

Wysokość emerytur dla nauczycieli urodzonych po 31 grudnia 1948 r.



ZAKŁAD
UBEZPIECZEŃ
SPOŁECZNYCH



Spis treści

Wysokość emerytury nauczycielskiej według dotychczasowych zasad	4
Wysokość emerytury w powszechnym wieku emerytalnym	7
Rekompensata za pracę nauczycielską	9
Wyliczanie rekompensaty	9
Dłuższa praca – wyższa emerytura	12
Podstawa prawna	14

Jesteś nauczycielem i urodziłeś się po 1948 r.? Dowiedz się, w jaki sposób obliczymy Ci wysokość emerytury.

Wszystko zależy od tego, czy ubiegasz się:

- o emeryturę nauczycielską, przewidzianą w art. 88 Karty Nauczyciela,
- o emeryturę przysługującą po osiągnięciu powszechnego wieku emerytalnego (60 lat – jeśli jesteś kobietą, i 65 lat – jeśli jesteś mężczyzną).

Emeryturę nauczycielską obliczymy według dotychczasowych zasad (omawiamy je w rozdziale „Wysokość emerytury nauczycielskiej – według dotychczasowych zasad”, s. 4).

Przyznamy Ci ją, gdy spełnisz trzy warunki określone w art. 88 Karty Nauczyciela:

- do 31 grudnia 2008 r. masz:
 - 30 lat zatrudnienia, w tym 20 lat pracy nauczycielskiej,
- lub
 - 25 lat zatrudnienia, w tym 20 lat pracy nauczycielskiej w szkolnictwie specjalnym,
- rozwiążesz stosunek pracy,
- złożysz wniosek o emeryturę, zanim osiągniesz powszechny wiek emerytalny.

Emeryturę nauczycielską przyznamy Ci również, jeżeli:

- przed 1 października 2017 r.:
 - nie osiągnąłeś podwyższonego wieku emerytalnego, ale ukończyłaś 60 lat – jeśli jesteś kobietą, lub ukończyłeś 65 lat – jeśli jesteś mężczyzną,
- albo
 - osiągniesz ten wiek w okresie od 1 października 2017 r. do 31 sierpnia 2018 r.,
- do 31 grudnia 2008 r. spełniłeś wymienione wcześniej warunki stażowe (30 lub 25 lat zatrudnienia, w tym 20 lat pracy nauczycielskiej),
- złożysz wniosek o emeryturę do 31 sierpnia 2018 r.,
- przed złożeniem wniosku rozwiążesz stosunek pracy.

Jeżeli jesteś członkiem otwartego funduszu emerytalnego, przyznamy Ci emeryturę nauczycielską pod warunkiem, że przekażesz środki zgromadzone na rachunku w OFE do budżetu państwa. Wniosek o przekazanie środków składasz za naszym pośrednictwem.

Jeżeli złożysz wniosek o emeryturę po osiągnięciu powszechnego wieku emerytalnego (lub po 31 sierpnia 2018 r. – w opisanym wcześniej przypadku), przyznamy Ci emeryturę z tytułu ukończenia tego wieku.

Taką emeryturę obliczymy według nowych zasad (omawiamy je w rozdziale „Wysokość emerytury w powszechnym wieku emerytalnym”, s. 7).

WAŻNE!

Prawo do emerytury w powszechnym wieku emerytalnym możemy ustalić bez rozwiązania stosunku pracy. Jednak zaczniemy Ci wypłacać emeryturę, gdy przedłożysz nam dokument, który potwierdzi, że rozwiązałeś stosunek pracy.

Warunki, jakie musisz spełnić, aby przejść na emeryturę na dotychczasowych (emerytura nauczycielska) i nowych zasadach (emerytura po osiągnięciu powszechnego wieku emerytalnego), opisaliśmy szczegółowo w ulotce *Jakie emerytury dla nauczycieli* oraz na naszej stronie internetowej www.zus.pl.

Poniżej wyjaśniamy, w jaki sposób obliczamy wysokość emerytur według dotychczasowych i nowych zasad.

