



GÖTEBORG- MALMÖ 2025 r.

POSTĘPOWANIE W SPRAWIE PRYZNANIA ŚWIADCZEŃ EMERYTALNO-RENTOWYCH PRZEZ ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH

NA PODSTAWIE PRZEPISÓW PRAWA
KRAJOWEGO I MIĘDZYNARODOWEGO

Joanna Krajewska
Marta Małecka

Wydział Realizacji Umów Międzynarodowych w Szczecinie



ZAKŁAD
UBEZPIECZEŃ
SPOŁECZNYCH

Kontakt z ZUS za pośrednictwem strony www.zus.pl:

1. Centrum Kontaktu Klientów ZUS(CKK):
 - Infolinia - 22 560 16 00 w dni robocze 8.00-18.00
 - e-mail do zapytań ogólnych – cot@zus.pl
2. Platforma Usług Elektronicznych (PUE)
3. E-WIZYTA przez internet: www.zus.pl/e-wizyta

Kontakt z naszą placówką:

Zakład Ubezpieczeń Społecznych

Oddział w Szczecinie

Wydział Realizacji Umów Międzynarodowych

Ul. Matejki 22

70-530 SZCZECIN

TRYB SKŁADANIA WNIOSKU

Postępowanie w sprawie emerytury lub renty wszczyna się na wniosek osoby uprawnionej lub jej pełnomocnika.

Osoby zamieszkałe w Szwecji wniosek o świadczenia emerytalno-rentowe powinny złożyć w instytucji ubezpieczeniowej miejsca zamieszkania.

UWAGA!

W przypadku braku numeru PESEL, prosimy o podanie numeru paszportu!

Data zgłoszenia wniosku o emeryturę lub rentę

Za datę zgłoszenia wniosku o emeryturę lub rentę uważa się datę złożenia wniosku w szwedzkim organie rentowym lub datę nadania wniosku w szwedzkim urzędzie pocztowym.

Środki dowodowe

Nie ma potrzeby dostarczania dokumentów potwierdzających zatrudnienie w Polsce, jeżeli macie Państwo ustalony kapitał początkowy.

Jeżeli nie ma ustalonego kapitału początkowego to należy przedłożyć dokumenty w oryginale, bądź potwierdzone za zgodność z oryginałem przez notariusza, placówkę konsularną lub pracownika instytucji ubezpieczeniowej.

Honorujemy duplikaty, a nie odpisy.

Prawo do świadczenia emerytalno-rentowego

powstaje z dniem spełnienia wszystkich warunków wymaganych do nabycia tego świadczenia.

Zgodnie z art. 129 ustawy emerytalnej, świadczenia wypłaca się od dnia powstania prawa do świadczenia (tj. od spełnienia wszystkich warunków wymaganych do jego przyznania), nie wcześniej jednak niż od miesiąca, w którym zgłoszono wniosek lub wydano decyzję z urzędu.

Termin na wydanie decyzji w sprawie emerytury lub renty

Organ rentowy wydaje decyzję w sprawie prawa do świadczenia lub ustalenia jego wysokości po raz pierwszy w ciągu **30 dni** od **wyjaśnienia ostatniej okoliczności** niezbędnej do wydania tej decyzji. Powyższa zasada wynika z art. 118 ust. 1 ustawy z dnia 17 grudnia 1998r. o emeryturach i rentach z FUS.

30-dniowy termin na wydanie przez organ rentowy decyzji **nie** biegnie więc od dnia zgłoszenia wniosku o świadczenie.

O jakie podstawowe świadczenia emerytalno-rentowe możecie się Państwo ubiegać?

Podstawowe świadczenia:

- emerytura,
- renta z tytułu niezdolności do pracy,
- renta rodzinna,
- zasiłek pogrzebowy
- renta wdowia

Emerytura

Emerytura przysługuje od ukończenia wymaganego wieku emerytalnego, który wynosi dla:

kobiet – 60 lat, a dla **mężczyzn – 65 lat**.

Wysokość emerytury zależy od **sumy** zwaloryzowanego kapitału początkowego i kwoty zwaloryzowanych składek na indywidualnym koncie ubezpieczonego.

