


**Podsumowanie obsługi okna transferowego 2016 r.
oraz związanego z nim „Oświadczenia
o przekazywaniu składki do otwartego funduszu
emerytalnego albo zewidencjonowaniu składki na
subkoncie prowadzonym przez Zakład Ubezpieczeń
Społecznych” (stan na 30 sierpnia 2016 r. za okres od
1 kwietnia do 29 sierpnia 2016 r.)**

Departament Ubezpieczeń i Składek

30 sierpnia 2016 r.

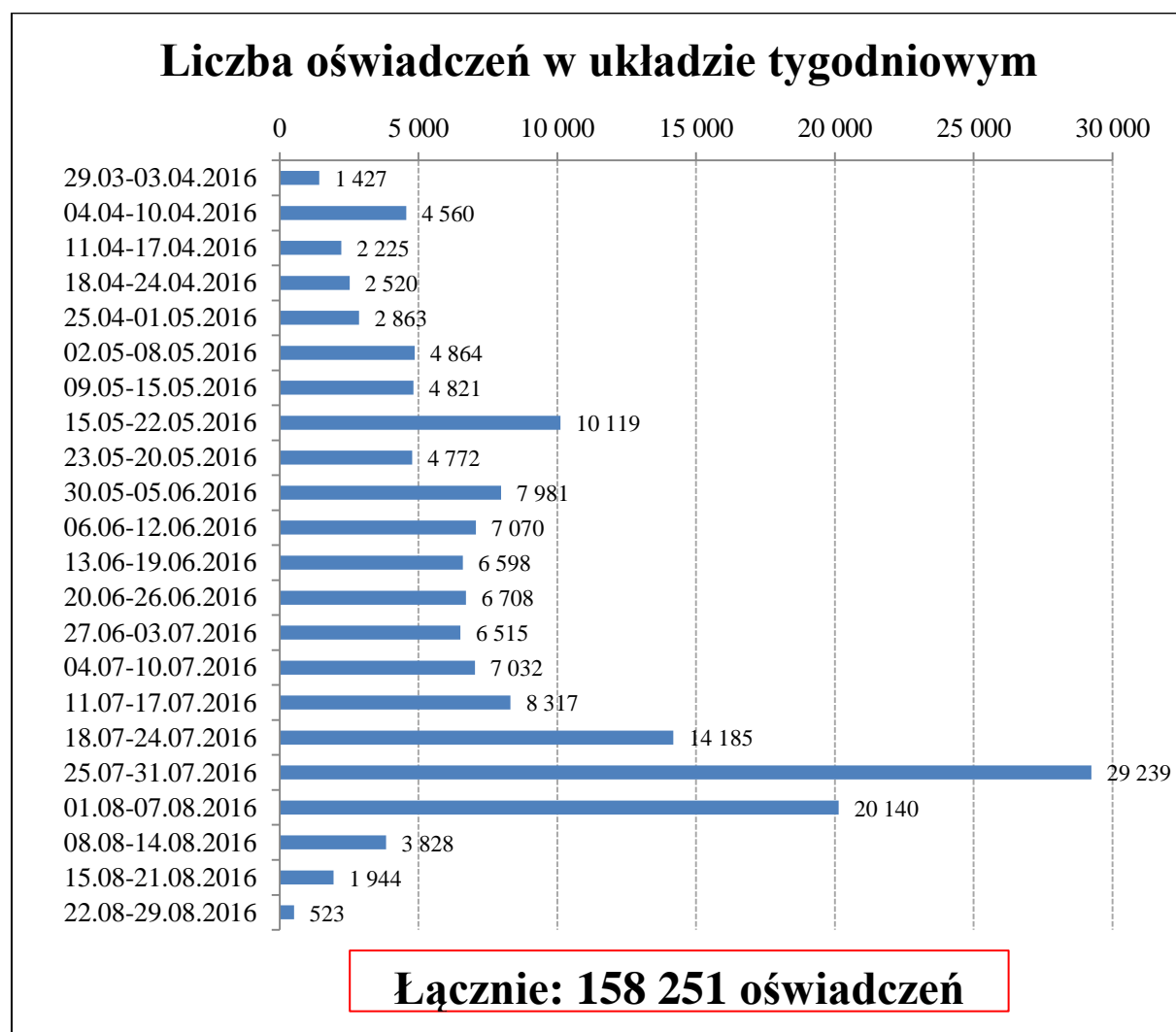


W oknie transferowym 2016 r., które otwarte było od 1 kwietnia do 31 lipca 2016 r. członkowie otwartego funduszu emerytalnego lub osoby posiadające wyłącznie subkonto mogły podjąć decyzję gdzie będzie