

Składka do OFE czy
na subkonto w ZUS
– znowu możemy zmienić naszą
decyzję podjętą w 2016 roku.

Dariusz Suchorowski

Organizatorem
spotkania jest



Właściciel marek



Zasady funkcjonowania systemu ubezpieczeń społecznych

System kapitałowy – ubezpieczony przez cały okres aktywności zawodowej odkłada składki, które są lokowane na oprocentowanych rachunkach bankowych lub innych lokatach

System redystrybutywny (umowa pokoleniowa, solidaryzm społeczny) – składki ubezpieczonych trafiają do wspólnej puli, z której są wypłacane na bieżące świadczenia osobom, którym one obecnie przysługują.

Zasady funkcjonowania systemu ubezpieczeń społecznych

Rok 1999 – reforma systemu

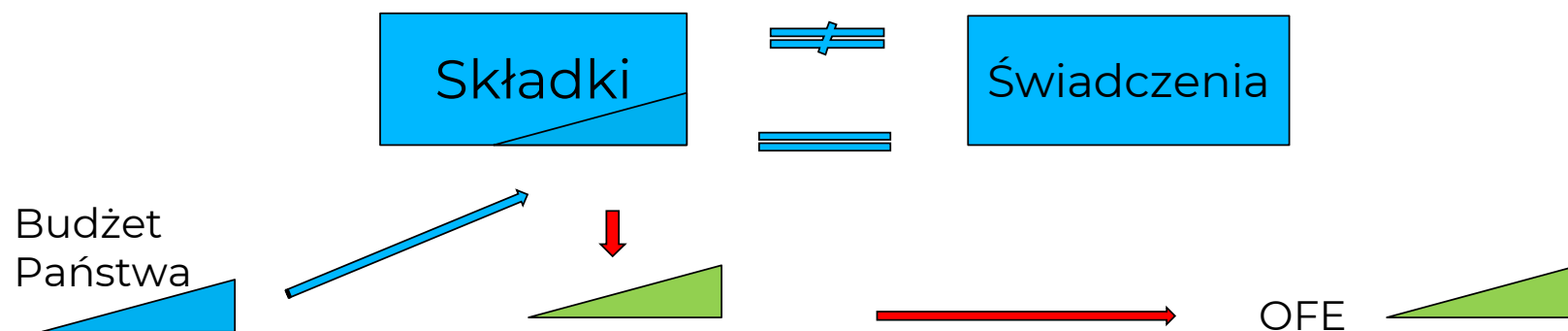
Trzy filarowy system zabezpieczenia społecznego

I – FUS - redystrybutywny, ale oparty na **zdefiniowanej składce** (ZUS)

II - OFE - kapitałowy i zdefiniowana składka (PTE)

III – IKE, IKZE, PPE, PPK - kapitałowy, w zależności od treści umowy

Fundusz Ubezpieczeń Społecznych jest tworzony m.in. z:



Po uzupełnieniu przez budżet mamy powrót do hipotetycznej równowagi, a właściwie mamy powrót do sytuacji sprzed wyprowadzenia pieniędzy do OFE

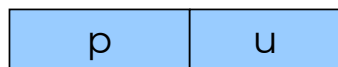
Trzy Filary Systemu

FUS

**obowiązkowy
(powszechny)**

solidaryzm

składki



Płatnik do ZUS

OFE

**obowiązkowy* (1969 <)
wybór* (1949-1968)
nie mogą (1948 >)**

kapitałowy

składki



ZUS do OFE

III

dobrowolne

kapitałowy

składki

FUS

OFE



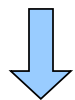
- tylko emerytura**
- koszty PTE**
- brak zdolności wypłaty emerytur**
- środki do Zakładów Emerytalnych**
- zachwiania rynku kapitałowego**
- + dziedziczenie** **+ + +**
- + zyski (rynek)**

FUS



- **Emerytura**
- **Renta z tytułu niezdolności + wypadkowa**
- **Renta rodzinna + wypadkowa**
- **Jednorazowe odszkodowanie**
- **Zasiłek chorobowy + wypadkowy**
- **Zasiłek macierzyński**
- **Zasiłek opiekuńczy**
- **Świadczenie rehabilitacyjne + wypadkowe**

FUS



- +** szeroki katalog świadczeń
- +** ewidencjonowanie składek -
- +** modyfikacja
- stabilność systemu (waloryzacja)
- niskie świadczenia*
brak dziedziczenia

