

INFORMACJA

do wskazania/ zmiany osób uposażonych, które nabędą prawo do wypłaty gwarantowanej

Co załatwisz tym formularzem

1. Za pomocą tego formularza możesz:

- po raz pierwszy dokonać wskazania jednej lub kilku osób jako osób uposażonych, które w razie Twojej śmierci nabędą prawo do jednorazowego świadczenia pieniężnego zwanego „wypłatą gwarantowaną”¹,
- zmienić poprzednią dyspozycję poprzez wskazanie innych, dodatkowych osób uposażonych albo poprzez oznaczenie w inny sposób udziału procentowego w wypłacie gwarantowanej,
- odwołać poprzednią dyspozycję, nie wskazując żadnych innych osób.

Ważne! Jeśli zmieni się Twój adres, zarówno w toku postępowania, jak i po jego zakończeniu, masz obowiązek zawiadomić o tym fakcie ZUS (organ rentowy). Jeśli nie dopełnisz tego obowiązku, doręczenie pisma pod dotychczasowym adresem ma skutek prawny.

Kto może dokonać wskazania osób uposażonych

2. Wskazania osób uposażonych możesz dokonać, jeśli:

- jesteś osobą, która nabyła prawo do emerytury z tytułu osiągnięcia wieku emerytalnego wynoszącego co najmniej 65 lat, tj. wieku emerytalnego przewidzianego dla mężczyzny (obowiązującego od 1 października 2017 r.) oraz posiadasz subkonto w ZUS²,
- przyznaliśmy Ci z urzędu emeryturę od dnia osiągnięcia podwyższonego wieku emerytalnego przewidzianego dla mężczyzny w przepisach obowiązujących do 30 września 2017 r. oraz posiadałaś subkonto w ZUS²,
- do dnia poprzedzającego osiągnięcie wieku emerytalnego 65 lat miałaś ustalone prawo do okresowej emerytury kapitałowej, do której prawo wygasło z tym dniem i ponownie obliczyliśmy Ci emeryturę z FUS poprzez uwzględnienie w podstawie obliczenia emerytury środków zapisanych na subkoncie w ZUS²,
- do dnia poprzedzającego osiągnięcie podwyższonego wieku emerytalnego przewidzianego dla mężczyzny w przepisach obowiązujących do 30 września 2017 r. miałaś ustalone prawo do okresowej emerytury kapitałowej, do której prawo wygasło z dniem poprzedzającym osiągnięcie tego wieku i ponownie³ obliczyliśmy Ci wysokość emerytury z FUS – poprzez uwzględnienie w podstawie obliczenia tej emerytury środków zapisanych na subkoncie w ZUS²,
- na Twój wniosek zgłoszony po 30 września 2017 r. ponownie⁴ obliczyliśmy wysokość Twojej emerytury z FUS przyznanej przed 1 października 2017 r. – poprzez uwzględnienie w podstawie obliczenia tej emerytury środków zapisanych na subkoncie w ZUS² i Twoje prawo do okresowej emerytury kapitałowej wygasło z dniem poprzedzającym dzień, od którego ponownie obliczyliśmy wysokość Twojej emerytury z FUS.

¹ Na podstawie art. 25b ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 291, z późn. zm.) – dalej jako ustawa o emeryturach i rentach z FUS.

² O którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 423, z późn. zm.).

³ W trybie art. 20 ust. 4 ustawy 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, z późn. zm.) – dalej jako ustawa zmieniająca.

⁴ W trybie art. 20 ustawy zmieniającej.

Kto może być wskazany jako osoba uposażona

3. Jako osoby uposażone możesz wskazać:

- członków rodziny⁵, czyli dzieci własne, dzieci drugiego małżonka oraz dzieci przysposobione, wnuki, rodzeństwo, małżonka, rodziców (za rodziców uważamy również ojczyma i macochę oraz osoby przysposabiające),
- osoby, które nie są członkami Twojej rodziny.

Ważne! Jeśli pozostajesz w związku małżeńskim i zamierzasz wskazać osoby, które nie są ww. członkami rodziny, potrzebna jest wówczas pisemna zgoda współmałżonka. Współmałżonek powinien złożyć oświadczenie o wyrażeniu zgody na wskazanie osoby uposażonej. W tym celu może wykorzystać formularz EWG-O „Oświadczenie współmałżonka o wyrażeniu zgody na wskazanie osoby uposażonej – innej niż członek rodziny”. Oświadczenie to powinieneś złożyć wraz z formularzem wskazania EWG-W.

4. Jeśli pozostajesz w separacji ze współmałżonkiem, orzeczonej przez sąd, współmałżonek nie może być uznany za członka rodziny.
5. Jeśli nie pozostajesz w związku małżeńskim, możesz wskazać każdą osobę, w tym również taką, która nie jest członkiem rodziny.
6. Jeśli wskażesz kilka osób uposażonych, a nie oznaczysz ich procentowego udziału w wypłacie gwarantowanej, przyjmujemy, że udziały tych osób są równe.

Ważne! Suma oznaczonych procentowo udziałów w wypłacie gwarantowanej wszystkich osób uposażonych powinna być równa 100%.

7. Brak wskazania przez Ciebie osoby uposażonej oznacza wskazanie jako osoby uposażonej małżonka, o ile pozostawałeś z nim we wspólności majątkowej. W pozostałych przypadkach wypłata gwarantowana wchodzi w skład spadku.
8. Wskazanie osoby uposażonej staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła. Udział, który był przeznaczony dla zmarłej osoby uposażonej, przypada w równych częściach pozostałym osobom uposażonym, chyba że zadysponujesz tym udziałem w inny sposób.

W jakim okresie przysługuje prawo do wypłaty gwarantowanej

9. Osoba uposażona zgodnie z dyspozycją emeryta nabywa prawo do całości albo części wypłaty gwarantowanej, jeżeli śmierć emeryta pobierającego emeryturę nastąpiła w okresie trzech lat od miesiąca, od którego po raz pierwszy wypłacono emeryturę.

Jak ustala się wypłatę gwarantowaną

10. Wypłatę gwarantowaną ustalamy jako różnicę między kwotą środków stanowiących podstawę obliczenia nowej emerytury, zapisanych na subkoncie w ZUS, a iloczynem liczby pełnych miesięcy, jakie upłynęły od początku miesiąca, w którym po raz pierwszy wypłaciliśmy emeryturę, do końca miesiąca, w którym nastąpiła śmierć emeryta, oraz trzydziestej siódmej części kwoty zapisanej na tym subkoncie.

Ważne! Powiadom ZUS o każdej zmianie dotyczącej podanych danych identyfikacyjnych lub adresowych oraz o każdej innej zmianie dotyczącej treści formularza EWG-W.

⁵ Wymienionych w art. 67 ustawy o emeryturach i rentach z FUS.