przekazywana ich składka w wysokości 2,92% podstawy jej wymiaru tj. czy składka ta będzie przekazywana na ich rachunek do otwartego funduszu emerytalnego czy też zewidencjonowana na subkoncie prowadzonym przez Zakład.

Decyzję ubezpieczeni mogli wyrazić poprzez przekazanie do ZUS wypełnionego formularza „Oświadczenie o przekazywaniu składki do otwartego funduszu emerytalnego albo zewidencjonowaniu składki na subkoncie prowadzonym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych”.

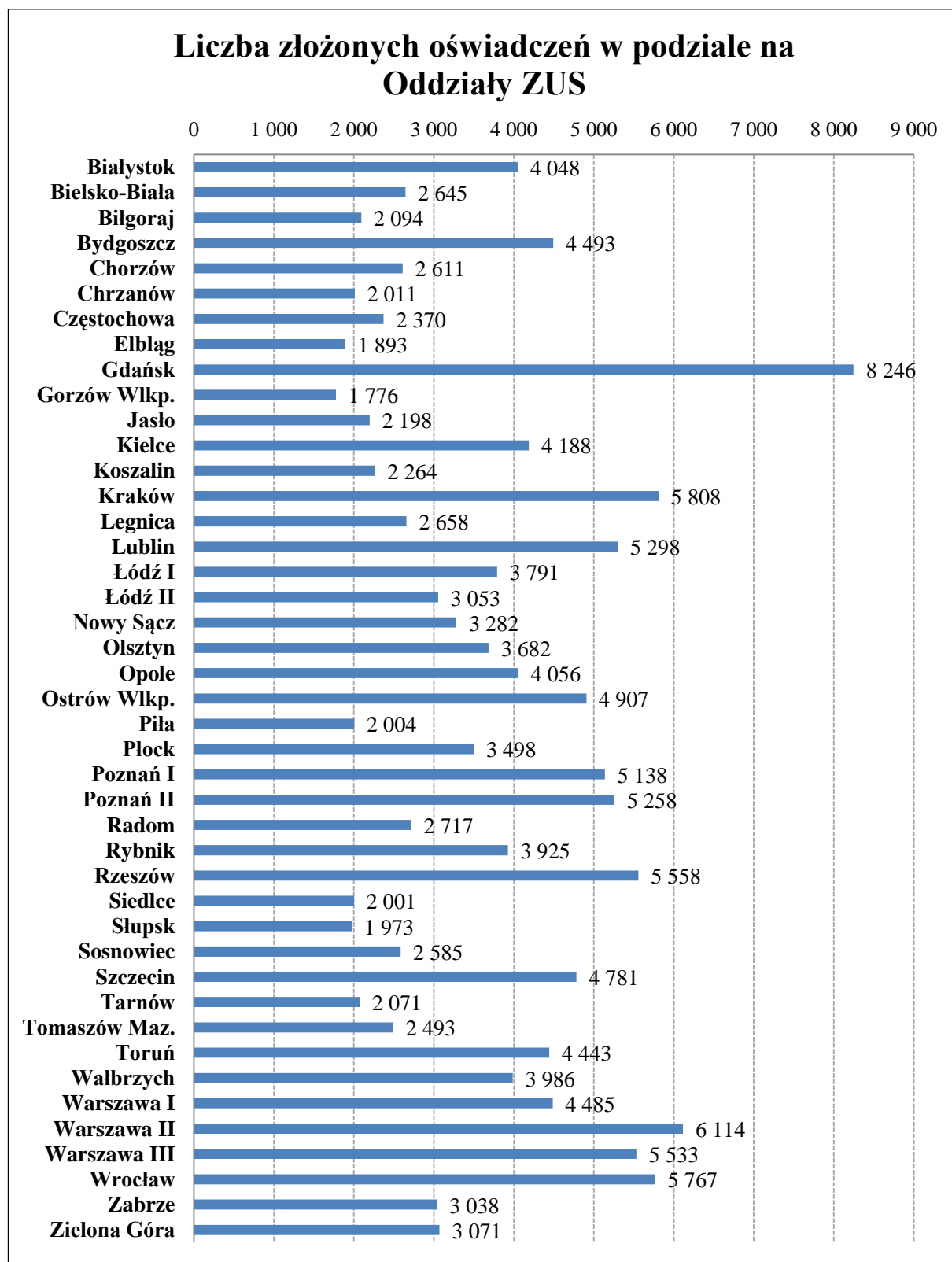
W okresie od 1 kwietnia do 29 sierpnia br. do Zakładu wpłynęło ogółem 158 251 oświadczeń.

