



**INSTYTUT  
EMERYTALNY**

# **Subkonto ZUS Historia prawdziwa**

## Spis treści

<b>O opracowaniu .....</b>	<b>2</b>
<b>Subkonto - co to jest? .....</b>	<b>3</b>
<b>Subkonto - ile osób i ile środków .....</b>	<b>4</b>
<b>Środki z obniżenia składek do OFE .....</b>	<b>5</b>
<b>Środki z umorzenia obligacji w OFE .....</b>	<b>6</b>
<b>Środki z tzw. suwaka OFE .....</b>	<b>7</b>
<b>Waloryzacja subkonta .....</b>	<b>8</b>
<b>Dziedziczenie lub podział subkonta .....</b>	<b>9</b>
<b>Subkonto instrukcja dziedziczenia .....</b>	<b>10</b>
<b>Podsumowanie.....</b>	<b>13</b>

## O opracowaniu

Przytłaczająca większość Polaków jest klientami Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (ZUS). Zapewnia on nam różnorakie świadczenia, w tym wypłatę emerytur z systemu powszechnego. Każdy z ubezpieczonych w ZUS posiada tam swoje indywidualne konto, na którym zapisywane są wpłacane na rzecz danej osoby składki emerytalne. Ale jak się okazuje, dla kilkunastu milionów Polaków ten sam ZUS prowadzi także drugą ewidencję zasileń tzw. subkonto.

W niniejszym opracowaniu, przygotowanym przez ekspertów Instytutu Emerytalnego dr Antoniego Kolka oraz dr Marcina Wojewódkę, podjęto próbę zaadresowania kwestii rozpropagowania wiedzy o subkoncie, gdyż wydaje się że przytłaczająca większość spośród kilkunastu milionów posiadaczy tego instrumentu, nawet o nie wie o jego istnieniu.

Niniejszy dokument stanowi o tym co to jest subkonto, w jaki sposób powstało i z jakich wpłat, co się na nim dzieje, a także jak będzie wyglądała wypłata środków z subkonta. Ważną częścią opracowania jest informacja o zasadach dziedziczenia środków z subkonta



**dr Antoni Kolek**  
Prezes  
Instytutu Emerytalnego



**dr Marcin Wojewódka**  
członek zarządu  
Instytutu Emerytalnego

## Subkonto - co to jest?

Subkonto jest to wydzielona część środków jakie ubezpieczony gromadzi w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych (ZUS). Każdy z nas - ubezpieczonych w ZUS posiada tam swoje indywidualne konto, na którym zapisywane są wpłacane na rzecz danej osoby składki emerytalne naliczane od wynagrodzeń wypłacanych z każdej umowy o pracę lub z innego tytułu do ubezpieczenia emerytalnego. Natomiast dla kilkunastu milionów Polaków ten sam ZUS prowadzi także drugą ewidencję zasileń tzw. subkonto. Większość Polaków posiada więc w ZUS dwa rejestry konto oraz subkonto. Suma kwot na nich zgromadzonych będzie miała kluczowe znaczenie dla przyszłej emerytury.

Na subkoncie zapisywane są szczególne rodzaje składek emerytalnych jakie zgromadziliśmy lub nadal gromadzimy w ZUS. Są to środki pochodzące z następujących źródeł:

- kwota części składki emerytalnej (5%), która pierwotnie do 2011 roku była przekazywana do OFE ale która została od 2011 roku zgodnie z przepisami powszechnymi przekierowana do ZUS (**środki z obniżenia składki do OFE**)
- kwota środków przekazanych przez OFE, które odpowiadają wartości 51,5% umorzonych na rachunku ubezpieczonego jednostek rozrachunkowych w OFE posiadanych na dzień 31 stycznia 2014 roku (**środki z umorzenia obligacji w OFE**)
- kwota środków odpowiadająca wartości umorzonych przez OFE jednostek rozrachunkowych w związku z ukończeniem przez ubezpieczonego wieku niższego o 10 lat niż wiek emerytalnych (**środki z tzw. suwaka OFE**)

Głównym celem prowadzenia subkonta ZUS jest wykorzystanie informacji o zaewidencjonowanej wartości środków odprowadzonych na subkonto do obliczenia okresowej emerytury kapitałowej oraz emerytury docelowej. Innymi słowy **środki z subkonta wpływają przede wszystkim na wysokość docelowej emerytury członka OFE wypłacaną przez ZUS**. Wysokość tak ustalonego świadczenia będzie podstawą do wydawania decyzji o przyznaniu emerytury, która będzie finansowana z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (FUS). Ponadto, środki na subkoncie są dzielone w razie zmian w życiu ubezpieczonego związanego z jej/jego statusem małżeńskim.