Suma tych kwot jest **podzielona** przez średnie dalsze trwanie życia.

Renta z tytułu niezdolności do pracy

Prawo do renty z tytułu niezdolności do pracy przysługuje ubezpieczonemu, który spełnia łącznie następujące warunki:

- jest niezdolny do pracy,
- ma wymagany okres składkowy lub nieskładkowy,
- niezdolność do pracy powstała w czasie ubezpieczenia lub w ciągu 18 miesięcy od ustania ubezpieczenia

Uwaga – rentę można przyznać osobie nawet wówczas, gdy niezdolność powstała w okresie późniejszym niż 18 miesięcy od ustania okresów wskazanych w ustawie, pod warunkiem, że osoba:

- została uznana za całkowicie niezdolną do pracy oraz
- legitymuje się 20-letnim (kobieta) lub 25-letnim (mężczyzna) okresem składkowym i nieskładkowym.

Orzeczenia lekarskie

Dla osób zamieszkałych w Szwecji orzeczenia lekarskie są wydawane zaocznie przez Lekarza Orzecznika ZUS.

Oznacza to, że klient nie musi osobiście stawić się w Polsce na wezwanie na badanie lekarskie.

Orzeczenia wydawane przez szwedzkie instytucje nie są wiążące dla polskiego organu rentowego

ZAMIANA RENTY NA EMERYTURĘ

W przypadku osiągnięcia wieku emerytalnego przez osobę pobierającą rentę z tytułu niezdolności do pracy, **ZUS** **automatycznie przyzna tzw. emeryturę z urzędu.**

Renta rodzinna

Przysługujące uprawnionym członkom rodziny osoby, która w chwili śmierci miała ustalone prawo do emerytury lub renty z tytułu niezdolności do pracy, albo spełniła warunki do uzyskania jednego z tych świadczeń.

UPRAWNIENI DO RENTY RODZINNEJ:

- dzieci,
- wdowa/wdowiec,
- wnuki/rodzeństwo przyjęte na wychowanie i utrzymanie przed osiągnięciem pełnoletniości, jeśli nie mają prawa do renty rodzinnej po rodzicach

Renta rodzinna i własne świadczenie

Jeśli jesteś wdową lub wdowcem i masz prawo do **renty rodzinnej** oraz **własnego świadczenia**, to możesz wybrać, żebyśmy wypłacali Ci:

100% RENTY RODZINNEJ

ORAZ

**15% WŁASNEGO
ŚWIADCZENIA**

ALBO

**100% WŁASNEGO
ŚWIADCZENIA**

ORAZ

15% RENTY RODZINNEJ

Komu będziemy wypłacać świadczenie w zbiegu z rentą rodzinną?

Żebyśmy mogli wypłacić Ci świadczenie w zbiegu z **rentą rodzinną**, musisz łącznie spełnić następujące warunki:

- mieć co najmniej **60 lat** (jeśli jesteś kobietą) lub **65 lat** (jeśli jesteś mężczyzną),
- do dnia śmierci Twojego małżonka pozostawać z nim we **wspólności małżeńskiej**,
- **w chwili śmierci małżonka** mieć skończone co najmniej **55 lat** (w przypadku kobiet) lub **60 lat** (w przypadku mężczyzn)
- mieć prawo do **co najmniej dwóch świadczeń** emerytalno-rentowych, w tym renty rodzinnej po zmarłym małżonku,
- **nie pozostawać** obecnie w związku małżeńskim.

Ważne!

Prawo do wypłaty świadczeń w zbiegu z rentą rodzinną **ustaje z dniem poprzedzającym dzień, w którym zawrzesz nowy związek małżeński.**

Ustawa z dnia 26 lipca 2024 r. o zmianie ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz niektórych innych ustaw – *tzw. renta wdowia*

Wysokość ustalonych świadczeń w zbiegu:



- wysokość sumy świadczeń ustalonych w zbiegu nie może przekroczyć trzykrotności kwoty najniższej emerytury, o której mowa w art. 85 ust. 2 ustawy emerytalnej, tj. obecnie od 1 marca 2025 r. $3 \times 1878,91 \text{ zł}$, łącznie **5636,73 zł**,
- do ww. limitu ustalonych świadczeń w zbiegu nie uwzględnia się świadczeń emerytalno-rentowe wypłacanych UE -EOG.