Wykres 1. Liczba złożonych oświadczeń w układzie tygodniowym



Źródło: dane własne ZUS

Wykres 2. Liczba złożonych oświadczeń w podziale na Oddziały ZUS



Źródło: dane własne ZUS

Proces obsługi oświadczeń był realizowany przez Zakład poprzez ich weryfikację co do poprawności danych i miał na celu ich prawidłową rejestrację na kontach ubezpieczonych. Według stanu na 29 sierpnia 2016 r. dla około 38% złożonych oświadczeń możliwa była ich automatyczna rejestracja. Około 18% oświadczeń zostało automatycznie odrzuconych np. z uwagi na fakt, iż osoba składająca oświadczenie nie była do tego uprawniona - do ukończenia powszechnego wieku emerytalnego miała 10 lub mniej lat albo decyzja w składanym oświadczeniu była identyczna z dotychczas zapisaną na koncie. Około 19% złożonych oświadczeń wymagało postępowania wyjaśniającego. Najczęściej występujące w oświadczeniach błędy to:

- złożenie podpisu o podjętej decyzji jednocześnie w bloku III - wybór OFE i w bloku IV - wybór subkonto,
- brak podpisu ubezpieczonego na oświadczeniu,
- złożenie oświadczenia poza terminem ustawowym,
- złożenie oświadczenia na nieaktualnym formularzu.

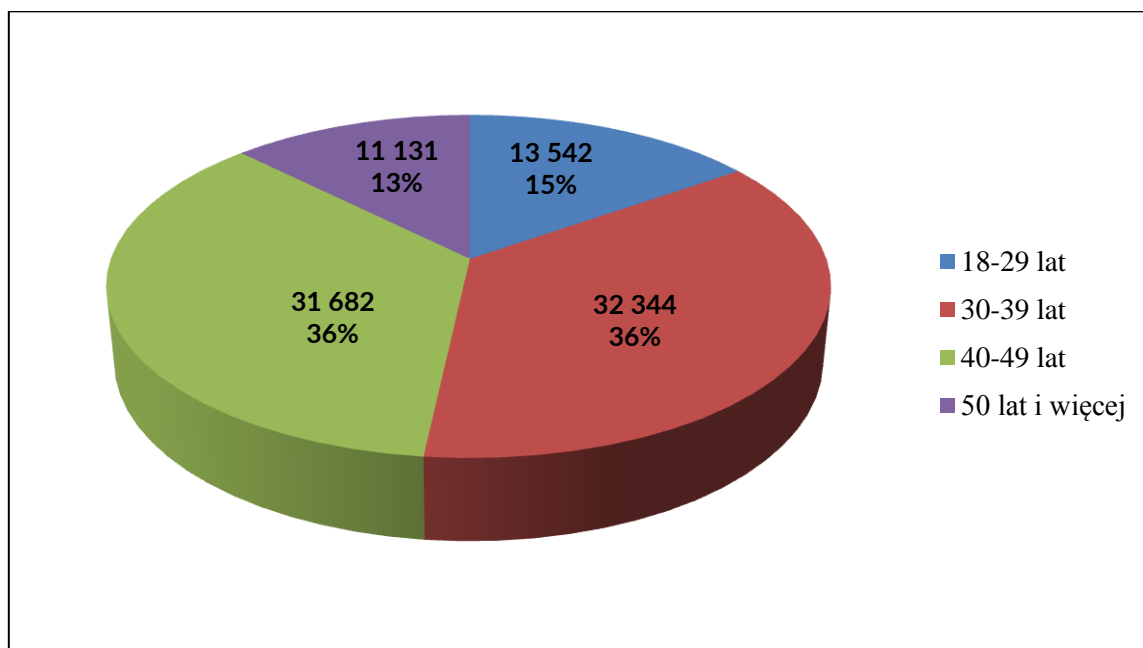
O zarejestrowaniu oświadczenia na koncie ubezpieczonego i podjętej decyzji Zakład informował na bieżąco otwarte fundusze emerytalne. Ubezpieczeni mogli również dokonać anulowania decyzji raz już podjętej w czasie trwania okna transferowego poprzez złożenie oświadczenia z odmienną dyspozycją, o czym ZUS również informował otwarte fundusze emerytalne.

