



## System emerytalny

### Zasady działania systemu

I filarem określa się zreformowany Zakład Ubezpieczeń Społecznych. Otwarte fundusze emerytalne (OFE) to II filar, natomiast wszystkie pozostałe formy długoterminowego oszczędzania na dodatkową emeryturę (np. pracownicze programy emerytalne, ubezpieczenia na życie z opcją inwestycyjną, fundusze inwestycyjne, lokaty bankowe, inwestycje giełdowe etc.) nazywamy III filarem.

Na przystąpienie do OFE osoba rozpoczynając pierwszą pracę ma 4 miesiące od daty rozpoczęcia pracy (powstania obowiązku ubezpieczenia). Jeśli w tym terminie nie podpisze umowy z OFE, cała jej składka emerytalna pozostanie w ZUS.

### Schemat działania systemu

Pensja każdego pracownika wynosi obecnie 123% pensji sprzed reformy emerytalnej ("ubruttowienie").

Składka emerytalna - wynosi 19,52 % wynagrodzenia pracownika, z czego w 2014 r.:

a/ do 31 stycznia 2014 r. do ZUS trafi 16,42% a do OFE 3,1%,

b/ od 1 lutego 2014 r. do ZUS trafi 16,6% a do OFE 2,92% (pod warunkiem podpisania deklaracji pozostania z OFE, o której więcej piszemy poniżej).

Składka na ubezpieczenie emerytalne i rentowe jest limitowana. Limit ten jest równy 30-krotności średniej prognozowanej miesięcznej płacy w Polsce. Po osiągnięciu tego limitu nie są płacone składki na ubezpieczenie emerytalne i rentowe, a więc efektywnie pensja pracownika wzrasta, a koszt pracy dla pracodawcy się zmniejsza.

### Zmiany w ustawie o OFE obowiązujące od 2014 r.

W 2013 roku zostały przez Sejm przyjęte zmiany w systemie emerytalnym. Poniżej przedstawiamy najważniejsze wprowadzone zmiany.

Stan przed zmianą ustawy	Stan po zmianie ustawy
Składka emerytalna to 19,52% pensji brutto: Do ZUS trafia – 16,42%. Do OFE trafia – 3,1%	Składka emerytalna to 19,52% pensji brutto: Do ZUS trafia - 16,6% Do OFE trafia - 2,92% (pod warunkiem złożenia deklaracji pozostania z OFE)
Na konta klientów OFE jest przekazywana część składki emerytalnej.	Każdy klient OFE, jeśli chce, aby część jego składki nadal trafiała do OFE, musi złożyć odpowiednią deklarację w terminie od 1 kwietnia do 31 lipca 2014 r. Nie złożenie deklaracji będzie oznaczało pozostawienie całej składki w ZUS.

Stan przed zmianą ustawy	Stan po zmianie ustawy
OFE mogą inwestować w obligacje Skarbu Państwa i inne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa.	OFE nie będą mogły kupować obligacji Skarbu Państwa i innych papierów wartościowych gwarantowanych przez Skarb Państwa.
Składka przekazywana do OFE jest w całości inwestowana.	51,5% aktywów OFE (jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku każdego klienta) zostanie przekazana z OFE do ZUS.
Składki trafiające do OFE są inwestowane do momentu osiągnięcia przez Klienta wieku emerytalnego.	Aktywa zgromadzone w OFE będą na 10 lat przed emeryturą stopniowo przenoszone do ZUS (tzw. suwak). W tym czasie do OFE nie będą już także przekazywane nowe składki.
OFE mogą prowadzić działania reklamowe.	W okresach „transferowych OFE - ZUS”, czyli wówczas kiedy możliwe będzie podjęcie decyzji, czy pozostawić część składki w OFE, czy całość składki przekazywać do ZUS, zakazana będzie reklama dot. OFE. Pierwszy zakaz reklamy OFE obowiązuje do 31 lipca 2014 r.

Treść zmienionej ustawy znajduje się na stronie dot. aktów prawnych (<http://www.aviva.pl/emerytura/otwarty-fundusz-emerytalny/akty-prawne.html>)

## Deklaracja dotycząca dalszego przekazywania składki do OFE

Zgodnie z nowymi przepisami, aby ZUS nadal przekazywał składki do OFE należy podjąć następujące działania:

### Wypełnić deklarację pozostania w OFE.

Druk deklaracji można będzie uzyskać po wejściu w życie Rozporządzenia regulującego jego wzór:

- w oddziale ZUS oraz na stronie internetowej ZUS [www.zus.pl](http://www.zus.pl)
- na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)
- Stronie Ministerstwa Finansów oraz Ministerstwa Pracy i Polityki Społecznej

### Dostarczyć podpisaną deklarację do ZUS:

- osobiście
- listownie
- elektronicznie na stronie internetowej ZUS za pośrednictwem systemu ePUAP
- w formie elektronicznej, jeśli plik z deklaracją zostanie podpisany kwalifikowanym podpisem elektronicznym

**Deklaracje będzie można składać od 1 kwietnia do 31 lipca 2014 r.**

**Nie złożenie deklaracji spowoduje, że cała składka emerytalna od sierpnia 2014 r. pozostanie w ZUS.**