Wysokość emerytury nauczycielskiej według dotychczasowych zasad


Wysokość emerytury nauczycielskiej zależy od:

- kwoty bazowej obowiązującej w dniu, od którego przyznaliśmy Ci emeryturę,
- kwoty, która jest podstawą wymiaru emerytury,
- stażu składkowego i nieskładkowego (staż nieskładkowy uwzględnimy tylko w części, która nie przekracza 1/3 stażu składkowego).

Emeryturę według dotychczasowych zasad obliczamy zgodnie z art. 53 ustawy emerytalnej, w ten sposób, że sumujemy trzy składniki:

- część socjalną (24% kwoty bazowej obowiązującej w dniu, od którego przyznaliśmy Ci emeryturę),
- część składkową (po 1,3% podstawy wymiaru za każdy rok składkowy, z uwzględnieniem pełnych miesięcy),
- część nieskładkową (po 0,7% podstawy wymiaru za każdy rok nieskładkowy, z uwzględnieniem pełnych miesięcy).

Kwota bazowa to 100% przeciętnego wynagrodzenia z poprzedniego roku kalendarzowego, pomniejszonego o potrącone od ubezpieczonych składki na ubezpieczenia społeczne. Jest ona ustalana corocznie



Zacznijmy wypłacać Ci emeryturę w powszechnym wieku emerytalnym, gdy przedłożysz nam dokument, który potwierdzi, że rozwiązałeś stosunek pracy.

i obowiązuje od 1 marca każdego roku kalendarzowego do końca lutego następnego roku. Od 1 marca 2018 r. kwota bazowa wynosi 3731,13 zł.

Podstawę wymiaru emerytury ustalimy w sposób wskazany w art. 15 ust. 4 ustawy emerytalnej. Najpierw Twoje zarobki z poszczególnych lat kalendarzowych porównamy do przeciętnych wynagrodzeń z tych lat. Uzyskane za poszczególne lata wskaźniki procentowe zsumujemy, a następnie wyciągniemy średnią (dzieląc sumę wskaźników przez liczbę lat). W ten sposób ustalimy wskaźnik wysokości podstawy wymiaru (dalej: wwpw). Wskaźnik ten ograniczymy do 250%. Ten ograniczony wskaźnik pomnożymy następnie przez kwotę bazową, obowiązującą w dniu, od którego przyznaliśmy emeryturę. W ten sposób otrzymamy podstawę wymiaru emerytury.

Podstawę wymiaru emerytury ustalamy od wynagrodzeń:

- z 10 kolejnych lat kalendarzowych wybranych z ostatnich 20 lat kalendarzowych poprzedzających bezpośrednio rok, w którym złożyłeś wniosek o emeryturę,
- lub
- z 20 lat kalendarzowych przypadających przed rokiem, w którym złożyłeś wniosek o emeryturę, dowolnie wybranych z całego okresu podlegania ubezpieczeniom.

Staż składkowy to okresy, za które miałeś opłacone składki na ubezpieczenie społeczne (np. pracy na podstawie umowy o pracę, prowadzenia działalności gospodarczej) lub za które nie trzeba było opłacać składek (np. czynnej służby wojskowej). Okresy te są wymienione w art. 6 ustawy emerytalnej.

Staż nieskładkowy to okresy, w których nie byłeś aktywny zawodowo, np. okresy, w których pobierałeś wynagrodzenie za czas niezdolności do pracy lub zasiłki chorobowe i opiekuńcze, sprawowałeś opiekę

nad dziećmi, okres nauki w szkole wyższej. Okresy te są wymienione w art. 7 ustawy emerytalnej.

Gdy ustalimy podstawę wymiaru emerytury i wiemy, ile uzbierałeś okresów składkowych i nieskładkowych, odpowiednie wartości podstawimy do wzoru, który przedstawiliśmy wcześniej. To pozwoli nam wyliczyć kwotę Twojej emerytury.

Przykład: Jak obliczamy emeryturę według dotychczasowych zasad

Pani Maria pracowała w szkole jako nauczyciel w pełnym wymiarze czasu pracy. Do 31 grudnia 2008 r. ma 27 lat składkowych i 4 lata nieskładkowe, w tym 23 lata pracy nauczycielskiej. Pani Maria rozwiązała stosunek pracy z końcem grudnia 2017 r. (okres składkowy wzrósł do 36 lat) i od razu złożyła wniosek o emeryturę.

