



**Okresowa emerytura kapitałowa  
ze środków zapisanych  
na subkoncie w ZUS**



ZAKŁAD  
UBEZPIECZEŃ  
SPOŁECZNYCH



## Spis treści

Czym jest okresowa emerytura kapitałowa .....	3
Kiedy możesz uzyskać okresową emeryturę kapitałową .....	3
Jak ustalamy wysokość okresowej emerytury kapitałowej .....	5
W jaki sposób możesz uzyskać prawo do okresowej emerytury kapitałowej .....	5
Na jakich zasadach wypłacamy okresową emeryturę kapitałową .....	6
Czy możemy przeliczyć wysokość Twojej okresowej emerytury kapitałowej .....	7
Czy waloryzujemy okresową emeryturę kapitałową .....	8
Kiedy wygaśnie Twoje prawo do okresowej emerytury kapitałowej .....	8
Co się stanie ze środkami zapisanymi na subkoncie w ZUS, gdy wygaśnie Twoje prawo do okresowej emerytury kapitałowej .....	8
O czym musisz nas powiadomić .....	10
Czy możesz odwołać się od naszej decyzji .....	10
Podstawa prawna .....	10

## Czym jest okresowa emerytura kapitałowa

Okresowa emerytura kapitałowa to emerytura ze środków zapisanych na subkoncie w ZUS – również tych które były gromadzone w otwartym funduszu emerytalnym (OFE), a następnie zostały przeniesione na to subkonto. Wypłacamy ją tym członkiniom OFE, które mają zapisaną na subkoncie wystarczającą kwotę tych środków i którym wypłacamy emeryturę powszechną.

## Kiedy możesz uzyskać okresową emeryturę kapitałową

Świadczenie to przyznamy Ci, jeśli:

- jesteś kobietą,
- urodziłaś się po 31 grudnia 1948 r.,
- przystąpiłaś w przeszłości do otwartego funduszu emerytalnego,
- skończyłaś 60 lat,
- będziesz mieć ustalone prawo do emerytury powszechnej (emerytury z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych na nowych zasadach), gdy:
  - złożysz wniosek, na podstawie którego przyznamy Ci emeryturę lub
  - masz prawo do renty z tytułu niezdolności do pracy i gdy skończysz 60 lat, emeryturę przyznamy Ci z urzędu,
- suma środków zapisanych na Twoim subkoncie w ZUS, na ostatni dzień miesiąca przed miesiącem, od którego przyznamy Ci emeryturę powszechną – z uwzględnieniem środków przeniesionych z OFE – będzie równa co najmniej dwudziestokrotności dodatku pielęgnacyjnego (od 1 marca 2017 r. do 28 lutego 2018 r. – 4191,80 zł [20 × 209,59 zł]).

Kiedy przyznamy Ci tę emeryturę po 30 września 2017 r., będziesz mieć do niej prawo do ostatniego dnia przed Twoimi 65 urodzinami.

### **WAŻNE!**

Inne zasady obowiązują, jeśli przed 1 października 2017 r. przyznaliśmy Ci okresową emeryturę kapitałową. Prawo do niej stracisz w przededniu osiągnięcia podwyższonego wieku emerytalnego

przewidzianego dla mężczyzny urodzonego w tym samym kwartale i roku co Ty. Będzie tak, o ile Twoje prawo do tej emerytury nie wygaśnie wcześniej z innego powodu. Listę z podwyższonym wiekiem emerytalnym dla mężczyzn z poszczególnych lat i kwartałów znajdziesz na naszej stronie internetowej <http://www.zus.pl/zasady-nabywania-prawa-do-emerytury-w-powszechnym-wieku-emerytalnym-przez-osoby-urodzone-po-31-grudnia-1948-roku> – Podwyższony wiek emerytalny, ustalany wg przepisów obowiązujących do 30 września 2017 r.

### **Przykład 1**

Pani Marta urodziła się 10 grudnia 1951 r. Przed 1 października 2017 r. przyznaliśmy jej prawo do okresowej emerytury kapitałowej. Będzie jej ono przysługiwać do czasu, aż skończy 66 lat i 4 miesiące (czyli podwyższony powszechny wiek emerytalny przewidziany dla mężczyzny, który także urodził się w IV kwartale 1951 r.).