Zasady funkcjonowania systemu ubezpieczeń społecznych

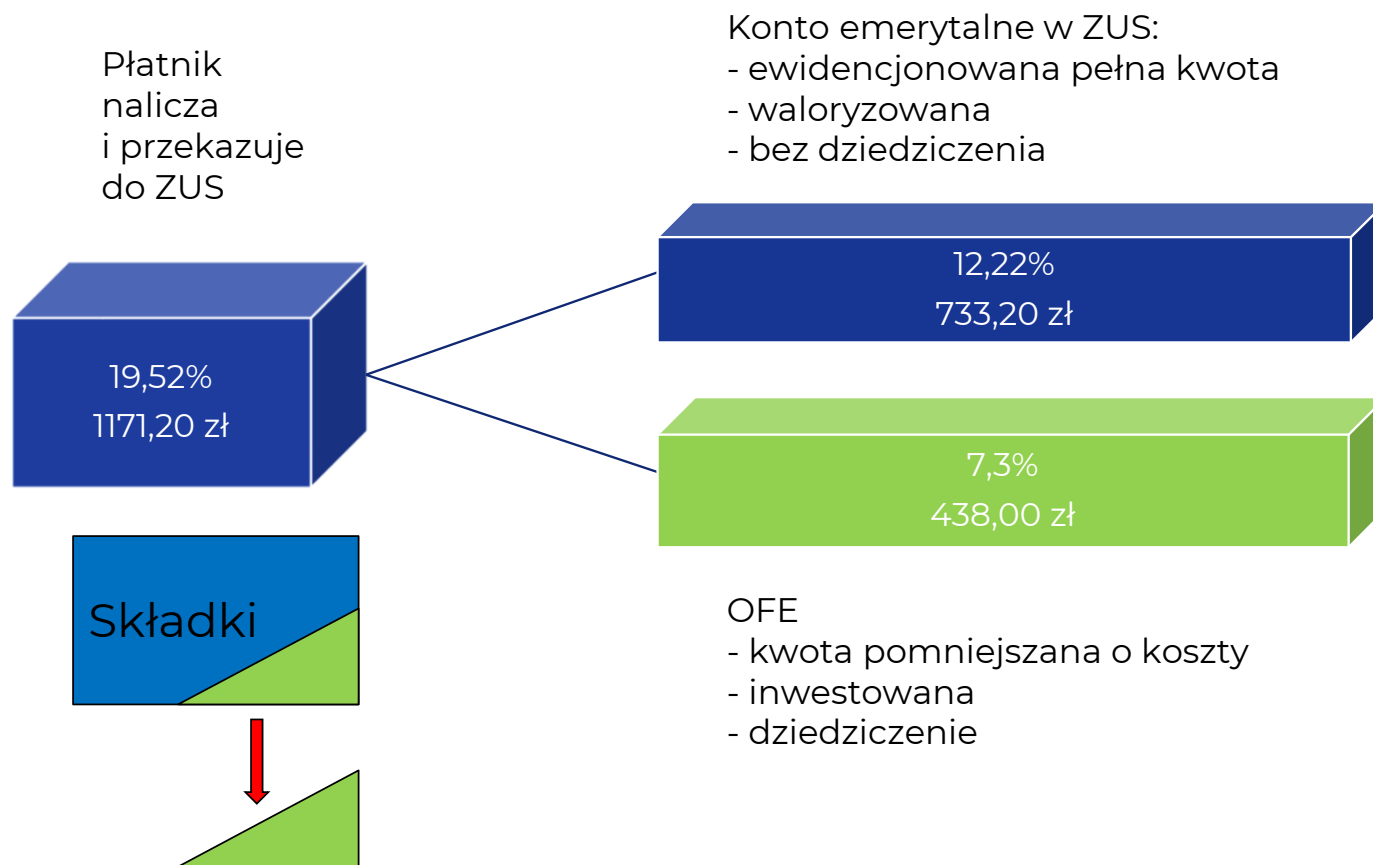
Filar I został podzielony na cztery fundusze:

- ubezpieczenie emerytalne
- ubezpieczenie rentowe
- ubezpieczenie chorobowe
- ubezpieczenie wypadkowe

