

# STAN MOJEGO KONTA W ZUS

SPOSÓB POSTĘPOWANIA PO OTRZYMANIU „INFORMACJI O STANIE KONTA UBEZPIECZONEGO W ZUS”  
WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2010 ROKU

- 1** Po otrzymaniu „Informacji” sprawdzasz prawidłowość:
- swoich danych osobowych i adresowych,
  - wykazanych kwot (na podstawie posiadanych dokumentów, np. dokumentów otrzymanych od płatnika składek, pism/decyzji z ZUS itp.)

**2a** Jeżeli stwierdziłaś/eś nieprawidłowości dotyczące: zwaloryzowanych składek (I filar), zwaloryzowanego kapitału początkowego, składek należnych i/lub odprowadzonych do OFE (II filar) – powinnaś/powinieneś zgłosić reklamację w ZUS.

**2b** Jeżeli stwierdziłaś/eś nieprawidłowości w swoich danych adresowych, osobowych lub w wysokości kwot składek nominalnych (I filar) – powinnaś/powinieneś udać się do płatnika składek, który zobowiązany jest dokonać\* weryfikacji dokumentów ubezpieczeniowych, przekazanych do ZUS.

**STOP** Jeżeli stwierdziłaś/eś, że dane wykazane w „Informacji” są prawidłowe lub płatnik składek złożył już w ZUS prawidłowe dokumenty ubezpieczeniowe – nie musisz podejmować dalszych działań.

**3** Jeśli płatnik składek stwierdzi nieprawidłowości w przekazanych do ZUS dokumentach ubezpieczeniowych – powinien przekazać\* do ZUS prawidłowe dokumenty (odpowiednio: dokumenty brakujące lub korygujące).  
Jeśli płatnik składek nie stwierdzi nieprawidłowości lub już nie istnieje, a także w przypadku gdy wyjaśnienie nieprawidłowości u płatnika składek nie jest możliwe – zgłaszasz reklamację w ZUS.

**4** W celu uzyskania dodatkowych informacji, w tym o odpowiednim w danej sprawie trybie postępowania – zadzwoń na infolinię albo odwiedź najbliższą placówkę lub stronę internetową ZUS.

**5** Ostatnim krokiem jest zgłoszenie reklamacji w placówce ZUS.

\* Zgodnie z art. 50 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2009 r. nr 205, poz. 1585 z późn. zm.), płatnik składek zobowiązany jest – na wniosek ubezpieczonego – dokonać weryfikacji danych przekazanych przez niego do ZUS i w razie stwierdzenia nieprawidłowości skorygować błędne lub uzupełnić brakujące dokumenty ubezpieczeniowe.

Dodatkowe informacje można uzyskać w każdej placówce ZUS oraz na stronach internetowych:

[www.mojaskladka.zus.pl](http://www.mojaskladka.zus.pl)  
[www.mojaemerytura.zus.pl](http://www.mojaemerytura.zus.pl)

Na stronach tych znajduje się również wykaz placówek ZUS oraz ich dane teleadresowe, a także dostępne są formularz reklamacyjny ZUS ZRU i „Kalkulator emerytalny”.

Wszelkie informacje można uzyskać także

dzwoniąc na ogólnopolską infolinię ZUS

(aktualny numer oraz szczegóły dotyczące działania

infolinii są dostępne na stronie internetowej Zakładu

[www.zus.pl](http://www.zus.pl)).

## Zakład Ubezpieczeń Społecznych przekazuje ubezpieczonym urodzonym po 31 grudnia 1948 r. „Informację o stanie konta ubezpieczonego w ZUS” według stanu na 31 grudnia 2010 r.

### I. Zawartość przekazywanej „Informacji”:

#### 1. Zwaloryzowane składki na ubezpieczenie emerytalne, z wyłączeniem składek na otwarte fundusze emerytalne (tj. wysokość składek na ubezpieczenie emerytalne zewidencjonowanych na I filarze za lata 1999 - 2009 – po waloryzacji wskaźnikiem waloryzacji za rok 2010)

Wysokość zwaloryzowanych składek jest wykazana w „Informacji” ubezpieczonych, na kontach których zewidencjonowano składki na ubezpieczenie emerytalne za co najmniej jeden miesiąc, z okresu od stycznia 1999 r. do grudnia 2009 r.

