

3.04.2024

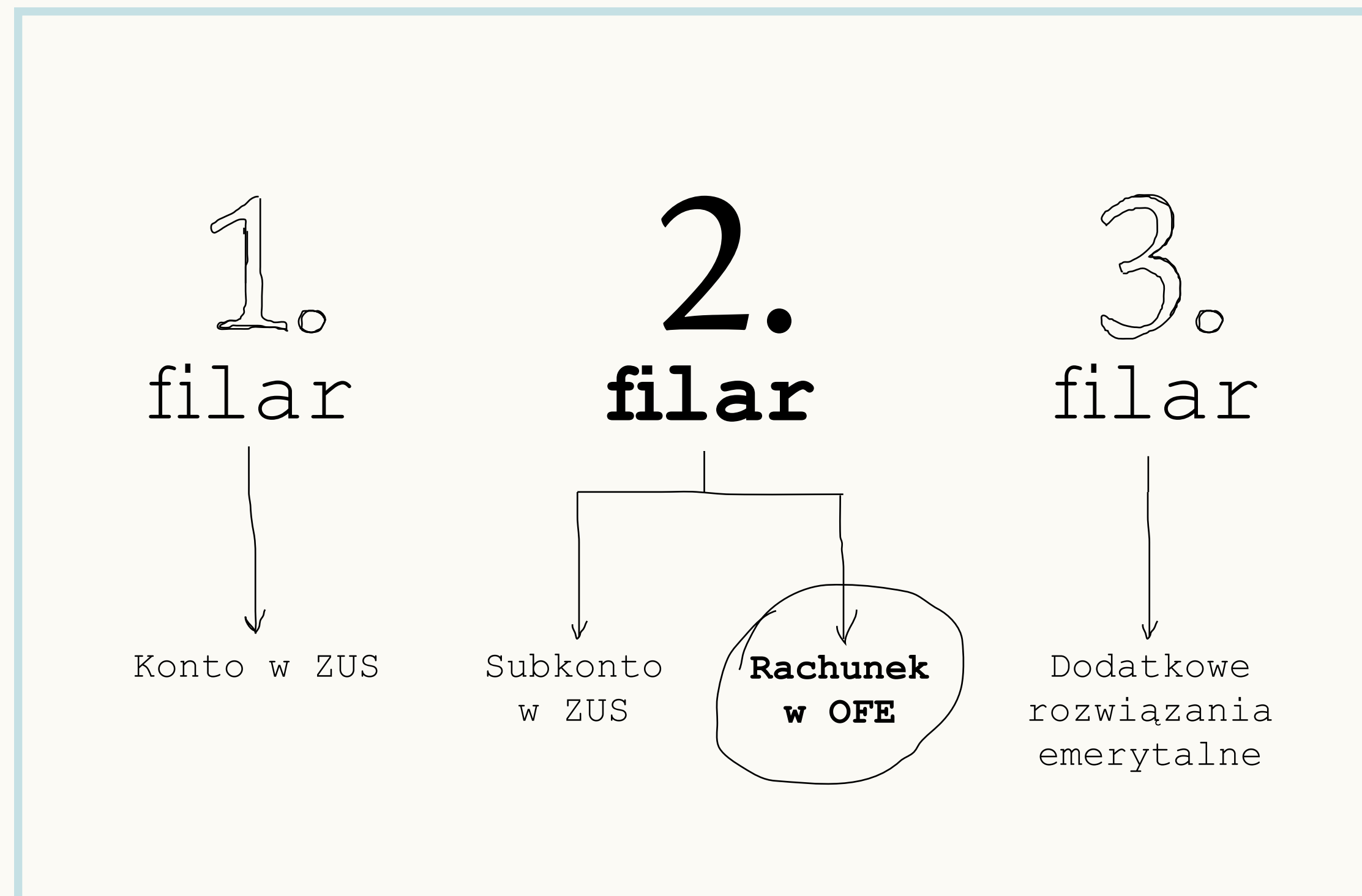
Otwarte Fundusze Emerytalne – perspektywa członka

