

ZUS - okno transferowe do 31 lipca br.

Okno transferowe do 31 lipca

Jeszcze tylko do 31 lipca 2024 r. czynne będzie okno transferowe. Po raz kolejny można zdecydować, gdzie ma trafić część składki emerytalnej - na subkonto w ZUS, czy do OFE. Następne okno transferowe aktywne będzie dopiero za cztery lata.

Osoby ubezpieczone, które chciałyby dokonać zmiandotychczasowego podziału składki, powinny przekazać do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, stosowne oświadczenie - wyjaśnia Marlena Nowicka, regionalna rzeczniczka prasowa ZUS w Wielkopolsce - Natomiast osoby, które chcą utrzymać dotychczasowy podział składki, nie muszą podejmować żadnych działań.

Oświadczenia dostępne są na stronie internetowej www.zus.pl, na Platformie Usług Elektronicznych (PUE ZUS) oraz w placówkach ZUS. Dokument można przekazać przez PUE ZUS, tradycyjnie pocztą lub złożyć osobiście w placówce ZUS.

Należy pamiętać, że składając deklarację o przekazywaniu części składki do OFE, bądź zmianie OFE na inny Fundusz, konieczne jest zawarcie umowy z wybranym Funduszem.

Podział składki emerytalnej - czyli o czym decydujemy

Przypomnijmy, składka emerytalna osoby ubezpieczonej wynosi 19,52 proc. podstawy wymiaru, czyli np. wynagrodzenia. Składka dzielona jest na I i II filar. 12,22 proc. trafia na konto w ZUS (I filar), a 7,3 proc. na II filar. W ramach II filaru mamy możliwość wyboru, czy chcemy całą składkę przekazać na subkonto prowadzone przez ZUS, czy też podzielić ją na subkonto w ZUS i OFE. Jeśli zdecydujemy się na podział, wówczas na subkonto trafia 4,38 proc. podstawy wymiaru składki, a 2,92 proc. trafia do Otwartego Funduszu Emerytalnego, z którym dana osoba zainteresowana zawarła umowę.

Jeśli ubezpieczony do tej pory nie był członkiem OFE, po raz pierwszy rozpoczął aktywność zawodową i chce przystąpić do OFE, to może teraz złożyć stosowne oświadczenie i w ciągu czterech miesięcy od złożenia oświadczenia, zawrzeć pierwszorazową umowę z OFE, które wybierze.

Kto nie składa oświadczenia

Oświadczenia nie składają osoby, które nie chcą zmieniać swojej wcześniejszej decyzji o sposobie podziału składki emerytalnej - dodaje Nowicka - Oświadczenia takiego nie składają również osoby, które osiągną powszechny wiek emerytalny za 10 lat lub wcześniej. W ich przypadku zaczyna już działać tzw. „suwak bezpieczeństwa”, chroniący środki ubezpieczonych zgromadzone w OFE przed ewentualną utratą ich wartości. Dlatego na 10 lat przed osiągnięciem powszechnego wieku emerytalnego, OFE zaczyna stopniowo przekazywać zgromadzone u siebie składki do ZUS.

Co istotne, deklaracje, które ubezpieczeni złożą, dotyczyć będą tylko przyszłych składek. Te, które zostały rozdysponowane, zgodnie z decyzją podjętą podczas poprzedniego okna transferowego, zostają tam, gdzie dana osoba zdecydowała się je odprowadzać. Ostatnie okno transferowe otwarte było w 2016 r. W 2020 r. nie było uruchamiane z powodu pandemii. Kolejne otwarcie za cztery lata, w 2028 r.