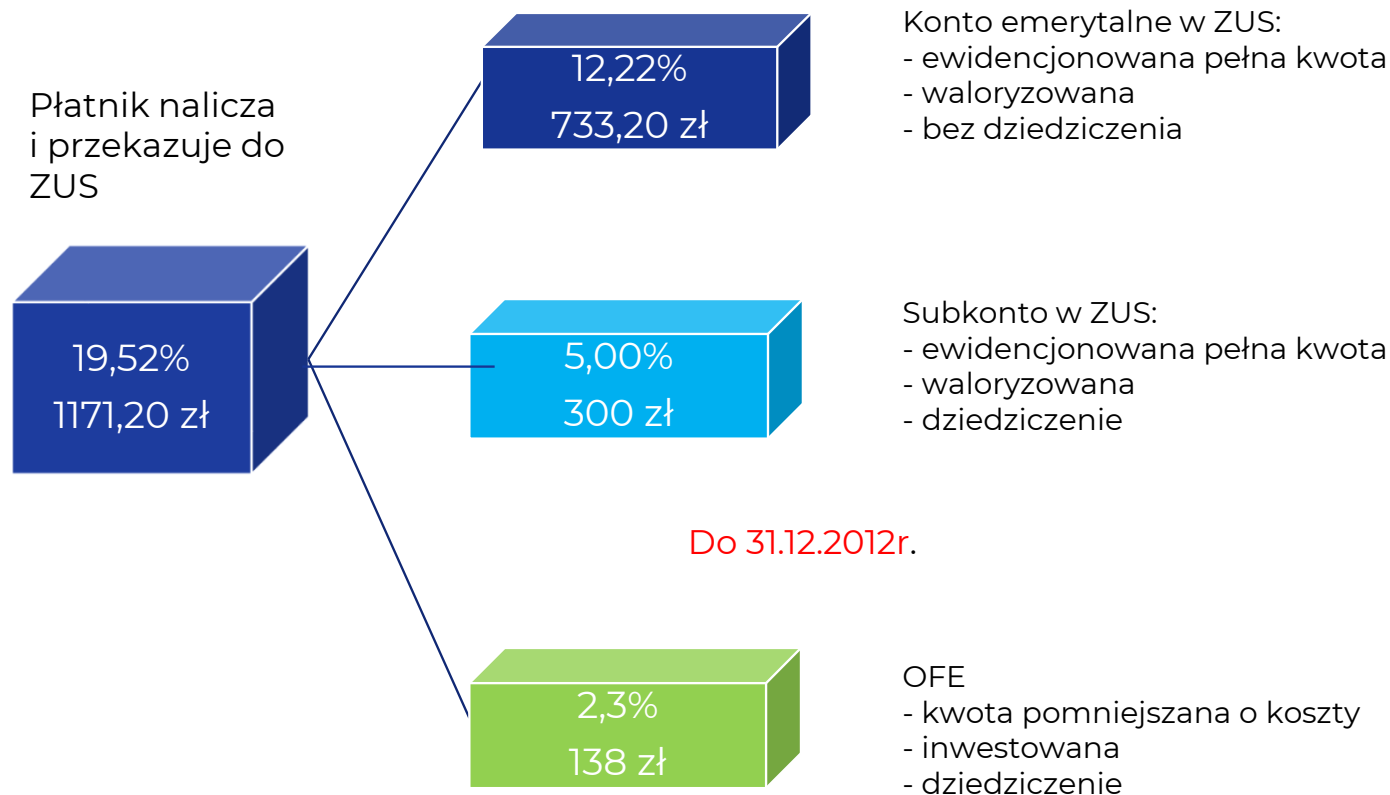
W dalszej części dotyczącej zmian będzie mowa wyłącznie o ubezpieczeniu emerytalnym.

Pełna składka na ubezpieczenie emerytalne wynosi **19,52% podstawy wymiaru i jest współfinansowana przez płatnika składek i ubezpieczonego – 9,76% płatnika i 9,76% ubezpieczonego.**

Składka emerytalna na przykładzie wynagrodzenia brutto 6000 zł – wg stanu prawnego do 31 grudnia 2010 r.



Składka emerytalna na przykładzie wynagrodzenia brutto 6000 zł – wg stanu prawnego od 1.01.2011r.



