

Konto w ZUS Cel i korzyści

Konto, subkonto
i informacja o zapisanych tam danych



ZAKŁAD
UBEZPIECZEŃ
SPOŁECZNYCH



Spis treści

Co Ci się należy, kiedy płacisz składki	3
Czy masz swoje konto w ZUS	4
Jakie dane zapisujemy na Twoim koncie	4
Co to jest subkonto	5
Skoro wysokość emerytury zależy od składek na ubezpieczenie emerytalne, to w jakiej wysokości pracodawca przekazuje je do ZUS ...	6
Co się dzieje z Twoimi składkami emerytalnymi.	6
Jak możesz uzyskać informacje o danych na Twoim koncie w ZUS	6
Czego dowiesz się z Informacji o stanie konta ubezpieczonego w ZUS	8

Pracujesz i pracodawca zgłosił Cię do ubezpieczeń społecznych, np. jako pracownika lub zleceniobiorcę? Być może zastanawiasz się, dlaczego przekazuje on składki z Twojego wynagrodzenia do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (FUS) i jakie masz z tego korzyści.

Dzięki tym składkom w ważnych lub trudnych dla Ciebie sytuacjach życiowych, kiedy nie możesz pracować – takich jak np. urodzenie dziecka, choroba, wypadek – możesz liczyć na ochronę finansową ze strony Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (ZUS). Zapewniamy Ci wiele różnych świadczeń, a w przypadku Twojej śmierci – zabezpieczenie dla Twojej rodziny.

Co Ci się należy, kiedy płacisz składki

- **Jeśli masz ubezpieczenie chorobowe, przysługują Ci następujące świadczenia:**
 - **zasiłek chorobowy** – gdy jesteś niezdolny do pracy z powodu choroby;
 - **zasiłek macierzyński** – gdy urodzi Ci się dziecko albo gdy przyjmiesz na wychowanie dziecko, które nie skończyło 7 lat (lub 10 lat, jeśli ma odroczony obowiązek szkolny);
 - **zasiłek opiekuńczy** – gdy przerywasz pracę, aby opiekować się chorym dzieckiem, innym chorym członkiem rodziny albo zdrowym dzieckiem do lat 8 w określonych ustawowo przypadkach;
 - **zasiłek wyrównawczy** – gdy Twoje wynagrodzenie obniżyło się, ponieważ podjąłeś rehabilitację zawodową, aby zaadaptować się lub przyuczyć do określonej pracy;
 - **świadczenie rehabilitacyjne** – gdy upłynął cały możliwy okres pobierania zasiłku chorobowego, a Ty nadal jesteś niezdolny do pracy z powodu choroby i dalsze leczenie lub rehabilitacja lecznicza mogą spowodować, że odzyskasz zdolność do pracy;
- **jeśli masz ubezpieczenie wypadkowe, przysługują Ci następujące świadczenia:**
 - **zasiłek chorobowy i świadczenie rehabilitacyjne, renta wypadkowa i dodatki do tych świadczeń** – gdy Twoja niezdolność do pracy jest efektem wypadku przy pracy albo choroby zawodowej;
 - **zasiłek wyrównawczy** – gdy Twoje wynagrodzenie obniżyło się, ponieważ uległeś wypadkowi przy pracy albo zachorowałeś na chorobę zawodową;

- **jeśli masz ubezpieczenia rentowe, przysługują Ci następujące świadczenia:**
 - **świadczenia z tytułu niezdolności do pracy** – gdy jesteś długotrwale niezdolny do pracy; są to m.in. renta z tytułu niezdolności do pracy, renta szkoleniowa, dodatek pielęgnacyjny; po Twojej śmierci niektórym członkom Twojej rodziny może przysługiwać renta rodzinna, a jeśli drugie z rodziców Twoich niepełnoletnich dzieci również by zmarło, może im przysługiwać dodatek do renty rodzinnej dla sierot zupełnych;
 - **zasiłek pogrzebowy** dla osoby lub instytucji, która zapłaci za Twój pogrzeb;
- **jeśli masz ubezpieczenie emerytalne, przysługuje Ci emerytura.**

Składki na ubezpieczenie emerytalne będą podstawą do obliczenia Twojej emerytury. To oznacza, że **im większe kwoty ze składek zapiszemy na Twoim koncie w ZUS, tym większą emeryturę otrzymasz**. Będziemy Ci ją wypłacać do końca życia, nawet wtedy, gdy zapisane składki już się wyczerpią.

