

ZUS DLA CIEBIE

Magazyn informacyjny dla klientów Zakładu Ubezpieczeń Społecznych



Już wczesną wiosną możemy się spodziewać znowelizowanych przepisów dotyczących prawa do wcześniejszej emerytury dla mężczyzn

– pisze rzecznik prasowy ZUS.

str. 2



Renciści, którzy prowadzą pozarolniczą działalność gospodarczą od 1 stycznia 2008 r. obowiązkowo podlegają ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym

– tłumaczy Andrzej Radziśław z Departamentu Ubezpieczeń i Składek Centrali ZUS.

str. 3

ZUS radzi.

Jak skorygować błędny adres figurujący na indywidualnym koncie w ZUS.

str. 4

Przedsiębiorco pamiętaj o ZUS IWA

Z końcem stycznia mija termin na złożenie „Informacji o danych do ustalenia składki na ubezpieczenie wypadkowe” ZUS IWA za 2007 r.

Obowiązek złożenia tej informacji dotyczy płatników składek, którzy spełniają łącznie następujące warunki:

- zgłaszali do ubezpieczenia wypadkowego w roku 2007 średnio miesięcznie co najmniej 40 ubezpieczonych (zasady ustalania liczby ubezpieczonych opisane są w poradniku dostępnym w jednostkach terenowych lub na stronach internetowych ZUS),
- byli zgłoszeni w Zakładzie nieprzerwanie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2007 r. i co najmniej 1 dzień w styczniu 2008 r.,

- podlegają wpisowi do rejestru REGON.

Informację ZUS IWA płatnik składek przekazuje w takiej samej formie, jaka obowiązuje go w odniesieniu do dokumentów określonych przepisami o systemie ubezpieczeń społecznych. Jeżeli płatnik składek przesyła dokumenty ubezpieczeniowe w formie elektronicznej, to również informacja ZUS IWA powinna być przekazana w tej formie.

Płatnicy uprawnieni do składania informacji ZUS IWA w formie papierowej (na formularzu według ustalonego wzoru lub w formie wydruku z aktualnego programu „Płatnik” lub z oprogramowania zgodnego z wymaganiami

określonymi przez Zakład) przekazują informację do terenowej jednostki organizacyjnej ZUS właściwej ze względu na siedzibę płatnika składek. W przypadku przekazywania informacji ZUS IWA w formie przesyłki pocztowej, na opakowaniu powinien być umieszczony napis „ZUS IWA”.

Wypełniając informację ZUS IWA należy zwrócić szczególną uwagę na pole 04 w bloku IV „Rodzaj działalności według PKD”, w którym to polu należy wpisać pełny pięciodziankowy kod PKD, z którym płatnik był ujęty w rejestrze REGON na dzień 31 grudnia 2007 r.

Kapitał początkowy: lepiej późno niż wcale

Około 3,5 miliona Polaków nie ma jeszcze ustalonego kapitału początkowego. O ustalenie kapitału można zwrócić się do ZUS w dowolnym momencie, również tuż przed przejściem na emeryturę. Nie warto jednak zwlekać.

Pojęcie kapitału początkowego wprowadziły przepisy ustawy emerytalnej z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych. Kapitał początkowy obliczany jest osobom urodzonym po 1948 r., a więc tym, którym wysokość emerytury będzie obliczana według nowych zasad. Nie dotyczy to osób objętych ubezpieczeniem Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego.

Wysokość emerytury będzie zależała od kwoty zwaloryzowanego kapitału początkowego oraz zwaloryzowanych składek na ubezpieczenie emerytalne zewidencjonowanych w ZUS na indywidualnym koncie ubezpieczonego.

Do ustalenia kapitału początkowego potrzebna jest dokumentacja potwierdzająca zatrudnienie

w poszczególnych zakładach pracy. Problem pojawia się wtedy, gdy dany zakład już nie istnieje, a w naszej domowej szufladzie nie pozostał choćby skrawek dokumentu potwierdzającego nasze zatrudnienie (dotyczy to przedsiębiorstw, które zatrudniały ponad 20 osób – w przypadku mniejszych, wszystkie dane znajdują się w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych).