Do ustalenia podstawy wymiaru emerytury pani Maria wskazała wynagrodzenie z 10 kolejnych lat kalendarzowych (lata 2007–2016). Wskaźnik wysokości podstawy wymiaru obliczony z tego okresu wyniósł 115,45%. Do wyliczenia emerytury przyjęliśmy kwotę bazową, która obowiązywała od 1 marca 2017 r. do 28 lutego 2018 r. – 3536,87 zł.

Podstawa wymiaru emerytury pani Marii wyniosła zatem 4083,32 zł (3536,87 zł × 115,45%).

Aby obliczyć emeryturę pani Marii, zsumowaliśmy trzy składniki:

- część socjalną (24% × 3536,87 zł = 848,85 zł),
- część składkową (36 × 1,3% × 4083,32 zł = 1911,00 zł),
- część nieskładkową (4 × 0,7% × 4083,32 zł = 114,33 zł).

Kwota emerytury brutto wyniosła 2874,18 zł (czyli 848,85 + 1911,00 + 114,33), a po waloryzacji od 1 marca 2018 r. wskaźnikiem 102,98% – 2959,83 zł.

Gdyby pani Maria pracowała do 31 grudnia 2018 r. (o 1 rok dłużej) i złożyła wniosek o emeryturę np. w styczniu 2019 r. (gdy nie osiągnęła jeszcze powszechnego wieku emerytalnego), podstawę wymiaru emerytury obliczylibyśmy od aktualnie obowiązującej kwoty bazowej i dlatego wyniosłaby ona, przy takich samych zarobkach, 4307,59 zł (3731,13 zł × 115,45%). Od tej samej kwoty bazowej wyliczylibyśmy też część socjalną emerytury.

Aby obliczyć emeryturę pani Marii, zsumowalibyśmy trzy składniki:

- część socjalną (24% × 3731,13 zł = 895,47 zł),
- część składkową (37 × 1,3% × 4307,59 zł = 2071,95 zł),
- część nieskładkową (4 × 0,7% × 4307,59 zł = 120,61 zł).

Kwota emerytury brutto wyniosłaby 3088,03 zł.

A gdyby dodatkowo zarobki pani Marii w 2017 r. były wyższe niż w 2007 r. (w stosunku do przeciętnego wynagrodzenia), przyjęlibyśmy wppw z lat 2008–2017 i emerytura byłaby jeszcze korzystniejsza.

Wysokość emerytury w powszechnym wieku emerytalnym

Wysokość emerytury z tytułu osiągnięcia powszechnego wieku emerytalnego obliczamy według nowych zasad, zgodnie z art. 26 ustawy emerytalnej. Wysokość tej emerytury zależy od:

- kwoty składek na ubezpieczenie emerytalne zapisanych na Twoim koncie w ZUS, do końca miesiąca poprzedzającego miesiąc, od którego przysługuje wypłata emerytury, z uwzględnieniem ich waloryzacji,
- kwoty środków zapisanych na subkoncie, z uwzględnieniem ich waloryzacji,
- kwoty zwaloryzowanego kapitału początkowego,
- średniego dalszego trwania życia właściwego dla wieku przejścia na emeryturę.

Środków zapisanych na subkoncie nie uwzględniamy przy obliczaniu emerytury przysługującej po osiągnięciu powszechnego wieku emerytalnego, gdy:

- ustalamy emeryturę według tzw. mieszanych zasad,
- przyznajemy emeryturę kobiecie, która jednocześnie uzyskuje prawo do okresowej emerytury kapitałowej,
- przyznajemy emeryturę osobie, która pobierała wcześniejszą emeryturę ustaloną według dotychczasowych zasad,
- przyznajemy wcześniejszą emeryturę, którą obliczamy według nowych zasad.

Suma zwaloryzowanych składek emerytalnych i kapitału początkowego to podstawa obliczenia emerytury.

Jeżeli pobierałeś wcześniejszą emeryturę, np. na podstawie Karty Nauczyciela, to od podstawy obliczenia emerytury odejmiemy łączną kwotę świadczeń, które już otrzymałeś. Bierzymy przy tym pod uwagę wysokość świadczeń przed odliczeniem zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych i składki na ubezpieczenie zdrowotne oraz przed potrąceniami lub egzekucją (jeżeli były).