Małgorzata Rusewicz, prezes IGTE

→ Miejsce OFE w systemie emerytalnym

→ Członkostwo w OFE

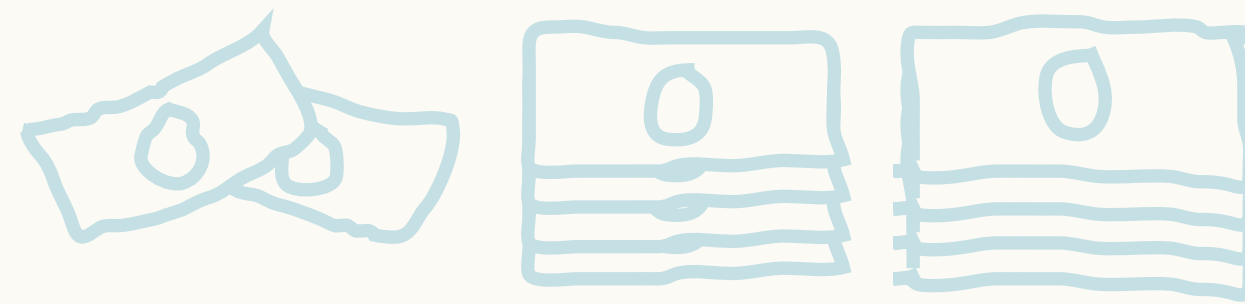
OFE częścią II filaru



- * Otwarte Fundusze Emerytalne stanowią część publicznego systemu emerytalnego.
- * Rachunek OFE razem z subkontem w ZUS tworzą II filar systemu.
- * Fundusze zajmują się gromadzeniem i inwestowaniem pieniędzy członków.

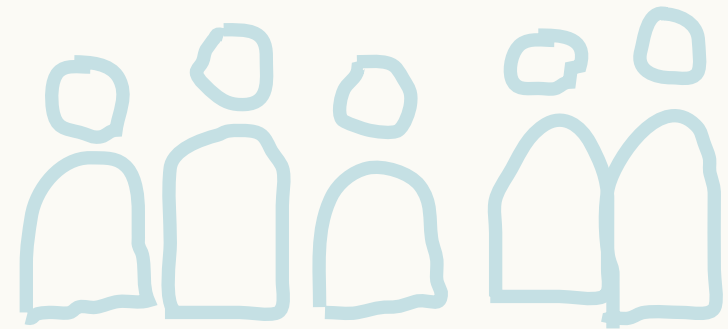
Liczba członków OFE i wartość ich rachunków

(dane KNF, 29.02.2024)



217 496 511 430 zł

Wartość aktywów OFE



14 502 692

Liczba członków OFE

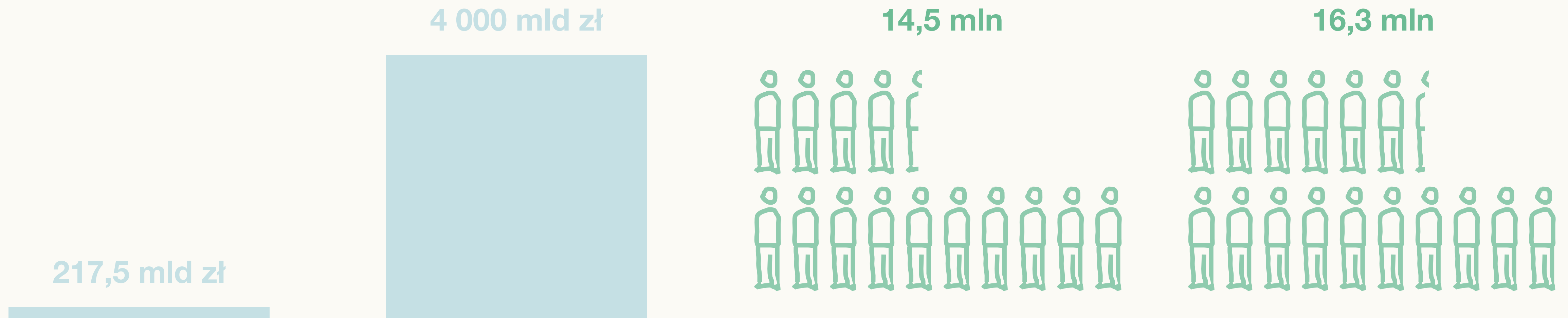


14 997 zł

Średnia wartość rachunku
członka OFE

Wartość aktywów i liczba członków OFE a wartość kont i liczba odprowadzających składki emerytalne ZUS