### **Przykład 2**

Pani Eliza urodziła się w II kwartale 1954 r. Przed 1 października 2017 r. przyznaliśmy jej prawo do okresowej emerytury kapitałowej. Będzie jej ono przysługiwać do czasu, aż skończy 67 lat (czyli podwyższony powszechny wiek emerytalny przewidziany dla mężczyzny, który także urodził się w II kwartale 1954 r.).

Gdy będziemy sprawdzać, czy masz zapisane na subkoncie wystarczające środki, uwzględnimy ich sumę ustaloną na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, od którego mielibyśmy przyznać emeryturę powszechną. Wliczymy do tego również środki przekazane z otwartego funduszu emerytalnego.

Jeżeli na subkoncie w ZUS będziesz mieć zapisane za mało środków, nie będziemy mogli przyznać Ci okresowej emerytury kapitałowej.

W takim przypadku zapiszemy te środki na koncie emerytalnym. Zrobimy to na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, od kiedy przyznamy Ci emeryturę powszechną. Powiększymy w ten sposób sumę składek, które będą dla nas podstawą obliczenia Twojej emerytury powszechnej.

Okresową emeryturę kapitałową przyznamy Ci od tego samego dnia, od którego uzyskasz prawo do emerytury powszechnej. Jeżeli prawo do emerytury powszechnej przyznamy Ci z urzędu, tak samo będzie z prawem do okresowej emerytury kapitałowej.

## Jak ustalamy wysokość okresowej emerytury kapitałowej

Stosujemy wzór:

$$\text{wysokość okresowej emerytury kapitałowej} = \frac{\text{kwota środków zapisanych na subkoncie w ZUS na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, od którego przyznamy emeryturę}}{\text{średnie dalsze trwanie życia w miesiącach dla osób w wieku równym wiekowi, w którym przechodzisz na emeryturę}}$$

Tablice średniego dalszego trwania życia są publikowane co roku w komunikacie Prezesa GUS w Monitorze Polskim. Obowiązują od 1 kwietnia do 31 marca następnego roku.

## W jaki sposób możesz uzyskać prawo do okresowej emerytury kapitałowej

Abyśmy mogli wydać decyzję ustalającą prawo i wysokość okresowej emerytury kapitałowej, musisz zgłosić wniosek o emeryturę powszechną. Będzie to jednocześnie wniosek o ustalenie prawa do okresowej emerytury kapitałowej. Wniosek może zgłosić także Twój pełnomocnik.

Możesz skorzystać z formularza EMP – znajdziesz go w salach obsługi klienta w naszych placówkach i na stronie [www.zus.pl](http://www.zus.pl). Jeśli składasz wniosek w innej formie, to:

- wskaż, o jakie świadczenie wnioskujesz,
- podaj swoje dane:
  - imię lub imiona i nazwisko,
  - datę urodzenia,
  - imiona rodziców,
  - miejsca zamieszkania,

- adres pobytu i adres do korespondencji (jeżeli jest inny niż adres miejsca zamieszkania),
  - numer PESEL, a jeśli go nie masz – serię i numer dowodu osobistego albo paszportu,
- podpisz się (zamiast Ciebie może podpisać się Twój pełnomocnik lub osoba, którą upoważniłeś).

Jeśli składasz wniosek w formie elektronicznej, musisz podpisać go kwalifikowanym podpisem elektronicznym z certyfikatem.

Do wniosku dołącz oświadczenie, że przystąpiłeś do OFE.

Jeżeli chcesz, żebyśmy przekazywali okresową emeryturę kapitałową i emeryturę powszechną na rachunek w banku lub w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, podaj nazwę i adres tej instytucji oraz numer rachunku.

Wniosek możesz zgłosić bezpośrednio w naszej placówce lub przekazać go za pośrednictwem:

- poczty lub kuriera,
- jeśli mieszkasz za granicą – urzędu konsularnego,
- internetowej Platformy Usług Elektronicznych (PUE) ZUS na [www.zus.pl](http://www.zus.pl).

