

Rozliczenie świadczeń i zasiłków przedemerytalnych po zakończeniu roku rozliczeniowego 2008/2009

W ciągu 2008/2009 r. osoby uprawnione do świadczenia lub zasiłku przedemerytalnego, informowały ZUS o osiąganiu przychodów z tytułu pracy zarobkowej. W zależności od wysokości osiąganych przychodów – ZUS wypłacał świadczenia i zasiłki przedemerytalne w pełnej lub zmniejszonej wysokości, bądź też zawieszał prawo do ich wypłaty. Ostateczne rozliczenie nastąpi po zakończeniu roku rozliczeniowego 2008/2009, kiedy znana jest ostateczna kwota uzyskanego przychodu.

Rozliczenie przeprowadzane jest w oparciu o zaświadczenie wystawione przez płatników składek, przy czym obowiązek poinformowania ZUS o ostatecznej kwocie przychodu spoczywa zarówno na pracodawcach (zleceniodawcach), jak i świadczeniobiorcach.

Osoby uprawnione do świadczeń i zasiłków przedemerytalnych, osiągające przychody z tytułu dodatkowej pracy zarobkowej, zobowiązane są do poinformowania organu rentowego, o wysokości uzyskanych przychodów.

Obowiązek ten obciążał zainteresowanych w okresie roku rozliczeniowego 2009/2009, kiedy to świadczeniobiorcy oraz płatnicy składek na bieżąco informowali ZUS o przychodzie osiąganym – przede wszystkim – z tytułu:

- pracy wykonywanej w ramach stosunku pracy,
- pracy nakładczej,
- pracy wykonywanej na podstawie umowy-zlecenia i umowy agencyjnej lub współpracy przy wykonywaniu jednej z tych umów,
- wykonywania pracy w ramach umowy o świadczenie usług (innej niż umowa-zlecenie lub agencyjna), do której zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia lub współpracy przy wykonywaniu tej umowy,
- wykonywania pracy na podstawie:
 - umowy-zlecenia,
 - umowy agencyjnej,
 - innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego stosuje się przepisy o zleceniu,
 - umowy o dzieło,
jeżeli umowę taką uprawniony do świadczenia lub zasiłku przedemerytalnego zawarł z pracodawcą, z którym pozostaje w stosunku pracy lub jeżeli w ramach takiej umowy (zawartej z innym podmiotem) wykonuje pracę na rzecz pracodawcy, z którym pozostaje w stosunku pracy,
- prowadzenia pozarolniczej działalności oraz współpracy przy jej wykonywaniu,
- wykonywania pracy w rolniczej spółdzielni produkcyjnej i spółdzielni kółek rolniczych,
- odpłatnego świadczenia pracy, na podstawie skierowania do pracy, w czasie kary pozbawienia wolności lub tymczasowego aresztowania oraz
- pobierania stypendium sportowego.

W trakcie roku 2008/2009 świadczenia i zasiłki przedemerytalne przysługujące osobom, które nadesłały do ZUS zaświadczenie (oświadczenie) o wysokości uzyskiwanego przychodu, podlegały zawieszeniu lub zmniejszeniu, albo też były wypłacane w pełnej wysokości.

O wysokości wypłacanego świadczenia – zasiłku przedemerytalnego (lub o zawieszeniu prawa do tych świadczeń) decydowała:

- kwota osiąganego przychodu,
- wysokość przysługującego świadczenia (zasiłku) przedemerytalnego oraz

- wysokość dopuszczalnej i granicznej kwoty przychodu.

Jednak ostateczne rozliczenie tych przychodów, następuje po zakończeniu roku rozliczeniowego. Przypominamy, że rok rozliczeniowy obejmuje okres od 1 marca do końca lutego następnego roku, a więc w przypadku roku rozliczeniowego 2008/2009 jest to okres od 1 marca 2008 r. do 28 lutego 2009 r.

Dla roku rozliczeniowego 2008/2009 graniczna i dopuszczalna kwota przychodu wynosiły:

- graniczna kwota przychodu - **1 883,80 zł**,
- dopuszczalna kwota przychodu - **1 345,60 zł**.

Ostateczne rozliczenie świadczeń (zasiłków) przedemerytalnych, przeprowadzane jest w oparciu o roczną dopuszczalną kwotę przychodu i roczną graniczną kwotę przychodu.

Kwoty roczne ustalone dla roku rozliczeniowego 2008/2009 wynoszą:

- roczna graniczna kwota przychodu – **22.605,60 zł**,
- roczna dopuszczalna kwota przychodu – **16.147,20 zł**.

Niezależnie od wysokości osiąganego przychodu, zawieszeniu podlega świadczenie przedemerytalne przysługujące osobie, która pobiera je w wysokości (brutto) przekraczającej dopuszczalną kwotę przychodu (w roku rozliczeniowym 2008/2009 jest to kwota 1.345,60 zł). Osoba, która ma ustalone świadczenie w wysokości przekraczającej tę kwotę i osiąga nawet minimalny przychód - będzie miała zawieszony prawo do świadczenia przedemerytalnego, przy czym zawieszony jest świadczenie przysługujące za miesiąc, w którym został uzyskany przychód. Natomiast w miesiącach, w których osoba ta nie osiąga przychodu – świadczenie przedemerytalne przysługuje w pełnej wysokości. Należy wskazać, że świadczenia przedemerytalne przysługujące w wysokości przekraczającej dopuszczalną kwotę przychodu – w razie osiągnięcia zarobków – są rozliczane na bieżąco, natomiast nie podlegają – w przeciwieństwie do pozostałych świadczeń i zasiłków przedemerytalnych – rozliczeniu rocznemu.

Skutki przekroczenia rocznej granicznej kwoty przychodu

Przekroczenie rocznej kwoty granicznej przychodu oznacza, że niezależnie od tego, czy przychód był uzyskiwany w całym roku rozliczeniowym czy też tylko przez kilka miesięcy tego roku - świadczenie (zasiłek) przedemerytalne podlega zawieszeniu w całym roku. Ostateczny wynik tego rozliczenia uzależniony jest od tego, w jakiej wysokości świadczenie (zasiłek) było wypłacane w okresie od 1 marca 2008 r. do 28 lutego 2009 r.

I tak, w przypadku, gdy przez rozliczany okres, świadczenie lub zasiłek przedemerytalny były zawieszony, w decyzji rozliczającej ZUS stwierdza jedynie prawidłowość tego zawieszenia.