Wszystkie kwoty, które przekazuje Twój pracodawca, zapisujemy na założonym dla Ciebie indywidualnym koncie.


Czy masz swoje konto w ZUS

Masz konto w ZUS, jeśli po 1 stycznia 1999 r. byłeś zatrudniony przez przynajmniej jeden dzień lub prowadziłeś działalność gospodarczą. Składki opłacają m.in. pracodawca za pracowników, zleceniodawca za zleceniobiorców oraz osoba, która prowadzi działalność gospodarczą – za siebie i osoby współpracujące.

Jakie dane zapisujemy na Twoim koncie

Na Twoim koncie zapisujemy m.in. następujące informacje:

- Twoje imię, nazwisko, datę urodzenia, numer PESEL (lub jeśli nie masz tego numeru – informację o dokumencie tożsamości),
- Twój adres,
- informacje, czy jesteś objęty ubezpieczeniami społecznymi, a jeśli tak, to w jakim okresie,
- wszystkie składki na ubezpieczenia społeczne; jeśli jesteś pracownikiem, to zapisujemy Twoje składki należne (czyli te, które pracodawca podał w przesłanych do nas dokumentach), a jeśli



Na Twoim koncie w ZUS zapisujemy wszystkie składki na ubezpieczenia społeczne.

opłacasz składki na własne ubezpieczenia, to zapisujemy te składki, które opłaciłeś,

- informacje o kapitale początkowym (jeśli pracowałeś przed 1999 r.),
- informacje o członkostwie w otwartym funduszu emerytalnym (OFE) i składkach, które tam przekazaliśmy, jeśli jesteś członkiem OFE.

Informacje te otrzymujemy od Twojego pracodawcy w dokumentach ubezpieczeniowych (zgłoszeniowych i rozliczeniowych). Niektóre możemy uzyskać również od Ciebie, np. Twoje dane osobowe, adresowe.

Do zapisywania tych informacji na Twoim koncie zobowiązuje nas ustawa o systemie ubezpieczeń społecznych.

Co to jest subkonto

Jeśli jesteś członkiem otwartego funduszu emerytalnego (OFE) albo urodziłeś się po 31 grudnia 1968 r. i nie przystąpiłeś do OFE, w ramach konta założyliśmy dla Ciebie subkonto.

Zapisujemy tam przede wszystkim:

- część składek opłaconych na ubezpieczenie emerytalne,
- kwoty wynikające z corocznych waloryzacji tych składek,
- kwoty z umorzenia 51,5% jednostek rozrachunkowych na Twoim rachunku w OFE,
- kwoty środków, które OFE będzie musiał nam przekazywać, gdy jako jego członek osiągniesz wiek o 10 lat niższy od wieku emerytalnego.

Wysokość składki, którą zapisujemy na subkoncie, zmieniała się. Obecnie możesz zdecydować, gdzie składka będzie trafiać:

- do OFE (2,92% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie emerytalne) i na subkonto (4,38% podstawy wymiaru składki)
- czy w całości na subkonto (7,3% podstawy wymiaru składki).

Co roku waloryzujemy Twoje subkonto. Powiększamy w ten sposób wartość środków na subkoncie w zależności od tempa rozwoju polskiej gospodarki (PKB).

Wszystkie kwoty, które zapisaliśmy na Twoim subkoncie, **mogą być podzielone** (np. w przypadku rozwodu czy unieważnienia małżeństwa) lub **odziedziczone** (w przypadku Twojej śmierci) na takich samych zasadach jak środki w OFE.

Skoro wysokość emerytury zależy od składek na ubezpieczenie emerytalne, to w jakiej wysokości pracodawca przekazuje je do ZUS

Wysokość składki na ubezpieczenie emerytalne wynosi 19,52% podstawy wymiaru, czyli np. Twojego miesięcznego wynagrodzenia. Jeżeli jesteś członkiem OFE albo urodziłeś się po 31 grudnia 1968 r., na Twoim koncie zapiszemy 12,22% podstawy wymiaru, a więc składkę pomniejszoną o 7,3%, czyli tę część składki, którą przekazujemy do OFE lub zapisujemy na subkoncie.

Oprócz składek emerytalnych na wysokość Twojej emerytury wpływają dwa inne czynniki: waloryzowany co roku kapitał początkowy, czyli odtworzona wartość Twoich składek sprzed 1999 r., oraz średnie dalsze trwanie życia w miesiącach (oblicza je Główny Urząd Statystyczny).