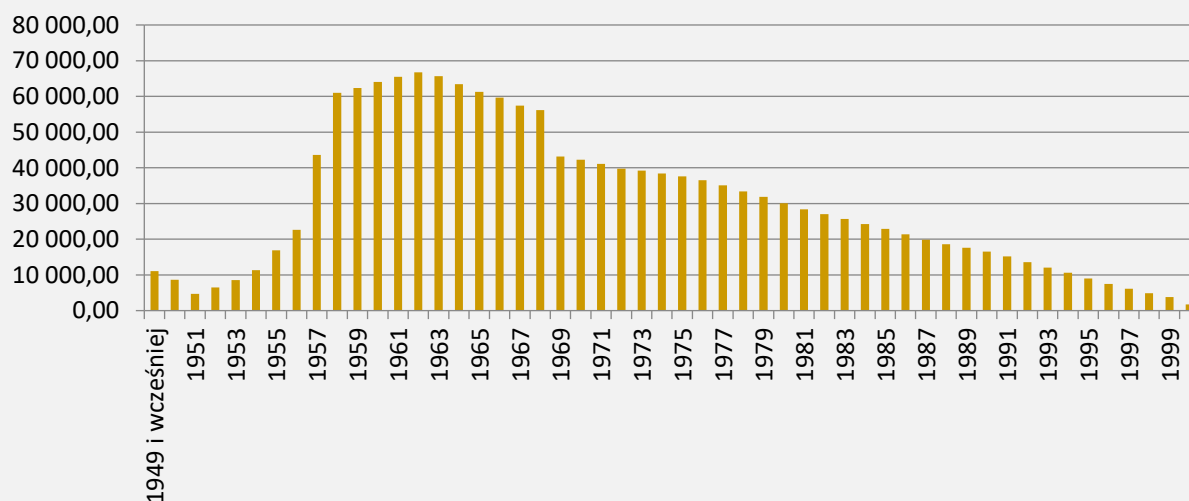
## Subkonto - ile osób i ile środków

Zgodnie z danymi udostępnionymi przez ZUS na koniec czerwca 2022 roku ubezpieczeni w ZUS na kontach zgromadzili średnio po 106 tys. zł kapitału emerytalnego na osobę, a na subkontach średnio po blisko 29 tys. zł na osobę. Co ciekawe na subkontach prowadzonych przez ZUS nieco wyższe kwoty zgromadziły kobiety - 29 555,23 zł, podczas gdy mężczyźni odłożyli średnio po 28 324,77 zł.

Najwięcej na subkontach zgromadziły osoby urodzone w latach 1958-1965 - średnio ponad 60 tys. zł. Oznacza to, że średnio osoba ubezpieczona w ZUS posiada (razem z kontem) ponad 135 tys. zł kapitału emerytalnego, a osoby urodzone w latach 1958-1965 około 360 tys. zł.

Nie jest znana szczegółowa liczba osób które posiadają subkonta ale można założyć, że jest to co najmniej 16 milionów ubezpieczonych, gdyż tyle osób było lub nadal jest w OFE.