(dane KNF, ZUS)



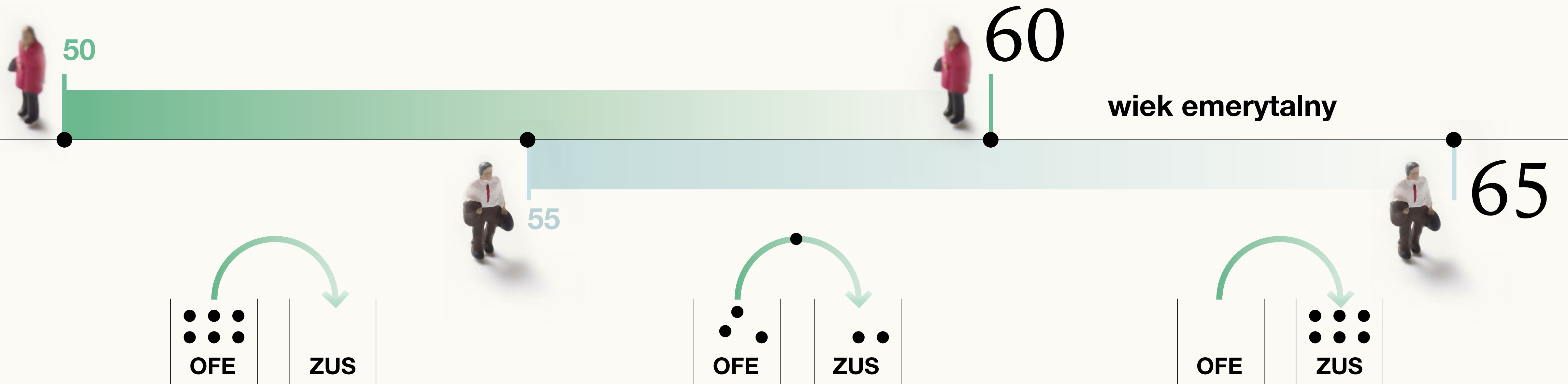
Wartość aktywów OFE w stosunku do wartości
zaewidencjonowanych składek w ZUS (konta i subkonta):
217,5 mld zł vs ok. 4 000 mld zł

Liczba członków OFE w stosunku do liczby odprowadzających
składki na ubezpieczenie społeczne:
14,5 mln vs 16,3 mln

(88,9%)

Środki z rachunku w OFE

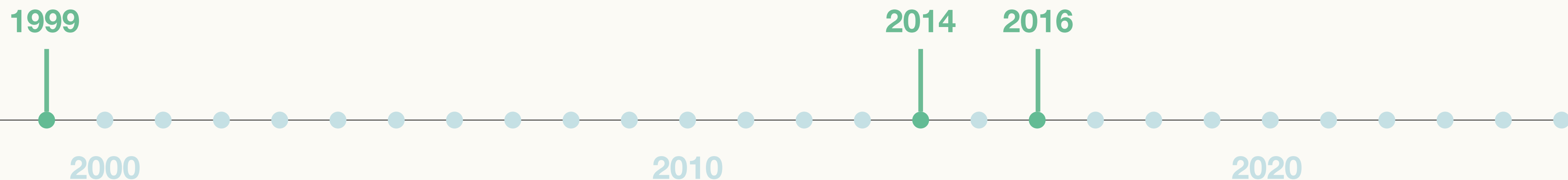
w momencie osiągnięcia wieku emerytalnego będą zaewidencjonowane w ZUS



W ciągu 10 lat przed osiągnięciem wieku emerytalnego (kobiety 60 lat/mężczyźni 65 lat) środki z OFE są co miesiąc w 1/120 części przenoszone na subkonto ZUS.

W tym czasie do OFE nie trafia już część składki emerytalnej. Oznacza to, że środki z rachunku OFE wypłacane będą jako część emerytury.

Kto posiada rachunek w OFE, a kto odprowadza składki do OFE?



