

Emerytura z kapitałem początkowym

Napisano dnia: 2017-03-17 18:35:43

Ostatnia aktualizacja dnia: 2017-07-11 09:45:59



KRAJ / REGION. Naliczenie kapitału początkowego może zwiększyć emeryturę nawet o ponad tysiąc zł. Niestety nadal wiele tysięcy Polaków nie zawnioskowało o to, żeby ZUS to zrobił. Na Dolnym Śląsku nie zrobiło tego 27,5 proc. potencjalnych emerytów, w tym we Wrocławiu - 25 proc., Legnicy - 29,5 proc., Wałbrzychu - 28 proc. W 2014 r. kapitał początkowy ustalono dla 8,1 mln osób, a jego przeciętna kwota wynosiła 84 tys. zł.

Wszystkie osoby, które 1 października 2017 roku ukończą 60 lat (kobiety) i 65 lat (mężczyźni) będą mogły złożyć wniosek o emeryturę. Z szacunków ZUS wynika, że nawet 300 tysięcy osób uzyska uprawnienia emerytalne w ostatnim kwartale tego roku z tytułu obniżenia wieku emerytalnego. Wiele z nich do tej pory nie ma wyliczonego kapitału początkowego, od którego przecież zależy wysokość ich emerytur. Aby wyliczyć kapitał początkowy, ZUS musi otrzymać dokumenty o wysokości zarobków i latach pracy u poszczególnych pracodawców sprzed 1999 r. Na tej podstawie zdecyduje, ile pieniędzy dopisze do konta emerytalnego. Wniosek można złożyć w każdej chwili i lepiej nie odkładać tego na ostatni moment.

*- Jeśli nie zadbamy o to - wysokość emerytury może nas mocno rozczarować. Na Dolnym Śląsku 27,5 proc. potencjalnych emerytów nie ma jeszcze naliczonego kapitału początkowego - mówi **Iwona Kowalska**, regionalny rzecznik prasowy ZUS. - Ustalenie kapitału początkowego już teraz, skróci czas załatwiania wniosku o ustalenie prawa do emerytury.*

W związku ze zmianą ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, której przepisy od 1 października 2017 r. spowodują obniżenie wieku emerytalnego, ZUS spodziewa się wzmożonego wpływu wniosków o emeryturę osób, które już ukończyły ten wiek lub też do końca 2017 r. osiągną powszechny wiek emerytalny.

- Spodziewamy się dużego zainteresowania i napływu wielu tysięcy wniosków, więc już dzisiaj zachęcam do uregulowania formalności związanych z kapitałem początkowym - akcentuje Iwona Kowalska.

Emerytura dla osób, które złożą wniosek korzystając z obniżenia wieku emerytalnego, ustalona będzie według nowych, zreformowanych zasad, gdzie podstawą obliczenia wysokości comiesięcznej wypłaty jest m.in. kwota zwaloryzowanych składek emerytalnych i kwota zwaloryzowanego kapitału początkowego. W grupie osób uprawnionych do emerytury znajdą się zatem osoby, które nigdy nie miały ustalonego kapitału początkowego, a więc do wyliczenia wysokości świadczenia zabraknie jednego ważnego składnika. Ponadto w grupie tych ubezpieczonych będą także osoby, które, co prawda, miały już ustalony kapitał początkowy, jednak w związku ze zmianami przepisów w sposobie jego obliczenia, przeliczenie kapitału początkowego może spowodować korzystniejsze obliczenie jego wysokości.

Przypominamy, że kapitał początkowy podlega przeliczeniu (tj. ponownemu ustaleniu) w razie nadesłania do ZUS dokumentów, które nie były wcześniej dostarczone, np. może to być nowy dowód umożliwiający zwiększenie stażu pracy, tj. okresów składkowych lub nieskładkowych albo nowe dowody w sprawie wynagrodzenia (dochodu). Ponieważ liczne zmiany prawne w zakresie ustalania kapitału początkowego, które miały miejsce w latach 2011-2015, powodują konieczność przeliczenia wcześniej ustalonego kapitału początkowego, zatem warto sprawdzić, czy nasz kapitał może zostać przeliczony np. z powodu okresu sprawowania opieki nad dzieckiem.

W przypadku, gdy ubezpieczony miał ustalony kapitał początkowy na zasadach obowiązujących przed wejściem w życie ustawy zmieniającej, może wystąpić z wnioskiem o ponowne ustalenie jego wysokości z zastosowaniem znowelizowanych przepisów.

W placówkach i na stronie internetowej ZUS dostępny jest formularz wniosku o ponowne ustalenie kapitału początkowego: ZUS Kp- 3. Wniosek po wypełnieniu należy podpisać a następnie przesłać pocztą (listem zwykłym) lub dostarczyć osobiście do ZUS. Informację o przeliczeniu kapitału dostaniemy do domu. Od wydanej decyzji przysługuje odwołanie za pośrednictwem Oddziału ZUS do Sądu Okręgowego - Sądu Pacy i Ubezpieczeń Społecznych w terminie miesiąca od daty doręczenia decyzji. Postępowanie odwoławcze w sprawach z zakresu ubezpieczeń społecznych jest wolne od opłat.

(abc)