Ustawa z dnia 26 lipca 2024 r. o zmianie ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz niektórych innych ustaw – *tzw. renta wdowia*

Zasady postępowania o ustalenie zbiegu świadczeń:

- ustalenie zbiegu świadczeń oraz ich wypłata następują **na wniosek** osoby uprawnionej,
- wniosek **ERWD** o ustalenie zbiegu świadczeń z rentą rodzinną może zostać złożony elektronicznie lub papierowo,
- na stronie www.zus.pl dla klientów została zamieszczona interaktywna ankieta, dzięki której klient sprawdzi czy będzie mógł skorzystać z renty wdowiej,
- Ankieta została połączona z kalkulatorem do wyliczenia szacunkowej kwoty połączonych świadczeń. Kalkulator podpowiada, który wariant jest korzystniejszy.

Zawieszenie świadczeń pracujących emerytów

ZAWIESZENIE PRAWA DO WYPŁATY EMERYTURY

Zgodnie z art. **103a** ustawy emerytalnej prawo do emerytury ulega zawieszeniu bez względu na wysokość przychodu uzyskiwanego przez emeryta z tytułu zatrudnienia kontynuowanego bez uprzedniego rozwiązania stosunku pracy z pracodawcą, na rzecz którego wykonywał je bezpośrednio przed dniem nabycia prawa do emerytury ustalonego w decyzji organu rentowego.

Przepis ten wyłącznie dotyczy osób wykonujących zatrudnienie na podstawie umowy o pracę, która została zawarta przed dniem ustalenia prawa do emerytury, jeżeli umowa trwa nadal po ustaleniu uprawnień do emerytury.

Przekazywanie (transfer) emerytury lub renty z ZUS do państwa zamieszkania

Emerytury i renty przysługujące z instytucji ubezpieczeniowej danego państwa osobom uprawnionym, zamieszkałym w innym państwie członkowskim, mogą być - na wniosek zainteresowanego - przekazywane do jego państwa zamieszkania.

Przekazywanie przez ZUS polskich emerytur i rent osobom zamieszkałym w Szwecji realizowane jest bezpośrednio drogą bankową.

Przekazywanie emerytury lub renty z ZUS na rachunki bankowe w Polsce

Emerytury i renty mogą być również wypłacane na:

- wskazany przez klienta jego rachunek bankowy w Polsce,
- na rachunek bankowy w Polsce osoby upoważnionej przez klienta
(**NOWOŚĆ** od stycznia 2022 r.)

Kontrola uprawnień do pobierania świadczeń emerytalno-rentowych

ZUS zgodnie z art. 128 ustawy emerytalnej przeprowadza okresową kontrolę pozostawania przy życiu osób zamieszkałych za granicą.

Kontrola taka odbywa się przy użyciu formularza „Poświadczenia życia i zamieszkania”

Dla kogo 13 emerytura/renta?

Dodatkowe roczne świadczenie pieniężne przysługuje w wysokości najniższej emerytury obowiązującej od 1 marca. W 2025 r. była to kwota **1878,91 zł brutto**. Będzie ona wypłacana w kwietniowych terminach płatności.

Dodatkowe świadczenie roczne przysługuje osobom, które 31 marca mają prawo do emerytury, renty albo innego długoterminowego świadczenia wypłacanego przez ZUS.

Trzynastki nie otrzymają osoby, które mają zawieszoną emeryturę lub rentę.

Podatek

Świadczenia w kwocie poniżej 2500 zł brutto nie są w Polsce opodatkowane.

Podatek od emerytur i rent wynosi 12%.

Składka zdrowotna

Osoby zamieszkałe w Szwecji, które pobierają emerytury i renty w Polsce nie są objęte ubezpieczeniem zdrowotnym w Polsce.

Dziękuję za uwagę



ZAKŁAD
UBEZPIECZEŃ
SPOŁECZNYCH