Tabela 1. Liczba zarejestrowanych oświadczeń w podziale na poszczególne OFE oraz podjętą przez ubezpieczonego decyzję

Nazwa OFE	Liczba poprawnych członkostw	Liczba oświadczeń z decyzją OFE	Liczba oświadczeń z decyzją SUBKONTO	Liczba anulowanych oświadczeń SUBKONTO	Liczba anulowanych oświadczeń OFE	Procentowa ilość członków OFE, którzy złożyli oświadczenia
Otwarty Fundusz Emerytalny PZU "Złota Jesień"	2 194 925	20 516	990	25	120	0,98%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK	2 636 556	13 011	2 196	37	104	0,58%
Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny	3 067 119	26 400	2 933	46	81	1,11%
PKO BP Bankowy Otwarty Fundusz Emerytalny	939 688	1 130	285	2	0	0,15%
AXA Otwarty Fundusz Emerytalny	1 148 514	697	391	4	2	0,09%
AEGON Otwarty Fundusz Emerytalny	916 333	6 786	198	1	7	0,76%
MetLife Otwarty Fundusz Emerytalny	1 584 969	3 710	619	9	12	0,27%
Nordea Otwarty Fundusz Emerytalny	984 326	2 388	366	4	12	0,28%
Generali Otwarty Fundusz Emerytalny	996 801	4 399	490	3	5	0,49%
Otwarty Fundusz Emerytalny Pocztylion	583 386	6 749	150	8	52	1,18%
Pekao Otwarty Fundusz Emerytalny	333 821	650	119	0	0	0,23%
Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny	1 073 885	3 211	392	7	33	0,33%
Bez nazwy		149		0	9	
Łącznie	16 460 323	89 796	9 129	146	437	0,60%

