

Składka 2,92% na OFE

Igor Kyrzewski · 17.11.2025 · Księgowość – JDG

1. Czym jest składka 2,92%?

Składka **2,92%** to część obowiązkowej składki emerytalnej, którą pracownik może przekierować do **Otwartego Funduszu Emerytalnego (OFE)** lub pozostawić w całości w ZUS.

Stanowi to część składki pracownika (nie pracodawcy) i dotyczy wyłącznie ubezpieczenia emerytalnego.

2. Struktura składki emerytalnej

Całkowita składka emerytalna wynosi **19,52%**, z czego:

- **9,76%** – finansuje pracownik,
- **9,76%** – finansuje pracodawca.

Z części finansowanej przez pracownika:

- **7,3%** pozostaje w ZUS jako składka na ubezpieczenie emerytalne,
- **2,92%** pracownik może przekazać do OFE (jeśli zawrze umowę) lub pozostawić w ZUS.

3. Jak działa przekierowanie 2,92% do OFE?

Pracownik może:

- **przystąpić do OFE** – wtedy 2,92% trafia co miesiąc do wybranego funduszu,
- **nie przystąpić / wypisać się z OFE** – wtedy całość 9,76% pozostaje w ZUS (subkonto).

Kiedy można podjąć decyzję?

Co 4 lata ZUS wyznacza tzw. **okno transferowe**, w którym pracownik może zmienić decyzję.

Najbliższe okno: **2026 r.** (kolejne: 2030 r., 2034 r., itd.).

4. Gdzie trafiają środki?

Jeśli 2,92% przekazywane jest do OFE:

- środki inwestowane są rynkowo przez fundusz,
- stan konta zależy od wyników inwestycyjnych,
- po osiągnięciu wieku emerytalnego środki trafiają do ZUS.

Jeśli 2,92% pozostaje w ZUS:

- zapisywane są na **subkoncie**, waloryzowanym corocznie,
- saldo subkonta jest dziedziczone.

5. Procedura dla pracowników

Aby 2,92% trafiło do OFE, pracownik musi:

1. Zawrzeć umowę z wybranym OFE.
2. Złożyć oświadczenie w ZUS (ZUS-ZAOF lub drogą elektroniczną przez PUE ZUS).

Zmiana (przejście z ZUS → OFE lub OFE → ZUS) możliwa jest tylko w okresach transferowych.

6. Co musi wiedzieć klient biura rachunkowego?

- Przekazanie 2,92% do OFE **nie zmienia kosztów pracodawcy** – składka pochodzi z części pracownika.
- Firma nie ma obowiązku zbierać dokumentów o wyborze OFE – ZUS aktualizuje dane automatycznie.
- Na pasku wynagrodzeń 2,92% nadal wykazywana jest jako część składki emerytalnej.

- Pracownik nie może przekierować części składki dowolnie – tylko dokładnie **2,92%**.

7. Najczęstsze pytania

Czy można wybrać kilka funduszy na raz?

Nie – środki trafiają wyłącznie do jednego wybranego OFE.

Czy decyzję można zmienić w dowolnym momencie?

Nie – tylko w oknie transferowym.

Czy przekierowanie 2,92% wpływa na emeryturę?

Może – zależy od wyników OFE i wysokości waloryzacji subkonta ZUS.

Czy środki w OFE są dziedziczone?

Tak, podobnie jak środki na subkoncie ZUS.