Przykład

Wypłata świadczenia przedemerytalnego, przyznanego w 2006 r., została zawieszona jeszcze w 2007 r., wobec nadesłania przez osobę uprawnioną zaświadczenia, o osiągnięciu zarobków w kwocie 5 000 zł miesięcznie. W kwietniu 2009 r. zainteresowana przesała do ZUS zaświadczenie pracodawcy, z którego wynika, że w okresie od 1 marca 2008 r. do 28 lutego 2009 r. uzyskała przychód w wysokości 71 670,90 zł. Kwota ta znacznie przekracza roczną graniczną kwotę przychodu, a zatem dokonując rozliczenia tego świadczenia, ZUS potwierdza zasadność jego zawieszenia w ciągu roku rozliczeniowego 2008/2009.

W przypadku, gdy przychód przekroczył roczną graniczną kwotę, a świadczenie lub zasiłek przedemerytalny było zawieszony tylko przez część rozliczanego okresu, ZUS - po

przeprowadzeniu rozliczenia - ustala kwotę nienależnie pobranych świadczeń, a więc kwotę, jaką zobowiązana jest zwrócić osoba uprawniona do świadczenia (zasiłku) przedemerytalnego.

Przykład

W kwietniu 2009 r. osoba uprawniona do świadczenia przedemerytalnego przyznanego w 2001 r. i przysługującego w rozliczonym roku w wysokości 1.329,90 zł, powiadomiła organ rentowy, iż w okresie od marca 2008 r. do końca lutego 2009 r. uzyskała wynagrodzenie z tytułu zatrudnienia w łącznej kwocie 38 300,00 zł (brutto). Kwota osiągniętego przychodu przekroczyła roczną graniczną kwotę przychodu (22.605,60 zł), a zatem w całym roku rozliczeniowym 2008/2009 świadczenie przedemerytalne podlega zawieszeniu. Świadczenie to było wypłacane w pełnej wysokości, bowiem ani pracodawca, ani osoba uprawniona do tego świadczenia, nie powiadomili ZUS o podjęciu zatrudnienia w ramach stosunku pracy oraz o wysokości osiąganych zarobków. ZUS ustala zatem kwotę nienależnie pobranych świadczeń i dochodzi jej zwrotu. Kwota nienależnie pobranych świadczeń wynosi 15.958,80 zł (12 x 1.329,90 zł).

Przykład

W związku z powiadomieniem o podjęciu zatrudnienia w ramach stosunku pracy i osiąganiu przychodu w wysokości 4 400 zł miesięcznie, ZUS zawiesił wypłatę świadczenia przedemerytalnego, przyznanego na podstawie przepisów o zatrudnieniu i przeciwdziałaniu bezrobociu, a w rozliczonym roku przysługującego w wysokości wynoszącej 1.211,54 zł. Zawieszenie nastąpiło począwszy od należności za kwiecień 2008 r. W maju 2009 r. świadczeniobiorca nadesłał zaświadczenie, z którego wynika, iż pozostaje w zatrudnieniu od 1 marca 2008 r. i pracuje nadal, a przychód uzyskany od 1 marca 2008 r. do 28 lutego 2009 r. wyniósł 54.340,00 zł. Kwota tego przychodu przekracza roczną graniczną kwotę przychodu, tj. 22.605,60 zł, a zatem w całym roku rozliczeniowym 2008/2009 świadczenie powinno być zawieszane. Wypłata świadczenia przedemerytalnego była zawieszona od kwietnia 2008 r., a zatem ZUS ustali, że świadczenie pobrane za marzec 2008 r. jest świadczeniem nienależnym i będzie dochodził zwrotu kwoty 1.211,54 zł.

Jeżeli natomiast przez cały rok rozliczeniowy 2008/2009 lub w poszczególnych jego miesiącach świadczenie lub zasiłek przedemerytalny wypłacane były w pełnej lub jedynie zmniejszonej wysokości, lub też tylko w niektórych miesiącach były zawieszane – ZUS ustala kwotę, jaką – wobec przekroczenia górnego limitu zarobkowego – zobowiązana jest zwrócić osoba uprawniona do tego świadczenia lub zasiłku.

Przykład

W marcu 2008 r. osoba uprawniona do świadczenia przedemerytalnego przyznanego na podstawie przepisów o zatrudnieniu i przeciwdziałaniu bezrobociu, a od 1 marca 2008 r. przysługującego w kwocie 1.011,20 zł, powiadomiła organ rentowy o podjęciu zatrudnienia w wymiarze 1/5 etatu i osiąganiu zarobków w kwocie 600 zł miesięcznie.

Począwszy od należności za marzec 2008 r. ZUS wypłacał świadczenie w zmniejszonej wysokości.

Suma świadczenia przedemerytalnego (1.011,20 zł) i przychodu wynosi 1.611,20 zł i przekracza dopuszczalną kwotę przychodu, tj. 1.345,60 zł. Kwota tego przekroczenia wynosi 265,60 zł (1.611,20 zł - 1.345,60 zł) i podlega pomniejszeniu o składki należne od ubezpieczonego. Uprawniony jest zatrudniony w ramach stosunku pracy, a zatem należne od niego składki to 13,71% kwoty przekroczenia przychodu - 13,71% x 265,60 zł = 36,41 zł. Tak więc świadczenie przedemerytalne podlegało – od marca 2008 r. zmniejszeniu o 229,19 zł (265,60 zł - 36,41 zł) miesięcznie.

W lipcu uprawniony powiadomił organ rentowy o podjęciu zatrudnienia w pełnym wymiarze czasu pracy, za wynagrodzeniem 3.000 zł miesięcznie. ZUS zawiesił wypłatę świadczenia począwszy od sierpnia 2008 r.

Tak więc w roku rozliczeniowym 2008/2009 – świadczenie przedemerytalne w okresie:

- *od marca do lipca podlegało zmniejszeniu, łącznie na kwotę 1.145,95 zł (5 x 229,19 zł),*
- *od sierpnia do lutego było zawieszona, łącznie na kwotę 7.078,40 zł (7 x 1.011,20 zł).*

W kwietniu 2009 r. uprawniony przekazał do ZUS zaświadczenie pracodawcy, z którego wynika, że w okresie od marca 2008 r. do końca lutego 2009 r. uzyskał przychód w kwocie 24.890,01 zł. Uzyskanie przychodu w tej wysokości oznacza, że w całym roku rozliczeniowym 2008/2009 – prawo do świadczenia przedemerytalnego podlegało zawieszeniu. Łączna kwota tych świadczeń należna za cały rok, tj. 12.134,40 zł (12 x 1.011,20 zł) – w wyniku zmniejszenia, a następnie zawieszenia – była wypłacona w wysokości zmniejszonej łącznie o 8.224,35 zł (1.145,95 zł + 7.078,40 zł). W decyzji rozliczającej świadczenie ZUS ustali, że – wobec uzyskania w roku rozliczeniowym 2008/2009 - przychodu w wysokości przekraczającej roczną graniczną kwotę przychodu - uprawniony zobowiązany jest do zwrotu kwoty 3.910,05 zł (12.134,40 zł - 8.224,35 zł).