W przypadku ubezpieczonych będących płatnikami składek na własne ubezpieczenia oraz w przypadku osób współpracujących z osobami prowadzącymi pozarolniczą działalność waloryzacji podlegają składki na ubezpieczenie emerytalne faktycznie wpłacone, natomiast w przypadku pozostałych ubezpieczonych - składki należne, tj. składki wykazane w dokumentach rozliczeniowych przekazanych do ZUS przez płatników składek.

Waloryzacja składek za dany rok polega na pomnożeniu kwoty składek - zewidencjonowanych na koncie w ZUS na dzień 31 stycznia danego roku, z uwzględnieniem dotychczasowych waloryzacji - przez wskaźnik waloryzacji ogłoszony dla danego roku.

Wskaźniki waloryzacji składek wynoszą: za rok 2000 - 112,72%, za rok 2001 - 106,68%, za rok 2002 - 101,90%, za rok 2003 - 102,00%, za rok 2004 - 103,63%, za rok 2005 - 105,55% (MP z 2006 r. nr 42, poz. 453), za rok 2006 - 106,90% (MP z 2007 r. nr 39, poz. 453), za rok 2007 - 112,85% (MP z 2008 r. nr 44, poz. 388), za rok 2008 - 116,26% (MP z 2009 r. nr 32, poz. 469), za rok 2009 - 107,22% (MP z 2010 r. nr 37, poz. 520) i za rok 2010 - 103,98% (MP z 2011 r. nr 35, poz. 418).

#### 2. Waloryzowany kapitał początkowy (tj. wysokość kapitału początkowego - po waloryzacji wskaźnikiem waloryzacji za rok 2010)

Wysokość zwaloryzowanego kapitału początkowego jest wykazana w „Informacji” ubezpieczonych, którzy podlegali ubezpieczeniu społecznemu przed 1 stycznia 1999 r. i mają ustalony kapitał początkowy.

Waloryzacja kapitału początkowego odbywa się na takich samych zasadach jak waloryzacja składek na ubezpieczenie emerytalne, z tym, że:

- pierwsza waloryzacja dokonywana jest za 1999 r. – według wskaźnika waloryzacji kapitału początkowego za 1999 r., który wynosi 115,60%,

- następnie waloryzacje dokonywane są za 2000 r. i kolejne lata - według wskaźników waloryzacji jak dla składek.

#### 3. Składki na OFE - należne i odprowadzone (tj. wysokość składek na II filar, ogółem za okres do grudnia 2010 r., odpowiednio: należnych, odprowadzonych)

Wysokość składek należnych na OFE jest wykazana w „Informacji” ubezpieczonych:

• urodzonych po 31 grudnia 1948 r. a przed 1 stycznia 1969 r. – jeżeli są członkami OFE,

• urodzonych po 31 grudnia 1968 r., tj. mających obowiązek przynależności do OFE – bez względu na to czy są już członkami OFE.

Wysokość składek odprowadzonych do OFE jest wykazana w „Informacji” ubezpieczonych, którzy są członkami otwartego funduszu emerytalnego.

Składka należna na OFE stanowi 7,3% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie emerytalne wykazanej w dokumentach rozliczeniowych, przekazanych do ZUS przez płatników składek oraz w informacjach o rozliczeniu składek w ZUS, otrzymanych przez ubezpieczonych (np. na formularzu ZUS RMOA) od płatników składek.

Składka odprowadzona do OFE to składka, która została przekazana na rachunek w otwartym funduszu emerytalnym.

Odprowadzenie składek należnych na OFE uwarunkowane jest m.in. dokonaniem przez płatnika składek wpłat na Fundusz Ubezpieczeń Społecznych (FUS).

Ewentualna różnica w kwotach składek należnych i odprowadzonych do OFE może wynikać np. z braku wpłat na FUS za niektóre miesiące albo dokonania przez płatnika wpłat na ten fundusz w niepełnej wysokości.

#### 4. Składki na ubezpieczenie emerytalne, z wyłączeniem składek na otwarte fundusze emerytalne – za ostatnie 12 miesięcy kalendarzowych, w wysokości nominalnej, w podziale na miesiące (tj. wysokość

składek na ubezpieczenie emerytalne, zewidencjonowanych na I filarze za 2010 r. - w wysokości nominalnej, w podziale na miesiące)

Wysokość składek na ubezpieczenie emerytalne za 2010 r. jest wykazana w „Informacji” ubezpieczonych, na kontach których zewidencjonowano składki na ubezpieczenie emerytalne za co najmniej jeden miesiąc 2010 r. W przypadku ubezpieczonych będących płatnikami składek na własne ubezpieczenia (np. osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą, twórców, artystów) oraz osób współpracujących z osobami prowadzącymi pozarolniczą działalność na koncie w ZUS zewidencjonowane są kwoty faktycznie opłaconych składek, natomiast w przypadku pozostałych ubezpieczonych - składki należne, tj. składki wykazane w imiennych raportach miesięcznych przekazanych do ZUS przez płatnika składek.