Środki do OFE

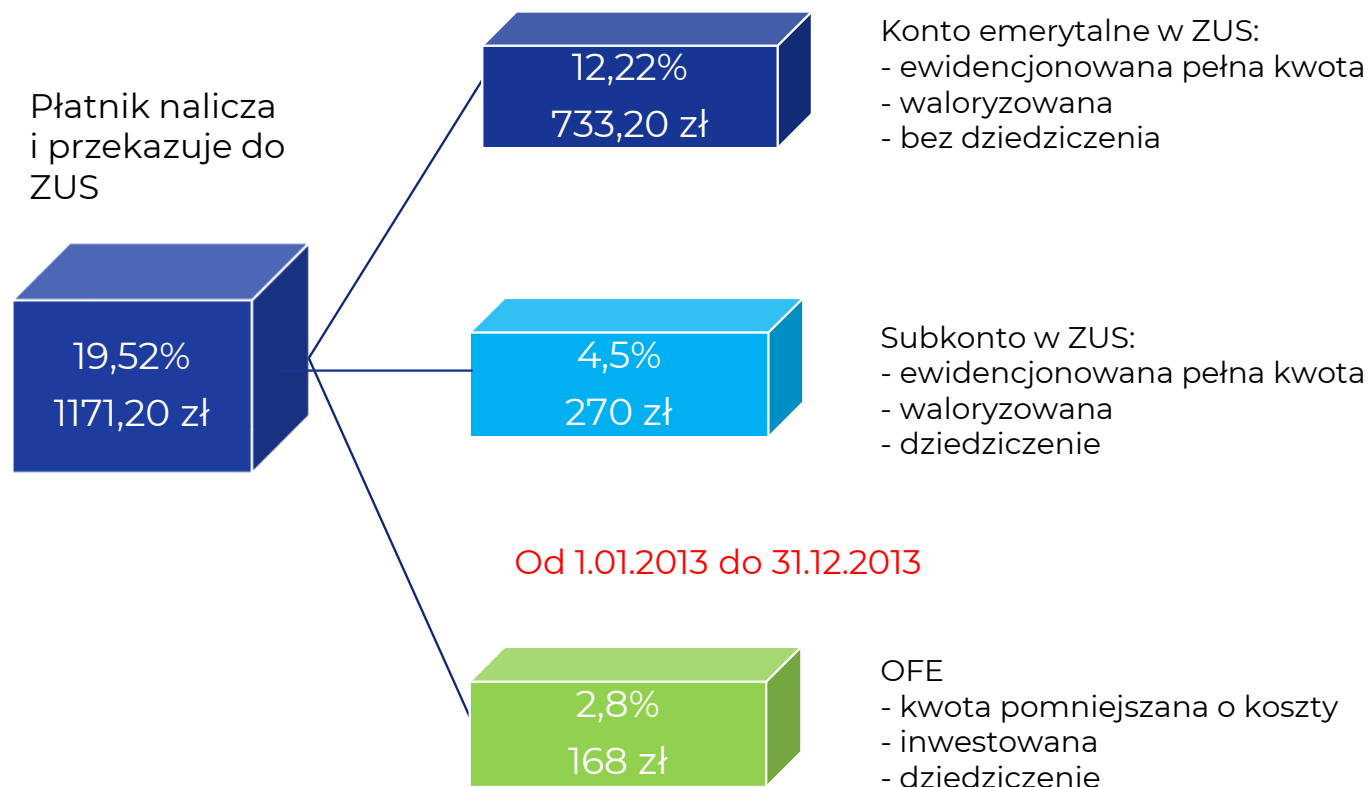
źródło www.zus.pl FUNDUSZ UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2010 r. i 31 grudnia 2012 r.

Przychody ze składek	<u>2010r.</u>	<u>2012r.</u>
1. Składki na fundusz emerytalny	51.424.554 tys. zł	1.73.182.239 tys. zł
2. Składki na fundusz rentowy	23.060.986 tys. zł	32.387.343 tys. zł
3. Składki na fundusz chorobowy	9.472.887 tys. zł	10.369.141 tys. zł
4. Składki na fundusz wypadkowy	5.803.495 tys. zł	6.211.211 tys. zł
Razem przychody ze składek	89.761.922 tys. zł	122.149.934 tys. zł