Wniosek o emeryturę możesz wycofać nie później niż do dnia, w którym uprawomocni się nasza decyzja o przyznaniu Ci okresowej emerytury kapitałowej. Prośbę o wycofanie wniosku musisz zgłosić na piśmie lub ustnie do protokołu w naszej placówce.

## Na jakich zasadach wypłacamy okresową emeryturę kapitałową

Będziemy Ci ją wypłacać wraz z emeryturą powszechną – od dnia, od którego uzyskasz prawo do tej emerytury. Nie zrobimy tego jednak wcześniej niż od miesiąca, w którym zgłosisz wniosek o emeryturę lub w którym wydaliśmy decyzję z urzędu.

Jeżeli masz prawo do renty z tytułu niezdolności do pracy lub renty rodzinnej, które są wypłacane przez nas, okresową emeryturę kapitałową będziemy Ci wypłacać wraz z tą rentą. Zrobimy to, gdy będzie to dla Ciebie korzystniejsze niż wypłata z emeryturą powszechną.

Jeżeli dostajesz rentę z innego organu emerytalnego lub rentowego (np. z KRUS albo z Wojskowego Biura Emerytalnego), która jest

korzystniejsza niż przysługująca Ci emerytura powszechna z FUS, okresową emeryturę kapitałową będziemy Ci wypłacać pomimo niewypłacania emerytury powszechnej – w dniu ustalonym jako termin płatności (wskażemy ten termin na wydanej Ci decyzji).

Okresową emeryturę kapitałową przyniesie Ci listonosz albo inna osoba uprawniona do doręczania świadczeń. Możesz otrzymywać ją także na rachunek w banku albo w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej. Żeby tak się stało, musisz zaznaczyć to we wniosku o emeryturę i podać nam niezbędne dane.

Jeśli mieszkasz za granicą, okresową emeryturę kapitałową:

- może pobierać za Ciebie osoba, która mieszka w Polsce, o ile ją do tego upoważnisz,
- możemy przekazywać na Twoje polskie konto w banku, chyba że umowy międzynarodowe stanowią inaczej.

## Czy możemy przeliczyć wysokość Twojej okresowej emerytury kapitałowej

Możemy przeliczyć to świadczenie tylko w przypadku, gdy po dniu, od którego przyznaliśmy okresową emeryturę kapitałową, byłaś objęta ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi, bo np. wykonywałaś umowę o pracę lub umowę zlecenia.

Wysokość okresowej emerytury kapitałowej przeliczamy wyłącznie na Twój wniosek. Możesz go złożyć nie wcześniej niż po zakończeniu roku kalendarzowego lub gdy przestaniesz być objęta ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi. Jest to równoznaczne ze złożeniem wniosku o ponowne ustalenie wysokości emerytury powszechnej.

Aby ponownie ustalić wysokość okresowej emerytury kapitałowej, stosujemy następujący wzór:

$$\text{przeliczona wysokość EOK} = \frac{\text{kwota środków zapisanych na subkoncie w ZUS na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym zgłosiłaś wniosek o ponowne ustalenie wysokości okresowej emerytury kapitałowej}}{\text{średnie dalsze trwanie życia ustalone w miesiącach dla Twojego wieku w dniu, w którym zgłosiłaś wniosek o przeliczenie okresowej emerytury kapitałowej, zgodnie z tablicami obowiązującymi w tym dniu}}$$

Jeżeli tak ustalona nowa okresowa emerytura kapitałowa będzie niższa od kwoty, którą otrzymywałaś przed przeliczeniem, wypłacimy Ci to świadczenie w takiej wysokości jak wcześniej.

## Czy waloryzujemy okresową emeryturę kapitałową

Tak. Waloryzujemy ją od 1 marca każdego roku na takich samych zasadach i w takim samym trybie jak emeryturę powszechną.

