



Urząd Miejski w Rabce-Zdroju

<https://gmina.rabka.pl/main/aktualnosci/Srodki-na-subkoncie-w-ZUS-moga-byc-dzielone-i-wyplacane/idn:7581/printpdf>

Drukuj grafikę : [tak](#) / [nie](#)

## Aktualności

15 mar 2023

**kategoria:**

Aktualności



## Środki na subkoncie w ZUS mogą być dzielone i wypłacane

Środki na subkoncie osoby ubezpieczonej w ZUS podlegają podziałowi i wypłacie np. w przypadku jej śmierci. Tak, jak środki zgromadzone na rachunku w OFE.

Jeśli ktoś ma subkonto, to może wskazać osoby uprawnione do środków na nim zapisanych po swojej śmierci. W każdym czasie można też zmienić swoją dyspozycję.

ZUS informuje ubezpieczonego, który nie ma umowy z otwartym funduszem emerytalnym, o obowiązku złożenia oświadczenia o stosunkach majątkowych między nim a jego współmałżonkiem i o tym, że może wskazać uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci. Brak tego wskazania oznacza, że środki z subkonta wchodzić do masy spadkowej.

W przypadku śmierci osoby, która nie była w OFE i dla której ZUS prowadził jedynie subkonto, na podstawie złożonego wskazania, ZUS informuje uprawnionych do otrzymania środków zgromadzonych na subkoncie osoby zmarłej, o możliwości złożenia wniosku o wypłatę. I to pomimo, że przepisy ustawy nie nakładają na ZUS tego obowiązku.

Środki na subkoncie są dzielone w oparciu o złożone przez ubezpieczonego oświadczenie i wskazanie, na

podstawie wniosku, osoby uprawnionej do tych środków.

Środki z subkonta zmarłego, które nie zostaną podzielone w ramach małżeńskiej wspólności majątkowej, przekazywane są osobom wskazanym przez zmarłego, a w przypadku ich braku - wchodzi do spadku.

Nie trzeba korzystać z pośredników (firm), aby otrzymać wypłatę z subkonta w ZUS. Wystarczy przyjść do ZUS i złożyć wniosek. Odpowiednie formularze są dostępne na stronie ZUS.

Jeśli ubezpieczony ma subkonto w ZUS i jednocześnie jest członkiem OFE, podział środków zaczyna się w funduszu emerytalnym. Oznacza to, że w pierwszej kolejności musi złożyć wniosek do swojego OFE, aby otrzymać należne środki. Fundusz ma obowiązek zawiadomić ZUS. Zarówno o osobach, na rzecz których podzielił środki z rachunku w otwartym funduszu emerytalnym w razie śmierci osoby, dla której ZUS prowadzi subkonto, jak i o ich udziale w tych środkach, w terminie 14 dni od podziału.

Podział składek na subkoncie jest konsekwencją podziału środków w OFE. Po tym, jak do ZUS wpłynie zawiadomienie z funduszu emerytalnego, ZUS ma trzy miesiące na podział i wypłatę środków z subkonta.

Anna Szaniawska - regionalny rzecznik prasowy ZUS województwa małopolskiego

Redagował: Piotr Kuczaj

[poprzednia](#) [powrót do listy aktualności](#) [następna](#)