

Okienko się zamyka...

Data publikacji: 20.07.2024 8:00

Okienko transferowe składki emerytalnej powoli się zamyka. To ostatnie tygodnie, by ponownie wybrać, gdzie ma być przekazywana część składki emerytalnej na drugi filar.



Zdjęcie ilustracyjne, fot. mat.pras.

Mężczyźni, którzy nie ukończyli 55 lat, a kobiety 50 lat, mogą kolejny raz zdecydować, gdzie ma trafiać część ich składki emerytalnej – na subkonto w ZUS czy do OFE. Zmiana decyzji wymaga złożenia specjalnego oświadczenia. Czasu zostało niewiele.

- Otwarte właśnie okienko transferowe pozwala ponownie wybrać, gdzie ma być przekazywana część składki emerytalnej na drugi filar. Decyzja dotyczy 2,92 proc. podstawy wymiaru składki emerytalnej. Jeśli ubezpieczony zdecyduje, że 2,92 proc. ma być przekazywane do OFE, to na jego subkoncie prowadzonym przez ZUS będzie zapisywana pozostała część składki emerytalnej w wysokości 4,38 proc. Jeśli zdecyduje się na ZUS, to całość na II filar w wysokości 7,3 proc. (2,92 proc. + 4,38 proc.) będzie zapisywana na subkoncie w ZUS-ie – tłumaczy Beata Kopczyńska, regionalny rzecznik prasowy ZUS w województwie śląskim.

Oświadczenie można złożyć osobiście, listownie lub przez PUE

- Formularz „Oświadczenia o przekazywaniu składki do otwartego funduszu emerytalnego albo zewidencjonowaniu składki na subkoncie prowadzonym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych” (ZUS-US-OFE-03)” można złożyć w ZUS-ie osobiście, za pośrednictwem poczty lub drogą elektroniczną, korzystając z profilu na Platformie Usług Elektronicznych. Termin upływa z końcem lipca, zatem czasu na zmianę decyzji zostało niewiele – mówi Beata Kopczyńska, regionalna rzeczniczka prasowa ZUS w województwie śląskim.

Kto nie składa oświadczenia

Oświadczenia nie składają osoby, które nie chcą zmieniać wcześniejszej decyzji o sposobie podziału składki emerytalnej, a także osoby, które osiągną powszechny wiek emerytalny za 10 lat lub wcześniej. W ich przypadku uruchomiony został tzw. „suwak bezpieczeństwa”, który chroni środki ubezpieczonych zgromadzone w OFE przed ewentualną utratą ich wartości. Dlatego na 10 lat przed osiągnięciem powszechnego wieku emerytalnego ZUS nie przekazuje składek do OFE, a OFE stopniowo przekazuje środki do ZUS-u, które zapisywane są na subkoncie.

- Ważna informacja dla tych, którzy wcześniej nigdy nie byli członkami OFE. W tej sytuacji, jeśli ktoś zdecyduje się, by część składki emerytalnej na drugi filar trafiła do OFE to w ciągu 4 miesięcy od złożenia oświadczenia ZUS-US-OFE-03 powinien zawrzeć umowę z wybranym przez siebie OFE – informuje rzeczniczka.

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

Red.