### Wykres 1. Średni stan subkont w ZUS wg roku urodzenia (w zł)

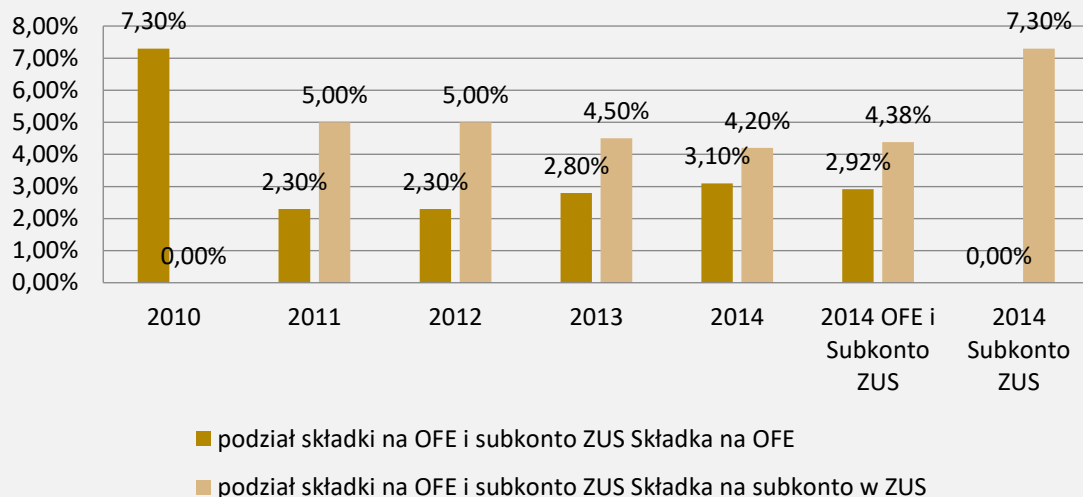


Źródło: Dane ZUS

## Środki z obniżenia składek do OFE

Kryzys finansowy z lat 2007-2008 istotnie nadwyrężył sytuację finansów publicznych wielu państw. W Polsce konsekwencji kryzysu należało upatrywać w m.in. we wzrastającym bezrobociu (choć na tle państw Unii Europejskiej Polska odznaczała się znacznie lepszą sytuacją) oraz narastającym niedoborze w Funduszu Ubezpieczeń Społecznych. Dlatego niezbędnymi stały się zmiany przebudowujące system ubezpieczeń społecznych. Pierwsza reforma funkcjonowania Otwartych Funduszy Emerytalnych została przeprowadzona już **w 2011 roku**. Jej kluczowym elementem było **obniżenie wysokości składki emerytalnej przekazywanej do OFE z 7,3% do początkowo 2,3%** oraz w konsekwencji właśnie utworzenie subkonta w ZUS (na które było przekazywane 5% składek do tej pory zasilające OFE). Tak powstało subkonto.

**Wykres 2. Wysokość składki do OFE i na subkonto**



Wysokość części emerytalnej składki przekazywanej do OFE zmieniała się do 2014 roku, kiedy to nastąpiło wprowadzenie zasady dobrowolności aktywnego członkostwa w OFE. Wtedy każdy z członków OFE posiadał możliwość zadeklarowania, gdzie chce na przyszłość przekazywać część składki emerytalnej. Wyborem domyślnym, w którym nic nie trzeba było robić, było skierowanie całej składki do ZUS. Ale ponad 2,5 mln osób (około 15% członków OFE) złożyło deklarację o kontynuowaniu gromadzenia środków w OFE. Reszta znalazła się z nowymi składkami w ZUS, natomiast już zgromadzone w OFE środki pozostały tam. Należy pamiętać, że niezależnie od tego, czy składka emerytalna w wysokości 7,3% trafia na subkonto w ZUS czy jest dzielona 2,92% do OFE i 4,38% finalnie trafia ona na subkonto w ZUS.

## Środki z umorzenia obligacji w OFE

Biorąc pod uwagę uwarunkowania systemu ubezpieczeń społecznych kluczową oraz stabilność finansową państwa ograniczoną tzw. regułą wydatkową oraz tzw. konstytucyjnymi progami ostrożnościowymi kluczowe znaczenie miała przeprowadzona w **2014 roku zamiana obligacji Skarbu Państwa uprzednio wchodzących w skład portfela inwestycyjnego OFE na ekspektatywę emerytalne zaewidencjonowane na subkoncie ZUS**. Uprzedni model funkcjonowania OFE opierał się na nabywaniu przez fundusze papierów dłużnych emitowanych przez Skarb Państwa. W konsekwencji obligacje Skarbu Państwa wchodzące w skład portfela inwestycyjnego OFE, były zaliczane do długu publicznego w Polsce mimo, że ich celem było pomnażanie wartości środków członków OFE. Taki mechanizm określony został jako „jałowy obieg pieniądza” w gospodarce, gdy budżet państwa finansował wzrost wartości środków członków OFE i jednocześnie pogłębiał zadłużenie finansów publicznych. Dlatego też 3 lutego 2014 roku nastąpił transfer 51,5% aktywów OFE ulokowanych w obligacjach do ZUS. Całkowita wartość przenoszonych aktywów OFE wynosiła 153,1 mld zł. Wartość nominalna przekazanych do ZUS papierów wartościowych wyniosła łącznie 146 mld zł, z czego ponad 134 mld zł stanowiły skarbowe papiery wartościowe, ponad 16 mld zł stanowiły obligacje emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego na zasadach określonych w ustawie o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym, gwarantowane przez Skarb Państwa (trafiły do Funduszu Rezerwy Demograficznej), a ponad 2 mld zł stanowiły inne papiery wartościowe (trafiły do Funduszu Rezerwy Demograficznej).