## Kiedy wygaśnie Twoje prawo do okresowej emerytury kapitałowej

- W przypadku Twojej śmierci.
- Dzień przed Twoimi 65 urodzinami.
- Jeśli 1 października 2017 r. miałeś już ustalone prawo do okresowej emerytury kapitałowej – dzień przed dniem:
  - w którym osiągniesz podwyższony wiek emerytalny przewidziany dla mężczyzny urodzonego w tym samym roku i kwartale co Ty,
  - od którego ponownie obliczyliśmy Twoją emeryturę – gdy zgłosisz wniosek o ponowne obliczenie tej emerytury po tym, jak skończysz 65 lat.
- Gdy wyczerpią się środki zapisane na Twoim subkoncie w ZUS.

## Co się stanie ze środkami zapisanymi na subkoncie w ZUS, gdy wygaśnie Twoje prawo do okresowej emerytury kapitałowej

Te środki weźmiemy pod uwagę, tj. dodamy do składek zapisanych na Twoim koncie i do kwoty ustalonego dla Ciebie zwaloryzowanego kapitału początkowego, gdy będziemy ponownie obliczać Ci emeryturę powszechną. Zrobimy to z urzędu, kiedy:



- skończysz 65 lat (czyli osiągniesz powszechny wiek emerytalny przewidziany dla mężczyzn od 1 października 2017 r.) albo
- jeśli ustaliliśmy Ci prawo do okresowej emerytury kapitałowej przed 1 października 2017 r. – osiągniesz podwyższony wiek emerytalny przewidziany dla mężczyzny urodzonego w tym samym roku i kwartale co Ty, oraz
- pobierałaś okresową emeryturę kapitałową do dnia poprzedzającego dzień, w którym osiągnęłaś ten wiek, albo
- miałaś zawieszony prawo do tej emerytury, ponieważ nie rozwiązałaś stosunku pracy z pracodawcą, u którego wciąż pracujesz.

Od dnia, w którym ponownie wyliczymy Ci emeryturę powszechną, utracisz prawo do okresowej emerytury kapitałowej.

Wysokość przeliczonej z urzędu emerytury powszechnej ustalimy na podstawie wzoru:

$$\begin{array}{l}
 \text{emerytura} \\
 \text{powszechna}
 \end{array}
 = \frac{
 \begin{array}{l}
 \text{kwota składek} \\
 \text{emerytalnych zapisanych} \\
 \text{na Twoim koncie} \\
 \text{ubezpieczonego do} \\
 \text{końca miesiąca przed} \\
 \text{miesiącem, od którego} \\
 \text{świadczenie to} \\
 \text{będzie przysługiwało} \\
 \text{w nowej wysokości,} \\
 \text{z uwzględnieniem jej} \\
 \text{waloryzacji}
 \end{array}
 + \begin{array}{l}
 \text{zwaloryzowany} \\
 \text{kapitał} \\
 \text{początkowy}
 \end{array}
 + \begin{array}{l}
 \text{środki} \\
 \text{zapisane na} \\
 \text{subkoncie,} \\
 \text{z uwzględnieniem} \\
 \text{ich waloryzacji}
 \end{array}
 }{
 \begin{array}{l}
 \text{średnie dalsze trwanie życia w dniu,} \\
 \text{w którym osiągniesz powszechny wiek emerytalny} \\
 \text{dla mężczyzn}
 \end{array}
 }$$

Kwota przeliczonej emerytury nie może być niższa niż suma emerytury powszechnej oraz okresowej emerytury kapitałowej, które otrzymywałaś do tej pory.

Przyznaliśmy Ci okresową emeryturę kapitałową przed 1 października 2017 r. i zachowujesz prawo do tego świadczenia do osiągnięcia podwyższonego wieku emerytalnego dla mężczyzny urodzonego w tym samym roku i kwartale co Ty? Możemy wtedy przeliczyć Ci powszechną emeryturę wcześniej, jeśli zgłosisz do nas wnioski w tej sprawie. Zrobimy to tylko wtedy, jeśli wniosek o takie przeliczenie zgłosisz po ukończeniu 65 lat, a przed ukończeniem obowiązującego do 30 września 2017 r. podwyższonego wieku emerytalnego dla mężczyzny urodzonego w tym

samym roku i kwartale co Ty. Emeryturę przeliczymy na podobnych zasadach, jak opisaliśmy na str. 9, z tą różnicą, że średnie dalsze trwanie życia ustalimy na dzień zgłoszenia wniosku o przeliczenie. Emerytura powszechna w przeliczonej wysokości będzie Ci przysługiwała od miesiąca, w którym zgłosisz wniosek o takie przeliczenie, nie wcześniej jednak niż od dnia, w którym skończysz 65 lat. Od tego dnia stracisz prawo do okresowej emerytury kapitałowej.