Nie oznacza to jednak, że sytuacja jest bez wyjścia. Pozostają nam wtedy archiwa państwowe i prywatne, w których może być przechowywana dokumentacja z naszego zlikwidowanego przedsiębiorstwa.

Gdzie szukać dokumentacji?

Przede wszystkim warto przejrzeć przygotowaną przez ZUS informację na temat doku-

mentowania okresów zatrudnienia (ubezpieczenia) oraz wynagrodzenia (dochodu): <http://www.zus.pl/default.asp?p=1&id=1120>. Ważne dane znajdują się także w naszej Bazie zlikwidowanych lub przekształconych zakładów pracy: <http://www.zus.pl/default.asp?p=4&id=582>. Tu znajdziemy informację, w jakich zasobach archiwalnych szukać dokumentacji ze zlikwidowanego przedsiębiorstwa. Nasze poszukiwania mogą zakończyć się sukcesem po odwiedzeniu archiwum działającym przy właściwym Urzędzie Wojewódzkim. W poszukiwaniu dokumentacji ze zlikwidowanego zakładu pracy, można także zwrócić się do archiwów resortowych.



Jacek Dziekan
Rzecznik Prasowy ZUS

Wcześniejsza jesień wczesną wiosną

Już wczesną wiosną możemy się spodziewać znowelizowanych przepisów dotyczących prawa do wcześniejszej jesieni. Już tłumaczę o co chodzi.

Trybunał Konstytucyjny w wyroku z dnia 23 października 2007 r. zakwestionował art. 29 ust. 1 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, orzekając o jego niekonstytucyjności. Trybunał uznał, że mężczyźni powinni mieć dostęp do wcześniejszej emerytury na podobnych zasadach co kobiety. Na podobnych, co nie znaczy, że takich samych.

Dzisiaj bowiem jest tak, że o wcześniejszą emeryturę mogą się ubiegać kobiety, które ukończyły 55 lat i mają 30 lat stażu pracy (w tym okresy składkowe i nieskładkowe) lub 20 lat stażu pracy i orzeczoną całkowitą niezdolność do pracy. Z kolei mężczyźni muszą mieć skończone 60 lat i 25 lat pracy na życiowym koncie (w tym okresy składkowe i nieskładkowe) i bezwzględnie orzeczoną całkowitą niezdolność do pracy.

Według Trybunału Konstytucyjnego wcześniejsza emerytura powinna przysługiwać zarówno kobietom, jak i mężczyznom i to bez konieczności starania się o orzeczenie o niezdolności do pracy.

Niezmieniony pozostał natomiast jeden różnicujący warunek – mężczyźni muszą mieć ukończone 60 lat, kobiety o pięć lat mniej – 55 lat.

Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej intensywnie pracuje nad taką nowelizacją przepisów, aby w perspektywie najbliższych trzech miesięcy dostosować je do orzeczenia Trybunału. Można się więc spodziewać, że zgodny z wyrokiem Trybunału przepis o prawie do „wcześniejszej jesieni” wejdzie w życie wczesną wiosną. A więc już, już.

Dzisiaj Zakład Ubezpieczeń Społecznych nie ma wyjścia i zgodnie z obowiązującym przepisem musi odmawiać prawa do wcześniejszej emerytury Panom, którzy ukończyli 60 lat i mają 35 lat stażu pracy. Wczesną wiosną, po zmianie prawa, to się zmieni. Warto poczekać, górale mówią, że zima będzie wprawdzie śnieżna, ale krótka.

