



Emerytury: trwa okienko transferowe, następne dopiero za 4 lata

data aktualizacji: 2016.07.14

Jeszcze tylko do 31 lipca możemy zdecydować, czy całość składki emerytalnej pozostawić w ZUS, czy też część przekazywać do OFE. Kolejne okienko dopiero za 4 lata.

Decyzja, jaką możemy podjąć do końca miesiąca, dotyczy ubezpieczonych w II filarze i ich składki w wysokości 2,92 proc. podstawy wymiaru (wynagrodzenia). Pozostała część składki emerytalnej, czyli 16,6 proc., trafia do ZUS i jest zapisywana na koncie emerytalnym (12,22 proc.) i subkoncie (4,38 proc.). Od 1 kwietnia do 31 lipca 2016 r. każdy, kto jest uczestnikiem drugiego filara, może zdecydować, że wskazane 2,92 proc. składki trafi na subkonto w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych lub do wybranego otwartego funduszu emerytalnego. Jeżeli nie będziemy zmieniać decyzji podjętej w poprzednim okienku transferowym w 2014 r. lub przy okazji wchodzenia na rynek pracy po zamknięciu poprzedniego okienka, to nie musimy składać żadnych deklaracji. Jeżeli jednak decyzję, a tym samym miejsce przeznaczenia składki chcemy zmienić, to należy wypełnić specjalne oświadczenie. Formularz do wypełnienia możemy znaleźć na stronie internetowej zus.pl oraz w formie papierowej we wszystkich placówkach ZUS. W tegorocznym oknie transferowym na obecną chwilę do ZUS wpłynęło przeszło ponad 78 tys. deklaracji, w Oddziale w Elblągu ponad 900.

Oświadczenie można dostarczyć osobiście do placówki ZUS, za pośrednictwem poczty lub przy wykorzystaniu zusomatów dostępnych w większych placówkach ZUS przez 24 godziny na dobę. Klienci posiadający profil na Platformie Usług Elektronicznych mogą natomiast złożyć oświadczenie przez internet, właśnie przy wykorzystaniu profilu na PUE.

Przypominamy - deklaracji o przeznaczeniu 2,92 proc. składki emerytalnej nie składają osoby, które mają do ukończenia powszechnego wieku emerytalnego 10 lub mniej lat. W przypadku tych osób bowiem - zgodnie z prawem - ZUS zaprzestaje odprowadzania składek do OFE, a fundusze rozpoczynają stopniowy transfer środków z OFE do ZUS.

Składki osób wchodzących na rynek pracy tak podczas okienka transferowego, jak i po jego zakończeniu, a które nie złożą oświadczenia o ich przekazywaniu do OFE i nie zawrą umowy z OFE, z automatu trafią na subkonto w ZUS.

Następne okno transferowe otwarte będzie od 1 kwietnia do 31 lipca 2020 r.

Więcej informacji można uzyskać w każdej placówce ZUS, na stronie internetowej Zakładu, za pośrednictwem swojego profilu na PUE lub dzwoniąc pod numer Centrum Obsługi Telefonicznej: 22 560 16 00.

Informacja Oddziału ZUS w Elblągu

Źródło: <https://www.infoilawa.pl/aktualnosci/item/46969-emerytury-trwa-okienko-transferowe-nastepne-dopiero-za-4-lata>