Przy czym skarbowe papiery wartościowe przeniesione w ten sposób do ZUS zostały z kolei nabyte przez Ministra Finansów, reprezentującego Skarb Państwa, co umożliwiło ich umorzenie (134 mld zł). Pozostałe aktywa przekazane zostały do Funduszu Rezerwy Demograficznej. Operacja ta umożliwiła obniżenie długu publicznego o ponad 130 mld zł, co stanowiło ok 7,3% w relacji do PKB. Dług sektora instytucji rządowych i samorządowych (wg definicji UE) został zmniejszony w ten sposób o 145 mld zł, co stanowi 8,5% PKB Polski.

W przypadku każdego z członków OFE równowartość przeniesionych środków została zapisana na jego indywidualnym subkoncie w ZUS. Dlatego subkonto ZUS z perspektywy ubezpieczonego ma charakter alternatywy dla obligacyjnych inwestycji OFE i mimo zastosowania metody repartycyjnej, a nie kapitałowej pełni rolę ochroną wobec zgromadzonych środków oraz pozwala na dalsze gromadzenie kapitału emerytalnego.

## Środki z tzw. suwaka OFE

Od listopada 2014 roku, trzecim podstawowym sposobem zasilenia subkonta ze środków zgromadzonych na rachunku członka OFE stało się **przenoszenie środków w ramach tzw. suwaka bezpieczeństwa OFE**. Wraz ze zbliżaniem się członka OFE do jego lub jej indywidualnie ustalonego dla danej płci powszechnego wieku emerytalnego (65 laty dla panów oraz 60 lat dla pań) środki zgromadzone przez tę osobę w OFE są stopniowo (w miesięcznych ratach) przenoszone do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz ewidencjonowane na indywidualnym subkoncie ubezpieczonego w ZUS. W praktyce oznacza to, że OFE są zmuszone wyprzedawać posiadane aktywa aby równowartość zgromadzonych środków przez członków OFE przekazać do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, który odpowiednią kwotę środków zaewidencjonuje na subkoncie ubezpieczonego.

Przyczyną powstania suwaka bezpieczeństwa OFE była chęć zmniejszenia tzw. ryzyka złej daty, czyli ryzyka nagłej utraty wartości środków zgromadzonych przez członka OFE wynikającą ze zmiany wartości aktywów opartych w dużej części na instrumentach udziałowych notowanych na giełdzie papierów wartościowych. Funkcjonujący obecnie suwak bezpieczeństwa OFE zakładający stopniowe miesięczne przekazywanie środków pozwala zaadresować to ryzyko.

Po raz pierwszy suwak bezpieczeństwa OFE został zastosowany w listopadzie 2014 roku, gdy ZUS poinformował OFE o obowiązku przekazania do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych środków zgromadzonych na rachunkach osób, które:

- w okresie od dnia 1 lutego 2014 roku do dnia 30 października 2014 roku osiągnęły wiek niższy o 10 lat od wieku emerytalnego,
- w dniu wejścia w życie ustawy były w wieku niższym o mniej niż 10 lat od wieku emerytalnego.

Powyższa informacja dotyczyła ponad 1,3 mln ubezpieczonych, za których OFE przekazały środki w kwocie 3,3 mld zł.

Obecnie rokrocznie w ramach systemu suwaka bezpieczeństwa OFE kilka miliardów złotych jest przekazywane do FUS. Powyższy ubytek aktywów OFE jest jedynie w części rekompensowany napływami nowych składek, co będzie prowadziło do stopniowego zmniejszania się aktywów OFE oraz ich roli na rynku finansowym w Polsce, w perspektywie dwóch dekad.