Kalendarium ZUS

Styczeń 2007

- 2.01.2008 r.** „ZUS dla Ciebie” w Polskim Radiu Pomorza i Kujaw w każdą środę o godzinie 11⁴⁵ – **5.03.2008 r.** (UKF 100,1 MHz, Brodnica 106,9 MHz, Włocławek 100,3 MHz)
- 7.01.2008 r.** Termin opłacania składek za grudzień 2007 r. – jednostki budżetowe, zakłady budżetowe, gospodarstwa pomocnicze
- 10.01.2008 r.** Termin opłacania składek za grudzień 2007 r. – osoby opłacające składkę wyłącznie za siebie
- 14.01.2008 r.** Szkolenie dotyczące nowej wersji programu Płatnik 7.01.001. Organizator: Oddział Wojewódzki ZUS w Bydgoszczy
- 15.01.2008 r.** Termin opłacania składek za grudzień 2007 r. – pozostali płatnicy
- 16.01.2008 r.** Program Płatnik – szkolenie wprowadzające dla użytkowników rozpoczynających pracę z programem. Organizator: Oddział w Zabrzu

Zbliża się kolejne losowanie do OFE

31 stycznia 2008 r. ZUS przeprowadzi kolejne losowanie przydziału członków otwartych funduszy emerytalnych (OFE). Kto nie chce być wylosowany, powinien jak najszybciej sam wybrać swój fundusz.

Losowanie przydziału do OFE obejmuje osoby, które urodziły się po 31 grudnia 1968 r. i po raz pierwszy podejmując zatrudnienie nie zgłosiły się do żadnego funduszu (obowiązek ten nie dotyczy studentów i uczniów do 26 roku życia, którzy podjęli pracę w ramach umowy-zlecenia, umowy o dzieło lub rozpoczęli studia doktoranckie). Każdej osobie, która nie dopełniła tego obowiązku w ciągu 7 dni od podjęcia zatrudnienia, ZUS przypomina o konieczności zgłoszenia się do OFE – w grudniu zostały wysłane 282 672 listy z takim przypomnieniem.

Osoby biorące udział w losowaniu są przydzielane tylko do tych funduszy, które osiągnęły wyższe niż średnia stopy zwrotu w dwóch kolejnych okresach rozliczeniowych i zarządzają mniej niż 10 proc. aktywów netto wszystkich OFE. Z losowania wyłączone są trzy największe (pod względem liczby członków) fundusze emerytalne.

W losowaniu 31 stycznia uczestniczyć będą cztery otwarte fundusze emerytalne: AIG, Generali, Pekao i Polsat. Do każdego trafi równa liczba osób.

Po losowaniu ZUS informuje poszczególne OFE o jego wynikach, a fundusze mają obowiązek poinformowania swoich nowych członków. Również Zakład prześle informacje do zainteresowanych, do którego funduszu trafili.

Nowy Płatnik już w styczniu

Zakład Ubezpieczeń Społecznych w styczniu planuje wydanie nowej wersji programu Płatnik. Wersja 7.02.001 tego programu uwzględni obniżenie stopy procentowej składki na ubezpieczenia rentowe. Ponadto od 1 stycznia 2008 r. obowiązywać będą nowe zasady finansowania składek na ubezpieczenia społeczne opłacanych za osoby niepełnosprawne.

Program Płatnik 7.02.001 umożliwi poprawne wyliczanie i weryfikację składki na ubezpieczenia rentowe. Od 1 stycznia 2008 r. składka ta wynosi 6 proc. podstawy wymiaru. W przypadku ubezpieczonych składkę na ubezpieczenia rentowe w wysokości 4,5 proc. finansują z własnych środków ubezpieczeni, a 4,5 proc. z własnych środków płatnicy składek.

Ponadto zmodyfikowano dotychczasowe oraz wprowadzono nowe reguły weryfikujące poprawność wypełniania pól dotyczących składek dotychczas finansowanych przez PFRON na dokumentach ZUS DRA.

ADRESY INTERNETOWE:

www.zus.pl
e-inspektorat.zus.pl
mojaskladka.zus.pl
eup.zus.pl
mojaemerytura.zus.pl

Baza wiedzy o ubezpieczeniach społecznych
Przewodnik dla ubezpieczonych i płatników składek
Poradnik dla osób zainteresowanych stanem swojego konta emerytalnego
Elektroniczny Urząd Podawczy
Serwis dla osób zainteresowanych wysokością swoich przyszłych świadczeń z I filaru

Renta a działalność gospodarcza

Renciści, którzy prowadzą pozarolniczą działalność gospodarczą od 1 stycznia 2008 r. obowiązkowo podlegają ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym – tłumaczy Andrzej Radziśław z Departamentu Ubezpieczeń i Składek Centrali ZUS.