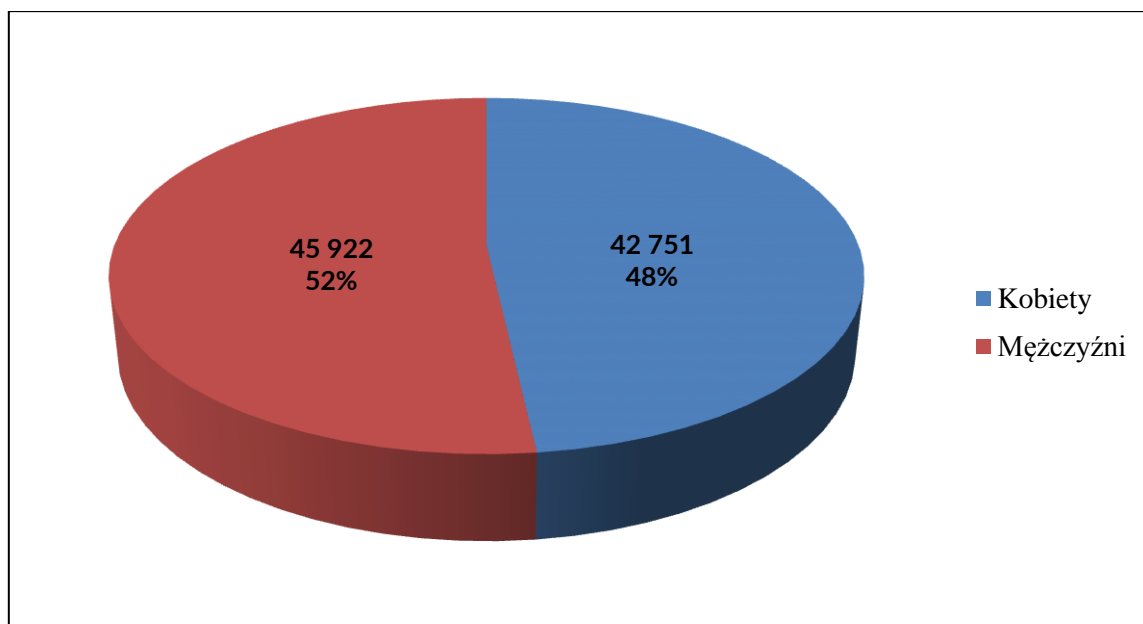
Źródło: dane własne ZUS

Wykres 3. Liczba zarejestrowanych oświadczeń z decyzją „OFE” z uwzględnieniem wieku składających oświadczenia



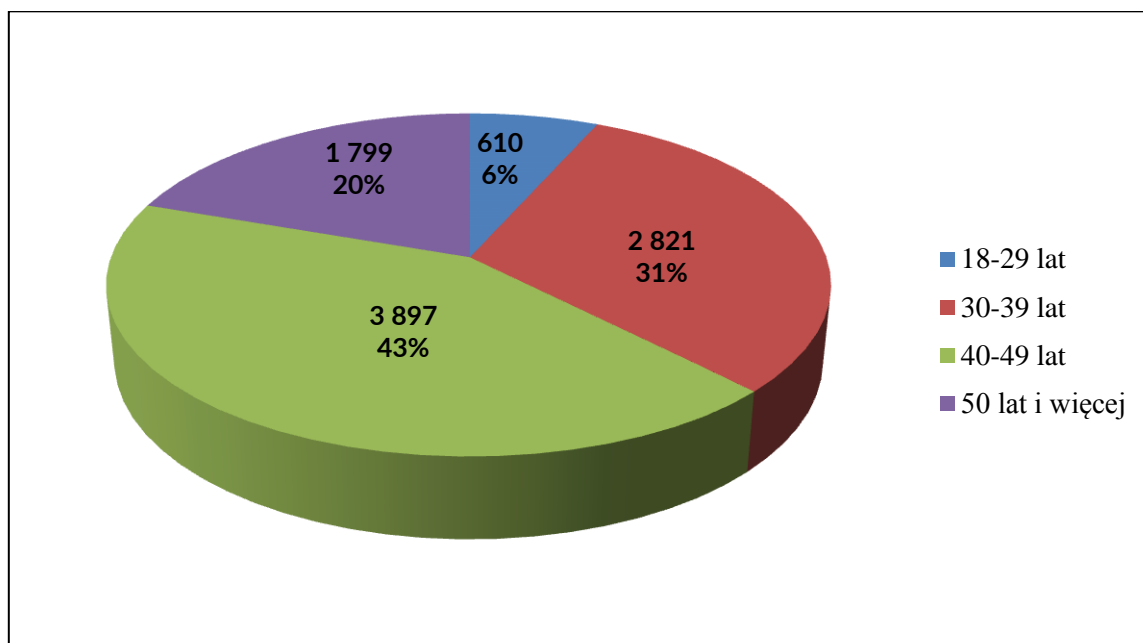
Źródło: dane własne ZUS

Wykres 4. Liczba zarejestrowanych oświadczeń z decyzją „OFE” z uwzględnieniem płci składających oświadczenia