Co się dzieje z Twoimi składkami emerytalnymi

Składki na ubezpieczenie emerytalne na Twoim koncie co roku waloryzujemy. Oznacza to, że powiększamy ich wartość w zależności od poziomu inflacji i wynagrodzeń w Polsce. W ten sposób zabezpieczamy stan Twojego konta przed utratą wartości. Można zatem powiedzieć, że Twoje środki na koncie w ZUS aż do emerytury zachowują realną wartość.

Jak możesz uzyskać informacje o danych na Twoim koncie w ZUS

Informacje o wszystkich danych, które zapisaliśmy na Twoim koncie, możesz uzyskać w każdej naszej placówce. Wniosek o udzielenie tych informacji możesz złożyć osobiście lub listownie. Możesz też uzyskać je:

- w Centrum Obsługi Telefonicznej pod numerem 22 560 16 00 (koszt połączenia zgodny z cennikiem Twojego operatora) – po potwierdzeniu Twojej tożsamości;
- na swoim koncie na Platformie Usług Elektronicznych ZUS (PUE); możesz się do niej zalogować na naszej stronie www.zus.pl

Dane zapisane na Twoim koncie w ZUS przekazujemy Ci też co roku w „Informacji o stanie konta ubezpieczonego w ZUS”. Znajdziesz ją w swojej skrzynce na listy albo na swoim koncie na PUE (osobom, które mają konto na PUE, nie wysyłamy papierowej wersji informacji).

Informacja o stanie konta – ważna informacja o Twojej przyszłości

Czego dowiesz się z Informacji o stanie konta ubezpieczonego w ZUS

Twoją emeryturę wyliczymy na podstawie kwot na Twoim koncie w ZUS, które dla Ciebie prowadzimy. Jeśli masz również subkonto, to wyliczymy ją z sumy konta i subkonta.

I. Twoje konto

Tutaj pokazujemy Ci łączną kwotę na Twoim koncie. Składają się na nią kwoty po waloryzacjach: kapitału początkowego i składek na ubezpieczenie emerytalne za okres od 1999 r. do 2016 r. Doliczamy również składki za 2017 r., ale jeszcze bez waloryzacji.

Kapitał początkowy: kwota, jaką zebrałeś przed 1999 r. Jeśli wtedy pracowałeś, a nie ma tu tej kwoty, to jak najszybciej złóż do nas wniosek o naliczenie kapitału początkowego.

Waloryzacja: zwiększona przez nas wartość Twoich składek i kapitału początkowego w zależności od inflacji i wzrostu wynagrodzeń w Polsce.

II. Twoje subkonto

Prowadzimy dla Ciebie także specjalne konto zwane subkontem. Masz je, jeśli jesteś członkiem otwartego funduszu emerytalnego (OFE), albo jeśli rozpocząłeś pracę po 31 stycznia 2014 r. i nie zawarłeś umowy z OFE.

Tutaj pokazujemy Ci kwotę na Twoim subkoncie. Składają się na nią m.in.:

- składki wpłacone i odsetki za zwłokę, które zapłacił Twój pracodawca,
- środki, które przekazał Twój otwarty fundusz emerytalny (OFE),
- kwoty uzyskane w wyniku wszystkich waloryzacji.

Kwoty na subkoncie są dziedziczone tak samo jak te z OFE.

Waloryzacja subkonta: zwiększona przez nas wartość Twojego subkonta w zależności od tempa rozwoju polskiej gospodarki (wzrostu PKB).

III. Suma na Twoim koncie i subkoncie

Jeśli masz subkonto, dodajemy Twoje składki z konta i subkonta.



Zakład Ubezpieczeń Społecznych
Inspektorat w Pruszkowie
ul. Ołówekowa 38
05-800 Pruszków

Informacja o stanie konta ubezpieczonego w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych

Znak: 550200/ /2017/01

PESEL/dokument tożsamości



Sz.P.



Twoje konto w ZUS stan na 31 grudnia 2017 roku

I. Twoje konto

1. Kapitał początkowy powiększony o kwoty waloryzacji	100 000 zł
2. Składki na ubezpieczenie emerytalne powiększone o kwoty waloryzacji (bez części składek na subkonto/ otwarty fundusz emerytalny)	250 000 zł
3. Składki na ubezpieczenie emerytalne za 2017 rok (jeszcze niezwaloryzowane)	1 200 zł
	351 200 zł

Kapitał początkowy:

kwota, jaką zgromadziłeś, jeśli pracowałeś przed 1999 r. (czyli przed utworzeniem indywidualnych kont w ZUS).