Czy obowiązek opłacania składek z działalności dotyczy wszystkich rencistów?

Nie. Dotyczy osób, które decyzją ZUS mają ustalone prawo do renty z tytułu niezdolności do pracy. Nie obowiązuje natomiast osób pobierających renty rodzinne, a także rencistów z poza systemu powszechnego tzn. wojskowych czy policyjnych rent inwalidzkich z tytułu niezdolności do służby oraz rent rolniczych z KRUS.

Ustawa o systemie ubezpieczeń społecznych pod pojęciem osoby prowadzącej pozarolniczą działalność gospodarczą wymienia kilka grup. Kogo dotyczy ten obowiązek?

Od 1 stycznia 2008 r. ubezpieczeniem społecznym podlegają renciści, którzy prowadzą działalność na podstawie wpisu do ewidencji. Obowiązek ten nie dotyczy rencisty, który jest współnikiem jednoosobowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością lub współnikiem spółki jawnej, komandytowej czy partnerskiej.

Jakie składki te osoby muszą opłacać?

Obowiązkowe są składki na ubezpieczenia emerytalne, rentowe i wypadkowe. Ubezpieczenie chorobowe jest dobrowolne. Oczywiście rencista w dalszym ciągu obowiązkowo podlega ubezpieczeniu zdrowotnemu.



Od kiedy trzeba opłacać te składki?

Od składek należnych za styczeń. Płatność następuje więc do 10 lutego, jeżeli działalność jest prowadzona samodzielnie.

Renciści mogą się jednak ubiegać o refundację składek. Jak to przebiega?

Osoby te muszą najpierw opłacić wszystkie należne składki, a następnie mogą w Państwowym Funduszu Osób Niepełnosprawnych (PFRON) ubiegać się o refundację składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe. Właściwą instytucją do udzielania wszelkich wyjaśnień w tej kwestii jest PFRON.

Oprócz opłacenia składek renciści powinni dopełnić innych formalności w ZUS. Jakich?

Jeżeli rencista przed 1 stycznia 2008 r. prowadził działalność to musiał opłacać jedynie składkę na ubezpieczenie zdrowotne. Teraz powinien wyrejestrować się z tego ubezpieczenia na druku ZUS ZWUA z datą 01.01.2008 r. i jednocześnie złożyć formularz ZUS ZUA. Na formularzu tym zgłasza się do obowiązkowych ubezpieczeń tzn. emerytalnego, rentowych, wypadkowego i zdrowotnego oraz ewentualnie dobrowolnie do ubezpieczenia chorobowego.

A jeżeli rencista dopiero zamierza założyć firmę?

To powinien w ciągu 7 dni od rozpoczęcia faktycznej działalności złożyć w ZUS formularz ZUS ZUA oraz formularz ZUS ZFA i zgłosić się do ubezpieczeń jako płatnik składek.

W formularzach ubezpieczeniowych trzeba wpisać odpowiednie kody. Jakie?

Dla osób, które zobowiązane są płacić składki od 60 proc. przeciętnego wynagrodzenia właściwym kodem jest kod 0512. Natomiast kod 0572 przeznaczony jest dla tych rencistów, którzy opłacają składki od 30 proc. minimalnego wynagrodzenia.

Rozmawiała Aleksandra Bełkowska

Czy wiesz, że...

- ✓ Rocznie do ZUS wpływa ponad 260 milionów dokumentów rozliczeniowych, ponad 13 razy więcej niż przed reformą.
- ✓ Uruchomienie i funkcjonowanie systemu ubezpieczeń społecznych po reformie nie byłoby możliwe bez nowoczesnego wsparcia informatycznego. Kompleksowy System Informatyczny ZUS (KSI ZUS) obsługuje około 20 milionów ubezpieczonych.
- ✓ Działający w ramach KSI System Ewidencjonowania Kont i Funduszy (SEKiF), odpowiada za księgowanie dokumentów, rozliczanie składek oraz obsługę dokumentów korygujących. Rozlicza on ponad 140 miliardów złotych rocznie na kontach ubezpieczonych i płatników. W ciągu miesiąca przeprowadza ponad 40 miliardów obliczeń, w tym ponad 100 milionów operacji księgowych. Każdego dnia korzysta z niego około 20 tysięcy pracowników ZUS, mając dostęp do około 40 terabajtów danych (czyli 40 000 gigabajtów).
- ✓ Żadna z innych instytucji finansowych w Polsce nie dokonuje rozliczeń na kontach indywidualnych w takiej skali i przy takim stopniu skomplikowania. Funkcjonujący w ramach KSI ZUS centralny ośrodek przetwarzania danych to jedna z największych na świecie instalacji komputerów klasy mainframe.