Średnie dalsze trwanie życia to wielkość statystyczna, która określa przeciętny okres, jaki upływa od ustalenia prawa do emerytury do śmierci ubezpieczonego. Tablice trwania życia uwzględniają średnie dalsze trwanie życia w miesiącach, wspólnie dla kobiet i mężczyzn. Prezes Głównego Urzędu Statystycznego ogłasza je co roku w Monitorze Polskim, w formie

komunikatu. Tablice te są podstawą do obliczenia emerytur, o które wnioski ubezpieczeni zgłosili od 1 kwietnia do 31 marca następnego roku.

Przy ustalaniu średniego dalszego trwania życia weźmiemy pod uwagę Twój wiek:

- w dniu złożenia wniosku o emeryturę – jeżeli złożyłeś wniosek w kolejnych miesiącach po miesiącu, w którym osiągnąłeś wiek emerytalny,
- w dniu, w którym osiągnąłeś wiek emerytalny – jeżeli złożyłeś wniosek w miesiącu, w którym osiągnąłeś ten wiek lub wcześniej.

W zależności od tego, co jest dla Ciebie korzystniejsze, wartość średniego dalszego trwania życia ustalimy (dla wieku określonego jak w poprzednim akapicie) według tablic obowiązujących:

- w dniu, w którym złożyłeś wniosek o emeryturę lub
- w dniu, w którym ukończyłaś 60 lat – jeśli jesteś kobietą, albo ukończyłeś 65 lat – jeśli jesteś mężczyzną.

Przykład: Jak ustalamy średnie dalsze trwanie życia

Pani Julia urodziła się 2 marca 1957 r. Wniosek o emeryturę złożyła 12 marca 2018 r. W dniu złożenia wniosku o emeryturę ma ukończone 61 lat. Średnie dalsze trwanie życia dla osoby w tym wieku wynosi:

- 254,2 miesiący – według tablicy obowiązującej w dniu, w którym pani Julia złożyła wniosek,
- 250,6 miesiący – według tablicy obowiązującej w dniu, w którym pani Julia ukończyła 60 lat.

Do obliczenia emerytury pani Julii przyjmujemy korzystniejszy wariant, czyli 250,6 miesiący.

Przykład: Jak obliczamy emeryturę według nowych zasad

Pani Zofia urodzona 15 marca 1957 r. złożyła wniosek o emeryturę 20 marca 2018 r. W 1999 r. nie przystąpiła do otwartego funduszu emerytalnego, w związku z czym cała jej składka emerytalna zapisywana jest na koncie w ZUS. Udokumentowała na 1 stycznia 1999 r. 16 lat i 11 miesięcy składkowych oraz 7 lat i 3 miesiące nieskładkowe (w tym okres sprawowania opieki nad dziećmi). Pani Zofia do ustalenia podstawy wymiaru kapitału początkowego wskazała wynagrodzenia z 10 lat kalendarzowych 1989–1998. Wskaźnik wysokości podstawy wymiaru kapitału wyniósł 100,89%.

Do ustalenia wysokości emerytury pani Zofii przyjęliśmy:

- kwotę zwaloryzowanego kapitału początkowego – 486 623,51 zł,
- kwotę składek zapisanych na koncie – 189 542,19 zł,

- średnie dalsze trwanie życia ustalone według tablicy obowiązującej w dniu, w którym pani Zofia ukończyła 60 lat – 250,6 miesięcy.
Wyliczona emerytura wynosi 2698,19 zł.

Rekompensata za pracę nauczycielską

Za pracę w szczególnych warunkach lub o szczególnym charakterze, w tym za pracę nauczycielską, ustalimy Ci rekompensatę, jeżeli:

- przed 1 stycznia 2009 r. pracowałeś w szczególnych warunkach lub w szczególnym charakterze stale i w pełnym wymiarze czasu pracy przez co najmniej 15 lat,
- nie masz ustalonego prawa do wcześniejszej emerytury, np. na podstawie Karty Nauczyciela, nauczycielskiego świadczenia kompensacyjnego lub emerytury pomostowej,
- złożysz wniosek o emeryturę w powszechnym wieku emerytalnym.