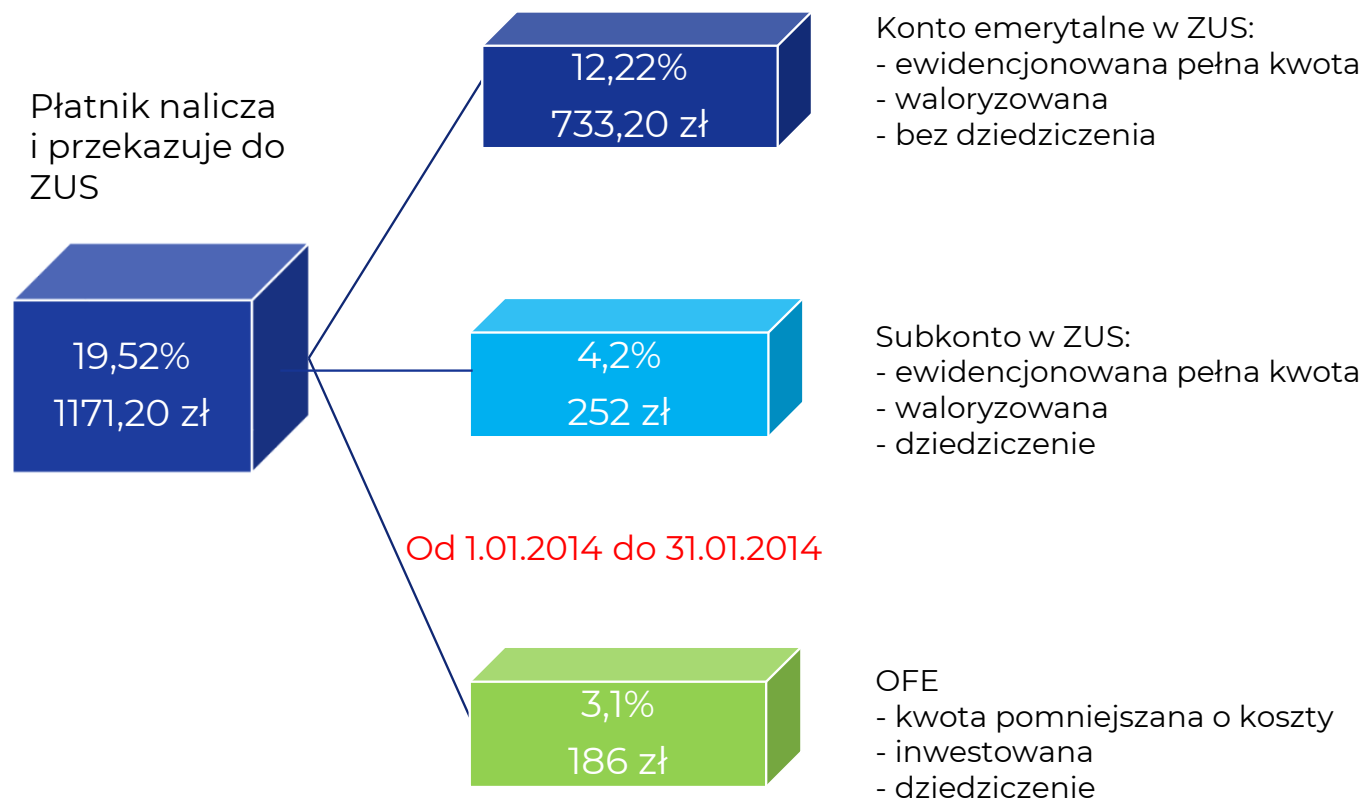
Refundacja ubytku składek przekazanych do OFE **22.347.174** tys. zł – 2010r.

Refundacja ubytku składek przekazanych do OFE **8.180.861** tys. zł – 2012r.