Wysokość składek na ubezpieczenie emerytalne, zewidencjonowanych na koncie w ZUS wynosi:

• 19,52% podstawy wymiaru składek za każdy miesiąc - dla osób, które nie przystąpiły do OFE i nie miały takiego obowiązku

• 12,22% podstawy wymiaru składek za każdy miesiąc - dla członków OFE oraz dla ubezpieczonych niebędących członkami OFE, a zobowiązanych do przystąpienia do OFE [19,52% - 7,30% (należne OFE) = 12,22%].

Ewentualne groszowe różnice w wykazanych w „Informacji” kwotach składek są spowodowane zaokrągleniami składek do pełnego grosza.

#### Uwaga!

**W „Informacji” ubezpieczonych, którzy na 31 grudnia 2010 r. ukończyli co najmniej 35 lat podawane są również kwoty hipotetycznej emerytury z I filaru, wyliczone:**

- wg stanu konta na 31 grudnia 2010 r., (tj. kapitału początkowego i składek na ubezpieczenie emerytalne, z uwzględnieniem waloryzacji – wg stanu na 31 grudnia 2010 r.),

- z uwzględnieniem, oprócz środków jw., hipotetycznej kwoty składek na ubezpieczenie emerytalne za okres od stycznia 2011 r. do wieku, dla którego podawana jest hipotetyczna emerytura (tzn. z uwzględnieniem także przyszłych składek na ubezpieczenie emerytalne - w szacunkowej wysokości, wyliczonej z przyjęciem założenia, że składka za każdy pełny miesiąc brakujący do wieku, dla którego podawana jest hipotetyczna emerytura, będzie się kształtowała na poziomie średniomiesięcznej składki z lat podlegania ubezpieczeniu emerytalnemu w okresie od 1 stycznia 1999 r. do 31 grudnia 2010 r., z uwzględnieniem ostatniej waloryzacji, tj. waloryzacji wskaźnikiem waloryzacji za rok 2010).

#### Dane o wysokości hipotetycznej emerytury, jako dane szacunkowe, nie podlegają reklamacji.

Szczegółowe wyjaśnienia dotyczące tych danych można uzyskać w każdej terenowej jednostce organizacyjnej ZUS oraz na stronie internetowej Zakładu [www.mojaemerytura.zus.pl](http://www.mojaemerytura.zus.pl). Na tej stronie zamieszczony jest również „Kalkulator emerytalny”, tj. narzędzie, przy pomocy którego można wyliczyć prognozowaną wysokość przyszłego świadczenia emerytalnego z I filaru, w zależności od indywidualnie określonych parametrów.

#### Ponadto, w „Informacji” Zakład zamieszcza tekst:

„Ponadto Zakład informuje, że kobiety, urodzone po dniu 31 grudnia 1948 r., będące członkami otwartego funduszu emerytalnego, mają prawo do uzyskania – obok emerytury z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych – okresowej emerytury kapitałowej ze środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym. Jeżeli jednak kwota tych środków – ustalona na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, od którego zostanie przyznana emerytura – jest niższa od 20-krotności obowiązującej w tym dniu kwoty dodatku pielęgnacyjnego, środki te zwiększają podstawę obliczenia emerytury z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.”

**W ten sposób Zakład sygnalizuje, że kobiety (tj. osoby ubezpieczone, dla których wiek 60 lat stanowi wiek emerytalny), będące członkami OFE, po osiągnięciu wieku 60 lat mają możliwość uzyskania, obok emerytury z FUS (tj. z I filaru), także okresowej emerytury kapitałowej ze środków zgromadzonych w OFE (tj. z II filaru).**

Szersze informacje na ten temat znajdują się na stronach internetowych Zakładu.