Przypominamy, że okres z którego ustala się roczną graniczną kwotę przychodu w roku rozliczeniowym 2008/2009 podlega odpowiedniemu skróceniu, jeżeli w trakcie tego roku:

- powstało prawo do świadczenia przedemerytalnego,
- ustało prawo do tego świadczenia lub zasiłku przedemerytalnego,
- wypłata świadczenia lub zasiłku przedemerytalnego była wstrzymana z przyczyn innych, niż osiągnięcie przychodu.

W takich przypadkach roczną graniczną kwotę przychodu ustala się dla okresu, w którym istniało prawo do pobierania świadczenia (zasiłku) przedemerytalnego, z dokładnością co do dnia oraz z zaokrągleniem do pełnych 10 groszy w górę, a kwoty uzyskanego przychodu uzyskanego w tym okresie, porównuje się z roczną graniczną kwotą przychodu, ustaloną ze skróconego okresu.

Przykład

Począwszy od marca 2008 r. wypłata świadczenia przedemerytalnego była zawieszona, bowiem zainteresowana powiadomiła ZUS o osiągnięciu przychodu w wysokości 2.900 zł miesięcznie, a więc w wysokości przekraczającej graniczną kwotę przychodu.

Kobieta, uprawniona do tego świadczenia od listopada 2007 r., w październiku 2008 r. złożyła wniosek o rentę z tytułu niezdolności do pracy. Renta została przyznana od 1 października 2008 r., a więc z tym dniem zostało zawieszona prawo do świadczenia przedemerytalnego. Przypominamy, że zgodnie z przepisami ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. (art. 4 ust. 2) prawo do świadczenia przedemerytalnego ulega zawieszeniu w przypadku nabycia prawa do renty z tytułu niezdolności do pracy. Od 1 października 2008 r. zainteresowana pobiera rentę z tytułu niezdolności do pracy.

W kwietniu 2009 r. zainteresowana nadesłała zaświadczenie o wysokości przychodu uzyskanego z tytułu zatrudnienia wykonywanego od 1 marca 2008 r. do 31 grudnia 2008 r. Przychód uzyskany w tym okresie to 31.800 zł. ZUS przeprowadził postępowanie wyjaśniające w celu ustalenia, w jakiej wysokości został uzyskany przychód za okres od 1 marca do końca 30 września 2008 r., a w jakiej – za okres październik – grudzień 2008 r. W przypadku tym, przychód uzyskany od 1 października do 31 grudnia 2008 r. ma bowiem wpływ na rozliczenie renty, natomiast przychód od marca do końca września – podlega uwzględnieniu przy rozliczeniu świadczenia przedemerytalnego. W wyniku tego

postępowania ustalono, że przychód uzyskany w okresie od marca do końca września to 25.200 zł.

Z uwagi na to, że w roku rozliczeniowym 2008/2009 prawo do świadczenia przedemerytalnego przysługiwało w okresie od 1 marca do 30 września 2008 r. (od października było zawieszono z uwagi na ustalenie prawa do renty), kwota uzyskanego przychodu podlega porównaniu z roczną graniczną kwotą przychodu ustaloną dla okresu od 1 marca 2008 r. do 30 września 2008 r. Roczna kwota graniczna ustalona dla tego okresu wynosi 13.186,60 zł (7 x 1 883,80 zł). Uzyskany przychód (25.200 zł) przekracza tę kwotę, a zatem w roku rozliczeniowym 2008/2009 świadczenie podlegało zawieszeniu. Wskutek powiadomienia nadesłanego przez zainteresowaną świadczenie to było zawieszono począwszy od należności za marzec 2008 r., a zatem w tym przypadku decyzja o rozliczeniu potwierdza zasadność zawieszenia świadczenia za okres od 1 marca do 30 września 2008 r. Należy dodatkowo wskazać, że przychód uzyskany w okresie od 1 października 2008 r. do 31 grudnia 2008 r. podlega rozliczeniu z uwagi na posiadanie prawa do renty z tytułu niezdolności do pracy. Przychód uzyskany w tym okresie skutkuje zmniejszeniem renty.

Skutki przekroczenia rocznej dopuszczalnej kwoty przychodu

Jak wyżej wspomniano, ostateczny wynik rozliczenia świadczenia lub zasiłku przedemerytalnego, uzależniony jest nie tylko od wysokości uzyskanych przychodów, ale także od tego, jak kształtowała się wypłata tych świadczeń (zasiłków) w okresie od 1 marca 2008 r. do 28 lutego 2009 r.

a) Zmniejszanie świadczeń i zasiłków przedemerytalnych w roku rozliczeniowym 2008/2009.

Zasady zmniejszania wysokości świadczeń i zasiłków przedemerytalnych wskazane są w art. 5 ust. 2 ustawy z 30 kwietnia 2004 r.

Ustalenie, czy świadczenie (zasiłek) przedemerytalne podlega zmniejszeniu jest jednym z trudniejszych działań wykonywanych przy ustalaniu wpływu przychodu uzyskiwanego przez osobę uprawnioną na wysokość należnych świadczeń.

W tym bowiem przypadku istotna jest nie tylko wysokość osiąganego przychodu. Przy ustalaniu, czy nastąpiło przekroczenie dopuszczalnej kwoty przychodu, uwzględnia się **sumę osiąganego przychodu i kwoty świadczenia (zasiłku) przedemerytalnego**.

W przypadku, gdy w trakcie roku rozliczeniowego 2008/2009, osoba uprawniona do świadczenia (zasiłku) przedemerytalnego powiadomiła oddział ZUS o osiągnięciu przychodu w wysokości nie przekraczającej granicznej kwoty przychodu, tj. kwoty 1.883,80 zł, a łączna kwota świadczenia (zasiłku) i przychodu przekraczała dopuszczalną kwotę przychodu – świadczenie (zasiłek) przedemerytalne podlegało zmniejszeniu.

W tym miejscu należy podkreślić dwie bardzo istotne zasady.