Rekompensatę ustalamy w formie dodatku do kapitału początkowego na wniosek o emeryturę powszechną. Jej wysokość zależy między innymi od stażu pracy oraz czasu, przez jaki pracowałeś w szczególnych warunkach lub w szczególnym charakterze.

Wyliczanie rekompensaty

Rekompensatę obliczamy według wzoru:

$$R = 64,32 \times K \times X$$

gdzie:

R – oznacza kwotę rekompensaty,

K – oznacza kwotę emerytury „hipotetycznej” obliczonej w decyzji o ustaleniu kapitału początkowego (kwota hipotetycznej emerytury na 31 grudnia 1998 r. = część socjalna + część za okresy składkowe + część za okresy nieskładkowe),

X – oznacza współczynnik określający, jaka część wymogów do wcześniejszej emerytury została spełniona do 31 grudnia 2008 r.

Współczynnik X obliczamy według następującego wzoru:

- dla kobiet:

$$X = \sqrt[3]{\frac{S_o}{20} \times \frac{S_w}{15} \times \frac{W-18}{W_s-18}}$$

- dla mężczyzn:

$$X = \sqrt[3]{\frac{S_o}{25} \times \frac{S_w}{15} \times \frac{W-18}{W_s-18}}$$

gdzie:

- S_o – oznacza okresy składkowe i nieskładkowe osiągnięte przed 1 stycznia 2009 r.,
- S_w – oznacza okres wykonywania przed 1 stycznia 2009 r. pracy w szczególnych warunkach lub o szczególnym charakterze w rozumieniu przepisów ustawy emerytalnej,
- W_s – oznacza obniżony wiek emerytalny w rozumieniu przepisów ustawy emerytalnej,
- W – oznacza wiek ubezpieczonego w dniu 31 grudnia 2008 r., w pełnych latach zaokrąglonych w górę.

Przykład

Pan Jan złożył wniosek o emeryturę w wieku 66 lat i 2 miesięcy. Nie miał ustalonego prawa do wcześniejszej emerytury z tytułu pracy nauczycielskiej. Na dzień 1 stycznia 2009 r. udokumentował 30 lat i 10 miesięcy składkowych, w tym 16 lat i 7 miesięcy pracy nauczycielskiej wykonywanej w pełnym wymiarze czasu pracy oraz 5 lat pracy nauczycielskiej na 3/4 etatu.

Do ustalenia kapitału początkowego na 1 stycznia 1999 r. przyjęto 19 lat i 7 miesięcy składkowych oraz 4 lata i 6 miesięcy nieskładkowych. Do ustalenia podstawy wymiaru kapitału początkowego pan Jan wskazał wynagrodzenia z 10 lat kalendarzowych 1989–1998. Wskaźnik wysokości podstawy wymiaru kapitału wyniósł 161,91%.

Jak wyliczamy rekompensatę?

Kwota emerytury hipotetycznej ustalona w decyzji o ustaleniu kapitału początkowego to 795,47 zł.

Kwotę rekompensaty ustalimy następująco: $64,32 \times 795,47 \text{ zł} \times 0,98 = 50\,141,34 \text{ zł}$, gdzie:

- 50 141,34 zł – kwota rekompensaty,
- 64,32 – wartość stała,
- 795,47 zł – kwota emerytury hipotetycznej obliczonej w decyzji o ustaleniu kapitału początkowego,
- 0,98 – współczynnik określający, jaka część wymogów do wcześniejszej emerytury została spełniona do 31 grudnia 2008 r., obliczony ze wzoru:

$$0,98 = \sqrt[3]{\frac{30,83}{25} \times \frac{16,58}{15} \times \frac{58-18}{60-18}}$$

Podane we wzorze wartości oznaczają:

- 30,83 – okresy składkowe i nieskładkowe przed 1 stycznia 2009 r.,
- 25 – wymagany staż emerytalny,
- 16,58 – okres wykonywania przed 1 stycznia 2009 r. pracy w szczególnych warunkach lub o szczególnym charakterze w rozumieniu przepisów ustawy emerytalnej,
- 15 – wymagany okres pracy w szczególnych warunkach lub o szczególnym charakterze,
- 58 – wiek ubezpieczonego w dniu 31 grudnia 2008 r., w pełnych latach zaokrąglonych w górę,
- 60 – obniżony wiek emerytalny w rozumieniu przepisów ustawy emerytalnej,
- 18 – wartość stała.