Waloryzacja:

zwiększamy wartość Twoich składek i kapitału początkowego w zależności od poziomu inflacji i wynagrodzeń w Polsce.

Wykaz składek na ubezpieczenie emerytalne za 2017 rok (jeszcze niezwaloryzowane)

Miesiąc i rok	Wysokość składki	Opłacający Twoje składki
styczeń 2017	100,00 zł	Płatnik 1
luty 2017	100,00 zł	Płatnik 1
marzec 2017	100,00 zł	Płatnik 1
kwiecień 2017	100,00 zł*	Płatnik 2
maj 2017	100,00 zł*	Płatnik 2
czerwiec 2017	100,00 zł*	Płatnik 2
lipiec 2017	100,00 zł*	Płatnik 2
sierpień 2017	100,00 zł*	Płatnik 2
wrzesień 2017	100,00 zł*	Płatnik 2
październik 2017	100,00 zł*	Płatnik 2
listopad 2017	100,00 zł	Płatnik 3
grudzień 2017	100,00 zł	Płatnik 3
Razem	1 200,00 zł	

Symbol * oznacza, że są to składki, które:

- wpłaciłeś na swoje ubezpieczenie, bo prowadzisz pozarolniczą działalność.
- wpłaciła osoba prowadząca pozarolniczą działalność, a Ty z nią współpracujesz.

II. Twoje subkonto

Kwota ogółem składek wpłaconych, odsetek, opłaty prolongacyjnej i środków z OFE powiększona o kwoty waloryzacji

70 000 zł

Waloryzacja subkonta: zwiększamy wartość Twojego subkonta w zależności od poziomu polskiej gospodarki (poziomu PKB).

III. Suma na Twoim koncie i subkoncie

1. Konto	351 200 zł
2. Subkonto	70 000 zł
	Razem: 421 200 zł

IV.**Składki należne i wpłacone (bez waloryzacji)**

Tutaj pokazujemy Ci kwoty Twoich składek należnych i wpłaconych na subkonto i OFE.

Składki należne: obliczyliśmy je na podstawie dokumentów, które Twój pracodawca przekazał do nas. Jeśli kwoty składek wpłaconych na subkonto i odprowadzonych do OFE różnią się od tych należnych, to znaczy, że Twój pracodawca nie wpłacił jeszcze składek na ubezpieczenie emerytalne.

V.**Hipotetyczna (prognozowana) wysokość Twojej emerytury**

Jeśli ukończyłeś co najmniej 35 lat do końca 2017 r., to pokazujemy Ci prognozowaną wysokość przyszłej emerytury po osiągnięciu wieku emerytalnego.

Na podstawie kwot na Twoim koncie obliczyliśmy hipotetyczną wysokość emerytury w dwóch wariantach:

Wariant I do kwot na koncie dodaliśmy składki, jakie mógłbyś zebrać, gdybyś od 2018 r. do ukończenia wieku emerytalnego pracował i był ubezpieczony w ZUS. Te przyszłe składki oszacowaliśmy na podstawie Twoich dotychczasowych składek.

Wariant II oszacowaliśmy wysokość Twojej hipotetycznej emerytury, gdybyś po 2017 r. przestał pracować i na Twoje konto, które dla Ciebie prowadzimy, nie wpływałyby już żadne składki.

Kolejne dwa warianty to wysokość hipotetycznej emerytury na podstawie sumy na Twoim koncie i subkoncie:

Wariant III do sumy z konta i subkonta doliczyliśmy składki, jakie mógłbyś zebrać na prowadzonym przez nas koncie i subkoncie, gdybyś od 2018 r. do ukończenia wieku emerytalnego pracował i był ubezpieczony. Te przyszłe składki oszacowaliśmy na podstawie Twoich dotychczasowych składek.

Wariant IV oszacowaliśmy wysokość Twojej hipotetycznej emerytury, gdybyś po 2017 r. przestał pracować i na Twoje konto i subkonto, które dla Ciebie prowadzimy, nie wpływałyby już żadne składki.