W celu ustalenia, czy świadczenie (zasiłek) przedemerytalny podlegało zmniejszeniu, organ rentowy wykluczał przypadki, w których:

- kwota osiąganego przychodu (czyli uzyskiwanych zarobków) przekraczała miesięcznie graniczną kwotę przychodu, a więc 1.883,80 zł. W takim bowiem przypadku prawo do świadczenia (zasiłku) przedemerytalnego podlegało zawieszeniu,
- kwota świadczenia przedemerytalnego przekraczała dopuszczalną kwotę przychodu, a więc świadczenie przysługiwało w kwocie wyższej niż 1.345,60 zł. W takim bowiem

przypadku – niezależnie od wysokości osiąganego przychodu – świadczenie podlegało zawieszeniu.

Przykład

W roku rozliczeniowym 2008/2009 świadczenie przedemerytalne przysługiwało w kwocie 757,79 zł, a uprawniony – od 1 marca 2008 r. - osiąga przychód w wysokości 1.930 zł miesięcznie. W takim przypadku ZUS zawiesza prawo do tego świadczenia z uwagi na to, że osiągnięty przychód przekracza graniczną kwotę przychodu. W trakcie roku rozliczeniowego organ rentowy nie bada zatem, czy zachodzi konieczność sumowania kwoty świadczenia przedemerytalnego i przychodu. Ostateczne rozliczenie nastąpi po zakończeniu roku rozliczeniowego 2008/2009.

Przykład

Świadczenie przedemerytalne zostało przyznane w 2002 r., a jego wysokość wynosi 1.371,54 zł, a więc jest wyższa od dopuszczalnej kwoty przychodu, wynoszącej 1.345,80. W październiku 2007 r. uprawniona zatrudniła się niepełnym wymiarze czasu pracy i zarabia 1.750 zł miesięcznie. Niezależnie od wysokości osiąganego przychodu – prawo do tego świadczenia podlega zawieszeniu. Świadczenie to nie przysługuje w miesiącach, w których osiągnięty jest przychód.

Jeżeli więc kwota osiąganego przychodu nie przekraczała 1.883,80 zł, a pobierane świadczenie nie było wyższe niż 1.345,60 zł, organ rentowy sumował kwotę świadczenia i przychodu.

Jeśli uzyskana kwota była wyższa niż dopuszczalna kwota przychodu (1.345,60 zł), ustalana była kwota zmniejszenia świadczenia.

Mechanizm ustalenia tego zmniejszenia jest na pierwszy rzut oka dosyć skomplikowany, postaramy się więc przedstawić go krok po kroku, w najbardziej czytelny sposób.

Działania, jakie wykonywał organ rentowy dla ustalenia kwoty zmniejszenia świadczenia (zasiłku) przedemerytalnego, to:

- 1) ustalenie łącznej kwoty świadczenia (zasiłku) przedemerytalnego i przychodu (przypominamy raz jeszcze - przychodu nie przekraczającego kwoty granicznej), w celu sprawdzenia, czy ustalona łączna kwota świadczenia (zasiłku) i przychodu przekracza dopuszczalną kwotę przychodu, tj. 1.345,60 zł,
- 2) obliczenie, o jaką kwotę, suma świadczenia i przychodu, obliczona w pkt 1, przekraczała dopuszczalną kwotę przychodu. Kwotę przekroczenia dopuszczalnej kwoty przychodu stanowi różnica między łączną kwotą świadczenia (zasiłku) i przychodu i dopuszczalną kwotą przychodu, tj. 1.345,60 zł,
- 3) pomniejszenie kwoty przekroczenia przychodu o obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne, należne od uprawnionego, obliczone od kwoty przekroczenia (zwracamy uwagę, że pomniejszeniu o składki ulega kwota przekroczenia przychodu, a nie sam przychód).

W poniższym przykładzie wskażemy, w jaki sposób organ rentowy ustalał – w ciągu roku rozliczeniowego 2008/2009 – kwotę zmniejszenia świadczenia przedemerytalnego.

Przykład

Od 1 marca 2008 r. świadczenie przedemerytalne, przyznane na podstawie przepisów o zatrudnieniu i przeciwdziałaniu bezrobociu, przysługuje w wysokości 1050,30 zł. Kobieta uprawniona do tego świadczenia, w roku rozliczeniowym 2008/2009, osiąga wynagrodzenie w kwocie 600 zł miesięcznie.

Łączna kwota świadczenia przedemerytalnego (1.011,20 zł) i przychodu (700 zł) wynosi 1750,30 zł, a więc przekracza dopuszczalną kwotę przychodu, tj. 1.345,60 zł. Kwota tego przekroczenia wynosi 404,70 zł (1.750,30 zł - 1.345,60 zł). Aby ustalić kwotę, o jaką świadczenie powinno być zmniejszone, organ rentowy pomniejszył kwotę przekroczenia przychodu (404,70 zł), o składki należne od ubezpieczonego. Uprawniona jest zatrudniona w ramach stosunku pracy, a zatem należne od niej składki to 13,71% kwoty przekroczenia przychodu - $13,71\% \times 404,70 \text{ zł} = 55,48 \text{ zł}$. Tak więc świadczenie przedemerytalne podlega miesięcznie zmniejszeniu o 349,22 zł (404,70 zł - 55,48 zł). Ostateczne rozliczenie nastąpi po zakończeniu roku rozliczeniowego 2008/2009.

Przypominamy, że w przypadku pracowników i większości pozostałych ubezpieczonych, składka ta – w części należnej od tych osób – w roku rozliczeniowym 2008/2009 - wynosiła 13,71% (ubezpieczenie emerytalne – 9,76 % + ubezpieczenie rentowe 1,5 % + ubezpieczenie chorobowe – 2,45 %).

Natomiast osoby prowadzące pozarolniczą działalność gospodarczą finansują składki w zróżnicowanej kwocie, w zależności od tego, czy była opłacana składka na ubezpieczenie chorobowe.

Ważne! Niezależnie od kwoty przekroczenia dopuszczalnej kwoty przychodu, w roku rozliczeniowym 2008/2009 świadczenie lub zasiłek przedemerytalny nie mogą być niższe od kwoty 378,90 zł.

Wskazana wyżej zasada wynika z regulacji zawartej w art. 5 ust. 4 ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. Przepis ten - niezależnie od kwoty przekroczenia dopuszczalnej kwoty przychodu - gwarantuje wypłatę świadczenia lub zasiłku przedemerytalnego w wysokości 335 zł. Kwota ta podlega podwyższeniu w ramach kolejnych terminów waloryzacji, przeprowadzanej na podstawie ustawy emerytalnej. Począwszy od 1 marca 2008 r. kwota ta wynosiła **378,90 zł**.