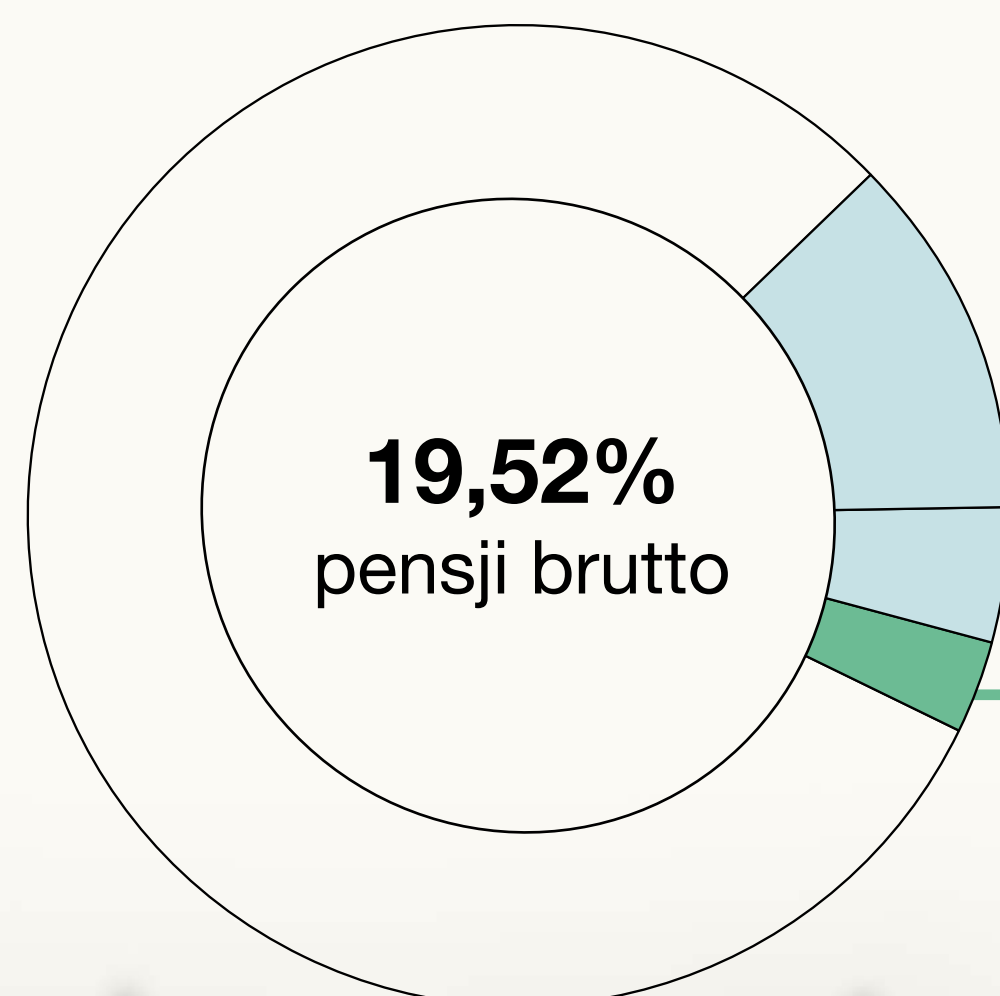
Rachunek w OFE, a zatem i zgromadzone na nim środki, posiadają wszyscy, którzy przystąpili do OFE w okresie od 1999 roku i przekazali tam składki.

(z wyjątkiem osób, które przeszły już na emeryturę)

W 2014 roku członkostwo w OFE przestało być obowiązkowe.

Obecnie do OFE składkują osoby, które w czasie okienka transferowego w 2014 i 2016 roku zadeklarowały chęć dalszego odprowadzenia składek do funduszy (tzn. złożyły do ZUS odpowiednie oświadczenie).

Jaka część składki emerytalnej trafia do OFE?



19,52%
pensji brutto

Pracodawca przekazuje do ZUS składkę emerytalną ubezpieczonego w wysokości **19,52%** pensji brutto.

- **12,22%** trafia na konto ubezpieczonego w ZUS.
- **4,38%** trafia na subkonto ubezpieczonego w ZUS.
- **2,92%** trafia na _____ albo _____

W zależności
od **MOJEJ** decyzji!

subkonto
ubezpieczonego
w ZUS

rachunek
w OFE

Decyzja o przekazywaniu części składki do OFE pozwala na większą dywersyfikację zasobów emerytalnych.