IV. Składki należne i wpłacone (bez waloryzacji)

Subkonto:

1. Składki należne – czyli te, które wynikają z dokumentów przysłanych do ZUS 10 000 zł
2. Składki wpłacone na subkonto 10 000 zł

Otwarty fundusz emerytalny:

1. Składki należne – czyli te, które wynikają z dokumentów przysłanych do ZUS 8 000 zł
2. Składki odprowadzone do otwartego funduszu emerytalnego 8 000 zł

V. Hipotetyczna (prognozowana) wysokość Twojej emerytury

Twój wiek emerytalny to 60 lat

Emerytura obliczona na podstawie konta

Podajemy ją w dwóch wariantach:

Wiek, w którym przedziesz na emeryturę

Wariant I

Pracujesz do emerytury i składki wpływają średnio w tej samej wysokości co do tej pory

Wariant II

W 2018 roku przestajesz pracować i do emerytury nie wpływają już nowe składki

60 lat	1 992,99 zł	791,99 zł
61 lat	2 300,99 zł	893,99 zł
62 lata	2 600,99 zł	995,99 zł
63 lata	2 800,99 zł	1 097,99 zł
64 lata	3 000,99 zł	1 209,99 zł
65 lat	3 200,99 zł	1 401,99 zł

Ważne!

Jeśli przekroczysz wiek emerytalny i nie masz jeszcze ustalonej emerytury, to jej prognozowaną wartość podajemy dla Twojego rzeczywistego wieku oraz dla kolejnych pięciu lat.

Emerytura obliczona na podstawie konta i subkonta

Podajemy ją w kolejnych wariantach:

Twój wiek emerytalny

Wariant III

Pracujesz do emerytury i na konto i subkonto wpływają składki średnio w tej samej wysokości co do tej pory

Wariant IV

W 2018 roku przestajesz pracować i do emerytury nie wpływają już nowe składki na konto i subkonto

60 lat	2 805,35 zł	1 501,25 zł
--------	-------------	-------------

Ważne!

Pamiętaj, że na 10 lat przed Twoim wiekiem emerytalnym środki z OFE będą co miesiąc wpłacane na Twoje subkonto w ZUS. Przy prognozie emerytury nie uwzględniliśmy tego, co masz jeszcze w OFE.

Bądź świadomym Ubezpieczonym

- Sprawdź, czy pracodawca (zleceniodawca) zgłosił Cię do ubezpieczeń społecznych. Jeżeli tego nie zrobił, a zachorujesz lub będziesz mieć wypadek w pracy, możesz mieć problem z otrzymaniem świadczeń z ZUS.
- Zadbaj o zgłoszenie do ubezpieczenia zdrowotnego Twoich najbliższych – współmałżonka i dzieci – jeżeli nie mają innego tytułu do ubezpieczenia. Jeżeli nabędą samodzielnie prawo do ubezpieczenia, pamiętaj, by ich wyrejestrować.
- Sprawdź, czy pracodawca odprowadza za Ciebie składki od właściwej podstawy, czy nie zaniża jej. Składki od niższego wynagrodzenia, niż faktycznie otrzymujesz, to niższe świadczenia dziś (zasiłek chorobowy czy macierzyński) oraz w przyszłości (emerytura lub renta).
- Bez wychodzenia z domu możesz zapoznać się z danymi zapisanymi na Twoim indywidualnym koncie w ZUS. Sprawdź to samodzielnie na Platformie Usług Elektronicznych – www.zus.pl.
- Jeśli pracujesz za granicą, sprawdź, w którym kraju powinien być ubezpieczony.
- Jeżeli Twoje dane identyfikacyjne, adresowe lub ewidencyjne się zmieniły, poinformuj o tym swojego pracodawcę, a jeśli pracodawca już nie istnieje, możesz zgłosić zmianę za pośrednictwem Platformy Usług Elektronicznych – www.zus.pl.
- Sprawdź, czy pracodawca zgłosił Cię do ubezpieczenia zdrowotnego. Ma to istotne znaczenie, gdy chcesz skorzystać z publicznej opieki zdrowotnej.
- Gdy otrzymasz „Informację o stanie konta ubezpieczonego w ZUS”, zweryfikuj zawarte w niej dane – w trosce o Twoją przyszłą emeryturę.
- Dzięki dostępowi do konta ubezpieczonego w portalu www.zus.pl możesz na podstawie zgromadzonych tam danych i prognozowanych przez siebie przyszłych dochodów wyliczyć wysokość hipotetycznej emerytury.
- Pamiętaj, że jeśli przestaniesz pracować, do ubezpieczeń emerytalnego i rentowych możesz przystąpić dobrowolnie.