Rekompensata w kwocie 50 141,34 zł stanowi dodatek do kapitału początkowego, który 1 stycznia 1999 r. wyniósł 166 253,23 zł. Rekompensata i kapitał początkowy podlegały następnie waloryzacom przeprowadzanym corocznie w czerwcu oraz waloryzacom kwartalnym uzależnionym od miesiąca przejścia na emeryturę.

Emerytura bez rekompensaty

Do ustalenia wysokości emerytury przyjęliśmy:

- kwotę zwaloryzowanego kapitału początkowego – 611 293,11 zł,
 - kwotę składek zapisanych na koncie, z uwzględnieniem ich waloryzacji – 103 000,53 zł,
 - średnie dalsze trwanie życia dla wieku 66 lat i 2 miesiące – 209,90 miesięcy.
- Wyliczona emerytura wynosi 3403,02 zł.

Emerytura z rekompensatą

Do ustalenia wysokości emerytury z rekompensatą przyjęliśmy:

- kwotę zwaloryzowanego kapitału początkowego wraz z rekompensatą – 795 656,78 zł,
- kwotę zwaloryzowanych składek zapisanych na koncie – 103 000,53 zł,
- średnie dalsze trwanie życia – 209,90 miesięcy.

Wyliczona emerytura wynosi 4281,36 zł.

WAŻNE!

Rekompensatę za pracę w szczególnych warunkach doliczamy do kapitału początkowego, który dla osób z dużym stażem pracy przed 1999 r. jest istotnym elementem podstawy obliczenia emerytury powszechnej, a tym samym rekompensata ma znaczący wpływ na wysokość emerytury powszechnej.

Dłuższa praca – wyższa emerytura

Wysokość emerytury według nowych zasad zależy między innymi od kwoty zwaloryzowanych składek na ubezpieczenie emerytalne, opłaconych za okresy po 31 grudnia 1998 r. Dłuższa aktywność zawodowa, a tym samym dłuższe opłacanie składek emerytalnych, powoduje, że wzrasta kwota składek zapisanych na indywidualnym koncie ubezpieczonego. Dodatkowo kwota kapitału początkowego i składek zapisanych na indywidualnym koncie ubezpieczonego wzrasta wskutek kolejnych waloryzacji. Ubezpieczonemu, który zdecyduje się przejść na emeryturę w późniejszym wieku, do obliczenia podstawy wymiaru emerytury przyjmiemy zatem wyższy kapitał początkowy oraz wyższą kwotę składek. Przyjmiemy jednocześnie niższe (z każdym kolejnym miesiącem pracy) średnie dalsze trwanie życia, przez które podzielimy podstawę obliczenia emerytury.

Przykład 1

Pan Zbigniew urodził się w listopadzie 1950 r. Wniosek o emeryturę złożył w lutym 2017 r.

Do ustalenia wysokości emerytury pana Zbigniewa przyjęliśmy:

- kwotę zwaloryzowanego kapitału początkowego – 620 678,86 zł,
- kwotę zwaloryzowanych składek zapisanych na koncie – 404 401,39 zł,
- średnie dalsze trwanie życia – 205,70 miesięcy (wg tablicy obowiązującej w dniu złożenia wniosku).

Wyliczona emerytura wyniosła 4983,38 zł. Nie zaczęliśmy jej jednak wypłacać, gdyż pan Zbigniew nadal był zatrudniony.

Pan Zbigniew pracował do 31 sierpnia 2017 r. i wniosek o podjęcie wypłaty emerytury złożył we wrześniu 2017 r.

Do ustalenia wysokości emerytury pana Zbigniewa przyjęliśmy:

- kwotę zwaloryzowanego kapitału początkowego – 661 968,56 zł,
- kwotę zwaloryzowanych składek zapisanych na koncie – 434 054,97 zł,
- średnie dalsze trwanie życia – 200,90 miesięcy (wg tablicy obowiązującej w dniu osiągnięcia podwyższonego wieku emerytalnego).

