



Ustawa z dnia 6 grudnia 2013 r.

o zmianie niektórych ustaw w związku z określeniem zasad wypłaty emerytur ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych

Poz. 1717

Szczawno-Zdrój, 19 lutego 2014 r.

Zgodnie ustawą w dniu **3 lutego 2014 r.** OFE zostały zobowiązane do przekazania do ZUS **51,5%** wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunku każdego członka na dzień 31 stycznia 2014 r.

Przekazaniu podlegały określone w ustawie i w odpowiedniej kolejności kategorie aktywów tam wskazanych.

W pierwszej kolejności były to obligacje i bony emitowane przez Skarb Państwa oraz obligacje emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego na zasadach określonych w ustawie z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym, gwarantowane przez Skarb Państwa, inne papiery wartościowe, opiewające na świadczenia pieniężne, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa, a także środki pieniężne.

W przypadku osób, które uzyskały członkostwo w otwartym funduszu emerytalnym w wyniku losowania przeprowadzonego w styczniu 2014 r. Zakład Ubezpieczeń Społecznych:

- 1) ewidencjonuje na subkoncie **51,5%** nominalnej wartości składek opłaconych, w wysokości obowiązującej za okresy, których składki dotyczą,
- 2) przekazuje do dnia 31 października 2014 r. do otwartego funduszu emerytalnego **48,5%** nominalnej wartości składek opłaconych, w wysokości obowiązującej za okresy, których składki dotyczą, - na dzień przeprowadzenia losowania

O wartość aktywów przeniesionych z OFE do ZUS zostanie powiększony kapitał ubezpieczonego zapisany na subkoncie prowadzonym przez ZUS.

W dniu **31 października 2014 r.** OFE będą zobowiązane przesłać do ZUS informację o liczbie umorzonych jednostek rozrachunkowych oraz o ich wartość. ZUS zewidencjonuje je na subkontach, do dnia 31 marca 2015 r.

Dodatkowo **do dnia 31 sierpnia 2015 r.** ZUS prześle każdemu ubezpieczonemu informacje o stanie konta, łącznie za lata 2013 i 2014 wraz z informacją o zewidencjonowanych środkach na subkoncie na dzień 30 stycznia i 3 lutego 2014 r.

Po przekazaniu części aktywów do ZUS, w OFE pozostały głównie akcje, które w dniu przekazania będą stanowić ponad **80% wartości aktywów**.

Od 3 lutego 2014 r. OFE nie mogą inwestować w akcje mniej niż 75% swoich aktywów. W 2015 r. limit ten zostanie zmniejszony do **55%**, w 2016 r. **35%**, w 2017 r. **15%**.

Od 2018 r. nastąpi natomiast całkowite uwolnienie polityki inwestycyjnej.

Po przeniesieniu obligacji skarbowych do ZUS, akcje będą dominować w strukturze aktywów praktycznie wszystkich OFE.

Ustawa wprowadza zakaz lokowania aktywów otwartego funduszu emerytalnego w skarbowe papiery wartościowe, papiery wartościowe emitowane przez NBP a także instrumenty finansowe gwarantowane przez Skarb Państwa i NBP.

Z dniem **1 maja 2011 r. zmniejszono** część składki przekazywanej do OFE z **7,3 proc.** do **2,3 proc.**

Rok	Część składki trafiającej na subkonto w ZUS (w % podstawy wymiaru)	Część składki przekazywanej do OFE w gotówce (w % podstawy wymiaru)
2011	5,0	2,3
2012	5,0	2,3
2013	4,5	2,8
2014	4,2	3,1
2015	4,0	3,3
2016	4,0	3,3
2017 i później	3,8	3,5

Wysokość odprowadzanej składki do wybranego przez ubezpieczonego **otwartego funduszu emerytalnego** wynosi **2,92%** podstawy wymiaru składki, przy **4,38%** podstawy wymiaru składki ewidencjonowanej na **subkoncie** prowadzonym w ZUS.

W przypadku nieodprowadzania składki do OFE, **7,3%** podstawy wymiaru składki będzie ewidencjonowana na subkoncie.

Kapitał zgromadzony w OFE będzie przekazywany na fundusz emerytalny FUS i ewidencjonowany na prowadzonym w ZUS subkoncie, **przez 10 lat poprzedzających** moment osiągnięcia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego.

Co miesiąc na subkonto przekazywana będzie określona liczba jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku członka OFE.