Przykład

Osoba uprawniona do świadczenia przedemerytalnego w kwocie 1.020,20 zł, w październiku 2008 r. powiadomiła organ rentowy o podjęciu zatrudnienia i osiągnięciu wynagrodzenia w wysokości 1.800 zł miesięcznie. Łączna kwota świadczenia przedemerytalnego i przychodu wynosi 2.820,20 zł i przekracza dopuszczalną kwotę przychodu o 1.474,60 zł (2.820,20 zł – 1.345,60 zł). Kwota tego przekroczenia, po pomniejszeniu o składki na ubezpieczenia społeczne należne od ubezpieczonego, wynosi 1.272,43 zł, tj. 1.474,60 zł – 202,17 zł (1.474,60 zł x 13,71%). Kwota zmniejszenia przekracza zatem wysokość świadczenia przedemerytalnego. Oddział ZUS wypłaca świadczenie przedemerytalne w gwarantowanej wysokości, tj. 378,90 zł miesięcznie. Ostateczne rozliczenie nastąpi po zakończeniu roku rozliczeniowego 2008/2009.

b) Rozliczenie świadczeń (zasiłków) przedemerytalnych podlegających zmniejszeniu po zakończeniu roku rozliczeniowego 2008/2009

Celem rocznego rozliczenia jest ustalenie, czy w roku rozliczeniowym 2008/2009 świadczenie lub zasiłek przedemerytalny były wypłacane w wysokości prawidłowej lub w wysokości zawyżonej, co oznacza, że uprawniony zobowiązany jest do zwrotu kwot

nienależnie pobranych świadczeń lub w wysokości zaniżonej, skutkującej koniecznością wypłacenia uprawnionemu stosownego wyrównania.

Przy rozliczaniu przychodu po zakończeniu roku rozliczeniowego 2008/2009 – organ rentowy ustala, czy łączna kwota świadczenia (zasiłku), należnego za cały okres, w którym istniało prawo do tego świadczenia (zasiłku) i przychodu uzyskanego w tym okresie przekroczyła roczną dopuszczalną kwotę przychodu.

Na tym etapie rozliczenia sumuje się pełną kwotę świadczeń (zasiłków), a więc uwzględnia się także te, które były zawieszono lub wypłacane w zmniejszonej wysokości.

Po ustaleniu, że łączna kwota świadczenia (zasiłku) przedemerytalnego i osiąganego przychodu przekracza dopuszczalną kwotę przychodu, organ rentowy ustala, o jaką kwotę zostanie zmniejszone świadczenie (zasiłek) przedemerytalne. Jest to tzw. kwota przekroczenia przychodu.

Przykład

*Kobieta uprawniona od 2005 r. do świadczenia przedemerytalnego, w maju 2009 r. powiadomiła organ rentowy o uzyskaniu w roku rozliczeniowym 2008/2009 przychodu w kwocie 12.800,67 zł. Od 1 marca 2008 r. świadczenie przysługuje w wysokości 757,79 zł. W rozliczonym roku świadczenie zostało wypłacone w wysokości zmniejszonej łącznie o 1.900,20 zł. W celu ustalenia, czy nastąpiło przekroczenie rocznej dopuszczalnej kwoty przychodu, wynoszącej w roku rozliczeniowym 2008/2009 **16.147,20 zł**, organ rentowy porównuje z tą kwotą łączną kwotę świadczeń za cały rok, tj. 9093,48 zł (12 x 757,79 zł) zsumowaną z kwotą przychodu, tj. 12.800,67 zł. Tak więc kwota 16.147,20 zł porównywana jest z kwotą 21894,15 zł. W tym przypadku organ rentowy ustali, że w roku rozliczeniowym 2008/2009, nastąpiło przekroczenie dopuszczalnej kwoty przychodu o 5746,95 zł (21894,15 zł - 16.147,20 zł).*

Po ustaleniu kwoty przekroczenia przychodu, a więc po stwierdzeniu, że została przekroczona roczna dopuszczalna kwota przychodu i o ile, ustalana jest kwota zmniejszenia.

WAŻNE! Jeżeli suma rocznego przychodu oraz świadczeń (zasiłków) przedemerytalnych w roku rozliczeniowym 2008/2009 była **wyższa** niż roczna dopuszczalna kwota przychodu (16.147,20 zł), organ rentowy ustala kwotę zmniejszenia dla całego roku, czyli roczną kwotę zmniejszenia.

W celu ustalenia rocznej kwoty zmniejszenia świadczenia lub zasiłku przedemerytalnego, kwotę przekroczenia przychodu pomniejsza się o - należne od osoby uprawnionej - składki na ubezpieczenia społeczne, obliczone od kwoty przekroczenia.

Przykład

W maju 2009 r. osoba uprawniona do świadczenia przedemerytalnego w wysokości 757,79 zł powiadomiła ZUS o uzyskaniu w minionym roku rozliczeniowym przychodu w łącznej kwocie 7.870 zł. Uzyskany przychód nie przekracza granicznej kwoty przychodu, a zatem z tytułu jego uzyskania świadczenie nie podlega zawieszeniu, lecz jedynie zmniejszeniu. W celu ustalenia kwoty zmniejszenia organ rentowy w pierwszej kolejności ustala sumę łącznej kwoty świadczenia i przychodu za rozliczany okres. Suma świadczeń przysługujących za ten okres (12 x 757,79 zł = 9.093,48 zł) i uzyskanego przychodu (7.870 zł) wynosi 16.963,48 zł. Przekracza zatem roczną dopuszczalną kwotę przychodu wynoszącą 16.147,20 zł.

Świadczeniobiorca w całym rozliczanym okresie pobierał świadczenie przedemerytalne w pełnej wysokości (osoba uprawniona nie dopełniła obowiązku powiadomienia ZUS o osiągnięciu przychodów w ciągu roku). ZUS ustala, że kwota przekroczenia przychodu wynosi 816,28 zł (16.963,48 zł suma świadczenia i przychodu w rozliczanym roku minus 16.147,20 zł - roczna dopuszczalna kwota przychodu w rozliczanym roku). Przychód został uzyskany z tytułu zatrudnienia w ramach stosunku pracy, a zatem kwota przekroczenia przychodu, podlega pomniejszeniu o składki należne od pracownika, tj. 111,91 zł (13,71% x 816,28 zł). Roczna kwota zmniejszenia wynosi 704,37 zł (816,28 zł - 111,91 zł). Kwota ta stanowi nienależnie pobrane świadczenie i ZUS będzie dochodził jej zwrotu.