Wyliczona emerytura wyniosła 5455,57 zł. Zaczęliśmy ją wypłacać od 1 września 2017 r., czyli po rozwiązaniu stosunku pracy.

Przykład 2

Pani Jadwiga urodziła się we wrześniu 1957 r. Wniosek o emeryturę złożyła w październiku 2017 r.

Do ustalenia wysokości emerytury pani Jadwigi przyjęliśmy:

- kwotę zwaloryzowanego kapitału początkowego – 274 735,14 zł,
- kwotę zwaloryzowanych składek zapisanych na koncie – 249 800,01 zł,
- średnie dalsze trwanie życia – 262,50 miesięcy (wg tablicy obowiązującej w dniu złożenia wniosku).

Wyliczona emerytura wyniosła 1998,23 zł. Nie zaczęliśmy jej jednak wypłacać, gdyż pani Jadwiga nadal była zatrudniona.

Pani Jadwiga pracowała do 30 listopada 2017 r. i wniosek o podjęcie wypłaty emerytury złożyła w grudniu 2017 r.

Do ustalenia wysokości emerytury pani Jadwigi przyjęliśmy:

- kwotę zwaloryzowanego kapitału początkowego – 274 735,14 zł,
- kwotę zwaloryzowanych składek zapisanych na koncie – 251 400,31 zł,
- średnie dalsze trwanie życia – 261,00 miesięcy (wg tablicy obowiązującej w dniu złożenia wniosku o podjęcie wypłaty emerytury).

Wyliczona emerytura wyniosła 2015,84 zł. Zaczęliśmy ją wypłacać od 1 grudnia 2017 r., czyli po rozwiązaniu stosunku pracy.

WAŻNE!

Wysokość emerytury należnej poszczególnym ubezpieczonym obliczamy wyłącznie na ich wniosek. Do wniosku powinni oni dołączyć dokumenty, które uzasadniają ustalenie prawa do emerytury oraz pozwalają na obliczenie jej wysokości.

Wysokość emerytury zależy od wielu parametrów, które zmieniają się w zależności od daty przejścia na emeryturę, np. w przypadku emerytury nauczycielskiej – od kwoty bazowej, a w przypadku emerytury na nowych zasadach – od wskaźników waloryzacji kapitału początkowego i składek oraz od średniego dalszego trwania życia. Nie znamy wartości przyszłych wskaźników waloryzacji i innych parametrów, które mają wpływ na wysokość świadczenia. Dlatego kwota hipotetycznej lub prognozowanej emerytury nie odzwierciedla rzeczywistej kwoty emerytury ustalonej w dniu faktycznego przejścia na to świadczenie.

Podstawa prawna

- 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.).
- Ustawa z dnia 26 stycznia 1982 r. Karta Nauczyciela (Dz.U. z 2017 r. poz. 1189, z późn. zm.).
- Ustawa z dnia 19 grudnia 2008 r. o emeryturach pomostowych (Dz.U. z 2017 r. poz. 664, z późn. zm.).

www.zus.pl

Twój przewodnik po ubezpieczeniach społecznych

Blisko milion odwiedzających każdego miesiąca

Platforma Usług Elektronicznych - sprawy ubezpieczeniowe i rozliczenia przez internet

Drugi najpopularniejszy portal publiczny w Polsce

Łatwe wyszukiwanie przydatnych informacji

Biblioteka ZUS: ulotki, poradniki, informatory

Przyjazny dla osób z niepełnosprawnością

ZUS | ZAKŁAD
UBEZPIECZEŃ
SPOŁECZNYCH

ul. Szamocka 3, 5
01-748 Warszawa

- Platforma Usług Elektronicznych: www.zus.pl
- Centrum Obsługi Telefonicznej ZUS:
 - 22 560-16-00* dla tel. komórkowych i stacjonarnych
 - * koszt połączenia według umowy klienta z operatorem telekomunikacyjnym
 - Skype: [zus_centrum_obsługi_tel](https://www.zus.pl)
 - e-mail: cot@zus.pl