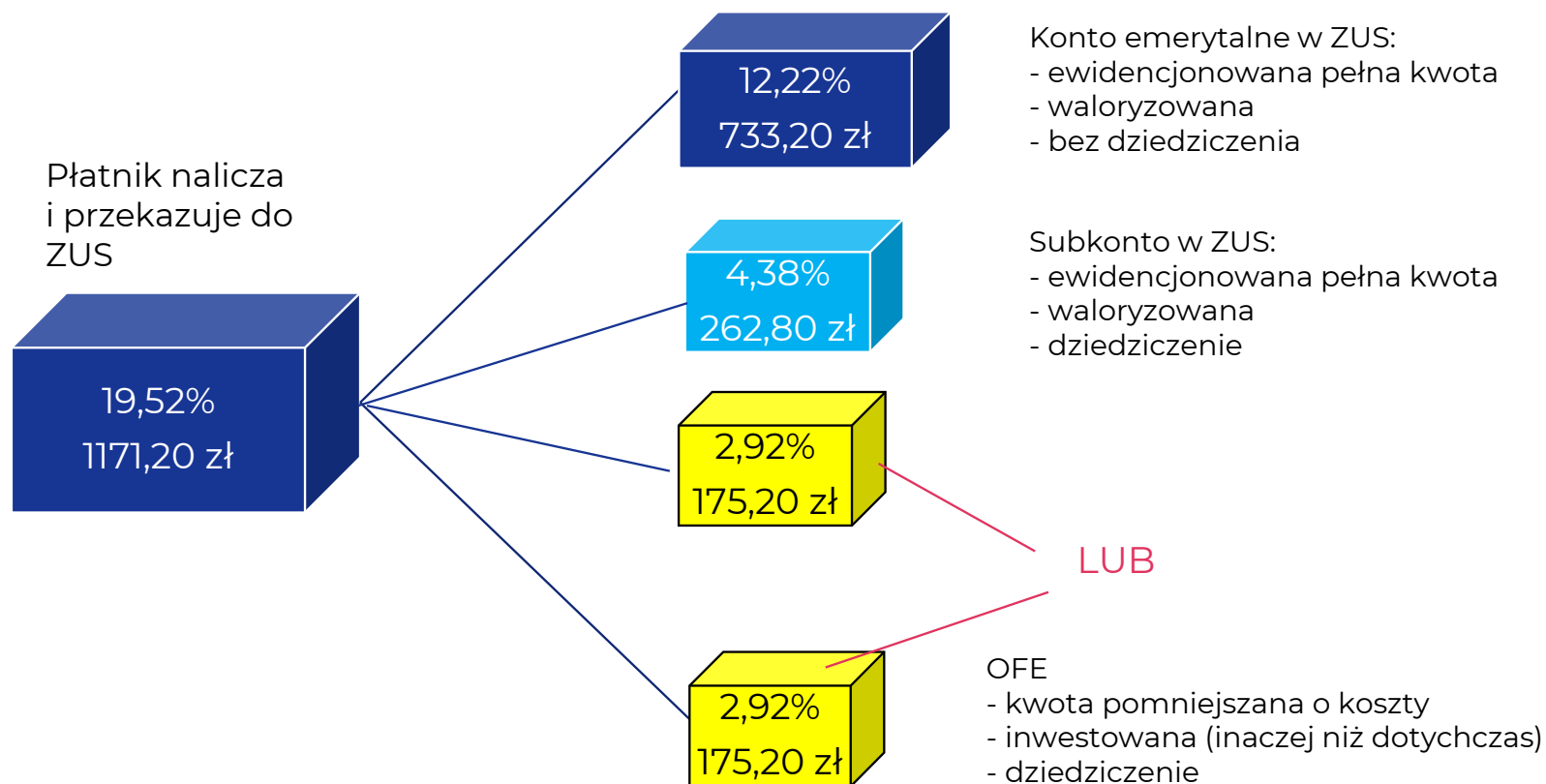
Składka emerytalna na przykładzie wynagrodzenia brutto 6000 zł – wg stanu prawnego od 1.01.2011r.