# Waloryzacja subkonta

Zgodnie z obowiązującymi przepisami **wszystkie środki zgromadzone przez ubezpieczonego na jego subkoncie w ZUS podlegają waloryzacji**. Waloryzacja to zasada prawna, która zakłada że w razie zmiany siły nabywczej pieniądza możliwe jest takie przeliczenie zobowiązania aby wierzyciel (tutaj ubezpieczony) mógł otrzymać wyższe świadczenie.

W przypadku środków zgromadzonych na subkoncie w ZUS są one waloryzowane. Waloryzacja ta jest dokonywana jako pochodna wzrostu gospodarczego (uzależniona jest od przeciętnego wzrostu nominalnego PKB w ostatnich pięciu latach poprzedzających termin waloryzacji). Zasadą jest, że taka waloryzacja nie może być ujemna. Historycznie wartość wskaźnika % waloryzacji za poszczególne lata (na dzień 1 czerwca) wynosiła do tej pory:

**Tabela 1. Wysokość waloryzacji % w latach 2014-2021**

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
<b>Waloryzacja subkonta</b>	4,89%	4,37%	3,39%	3,99%	5,01%	5,73%	5,23%	7,07%

Powyższe oznacza, że środki gromadzone na subkoncie w ZUS posiadają zapisany mechanizm podnoszenia wartości, który jest odrębny od tego mającego zastosowanie do konta ZUS. Mechanizm waloryzacji subkonta sprzyja budowaniu wartości kapitału emerytalnego w czasie niskiej inflacji i wysokiego wzrostu gospodarczego.

# Dziedziczenie lub podział subkonta

**Środki zgromadzone na subkoncie ZUS podlegają dziedziczeniu po śmierci ubezpieczonego posiadającego środki na subkoncie ZUS.** Ponadto środki zgromadzone na subkoncie w ZUS są dzielone w razie:

- rozvodu
- unieważnienia małżeństwa
- ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa
- umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej
- śmierci osoby, dla której prowadzimy subkonto.

W przypadku członków OFE podział i wypłata środków z subkonta ZUS następuje na podstawie zawiadomienia otrzymanego z otwartego funduszu emerytalnego. Są w nim podane osoby, pomiędzy które mają być podzielone te środki i udział procentowy tego podziału. W przypadku osoby niebędącej członkiem OFE podział i wypłata środków dokonywana jest na podstawie wniosku złożonego w ZUS.

Ponadto informacje z subkonta ZUS w przypadku śmierci ubezpieczonego przed osiągnięciem wieku emerytalnego, lub gdy śmierć emeryta nastąpiła w ciągu trzech lat od miesiąca, w którym ZUS po raz pierwszy wypłacił świadczenie emerytalne służą do dokonania tzw. wypłaty gwarantowanej. Wypłata ta jest osobistym uprawnieniem osoby uposażonej wskazanej przez ubezpieczonego. Jeśli jednak emeryt nie skorzystał z przyznanej mu kompetencji do wskazania osób uposażonych wówczas wypłata gwarantowana przysługuje małżonkowi pozostającemu ze zmarłym we wspólności majątkowej lub wchodzi w skład spadku. Jeżeli emeryt wskazał kilka osób uposażonych, a nie oznaczył ich udziału w wypłacie gwarantowanej, uważa się, że udziały tych osób są równe.

## Subkonto instrukcja dziedziczenia

### ***Dziedziczenie środków ze subkonta ZUS w przypadku członków OFE***

W przypadku gdy ubezpieczony posiada subkonto w ZUS i jednocześnie jest członkiem OFE, proces podziału środków rozpoczyna się w otwartym funduszu emerytalnym. Wówczas po śmierci osoby, która była członkiem OFE, spadkobiercy powinni poinformować Powszechne Towarzystwo Emerytalne prowadzące OFE, do którego należał zmarły, o jej śmierci i złożyć wniosek wraz z wymaganymi dokumentami. Następnie PTE prowadzące OFE podzieli środki zgodnie z dyspozycją zmarłego członka OFE. W konsekwencji także ZUS dokona wypłaty środków z subkonta ZUS. W ciągu 14 dni od dokonania tego podziału PTE prowadzące OFE ma obowiązek poinformować ZUS o osobach, na których rzecz podzielił środki zgromadzone na rachunku w OFE, oraz o ich udziale w tych środkach.

