

Ustalanie od dnia 1 marca 2009 r. prawa do okresowej emerytury kapitałowej

W związku z waloryzacją od dnia 1 marca 2009 r. kwoty dodatku pielęgnacyjnego, kwota odpowiadająca 20-krotności tego dodatku, o której mowa w art. 8 pkt 2 ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych (Dz. U. Nr 228, poz. 1507) w okresie od dnia 1 marca 2009 r. do dnia 28 lutego 2010 r. wynosi **3462 zł** (173,10 zł x 20).

Prawo do okresowej emerytury kapitałowej przysługuje, jeśli kwota środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym, ustalona na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, od którego przyznana zostanie emerytura (nie wcześniej jednak niż na ostatni dzień marca 2009 r.) wynosi co najmniej 3462 zł. W przypadku, gdy kwota tych środków jest niższa od kwoty 3462 zł., nie ustala się prawa do okresowej emerytury kapitałowej, a środki niższe od kwoty 3462 zł. powiększają podstawę obliczenia emerytury z FUS.

Jeśli natomiast ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, od którego zostanie przyznana emerytura przypada w miesiącu wcześniejszym niż marzec 2009 r., prawo do okresowej emerytury kapitałowej przysługuje, o ile kwota środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym, ustalona na ten dzień, jest równa lub wyższa od 20-krotności kwoty dodatku pielęgnacyjnego w wysokości obowiązującej przed waloryzacją tego dodatku od dnia 1 marca 2009 r., tj. od kwoty 3263 zł (163,15 zł x 20).

Przykład:

Członkini otwartego funduszu emerytalnego (ur. 1 kwietnia 1949 r.) zgłosiła wniosek o emeryturę z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych w dniu 2 marca 2009 r. Wniosek ten jest jednocześnie wnioskiem o okresową emeryturę kapitałową ze środków zgromadzonych w OFE. Ponieważ warunek ukończenia powszechnego wieku emerytalnego, który wynosi dla kobiet 60 lat, zainteresowana spełni 1 kwietnia 2009 r., od tej daty zostanie jej przyznana zarówno emerytura z FUS, jak i okresowa emerytura kapitałowa. Jeśli z informacji podanych przez fundusz emerytalny będzie wynikało, iż kwota środków zgromadzonych na jej rachunku w funduszu na dzień 31 marca 2009 r. wynosi co najmniej 3462 zł, ubezpieczona będzie

przysługiwała okresowa emerytura kapitałowa. W przeciwnym razie, środki niższe od tej kwoty powiększą podstawę obliczenia emerytury z FUS.

Przykład:

Kobieta będąca członkiem otwartego funduszu emerytalnego ukończyła powszechny wiek emerytalny 60 lat na początku marca 2009 r. W lutym 2009 r. zgłosiła wniosek o przyznanie emerytury z FUS będący jednocześnie wnioskiem o ustalenie prawa do okresowej emerytury kapitałowej. Miesiącem, od którego przyznana zostanie emerytura jest marzec 2009 r. W związku z tym otwarty fundusz emerytalny poinformował ZUS o kwocie środków zgromadzonych przez ubezpieczoną na jej rachunku w OFE na dzień 28 lutego 2009 r. Kwota tych środków wyniosła 3350 zł. Ponieważ była wyższa od 20-krotności kwoty dodatku pielęgnacyjnego obowiązującej w dniu 28 lutego 2009 r. (3263 zł), ubezpieczonej ustalono również prawo do okresowej emerytury kapitałowej.