0801 044 044

lub (22) 43 33 000



**automatyczny, telefoniczny
system informacyjny ZUS**

**dostępny 24 godziny na dobę
7 dni w tygodniu**

ZUS radzi

Eksperci z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych są do Państwa dyspozycji. W tej rubryce odpowiadamy na najczęściej zadawane przez Państwa pytania.



W wersji Płatnika (7.01.001) nie ma dokumentu zgłoszeniowego ZUS ZCZA – zgłoszenie do ubezpieczeń członka rodziny, adres zgodny z miejscem zamieszkania. Jest tylko ZUS ZCNA. Moim obowiązkiem jest zgłoszenie do ubezpieczeń żony i dziecka pracownika – mieszkają pod tym samym adresem co pracownik. Co mam zrobić w takiej sytuacji?

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Pracy i Polityki Społecznej z dnia 14 listopada 2007 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie określenia wzorów zgłoszeń do ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego, imiennych raportów miesięcznych i imiennych raportów miesięcznych korygujących, zgłoszeń płatnika, deklaracji rozliczeniowych i deklaracji rozliczeniowych korygujących oraz innych dokumentów (Dz.U. nr 220, poz. 1634) – formularz ZUS ZCNA zastępuje dotychczas stosowany ZUS ZCZA.

W przypadku wypełnienia formularza ZUS ZCNA – zgłoszenie danych o członkach rodziny dla celów ubezpieczenia zdrowotnego – w programie

„Płatnik” wersja 7.01.001, blok danych adresowych należy wypełnić tylko w przypadku, jeżeli adres zamieszkania członka rodziny nie jest zgodny z adresem zamieszkania osoby ubezpieczonej.

W swojej karierze zawodowej pracowałam dodatkowo, na umowę-zlecenie. Zleceniodawca przy rejestracji w ZUS pomylił się wpisując mi w zgłoszeniu nieprawdziwy adres korespondencyjny, podczas gdy dla mnie adres korespondencyjny jest taki sam jak zameldowania. Efektem tej pomyłki jest kierowanie przez ZUS korespondencji do mnie na błędny adres. Co powinnam zrobić, aby skorygować ten błąd? Z dawnym Zleceniodawcą nie mam kontaktów.

W celu skorygowania błędnego adresu do korespondencji figurującego na Pani koncie w ZUS powinna Pani złożyć reklamację na druku ZUS ZRU lub w innej formie pisemnej. W przypadku, gdy nie skorzysta Pani z gotowego formularza, we własnym piśmie powinna Pani zamieścić swoje dane identyfikacyjne (NIP, PESEL, imię i nazwisko)

i adresowe, dane identyfikacyjne aktualnego płatnika składek oraz określić przyczyny składania reklamacji. Tak sformułowane pismo może Pani złożyć osobiście w jednostce ZUS właściwej według miejsca zamieszkania lub przesłać pocztą. W sytuacji, gdy reklamacja zostanie zgłoszona przez Panią osobiście pracownik przyjmujący zgłoszenie dokona korekty adresu na miejscu i przekaże Pani potwierdzenie naniesionych zmian. Natomiast w przypadku, gdy reklamację prześle Pani do ZUS pocztą, o dokonanych korektach zostanie Pani powiadomiona pisemnie na wskazany przez Panią adres.

Chciałam złożyć wniosek o wcześniejszą emeryturę. W jakiej formie powinnam to zrobić i do kogo adresować? Czy wystarczy pismo odręczne? Jak powinno być zredagowane?