Należy zwrócić uwagę na to, że sumy kwoty świadczenia (zasiłku) przedemerytalnego i przychodu nie porównuje się z graniczną kwotą przychodu, lecz wyłącznie z dopuszczalną kwotą przychodu. Suma ta może zatem przekroczyć graniczną kwotę przychodu, jeśli jednak sam przychód jej nie przekracza - świadczenie podlega jedynie zmniejszeniu.

Przykład

W roku rozliczeniowym 2008/2009, osoba uprawniona do świadczenia przedemerytalnego w kwocie 757,79 zł uzyskała przychód z tytułu zatrudnienia w wysokości 19.600 zł. Przychód ten nie przekracza granicznej kwoty przychodu, która wynosi 22.605,60 zł. W tym przypadku nie ma znaczenia to, że suma rocznej kwoty świadczenia i przychodu, a więc 28.693,48 zł, przekracza graniczną kwotę przychodu. Dla ustalenia, że osiągnięty przychód powoduje jedynie zmniejszenie świadczenia, decydujące znaczenie ma to, że przychód uzyskany w roku rozliczeniowym 2008/2009 nie przekroczył rocznej granicznej kwoty przychodu (22.605,60 zł).

Jak już była o tym mowa przy omawianiu zasad zmniejszania świadczeń (zasiłków) przedemerytalnych podczas roku rozliczeniowego 2008/2009, świadczenie (zasiłek) po zmniejszeniu musi być wypłacane w gwarantowanej wysokości, która – dla tego roku – wynosiła 378,90 zł miesięcznie.

Dla roku rozliczeniowego 2008/2009 łączna gwarantowana kwota świadczenia (zasiłku) przedemerytalnego wynosi 4.546,80 zł.

Tak więc niezależnie od tego, w jakiej wysokości ZUS ustali roczną kwotę zmniejszenia, osoba uprawniona do świadczenia lub zasiłku przedemerytalnego ma zagwarantowaną wypłatę świadczenia (zasiłku) w wysokości 4.546,80 zł rocznie (w przypadku gdy prawo do świadczenia istniało przez cały rok rozliczeniowy 2008/2009).

Zasada ta nie ma zastosowania w przypadku gdy dodatkowy przychód został osiągnięty w kwocie przekraczającej roczną graniczną kwotę przychodu.

Przykład

W marcu 2009 r. mężczyzna uprawniony do świadczenia przedemerytalnego, przysługującego w kwocie 757,79 zł, podjął zatrudnienie w ramach stosunku pracy. O fakcie tym niezwłocznie powiadomił ZUS. Przedłożył zaświadczenie pracodawcy, potwierdzające że osiąga wynagrodzenie w wysokości 1.800,00 zł miesięcznie. Kwota ta nie przekracza granicznej kwoty przychodu, która dla kolejnych miesięcy roku rozliczeniowego 2008/2009 wynosi 1.883,80 zł, a zatem świadczenie podlega zmniejszeniu. ZUS ustalił na bieżąco kwotę zmniejszenia. Kwota ta stanowi różnicę między sumą przychodu i świadczenia 2.557,79 zł (757,79 zł + 1.800 zł,) a dopuszczalną kwotą przychodu. Kwota przekroczenia przychodu wynosi 1212,19 zł (2.557,79 zł - 1.345,60 zł). W celu ustalenia kwoty zmniejszenia, organ rentowy pomniejszył kwotę przekroczenia przychodu o składki należne

od uprawnionego, obliczone od kwoty przekroczenia. Składki te stanowią 13,71% kwoty przekroczenia przychodu i wynoszą 166,19 zł ($13,71\% \times 1212,19$ zł). Kwota zmniejszenia wynosi zatem 1046 zł ($1212,19$ zł – 166,19 zł). Kwota zmniejszenia przewyższa zatem kwotę świadczenia. W takim przypadku ZUS wypłacał je w wysokości gwarantowanej, tj. 378,90 zł miesięcznie.

Po zakończeniu roku uprawniony powiadomił ZUS o uzyskaniu - w minionym roku rozliczeniowym - przychodu w łącznej kwocie 22.100,00 zł. Suma tego przychodu i świadczeń przysługujących w minionym roku wynosi 31.193,48 zł ($9.093,48$ zł + 22.100,00 zł). Przekracza zatem o 15.046,28 zł ($31.193,48$ zł – 16.147,20 zł) dopuszczalną kwotę przychodu. Kwota tego przekroczenia podlega pomniejszeniu o składki należne od ubezpieczonego, tj. o 2.062,84 zł ($15.046,28$ zł x 13,71%). Roczna kwota zmniejszenia wynosi zatem 12983,44 zł ($15.046,28$ zł - 2.062,84 zł). Oznacza to, że w rozliczonym roku łączna kwota świadczeń, tj. 9.093,48 zł powinna być zmniejszona o 12983,44 zł. W takim przypadku ustawa z dnia 30 kwietnia 2004 r. gwarantuje wypłatę świadczenia w rocznej wysokości wynoszącej – dla roku rozliczeniowego 2008/2009 - 4.546,80 zł. W takiej też wysokości świadczenie to było wypłacone w minionym roku rozliczeniowym, a zatem w decyzji rozliczającej ZUS ustala, że w roku tym świadczenie przedemerytalne zostało wypłacone w prawidłowej wysokości.

Kolejny przypadek zachodzi wówczas, gdy w trakcie roku rozliczeniowego świadczenie przedemerytalne było wypłacone łącznie w wysokości niższej niż ta, którą organ rentowy ustali w wyniku jego ostatecznego rozliczenia. W takim przypadku ZUS wypłaca uprawnionemu odpowiednie wyrównanie.

Przykład

W maju 2009 r. osoba uprawniona do świadczenia przedemerytalnego przyznanego na podstawie przepisów o zatrudnieniu i przeciwdziałaniu bezrobociu, powiadomiła ZUS o uzyskaniu w minionym roku rozliczeniowym przychodu w łącznej kwocie 7.200 zł. W roku rozliczeniowym 2008/2009 zainteresowanej przysługiwało świadczenie w wysokości 757,79 zł. Począwszy od grudnia 2008 r., w związku z powiadomieniem ZUS o podjęciu przez uprawnionego zatrudnienia w pełnym wymiarze czasu pracy i osiągnięciu wynagrodzenia w kwocie 2.400 zł miesięcznie – ZUS zawiesił wypłatę świadczenia.