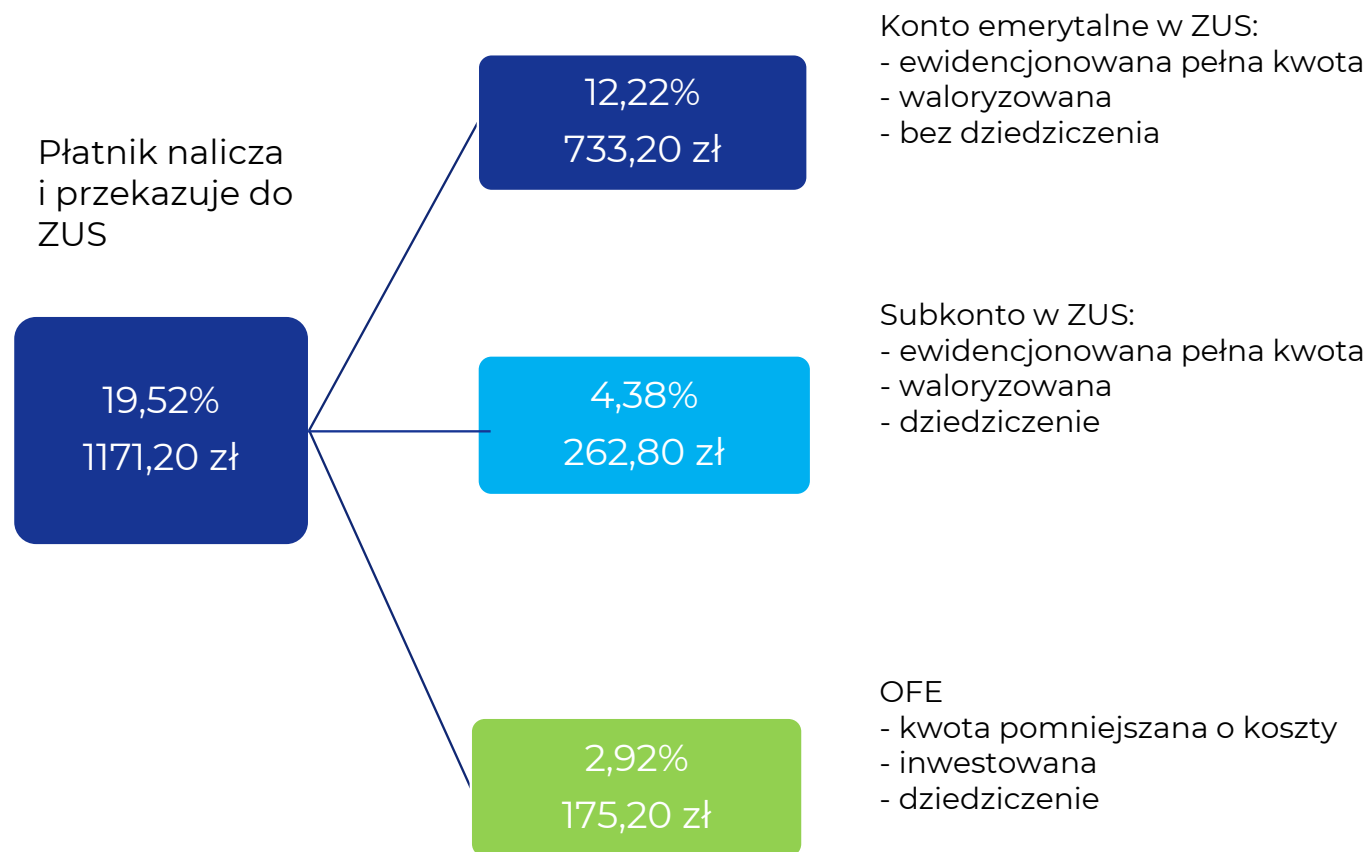
Składka emerytalna na przykładzie wynagrodzenia brutto 6000 zł – wg stanu prawnego od 1.01.2011r.



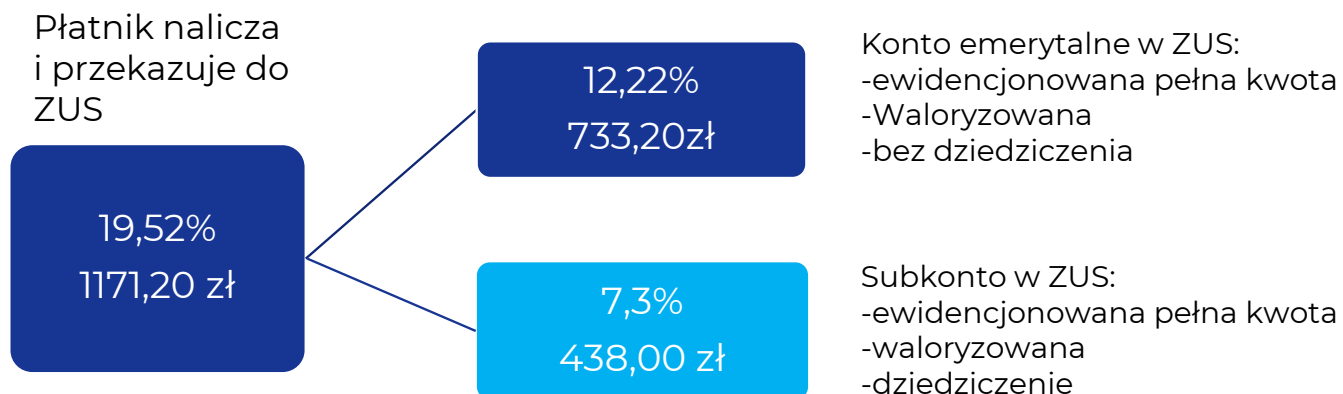
Składka emerytalna na przykładzie wynagrodzenia brutto 6000 zł – wg stanu prawnego od 1.02.2014 – **wyбір w stosunku do części składki emerytalnej + suwak bezpieczeństwa + zmiana zasad inwestowania środków**



