwak bezpieczeństwa. Oznacza to, że ZUS nie będzie przekazywał składek do OFE, a OFE stopniowo przekaże środki do ZUS-u, który zapisze je na subkoncie - dodaje rzeczniczka.

### Jak złożyć oświadczenie

Oświadczenie o przekazywaniu składki do otwartego funduszu emerytalnego albo zewidencjonowaniu składki na subkoncie prowadzonym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych można złożyć w ZUS-ie osobiście, za pośrednictwem poczty lub drogą elektroniczną przez PUE ZUS.

Co ważne, w przypadku złożenia oświadczenia, by w całości składka emerytalna (7,3 proc.) trafiała na subkonto w ZUS-ie, trzeba pamiętać o tym, że tylko bieżące składki nie będą przekazywane do OFE. Składki, który OFE otrzymał wcześniej, będą tam do czasu, kiedy ubezpieczony osiągnie wiek

o 10 lat niższy od obowiązującego dla niego wieku emerytalnego. Wówczas by zapewnić bezpieczeństwo i ochronę wartości zgromadzonego kapitału, OFE rozpocznie stopniowe przekazywanie środków do ZUS-u w ramach tzw. suwaka bezpieczeństwa.

#### **Dlaczego warto wybrać tylko subkonto**

Środki zapisane na subkoncie w ZUS-ie co roku są waloryzowane. Podniesienie ich wartości polega na pomnożeniu składek (zapisanych na 31 stycznia danego roku) przez specjalny wskaźnik. Jest on równy średniorocznej dynamice wartości produktu krajowego brutto w cenach bieżących za okres ostatnich 5 lat poprzedzających termin waloryzacji. Po waloryzacji składki nie mogą być obniżone, obowiązuje gwarancja ich dodatniej waloryzacji.

W ostatnich latach waloryzacja składek na subkoncie dawała klientom ZUS-u wyższy wzrost środków niż lokata w banku. Tylko w ubiegłym roku w jej wyniku stan kont i subkont ubezpieczonych zwiększył się o 450 mld zł. Do rocznej, czerwcowej waloryzacji ZUS przyjął składki zewidencjonowane na koncie i subkoncie ubezpieczonego na dzień 31 stycznia 2022 roku i zwiększył ich wartość wskaźnikiem 114,40 proc. dla składek emerytalnych zewidencjonowanych na koncie i 109,20 proc. dla środków zewidencjonowanych na subkoncie. Dla porównania w 2022 r. przyrost wyniósł niemal 281 mld zł.

Warto pospieszyć się z podjęciem decyzji, gdzie ma być przekazywana część składki emerytalnej na drugi filar. Okno transferowe otwarte jest tylko do końca lipca.

Krystyna Michałek  
regionalny rzecznik prasowy ZUS  
w województwie kujawsko-pomorskim