

INFORMACJA
MINISTRA PRACY I POLITYKI SPOŁECZNEJ
W POROZUMIENIU Z MINISTREM FINANSÓW
DOTYCZĄCA POWSZECHNEGO SYSTEMU EMERYTALNEGO

1. System emerytalny jest bezpieczny. Państwo jest gwarantem wypłaty emerytur.
2. Składka na ubezpieczenie emerytalne wynosi 19,52% podstawy wymiaru (wynagrodzenia brutto), w tym 12,22% jest ewidencjonowane na indywidualnym koncie ubezpieczonego w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych (ZUS), 4,38% jest ewidencjonowane na jego subkoncie w ZUS a 2,92% przekazywane na rachunek do otwartego funduszu emerytalnego (OFE).
3. Środki (składki) zewidencjonowane na subkoncie w ZUS i zgromadzone w OFE podlegają identycznym zasadom w zakresie dziedziczenia czy też podziału, w przypadku ustania małżeńskiej wspólności majątkowej.
4. Różnica pomiędzy środkami zewidencjonowanymi na subkoncie z zgromadzonymi na rachunku w OFE wynika z gwarancji, z jakich korzystają te środki. Zewidencjonowana na subkoncie wartość środków jest gwarantowana przez państwo i ich wartość nie może ulec zmniejszeniu. Środki zgromadzone na rachunku w OFE nie podlegają gwarancji państwa, ani też powszechne towarzystwa emerytalne, które zarządzają OFE, nie gwarantują zachowania ich wartości. W konsekwencji wartość środków zgromadzonych na rachunku w OFE może ulec zmniejszeniu w wyniku wahań na giełdzie, a nawet znacznemu spadkowi w przypadku bessy, z drugiej jednak strony ich wartość może w pewnych okresach rosnać w tempie przewyższającym wzrost nominalnego PKB. Waloryzacja subkonta w ZUS oparta jest na wskaźniku odpowiadającym przeciętnemu wzrostowi nominalnego PKB w ostatnich 5 latach i posiada gwarancję, że nie może być niższa od zera. Wyniki OFE są zależne od sytuacji na rynkach finansowych, a więc w okresach bessy (złej koniunktury) mogą być ujemne.
5. Od składek przekazywanych do OFE jest pobierana opłata na poziomie nie wyższym niż 1,75%, a ze zgromadzonych w funduszu środków powszechne towarzystwa emerytalne pobierają opłatę za zarządzanie. ZUS nie pobiera żadnych opłat, które pomniejszałyby stan konta i subkonta.
6. 3 lutego 2014 r. OFE umorzyły 51,5% jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunku każdego członka funduszu. Wartość umorzonych jednostek rozrachunkowych jest zapisywana przez ZUS na subkontach ubezpieczonych.
7. Od 3 lutego 2014 r. OFE muszą inwestować w akcje nie mniej niż 75% swoich aktywów. W 2015 r. limit ten zostanie zmniejszony do 55%, w 2016 r. – 35%, w 2017 r. – 15%, a później zostanie zniesiony. Jednocześnie OFE nie mogą inwestować w skarbowe instrumenty dłużne oraz w instrumenty dłużne gwarantowane przez Skarb Państwa.
8. Decyzja o pozostaniu lub niepozostaniu w OFE dotyczy przyszłych, nowych składek, czyli tych, które dopiero będą opłacone i przekazane do ZUS. Nie ma żadnego wpływu na środki już zgromadzone na rachunku w OFE.
9. Członkowie OFE podejmują decyzję o składce w wysokości 2,92% podstawy wymiaru. Każdy musi odpowiedzieć sobie na pytanie czy ta część składki nadal ma być przekazywana do OFE, czy też ma być ewidencjonowana na subkoncie w ZUS, razem z przekazywaną już na to subkonto, składką w wysokości 4,38%.

10. Decyzję możemy podjąć wyłącznie w okresie tzw. „okienek transferowych”. Pierwsze z nich rozpocznie się 1 kwietnia i będzie trwało do 31 lipca 2014 r. Decyzja, jaką podejmiemy, nie jest ostateczna, będzie ją można zmienić w okresie od kwietnia do lipca w 2016 r., a następnie co 4 lata. W okienkach transferowych możemy zmieniać swoją poprzednią decyzję o przekazywaniu składek, do OFE czy na subkonto lub odwrotnie. Oznacza to wprowadzenie dobrowolności w zakresie przekazywania przyszłych składek do OFE.
11. Jeśli zdecydujemy o przekazywaniu części przyszłej składki do OFE, musi złożyć oświadczenie w ZUS. Możemy to zrobić osobiście, pocztą tradycyjną lub elektronicznie poprzez system ePUAP. Oświadczenie można pobrać ze strony internetowej ZUS, Ministerstwa Pracy i Polityki Społecznej, Ministerstwa Finansów lub Komisji Nadzoru Finansowego. Jest także dostępne w oddziałach ZUS oraz urzędach skarbowych.
12. Jeżeli nie chcemy, żeby nasza przyszła składka była przekazywana do OFE, nie musimy składać żadnego oświadczenia. W tym przypadku, począwszy od składki za lipiec, będzie ona automatycznie ewidencjonowana na subkoncie w ZUS.
13. Pełna emerytura, tj. obliczona z konta, subkonta w ZUS oraz rachunku w OFE, będzie wypłacana przez ZUS. Na 10 lat przed osiągnięciem wieku emerytalnego, co miesiąc, na subkonto w ZUS przekazywana będzie część środków zgromadzonych na rachunku członka OFE. Równocześnie ZUS zaprzestanie odprowadzać składki do OFE. W tym okresie będą one ewidencjonowane na subkoncie w ZUS. W momencie osiągnięcia wieku emerytalnego, na rachunku w OFE nie będzie żadnych środków.
14. Podstawą obliczenia emerytury będzie suma środków zewidencjonowanych na koncie i subkoncie w ZUS (wraz z kwotą środków przeniesionych z OFE). Aby obliczyć emeryturę, ZUS podzieli sumę środków zewidencjonowanych na koncie i subkoncie przez – ustaloną przez Główny Urząd Statystyczny – średnią liczbę miesięcy dalszego trwania życia osoby w wieku równym wiekowi przejścia na emeryturę ubezpieczonego.
15. Emerytura jest dożywotnia i waloryzowana.

Minister Pracy i Polityki Społecznej

Władysław Kosiniak-Kamysz


Minister Finansów

Mateusz Szczurek