Składka emerytalna na przykładzie wynagrodzenia brutto 6000 zł – wg stanu prawnego od 1.02.2014 – wybór I



Składka emerytalna na przykładzie wynagrodzenia brutto 6000 zł – wg stanu prawnego od 1.01.2014 – wybór II

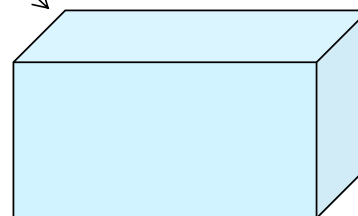


Co ze środkami przekazanymi dotychczas (do 2014 r.) do OFE ?



Subkonto w ZUS

OFE



PRZYJĘCIE ŚRODKÓW W WYSOKOŚCI 51,5% JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH ZGROMADZONYCH NA RACHUNKACH CZŁONKÓW OFE

W dniu **3 lutego 2014 r.** otwarty fundusz emerytalny umarza **51,5%** jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunku każdego członka otwartego funduszu emerytalnego na dzień 31 stycznia 2014 r. i przekazuje do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, aktywa:

- ❖ obligacje i bony emitowane przez Skarb Państwa;
- ❖ obligacje emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego gwarantowane przez Skarb Państwa;
- ❖ inne papiery wartościowe opiewające na świadczenia pieniężne, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa;
- ❖ środki pieniężne denominowane w walucie polskiej.

Kolejne okno transferowe zostało otworzone od 1 kwietnia 2016 r. do 31 lipca 2016 r.

Następne okna transferowe powinny być otwierane w cyklach czteroletnich, a więc w 2020 r., 2024 r. itd.

W roku 2020 r. nie zostało otworzone z powodu pandemii (wersja oficjalna).

Niestety trwały zaawansowane prace nad likwidacją OFE.

Z punktu widzenia ubezpieczonego było to niekorzystne rozwiązanie, bo np. traciło się dziedziczenie z powodu przekazywania tych środków do ZUS na konto emerytalne a nie na subkonto, a jeśli chciało się utrzymać dziedziczenie to trzeba było ponieść koszt tzw. opłaty przekształceniowej w wysokości 15% swoich środków do budżetu państwa.

I to wszystko dla dobra ubezpieczonego!!!

Po nieudanej próbie likwidacji OFE jesteśmy w kolejnym oknie transferowym, identycznym jak w 2014 r. i 2016 r.

Kto nie musi podejmować decyzji?

- emeryt, nawet jak jest nadal aktywny zawodowo i są dalsze składki emerytalne,
- osoba, objęta tzw. suwakiem bezpieczeństwa (10 lat przed ustawowym wiekiem emerytalnym).

Jeżeli chcemy zmienić poprzednią decyzję to należy złożyć oświadczenie ZUS-US-OFE-03:

- elektronicznie,
- papierowo w ZUS lub za pośrednictwem poczty

Złożenie oświadczenia skutkuje zmianą postępowania w stosunku do przyszłych składek emerytalnych.

Niezłożenie oświadczenia skutkuje utrzymaniem dotychczasowego sposobu postępowania w stosunku do nowych składek emerytalnych.

<https://www.zus.pl/documents/10182/11474592/O%C5%9Bwiadczenie+ZUS-US-OFE-03.pdf/cccccdcc-ed6d-4822-033a-85994b251fdc?t=1711461374887>

**Kod
rabatowy**

EXPERT15

na zakup subskrypcji
do platformy
expert4you.pl

Wysokość rabatu

15%

(wyłącznie dla nowych
Klientów)

Zamówienia możesz dokonać na **2 sposoby:**

1

poprzez stronę internetową www.expert4you.pl
korzystając z przycisku: „**ZAMÓW ONLINE**”

2

kontaktując się z nami bezpośrednio:
tel.: **42 235 30 20**, e-mail: **biuro@expert4you.pl**

Kod rabatowy ważny w dniach: 15-31.05.2024 r.

Dziękujemy za uwagę!

Spotkanie zorganizowane przez



Właściciela marek