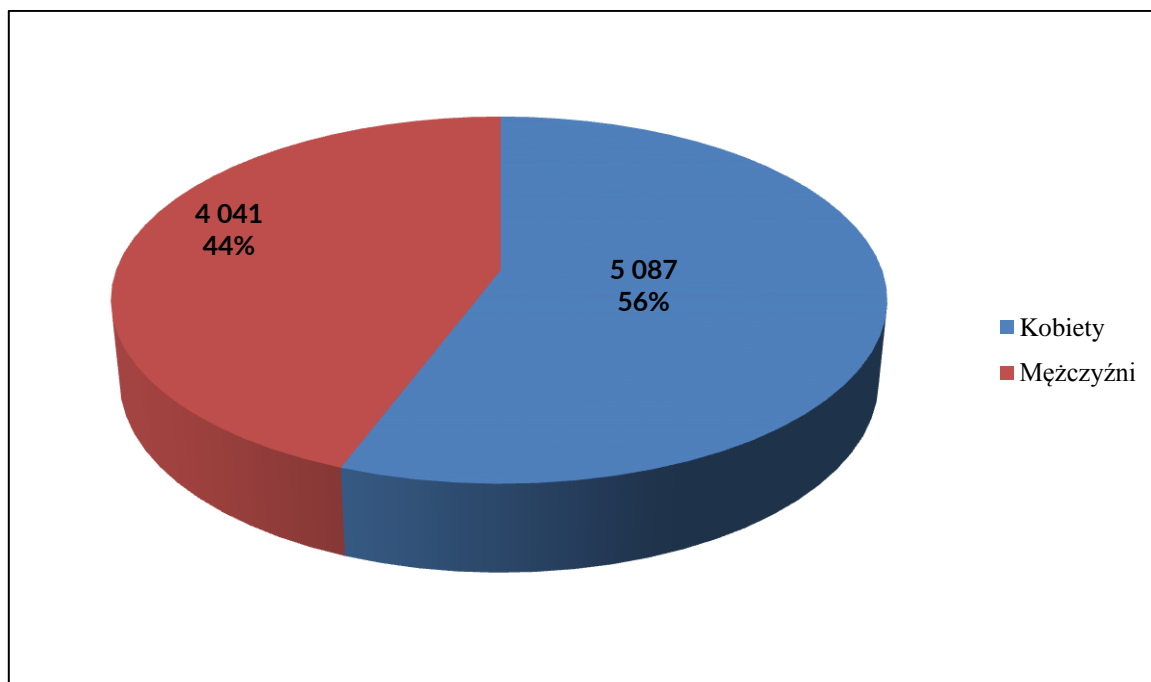
Źródło: dane własne ZUS

Wykres 5. Liczba zarejestrowanych oświadczeń z decyzją „SUBKONTO” z uwzględnieniem wieku składających oświadczenia



Źródło: dane własne ZUS

Wykres 6. Liczba zarejestrowanych oświadczeń z decyzją „SUBKONTO” z uwzględnieniem płci składających oświadczenia



Źródło: dane własne ZUS

Składając w ZUS oświadczenie z decyzją przekazywania składki do OFE ubezpieczeni, którzy zamierzali zmienić otwarty fundusz emerytalny albo zawrzeć umowę pierwszorazową z wybranym funduszem emerytalnym – mogli zaznaczyć nazwę otwartego funduszu emerytalnego, do którego ma być przekazywana składka, wówczas Zakład informował o tym wpisany w oświadczeniu otwarty fundusz emerytalny.

Tabela 2. Liczba osób, które zaznaczyły nazwę OFE, z którym zamierzają zawrzeć umowę w trybie zmiany funduszu albo umowę pierwszorazową

Nazwa OFE	Liczba osób, które zaznaczyły nazwę OFE, z którym zamierzają zawrzeć umowę w trybie zmiany funduszu lub umowę pierwszorazową
Otwarty Fundusz Emerytalny PZU "Złota Jesień"	207
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK	119
Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny	888
PKO BP Bankowy Otwarty Fundusz Emerytalny	148
AXA Otwarty Fundusz Emerytalny	156
AEGON Otwarty Fundusz Emerytalny	29
MetLife Otwarty Fundusz Emerytalny	173
Nordea Otwarty Fundusz Emerytalny	74
Generali Otwarty Fundusz Emerytalny	157
Otwarty Fundusz Emerytalny Pocztylion	9
Pekao Otwarty Fundusz Emerytalny	46
Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny	100
Łącznie	2 106