### ***Dziedziczenie i podział środków z subkonta ZUS w przypadku osób, które osiągnęły wiek emerytalny albo z tytułu innych zdarzeń prawnych***

Z kolei w przypadku dziedziczenia środków z subkonta ZUS po członku OFE, który osiągnął wiek emerytalny (60 lat dla kobiet i 65 lat dla mężczyzn) wobec spadkobierców, którym zostało do emerytury mniej niż 10 lat, ZUS stosuje tzw. suwak bezpieczeństwa OFE. Wówczas gdy spadkobierca członek OFE osiągnie wiek emerytalny, wszystkie środki z OFE będą już zapisane na jego subkoncie. W przypadku tej procedury OFE nie inicjuje podziału środków. Taki sam sposób podziału środków znajduje zastosowanie w przypadku rozwodu, unieważnienia małżeństwa, śmierci lub ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej pod warunkiem, że nastąpiły nie później niż w dniu:

- złożenia wniosku o emeryturę z tytułu osiągnięcia wieku emerytalnego wynoszącego 65 lat
- nabycia prawa do emerytury w wieku emerytalnym wynoszącym 65 lat, jeżeli złożenie takiego wniosku nie jest wymagane, lub
- osiągnięcia wieku emerytalnego wynoszącego 65 lat przez osoby, które miały ustalone prawo do okresowej emerytury kapitałowej do dnia poprzedzającego osiągnięcie tego wieku.

### ***Dziedziczenie w przypadku osób niebędących członkami OFE***

Natomiast w przypadku osoby, która nie przystąpiła do OFE, gdy podejmowała pierwszą pracę, jednak posiada środki na subkoncie w ZUS po jej śmierci zgromadzone środki dzielone są zgodnie z informacjami ze złożonego uprzednio do ZUS oświadczenia przez ubezpieczonego na druku ZUS USS „Wniosek o transfer/ wypłatę środków z subkonta osoby ubezpieczonej”. Procedura podziału realizowana jest na wniosek spadkobiercy i opiera się na podziale środków zgodnie z zakresem, w jakim stanowiły one przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej. Pozostałe środki ZUS przekazuje zgodnie ze wskazaniem ubezpieczonego, a gdy ubezpieczony nie wskazał osób uprawnionych do dziedziczenia, środki wchodzą w skład spadku.

# Przykładowe sytuacje

## ***Rozwód i rozliczenie OFE***

Pani Agata i Pan Bartłomiej zawarli związek małżeński 1 stycznia 2015 roku. Orzeczenie o rozwodzie uprawomocniło się 1 listopada 2022 roku. W czasie trwania małżeństwa Pani Agata prowadziła własną działalność i nie zdecydowała się odprowadzać części składki emerytalnej do OFE, jednak sam rachunek OFE posiadała, zaś Pan Bartłomiej był zatrudniony na podstawie umowy o pracę i gromadził składki także w OFE. Po rozwodzie Pani Agata posiada prawo do ½ zgromadzonych w toku małżeństwa składek. Środki zgromadzone na rachunku członka OFE, przypadające byłemu współmałżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, są przekazywane w ramach wypłaty transferowej na rachunek byłego współmałżonka w otwartym funduszu emerytalnym. Pani Agata zgromadziła w OFE 100 000 zł, a na subkoncie w ZUS 120 000 zł, zaś Pan Bartłomiej zgromadził 10 000 zł w OFE oraz 12 000 zł na subkoncie w ZUS. W związku z podziałem majątku Pani Agacie przysługuje 5 000 zł z OFE Pana Bartłomieja, zaś Pan Bartłomiej otrzyma 50 000 zł na swój rachunek OFE. W przypadku subkonta Pan Bartłomiej otrzyma 60 000 zł, zaś Pani Agata 6 000 zł na swoje subkonto.

## ***Śmierć i dziedziczenie przez małżonka***

Pani Małgorzata oszczędzała w OFE oraz miała kapitał na subkoncie w ZUS jednak zmarła przed osiągnięciem przez nią wieku emerytalnego. W jej przypadku jedynym uprawnionym do dziedziczenia jest jej mąż Pan Tomasz. Małżeństwo między nimi trwało od 1 lutego 2005 rok aż do śmierci Pani Małgorzaty. Teraz jeśli Pan Tomasz złoży wniosek o przekazania środków zmarłej zgromadzonych w OFE na jego rachunek w otwartym funduszu emerytalnym to ZUS przekaze na rzecz Pana Tomasza przypadającą mu część składek zewidencjonowanych na subkoncie Pani Małgorzaty, którą zaewidencjonuje na jego subkoncie w ZUS.