Jest to liczba jednostek stanowiąca ilorzaz liczby tych jednostek i wyrażonej w miesiącach różnicy pomiędzy wiekiem emerytalnym określonym w art. 24 ustawy o emeryturach i rentach z FUS, a wiekiem członka OFE w dniu dokonywania umorzenia.

Analogiczna zasada obowiązywać będzie w przypadku osób, którym w dniu wejścia w życie ustawy brakować będzie **mniej niż 10 lat** do obowiązującego wieku emerytalnego.

Każdego miesiąca umorzeniu będzie podlegać liczba jednostek, odpowiadająca ilorazowi liczby jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku członka OFE i wyrażonej w miesiącach różnicy pomiędzy wiekiem emerytalnym danej osoby a jej wiekiem w dniu dokonywania umorzenia.

Środki przeniesione na subkonto będą podlegały obecnym zasadom waloryzacji wskaźnikiem równym średniorocznej dynamice wartości produktu krajowego brutto za ostatnich pięć lat (waloryzacja roczna).

Kapitał zewidencjonowany na subkoncie podlegał będzie dziedziczeniu i podziałowi w przypadku ustania małżeńskiej wspólności majątkowej.

Osoba która nabyła prawo do emerytury z tytułu osiągnięcia wieku emerytalnego albo do dnia poprzedzającego osiągnięcie tego wieku miała ustalone prawo do okresowej emerytury kapitałowej ma możliwość wskazania imiennie jednej lub kilku osób fizycznych jako osób uposażonych, na rzecz których ma nastąpić po śmierci emeryta wypłata jednorazowego świadczenia pieniężnego.

Zastrzeżenie - wskazanie osoby może nastąpić po uzyskaniu zgody współmałżonka emeryta wyrażonej w formie pisemnej.

Wypłata gwarantowana jest ustalana jako różnica między kwotą stanowiącą podstawę do ustalenia emerytury a iloczynem liczby pełnych miesięcy, jakie upłynęły od początku miesiąca, w którym po raz pierwszy wypłacono emeryturę, do końca miesiąca, w którym nastąpiła śmierć emeryta, oraz trzydziestej siódmej części kwoty zewidencjonowanej na tym subkoncie.

Dziedziczeniu podlegać będą środki zewidencjonowane na subkoncie ubezpieczonego w ZUS, powiększone o środki przeniesione z rachunku w OFE **w okresie pierwszych 36 miesięcy wypłaty emerytury**, licząc od miesiąca, w którym po raz pierwszy wypłacono emeryturę z FUS do miesiąca, w którym nastąpiła śmierć emeryta.

Brak wskazania osoby uposażonej oznacza wskazanie jako osoby uposażonej małżonka, o ile w chwili śmierci emeryta pozostawał z nim we wspólności majątkowej, a w pozostałych przypadkach wypłata gwarantowana wchodzi w skład spadku.

Ubezpieczony, będący członkiem OFE ma możliwość wyboru, czy chce dalej przekazywać swoją składkę do OFE, czy też ma być ona kierowana wyłącznie na subkonto w ZUS.

W okresie **od dnia 1 kwietnia 2014 r. do dnia 31 lipca 2014 r.** każdy członek OFE będzie mógł złożyć w ZUS pisemne lub poprzez zaufany profil platformy usług elektronicznych, oświadczenie o dalszym przekazywaniu składki do OFE. Składka przekazywana będzie do OFE począwszy od składki opłaconej za lipiec 2014 r.

Ubezpieczony może zmienić swoją decyzję i dokonywać ponownego wyboru, gdzie ma być kierowana nowa składka, w okresie **od 1 kwietnia do 31 lipca**, co cztery lata, począwszy od 2016 r.

Członek OFE lub osoba, której Zakład ewidencjonuje składkę na subkoncie może złożyć do Zakładu pisemnie lub w formie dokumentu elektronicznego oświadczenie o:

- przekazaniu do OFE składki począwszy od składki opłaconej za lipiec,
- zewidencjonowaniu składki w całości na subkoncie, począwszy od składki opłaconej za miesiąc, w którym złożono wniosek.

Dobrowolność uczestnictwa w OFE dotyczy również osób rozpoczynających aktywność zawodową. W okresie **czterech miesięcy** od podjęcia aktywności zawodowej rodzącej obowiązek ubezpieczeń społecznych, ubezpieczony będzie mógł przystąpić do OFE.

Dziękuję za uwagę

Piotr Cugowski
ZUS Oddział w Wałbrzychu
Wydział Organizacji i Analiz