Źródło: dane własne ZUS

Otwarte okno transferowe stanowiło również okazję do zawarcia umowy z OFE dla osób, które z różnych przyczyn nie dokonały tego w ciągu 4 miesięcy licząc od daty powstania obowiązku ubezpieczeń, np. zawarcia umowy o pracę. Jeśli osoby te złożyły w ZUS „Oświadczenie o przekazywaniu składki do otwartego funduszu emerytalnego albo zewidencjonowaniu składki na subkoncie prowadzonym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych” z dyspozycją o przekazywaniu składki do OFE ponownie zyskiwały 4 miesiące (licząc od dnia złożenia oświadczenia) na zawarcie umowy z wybranym otwartym funduszem emerytalnym. Z takiej możliwości skorzystało dotychczas 1 228 ubezpieczonych.

Tabela 3 . Liczba członkostw w OFE zarejestrowanych w 2016 r.

Miesiąc	Liczba członkostw w OFE zarejestrowanych na podstawie umów zawartych w ciągu 4 miesięcy licząc od daty powstania obowiązku ubezpieczeń	Liczba członkostw w OFE zarejestrowanych na podstawie umów zawartych w ciągu 4 miesięcy licząc od dnia złożenia oświadczenia
Styczeń	37	0
Luty	28	0
Marzec	27	0
Kwiecień	14	65
Maj	17	179
Czerwiec	27	230
Lipiec	24	254
Sierpień	31	500
Łącznie	205	1 228

Źródło: dane własne ZUS

W przypadku złożenia przez ubezpieczonego oświadczenia z decyzją o przekazywaniu składki do OFE Zakład odprowadza do funduszu emerytalnego składkę począwszy od składki opłaconej za lipiec. Natomiast na subkoncie zewidencjonowaniu podlega składka opłacona za miesiąc, w którym ubezpieczony złożył oświadczenie.

Łączna kwota składek przekazanych do OFE za członków OFE, którzy złożyli oświadczenia w 2016 r. za okres rozliczeniowy lipiec 2016 r. wyniosła 7 043 473,11 zł. Natomiast łączna kwota składek na subkontach za ubezpieczonych, którzy złożyli oświadczenia o ewidencjonowaniu na subkontach za lipiec 2016 r. wyniosła 2 756 821, 75 zł.

Okno transferowe daje ubezpieczonym możliwość wyboru pomiędzy OFE a subkontem w ZUS. Takiego wyboru w 2016 r. ubezpieczeni mogli dokonać po raz drugi.

Tabela 4. Porównanie liczby zarejestrowanych oświadczeń w oknie transferowym 2014 r. z liczbą zarejestrowanych oświadczeń w oknie transferowym 2016 r. z uwzględnieniem dokonanego wyboru.

Okno transferowe 2014 r.		Okno transferowe 2016 r.	
Nazwa OFE	Liczba przetworzonych oświadczeń	Liczba przetworzonych oświadczeń	
		z decyzją o przekazywaniu składki do OFE	z decyzją o zewidencjonowaniu składki na subkoncie
PZU "Złota Jesień" Otwarty Fundusz Emerytalny	256 301	20 541	1 110
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK	514 090	13 048	2 300
Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny	707 493	26 446	3 014
PKO BP Bankowy Otwarty Fundusz Emerytalny	117 779	1 132	285
AXA Otwarty Fundusz Emerytalny	155 722	701	393
AEGON Otwarty Fundusz Emerytalny	82 691	6 787	205
MetLife Otwarty Fundusz Emerytalny	203 209	3 719	631
Nordea Otwarty Fundusz Emerytalny	119 119	2 392	378
Generali Otwarty Fundusz Emerytalny	156 389	4 402	495
Pocztylion Otwarty Fundusz Emerytalny	46 313	6 757	202
Pekao Otwarty Fundusz Emerytalny	35 886	650	119
Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny	123 586	3 218	425
Bez nazwy OFE		149	9
Łącznie	2 518 578	89 942	9 566

Źródło: dane własne ZUS

Kolejnego wyboru pomiędzy OFE a subkontem w ZUS ubezpieczeni będą mogli dokonać za 4 lata - w kolejnym oknie transferowym, które otwarte będzie w okresie od 1 kwietnia do 31 lipca 2020 r.