## ***Śmierć i dziedziczenie przez osobę wskazaną***

Pani Ewa oszczędzała w OFE oraz miała kapitał na subkoncie w ZUS jednak zmarła przed osiągnięciem wieku emerytalnego. Zawierając umowę z OFE wyznaczyła Panią Cecylię, na rzecz której w razie śmierci członka OFE, ma nastąpić wypłata środków zgromadzonych na rachunku. Pani Cecylia po złożeniu wniosku do powszechnego towarzystwa emerytalnego (PTE) prowadzącego OFE którego członkinią była Pani Ewa otrzyma środki zgromadzone zarówno na rachunku OFE jak i na subkoncie Pani Ewy.

***Wypłata gwarantowana dla osoby uposażonej***

Pan Kamil nabył prawo do emerytury z tytułu osiągnięcia wieku emerytalnego, posiadał subkonto w ZUS, a także nie pobierał okresowej emerytury kapitałowej. Wskazała swoje brata Pana Dominika jako tzw. osobą uposażoną. Po śmierci Pana Kamila Pan Dominik będzie miał 3 lata od chwili rozpoczęcia wypłacania emerytury aby otrzymać środki zgromadzone na subkoncie w ZUS jako wypłatę gwarantowaną.

***Brak osoby uposażonej a śmierć***

Pan Jacek nabył prawo do emerytury z tytułu osiągnięcia wieku emerytalnego, posiadał subkonto w ZUS, a także nie pobierał okresowej emerytury kapitałowej. Jednak nie wskazał osoby uprawnionej w razie jego śmierci prawo do wypłaty gwarantowanej nabywa jego małżonka. Jeśli jednak Pan Jacek nie pozostawał z nikim w ustroju wspólności majątkowej wówczas prawo do wypłaty gwarantowanej wchodzi w skład spadku.

## Podsumowanie

**Konto i subkonto ZUS** Każdy ubezpieczony w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych posiada swoje indywidualne rozrachunki. Są to konto ZUS oraz subkonto ZUS. Subkonto ZUS jest prowadzone dla osób, które są członkami OFE, oraz dla osób, które po 31 stycznia 2014 r. rozpoczynają podleganie ubezpieczeniom społecznym, np. podejmując pierwszą pracę.

**Waloryzacja** Na subkonto ZUS trafia część składki przekazywanej wcześniej do OFE lub całość – w przypadku tych osób, które nie zdecydowały się na członkostwo w OFE. Środki zgromadzone na subkoncie ZUS są corocznie waloryzowane o średnioroczny wskaźnik dynamiki wzrostu PKB w cenach bieżących za okres ostatnich 5 lat poprzedzających termin waloryzacji.

**Umorzenie i suwak bezpieczeństwa OFE** W 2014 roku na subkoncie ZUS zaewidencjonowane zostały środki przekazane przez OFE o wartości równej 51,5% aktywów OFE umorzonych na rachunku ubezpieczonego. Ponadto zasilenie subkonta odbywa się poprzez systematyczne przekazywanie środków odpowiadających równowartości umorzonych przez OFE jednostek rozrachunkowych w związku z ukończeniem przez ubezpieczonego wieku niższego o 10 lat niż wiek emerytalnych (środki z tzw. suwaka bezpieczeństwa OFE).

**Liczba i kwota** Obecnie w drugiej połowie 2022 roku można szacować, że środki zgromadzone na subkoncie w ZUS posiada około 16 mln osób, które średnio zgromadziły około 29 tys. zł.

**Dziedziczenie** Środki zgromadzone na subkoncie ZUS podlegają dziedziczeniu po śmierci ubezpieczonego posiadającego środki na subkoncie ZUS. Dziedziczeniu z subkonta podlega pełna kwota zgromadzonych środków, które mogą być przekazane do spadkobierców ubezpieczonego. Ponadto środki zgromadzone na subkoncie w ZUS są dzielone między rozstających się małżonków.



**INSTYTUT  
EMERYTALNY**

**Instytut Emerytalny sp. z o. o.  
ul. Solec 38 | 00-394 Warszawa**

**biuro@instytutemerytalny.pl  
[www.instytutemerytalny.pl](http://www.instytutemerytalny.pl)**