## O czym musisz nas powiadomić

- Że zmieniłeś miejsce zamieszkania.
- Że zmienił się numeru rachunku, na który wypłacamy świadczenie.

## Czy możesz odwołać się od naszej decyzji

Tak.

Decyzję w sprawie okresowej emerytury kapitałowej wydaje oddział ZUS właściwy ze względu na Twoje miejsce zamieszkania. Możesz się od niej odwołać do sądu okręgowego – sądu pracy i ubezpieczeń społecznych w ciągu miesiąca od dnia, w którym zostanie Ci doręczona.

Odwołanie wniesz na piśmie do oddziału ZUS, który wydał decyzję, albo ustnie do protokołu sporządzonego przez pracownika tego oddziału.

W postępowaniu odwoławczym przed sądem nie wnosisz żadnych opłat.

\*\*\*

Ulotka ma charakter ogólny. Nie może być podstawą, by ubiegać się o świadczenie. Aby uzyskać szczegółowe informacje, przyjdź do naszej placówki lub skorzystaj z innych form kontaktu z nami.

### Podstawa prawna

- Ustawa z dnia 19 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych (Dz.U. z 2014 r. poz. 1097, z późn. zm.).
- Ustawa z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. z 2017 r. poz. 1383, z późn. zm.).
- Komunikat Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z dnia 20 lutego 2017 r. w sprawie kwoty dodatku za tajne nauczanie,

dodatku kombatanckiego, dodatku pielęgnacyjnego i dodatku dla sierot  
 zupełnych [...] (M.P. poz. 218).

- Ustawa z dnia 16 listopada 2016 r. o zmianie ustawy o emeryturach  
 i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz niektórych innych  
 ustaw (Dz.U. z 2017 r. poz. 38) – **ustawa obniżająca wiek emerytalny.**
- Komunikat Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego z dnia  
 24 marca 2017 r. w sprawie tablicy średniego dalszego trwania życia  
 kobiet i mężczyzn (M.P. poz. 292).

*Warszawa, wrzesień 2017 r.*

Zdjęcie na okładce: © sepy – Fotolia.com

Skład i druk: Poligrafia ZUS w Warszawie. Zam. nr 2370/17

# JESTEŚ W SIECI? WPADNIJ DO ZUS

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

Zakład Ubezpieczeń Społecznych  
ul. Szamocka 3, 5  
01-748 Warszawa

Platforma Usług Elektronicznych: [www.zus.pl](http://www.zus.pl)

PUE to nowoczesna i wygodna forma kontaktu z ZUS.  
Dzięki PUE załatwisz większość spraw związanych  
z ubezpieczeniami społecznymi przez internet.

W ten sposób możesz sprawdzić swoje dane zapisane  
na indywidualnym koncie w ZUS, przesyłać do nas dokumenty,  
śledzić stan swoich spraw, a także rezerwować wizyty  
w naszych placówkach.

Centrum Obsługi Telefonicznej ZUS: **22 560 16 00\***

dla tel. stacjonarnych i komórkowych  
(pn.-pt. w dni robocze w godz. 7.00-18.00)

\* koszt połączenia według umowy klienta z operatorem telekomunikacyjnym

Skype: [zus\\_centrum\\_obslugi\\_tel](https://www.skype.com/join/zus_centrum_obslugi_tel)

e-mail: [cot@zus.pl](mailto:cot@zus.pl)



ZAKŁAD  
UBEZPIECZEŃ  
SPOŁECZNYCH