Jak można przystąpić/składkować do OFE?

Obecnie
składkowanie
do OFE jest
dobrowolne.

Osoby chcące rozpocząć składkowanie do OFE mają dwie możliwości:

- **W ciągu 4 miesięcy od podjęcia pierwszej pracy** lub rozpoczęcia działalności gospodarczej podjąć decyzję o przystąpieniu do OFE (podpisać umowę z wybranym OFE lub złożyć oświadczenie w ZUS o przekazywaniu składki do wybranego OFE i następnie podpisać z nim umowę).
- **Złożyć do ZUS deklarację o przekazywaniu części składki do OFE w czasie okienka transferowego**

→ (obecne trwa **od 1 kwietnia** do **31 lipca** br., kolejne co 4 lata).

2024

2025

Co dzieje się ze środkami po śmierci członka OFE?



Wypłata transferowa

Jeżeli w chwili śmierci członek OFE pozostawał w związku małżeńskim – małżonek/ka otrzymuje w formie wypłaty transferowej połowę środków zgromadzonych na rachunku zmarłego na swój rachunek w OFE.

(w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólnoty majątkowej)



Uposażenie

Członek OFE może wskazać osobę/osoby uposażone, które w przypadku jego śmierci otrzymają zgromadzone przez niego środki na rachunku.



Dziedziczenie

Jeśli członek OFE nie wskazał osoby/osób uposażonych posiadane przez niego środki są dziedziczone na zasadach ogólnych.

Co daje zaktualizowanie informacji teleadresowych w OFE?

Członek OFE powinien informować fundusz o m.in.:

- zmianie danych identyfikacyjnych i adresowych (np. nazwisko, numer dokumentu tożsamości, adres zamieszkania i do korespondencji)
- zmianie małżeńskich stosunków majątkowych
- zmianie danych teleadresowych osób uposażonych

Dzięki temu: !!!

- członek OFE może otrzymywać coroczną pisemną szczegółową informację o środkach na rachunku oraz funkcjonowaniu funduszu
- fundusz ma możliwość kontaktu z osobami uposażonymi w celu przekazania im środków po śmierci członka



Do którego OFE obecnie należysz?

Obecne OFE	Dane kontaktowe	Poprzednie nazwy, poprzednicy prawni, przejęte fundusze.					
Allianz Polska OFE	PTE Allianz Polska S.A. infolinia: 224 224 224 www.allianz.pl/pte	Aviva OFE Aviva Santander OFE WARTA					
Generali OFE	Generali PTE S.A. infolinia: 913 913 913 centrumklienta@generali.pl www.generali.pl	NNLife OFE	Metlife OFE	Amplico OFE	AIG OFE	Zurich OFE	Zurich Solidarni OFE
Nationale-Nederlanden OFE	Nationale-Nederlanden PTE S.A. infolinia: 0 801 20 30 40 info@nn.pl www.nn.pl	ING OFE					
OFE Pocztylion	Pocztylion-Arka PTE S.A. infolinia: 0 801 101 801 pocztylion@pocztylion.com www.pocztylion-arka.pl	Arka-Invesco OFE					
OFE PZU „Złota Jesień”	PTE PZU SA infolinia: 0 801 102 102 kontakt@pzu.pl www.pzu.pl/ofe	Pekao OFE	OFE Rodzina	Pioneer OFE	OFE EPOKA		
PKO BP Bankowy OFE	PKO BP BANKOWY PTE S.A. infolinia: 0 801 10 10 10 bok@pkopte.pl www.pkopte.pl	OFE POLSAT	OFE Kredyt Bank				
UNIQA OFE	UNIQA PTE S.A. infolinia: 22 599 95 22 emerytura@uniqa.pl www.uniqa.pl/emerytura/ofe/	AXA OFE	Credit Suisse Life & Pensions OFE	Winterthur OFE			
Vienna OFE	Vienna PTE S.A. Vienna Insurance Group infolinia: 0 801 218 218 ofe@viennapte.pl www.viennapte.pl	Aegon OFE	Nordea OFE	OFE Skarbiec-Emerytura	OFE BIG Banku Gdańskiego		

Dziękuję.

