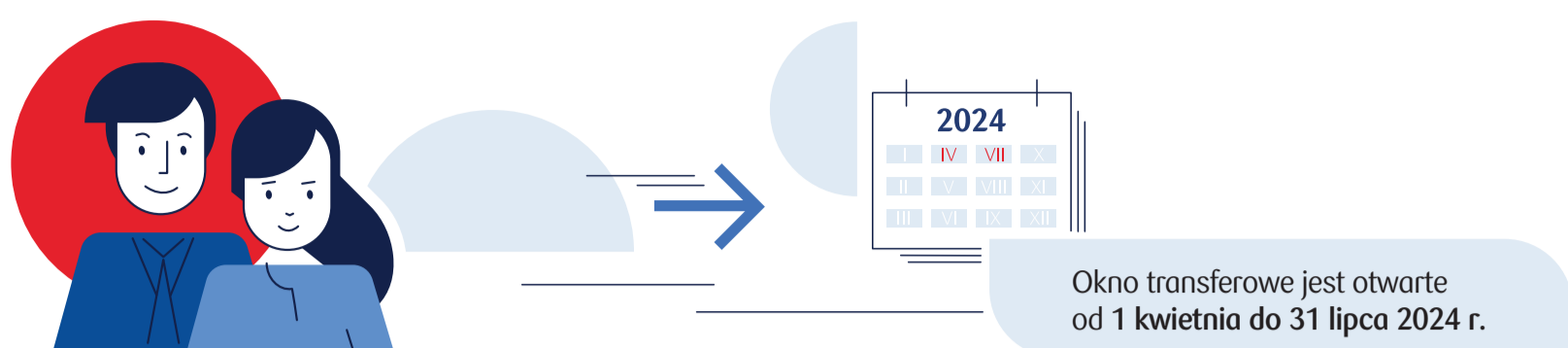


# OKNO TRANSFEROWE W PKO OFE

Ile mam czasu na wysłanie oświadczenia?



Co zrobić, by część mojej składki emerytalnej trafiała do OFE?

Decyzję o przekazywaniu składki do OFE mogą podjąć ubezpieczeni, którym pozostało 10 lub więcej lat do przejścia na emeryturę (wiek emerytalny dla kobiet 60 lat, a dla mężczyzn 65 lat), czyli osoby, które do sierpnia 2024 r. nie ukończą: 50 roku życia w przypadku kobiet; 55 roku życia w przypadku mężczyzn.

Jestem członkiem OFE, ale nie złożyłem wcześniej oświadczenia o przekazywaniu składki do OFE.



Wypełnione i podpisane oświadczenie złoż osobście w oddziale ZUS, wyślij listem lub skorzystaj z Platformy Usług Elektronicznych ZUS (PUE ZUS).

Nie jestem członkiem OFE.



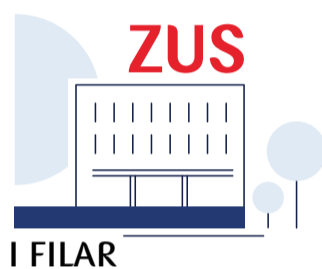
Jeżeli chcesz odprowadzać część składek emerytalnej do OFE, po podjęciu pierwszej pracy podpisz umowę z wybranym OFE. Jeżeli tego nie zrobisz w ciągu 4 miesięcy od rozpoczęcia pracy, możesz między 1 kwietnia a 31 lipca 2024 roku wysłać oświadczenie do ZUS w sprawie przekazywania części składki emerytalnej do OFE, a następnie podpisać umowę z wybranym OFE. Na podpisanie umowy masz 4 miesiące od złożenia oświadczenia.

Twoja składka emerytalna to 19,52% Twojego wynagrodzenia.



**19,52%**

podstawy wymiaru składki (tj. wynagrodzenia) trafia w całości do ZUS lub jest dzielone między ZUS i OFE.



I FILAR

**12,22%**

Twojego wynagrodzenia trafia do ZUS.



II FILAR: subkonto w ZUS i możliwość wybrania OFE

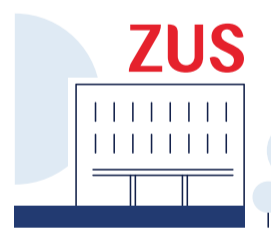
**7,3%**

Twojego wynagrodzenia trafia do II filara.

II filar



Jestem członkiem OFE i złożyłem oświadczenie o przekazywaniu składki do OFE.



**4,38%**

SUBKONTO W ZUS



**2,92%**

INDYWIDUALNE KONTO W OFE



Jestem członkiem OFE, ale nie złożyłem oświadczenia o przekazywaniu składki do OFE.

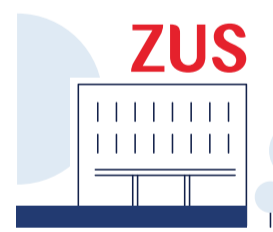


**7,3%**

SUBKONTO W ZUS



Nie jestem członkiem OFE.



**7,3%**

SUBKONTO W ZUS

Dlaczego warto wybrać OFE?

- obecnie otwarte fundusze emerytalne (OFE) mają 14,6 mln członków i zarządzają kapitałem o wartości 208,1 mld zł (dane na 31 grudnia 2023 r., źródło KNF),
- OFE inwestują zgromadzone środki pieniężne w instrumenty finansowe w zakresie dopuszczonym przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa,
- nad funkcjonowaniem OFE sprawuje nadzór Komisja Nadzoru Finansowego,
- w dniu rozpoczęcia działalności PKO BP Bankowego OFE (dalej: "PKO OFE" lub "Fundusz") wartość jego jednostki rozrachunkowej wynosiła 10 zł, a 31 grudnia 2023 r. wynosiła 62,07 zł,
- wysokość stopy zwrotu osiągnięta przez PKO BP Bankowy OFE od początku inwestowania, czyli od maja 1999 r., wyniosła **520,70%** (na 31 grudnia 2023 r.)<sup>\*</sup>,
- wartość jednostki rozrachunkowej PKO OFE w 2023 roku wzrosła o **37,75%**, tym samym osiągnięta stopa zwrotu uplasowała Fundusz na **pierwszej pozycji** wśród wszystkich otwartych funduszy emerytalnych i była wyższa o 1,40 punktu procentowego od średniej arytmetycznej stopy zwrotu dla tego sektora<sup>\*</sup>,
- PKO OFE znalazł się również na pozycji lidera w ostatnim opublikowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego rankingu trzyletnich stóp zwrotu (tj. za okres od 30 września 2020 roku do 29 września 2023 roku), osiągając stopę zwrotu na poziomie prawie **53%**<sup>\*</sup>.

<sup>\*</sup>Przedstawione wyniki historyczne nie są gwarancją osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości i nie przewidują przyszłych zwrotów. Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani osiągnięcia określonego wyniku. Szczegółowy opis ryzyka związanego z członkostwem w PKO OFE jest dostępny na stronie internetowej Towarzystwa: <https://www.pkopte.pl/ofe/opis-ryzyka-zwiazanego-z-czlonkostwem-w-pko-ofe/>