Wniosek należy zgłosić na standardowym druku ZUS Rp-1 (wniosek o emeryturę – rentę z tytułu niezdolności do pracy) dostępnym w każdej jednostce Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz na stronie internetowej www.zus.pl w zakładce „Formularze”.

DANE PODSTAWOWE

Minimalne wynagrodzenie za pracę:	
— w 2007 r.	936,00 zł
— w 2008 r.	1126,00 zł
Przeciętne wynagrodzenie w gospodarce narodowej	
— w IV kwartale 2006 r.	2662,51 zł
— w I kwartale 2007 r.	2709,14 zł
— w II kwartale 2007 r.	2644,34 zł
— w III kwartale 2007 r.	2703,41 zł

SKŁADKI

Minimalna wysokość składek za grudzień 2007 r. (ub. emerytalne, rentowe i chorobowe):	
1. przy 30 proc. kwoty minimalnego wynagrodzenia:	89,77 zł
2. przy 60 proc. przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia:	518,57 zł
Składka na ubezpieczenie zdrowotne (dla 1 i 2) – co najmniej	195,15 zł
Składka na Fundusz Pracy (dla 2) – co najmniej	39,74 zł
Składka na ubezpieczenie wypadkowe (dla 1 i 2)	od 0,67%
	do 3,60% p.w.

ZASIŁKI

Zasiłek pogrzebowy	
od 1 grudnia 2006 r. do 28 lutego 2007 r.	4929,32 zł
od 1 marca do 31 maja 2007 r.	5325,02 zł
od 1 czerwca do 31 sierpnia 2007 r.	5418,28 zł
od 1 września do 30 listopada 2007 r.	5288,68 zł
od 1 grudnia 2007 r. do 29 lutego 2008 r.	5406,82 zł

EMERYTURY I RENTY

Minimalne:	
— emerytura, renta z tytułu całkowitej niezdolności do pracy i renta rodzinna	597,46 zł
— renta z tytułu częściowej niezdolności do pracy	459,57 zł
— renta z tytułu całkowitej niezdolności do pracy w związku z wypadkiem lub chorobą zawodową i renta rodzinna wypadkowa	716,95 zł
— renta z tytułu częściowej niezdolności do pracy w związku z wypadkiem lub chorobą zawodową	551,48 zł

EMERYTURY I RENTY

Dodatki do emerytur i rent	
— dodatek pielęgnacyjny, za tajne nauczanie	153,19 zł
— dodatek pielęgnacyjny dla inwalidy wojennego całkowicie niezdolnego do pracy i samodzielnej egzystencji	229,79 zł
— dodatek dla sieroty zupełnej	287,93 zł
— dodatek kombatancki, świadczenie w wysokości dodatku kombatanckiego	153,19 zł
— dodatek kompensacyjny	22,98 zł
— świadczenie pieniężne dla żołnierzy zastępczej służby wojskowej przymusowo zatrudnianych w kopalniach węgla, kamieniołomach, zakładach wydobywania rud uranu i batalionach budowlanych – w zależności od liczby pełnych miesięcy trwania pracy	od 7,68 zł do 153,19 zł
— świadczenie pieniężne przysługujące osobom deportowanym do pracy przymusowej oraz osadzonym w obozach pracy przez III Rzeszę i ZSRR – w zależności od liczby pełnych miesięcy trwania pracy	od 7,68 zł do 153,19 zł

Renta socjalna	501,87 zł
Świadczenie przedemerytalne (przyznawane obecnie)	711,54 zł

Kwota bazowa (przeciętne wynagrodzenie pomniejszone o kwotę składek na ubezpieczenia społeczne)	2059,92 zł
---	------------

ZUS dla Ciebie – magazyn informacji dla klientów Zakładu Ubezpieczeń Społecznych
Wydawca: Centrala ZUS w Warszawie. Redakcja: Rzecznik Prasowy ZUS.
Skład i druk: Poligrafia ZUS w Warszawie. Zamówienie nr 3741/07.
Kontakt: zusdlaciebie@zus.pl