Przychód uzyskany w roku rozliczeniowym 2008/2009 nie przekroczył rocznej granicznej kwoty przychodu, a zatem z tytułu jego uzyskania świadczenie nie podlega zawieszeniu, lecz jedynie zmniejszeniu.

W celu ustalenia kwoty zmniejszenia organ rentowy w pierwszej kolejności ustala sumę łącznej kwoty świadczenia przysługującego w roku 2008/2009 i przychodu uzyskanego w tym okresie.

Suma świadczeń przysługujących za ten okres ($12 \times 757,79$ zł = 9.093,48 zł) i uzyskanego przychodu (7.200 zł) wynosi 16.293,48 zł. Przekracza zatem roczną dopuszczalną kwotę przychodu o kwotę wynoszącą 146,28 zł ($16.293,48$ zł – 16.147,20 zł).

Przychód został uzyskany z tytułu zatrudnienia w ramach stosunku pracy, a zatem kwota przekroczenia przychodu podlega pomniejszeniu o składki należne od pracownika, ustalone od kwoty przekroczenia. Składki te to 20,05 zł ($13,71\% \times 146,28$ zł).

Kwota zmniejszenia, ustalona po pomniejszeniu kwoty przekroczenia o wyliczone składki wynosi 126,23 zł ($146,28$ zł – 20,05 zł). Jest to kwota, o ją – w roku 2008/2009 – powinny być zmniejszone świadczenia przedemerytalne. Świadczenia te były zawieszane począwszy od grudnia 2008 r., łącznie na kwotę 2.273,37 zł ($3 \times 757,79$ zł). ZUS zwróci zatem zainteresowanemu kwotę 2.147,14 zł ($2.273,37$ zł - 126,23 zł).

Należy także wskazać, że analogicznie jak roczna graniczna kwota przychodu, także i roczna dopuszczalna kwota przychodu ustalana jest ze skróconego okresu, gdy prawo do świadczenia przedemerytalnego powstało w roku rozliczeniowym 2008/2009 lub też w roku

tym ustało prawo do świadczenia lub zasiłku przedemerytalnego lub też była wstrzymana ich wypłata, np. wskutek nabycia prawa do renty z tytułu niezdolności do pracy lub wyboru renty rodzinnej.

Przykład

W maju 2008 r., kobieta uprawniona do świadczenia przedemerytalnego przyznanego w 2007 r. i przysługującego od 1 marca 2008 r. w kwocie 757,79 zł, zgłosiła wniosek o rentę rodzinną. Mąż zainteresowanej zmarł w marcu 2008 r. Decyzją z 19 maja 2008 r. ZUS przyznał jej rentę rodzinną od 1 maja 2008 r., tj. od miesiąca zgłoszenia wniosku o tę rentę. Zgodnie z art. 4 ust. 4 ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r., w razie nabycia prawa do renty rodzinnej przez osobę uprawnioną do świadczenia przedemerytalnego, osobie tej przysługuje prawo wyboru świadczenia, które chce pobierać. Renta rodzinna została ustalona w kwocie 2.400,80 zł i to właśnie świadczenie wybrała zainteresowana.

W lutym 2009 r. rencistka powiadomiła organ rentowy o uzyskaniu w roku 2008 przychodu w kwocie 16.800 zł.

Zakład podjął postępowanie wyjaśniające, w celu ustalenia wysokości przychodu za:

- marzec i kwiecień 2008 r., kiedy to zainteresowana pobierała świadczenie przedemerytalne,
- maj – grudzień 2008 r., gdy pobierana była renta rodzinna.

Wcześniej uprawniona nie powiadomiła organu rentowego o osiągnięciu przychodu z tytułu wykonywania zatrudnienia, a zatem zarówno świadczenie przedemerytalne, jak i renta rodzinna, były wypłacane w pełnej wysokości.

Z zaświadczenia pracodawcy wynika, że w każdym miesiącu (od marca do grudnia 2008 r.), zainteresowana otrzymywała wynagrodzenie w wysokości 1.400 zł.

Świadczenie przedemerytalne podlega rozliczeniu za okres od marca do kwietnia, bowiem od maja zainteresowana ma już ustalone prawo do renty rodzinnej, a tym samym prawo do świadczenia przedemerytalnego zostało zawieszono.

Przystępując do rozliczenia świadczenia przedemerytalnego ZUS w pierwszej kolejności ustali roczne kwoty - graniczną i dopuszczalną - dla okresu od marca do kwietnia. Dopuszczalna kwota przychodu dla tego okresu wynosi 2.691,20 zł (2 x 1.345,60 zł), a graniczna 3.767,60 zł (2 x 1.883,80 zł).

Przychód uzyskany przez uprawnioną w okresie od 1 marca do 30 kwietnia 2008 r. wyniósł 2.800 zł, a zatem nie przekroczył rocznej granicznej kwoty przychodu. Należy zatem ustalić, czy i o jaką kwotę świadczenie to powinno być zmniejszone. Suma świadczeń i przychodu dla rozliczanego okresu wynosi 4.315,58 zł (2.800 zł plus 2 x 757,79 zł) i przekracza dopuszczalną kwotę przychodu ustaloną dla tego okresu, tj. 2.691,20 zł o 1.624,38 zł. Kwota przekroczenia podlega zmniejszeniu o składki opłacone przez ubezpieczoną w wysokości 222,70 zł (1.624,38 zł x 13,71%). Kwota zmniejszenia – ustalona dla okresu marzec – kwiecień 2008 r. – wynosi zatem 1401,68 zł (1.624,38 zł – 222,70 zł).

Kwota świadczeń za marzec i kwiecień 2008 r. wynosiła 1.515,58 zł, a po zmniejszeniu – 113,90 zł. Jest zatem niższa od gwarantowanej (za 2 miesiące) kwoty świadczenia, tj. 757,80 zł (378,90 zł x 2). Z uwagi na to, że - ustalona w wyniku zmniejszenia - kwota świadczeń za marzec i kwiecień 2008 r. – nie może być niższa niż 757,80 zł, ZUS ustali nienależnie pobrane świadczenie w wysokości stanowiącej różnicę między wypłaconą (1.515,58 zł) i gwarantowaną (757,80 zł) kwotą świadczeń. Zainteresowana zobowiązana jest do zwrotu kwoty 757,78 zł.

Należy wskazać, że uzyskany przychód (1.400 zł miesięcznie) nie powoduje zmniejszenia renty rodzinnej, a wyniku rozliczenia ZUS potwierdzi, że od maja do grudnia 2008 r. przysługiwała ona w pełnej wysokości.