## II. Składanie reklamacji w ZUS

Reklamacje można składać:

- na formularzu ZUS ZRU - który jest dostępny w placówkach ZUS oraz na stronach internetowych Zakładu Ubezpieczeń Społecznych [www.mojaaskladka.zus.pl](http://www.mojaaskladka.zus.pl), [www.mojaemerytura.zus.pl](http://www.mojaemerytura.zus.pl),
- w formie dowolnie sformułowanego pisma, z podaniem danych umożliwiających identyfikację ubezpieczonego w systemie informatycznym ZUS (tj. nazwiska i imienia, numerów PESEL i NIP, a w przypadku braku tych numerów lub jednego z nich – serii i numeru dowodu osobistego lub paszportu) oraz adresu i numeru telefonu.

Do reklamacji należy dołączyć dokumenty potwierdzające prawidłowość dane oraz informację otrzymaną od płatnika składek – po przeprowadzonej przez niego, na wniosek ubezpieczonego, weryfikacji dokumentów – o prawidłowości danych przekazanych do ZUS lub odmowie sprostowania danych.

W reklamacji dotyczącej kwoty zwaloryzowanego kapitału początkowego wskazane jest podanie daty wystawienia i znaku decyzji ZUS w sprawie kapitału początkowego, a także wysokości kapitału początkowego, wykazanej w tej decyzji (w przypadku otrzymania z ZUS kilku decyzji w sprawie kapitału początkowego należy podać wymienione dane z ostatniej z nich).

Reklamacja można:

• przesłać za pośrednictwem poczty lub złożyć bezpośrednio w placówce ZUS,

• przekazać drogą elektroniczną - wykorzystując formularz dostępny poprzez serwis internetowy Zakładu (wymagane jest posiadanie bezpiecznego podpisu elektronicznego),

• zgłosić telefonicznie - jeśli nie jest wymagane załączenie dodatkowych dokumentów.

Ubezpieczeni, którzy będą chcieli osobiście wyjaśnić zapisy na swoim koncie w ZUS zobowiązani są wylegitymować się dokumentem potwierdzającym tożsamość. Reklamacje składane w imieniu ubezpieczonych przez inne osoby będą przyjmowane, lecz ze względu na konieczność zapewnienia ochrony danych osobowych odpowiedź zostanie przesłana ubezpieczonemu w formie pisemnej na adres korespondencyjny.

Po otrzymaniu „Informacji o stanie konta ubezpieczonego w ZUS” według stanu na 31 grudnia 2010 roku Zakład prosi o weryfikację zawartych w niej danych oraz sprawdzenie, czy ubezpieczony otrzymał wszystkie należne *Informacje* za poprzednie lata (tj. lata z okresu 1999 - 2009).

Dane wykazane w *Informacjach* są odzwierciedleniem danych zapisanych na indywidualnym koncie ubezpieczonego w ZUS w oparciu o dokumenty przekazane przez płatników składek (np. pracodawców, zleceniodawców) i będą odpowiednio uwzględniane przy przyznawaniu i wyliczaniu emerytury z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych. W związku z tym, w przypadku stwierdzenia, że *Informacja* zawiera nieprawidłowości należy jak najszybciej wyjaśnić to u swojego płatnika składek, a w razie braku takiej możliwości – zgłosić reklamację w ZUS.

W przypadku nieotrzymania którejkolwiek z *Informacji* z okresu 1999 - 2010, należy zgłosić w tej sprawie reklamację w ZUS. Reklamacja taką można zgłosić:

• na dedykowanym formularzu ZUS ZRU lub w postaci dowolnie sformułowanego pisma:

- osobiście - w najbliższej terenowej jednostce organizacyjnej ZUS (w tym przypadku istnieje możliwość uzyskania brakującej *Informacji* „od ręki”),

- za pośrednictwem poczty - do najbliższej terenowej jednostki organizacyjnej ZUS, (wykaz jednostek organizacyjnych Zakładu i wzór formularza ZUS ZRU znajduje się na stronie internetowej [www.zus.pl](http://www.zus.pl)),

• telefonicznie, dzwoniąc na ogólnopolską infolinię ZUS: 801-400-400 (czynną od poniedziałku do piątku w godz. 8.00 - 18.00),

• drogą elektroniczną - wykorzystując formularz dostępny poprzez serwis internetowy Zakładu pod adresem <http://eup.zus.pl/> (wymagane jest posiadanie bezpiecznego podpisu elektronicznego).

**Podstawa prawna:** art. 50 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2009 r. nr 205, poz. 1585 z późn. zm.) oraz art. 25 i 173 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2009 r. nr 153, poz. 1227 z późn. zm.).