Kiedy świadczenie przedemerytalne, mimo osiągnięcia przychodu, przysługuje w pełnej wysokości

Przy rozliczaniu świadczeń przedemerytalnych może się zdarzyć i tak, że mimo iż osoba uprawniona osiągała przychód, to w wyniku rozliczenia organ rentowy ustali, że w całym roku rozliczeniowym świadczenie przysługiwało w pełnej wysokości. Może to mieć miejsce w przypadku gdy dodatkowa praca była wykonywana przez stosunkowo krótki okres albo przychód był uzyskiwany w niewielkiej wysokości, a jego łączna kwota rozłożyła się na cały rozliczany okres.

Przykład

Osoba uprawniona do świadczenia przedemerytalnego w kwocie 757,79 zł we wrześniu 2008 r. powiadomiła ZUS o osiągnięciu - z tytułu zatrudnienia na ½ etatu - przychodu w kwocie 700 zł miesięcznie. Kwota ta nie przekracza granicznej kwoty przychodu, a zatem ZUS ustalił kwotę zmniejszenia. Suma świadczenia i przychodu (1.457,79 zł) przekracza dopuszczalną kwotę przychodu (1.345,60 zł) o 112,19 zł. Kwota ta podlega pomniejszeniu o należne od uprawnionego składki na ubezpieczenia społeczne, tj. o 15,38 zł (112,19 zł x 13,71%). Tak więc miesięczna kwota zmniejszenia świadczenia wynosi 96,81 zł (112,19 zł - 15,38 zł).

W roku rozliczeniowym 2008/2009 były zmniejszone świadczenia należne za okres od października do lutego, łącznie o kwotę 677,67 zł (7 x 96,81 zł).

W kwietniu 2009 r. wpłynęło do ZUS zaświadczenie stwierdzające, że w roku rozliczeniowym 2008/2009 uprawniony osiągnął przychód w kwocie 5.250,00 zł. Suma rocznego przychodu i świadczeń to 14.343,48 zł (5.250,00 zł + 12 x 757,79 zł).

Nie przekroczyła ona dopuszczalnej rocznej kwoty przychodu, wynoszącej 16.147,20 zł. W roku rozliczeniowym 2008/2009 świadczenie było zmniejszone o kwotę 677,67 zł, a zatem tę właśnie kwotę ZUS zwróci uprawnionemu.

Na zakończenie należy wskazać, że przy ustalaniu okresu, za jaki można dochodzić zwrotu nienależnie pobranych świadczeń, stosuje się odpowiednio art. 138 ust. 4 ustawy emerytalnej. Oznacza to, że świadczenia (zasiłki) podlegają zwrotowi za okres nie dłuższy niż rok rozliczeniowy poprzedzający rok, w którym wydano decyzję o rozliczeniu świadczenia, jeżeli osoba pobierająca to świadczenie powiadomiła organ rentowy o osiągnięciu przychodu, w pozostałych zaś przypadkach za okres nie dłuższy niż 3 lata rozliczeniowe poprzedzające rok wydania tej decyzji.

Przykład

W lipcu 2009 r. oddział ZUS ustalił, że od 1 sierpnia 2005 r. osoba uprawniona do świadczenia przedemerytalnego osiąga przychody z tytułu zatrudnienia, o których nie powiadomiła ZUS. Osoba ta nie była zgłoszona do ubezpieczeń emerytalnego i rentowych. Zwrotu nienależnie pobranych świadczeń można dochodzić za lata rozliczeniowe 2005/2006, 2006/2007 oraz 2007/2008.

Obowiązki uprawnionego i płatnika składek

Osoby pobierające świadczenie lub zasiłek przedemerytalny są zobowiązane powiadomić organ rentowy wypłacający to świadczenie (zasiłek) o podjęciu pracy zarobkowej i o wysokości osiąganego przychodu. Z uwagi na to, że przy ustalaniu kwoty zmniejszenia kwotę przekroczenia przychodu pomniejsza się o obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne należne od ubezpieczonego, osoby prowadzące pozarolniczą działalność powinny

wskazać procentową wysokość składki na ubezpieczenie wypadkowe oraz czy opłacają składkę na ubezpieczenie chorobowe. O ile bowiem składka na ubezpieczenie emerytalne i rentowe jest jednakowa dla wszystkich, o tyle składka na ubezpieczenie wypadkowe jest zróżnicowana, a jeśli chodzi o składkę na ubezpieczenie chorobowe, to nie jest ona opłacana przez wszystkie osoby. Natomiast po zakończeniu roku rozliczeniowego, w terminie do końca maja następnego roku świadczeniobiorcy zobowiązani są powiadomić organ rentowy o wysokości przychodu uzyskanego w roku rozliczeniowym. I tak do końca maja 2009r. świadczeniobiorca miał obowiązek powiadomić organ rentowy o wysokości przychodu uzyskanego za rok rozliczeniowy 2008/2009.

Jeżeli świadczeniobiorca nie dopełnił obowiązku powiadomienia organu rentowego za poprzednie okresy rozliczeniowe, musi uczynić to niezwłocznie.

Obowiązek powiadomienia organu wypłacającego świadczenie przedemerytalne czy też zasiłek przedemerytalny o wysokości przychodu spoczywa również - w zależności od rodzaju wykonywanej działalności podlegającej obowiązkowemu ubezpieczeniu społecznemu - na pracodawcy lub zleceniodawcy, a w przypadku osoby pełniącej służbę, na właściwej jednostce organizacyjnej.

Przykład powiadomienia O/ZUS przez płatnika składek o wysokości przychodu osiąganego w roku rozliczeniowym 2008/2009:

Pan Andrzej Kwiatkowski jest zatrudniony w firmie od 1 lipca 2008 r. do nadal na podstawie umowy zlecenia.

Wzór:

.....

Malinówka, dnia 29 maja 2009 r.

(Pieczęć nagłówkowa płatnika składek)

Dotyczy:

Andrzej Kwiatkowski
46110100943
ul. Leśna 12
99-999 Malinówka

999999999/SWPN/01

Zakład Ubezpieczeń Społecznych
Oddział w

ZAŚWIADCZENIE

Zaświadcza się, że Pan Andrzej Kwiatkowski jest zatrudniony od 1 lipca 2008r. do nadal na podstawie umowy zlecenia.

W okresie od 1 lipca 2008 r. do 28 lutego 2009r. uzyskał przychód w wysokości 18.000 zł. Wysokość stopy procentowej składki płaconej przez ubezpieczonego na ubezpieczenia społeczne wynosi 13,71 %.

Małgorzata Kowalska
Specjalista ds. plac