

## Wyjaśnienie do informacji o stanie konta ubezpieczonego w ZUS

- Zobacz, czy pracodawca odprowadza za Ciebie składki.
- Sprawdź, ile masz środków na swoim koncie w ZUS.

Kwoty przedstawione w informacji o stanie konta zdecydują o Twojej przyszłości na emeryturze.

### 1 Zwaloryzowany kapitał początkowy

#### Waloryzacja składek i kapitału początkowego:

wzrost wartości Twoich środków w przypadku wzrostu krajowej inflacji i wynagrodzeń.

To kwota, jaką zgromadziłeś, jeśli pracowałeś przed 1999 r. (czyli przed utworzeniem indywidualnych kont w ZUS). Pamiętaj, że kwota zebranego przez Ciebie kapitału jest powiększana podczas corocznej waloryzacji przeprowadzanej przez ZUS.

Jeżeli pracowałeś przed 1999 r. i nie podaliśmy tutaj kwoty kapitału początkowego – jak najszybciej złóż wniosek o jego

naliczenie w dowolnej placówce ZUS.

### 2 Zwaloryzowane składki emerytalne

To powiększona dzięki waloryzacji kwota wszystkich składek na ubezpieczenie emerytalne, jakie zgromadziłeś na koncie w ZUS (w I filarze) za okres od stycznia 1999 r. do grudnia 2014 r.

### 3 Wysokość składek emerytalnych za poszczególne miesiące 2015 r. – bez waloryzacji

Jeżeli jesteś np. **pracownikiem czy zleceniobiorcą**, z tej tabeli dowiesz się, jakie składki na ubezpieczenie emerytalne za poszczególne miesiące 2015 r. Twój pracodawca wykazał w dokumentach przekazanych do ZUS – jest to tzw. składka należna.

Natomiast jeśli jesteś **przedsiębiorcą**, są to składki, które opłaciłeś.

### 4 Składki na subkoncie

Z pozycji dotyczącej składek **należnych** dowiesz się, jaką kwotę składek obliczyliśmy na podstawie dokumentów przekazanych do ZUS przez Twojego pracodawcę. Dane o wysokości składek **wpłaconych** informują Cię, czy Twój pracodawca opłacił składki na ubezpieczenie emerytalne. Jeśli wszystkie składki zostały opłacone, to wysokość składek wpłaconych jest taka sama jak wysokość składek należnych.

### 5 Zwaloryzowane środki na subkoncie

To Twoje środki odłożone na subkoncie powiększone przez waloryzację.

**ZUS** Informacja o stanie konta ubezpieczonego w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych

(oznaczenie terenowej jednostki organizacyjnej)  
Znak: .....  
(identyfikator informacji)

Sz. P.  
.....  
.....

Zakład Ubezpieczeń Społecznych informuje, że na koncie prowadzonym w ZUS, które jest identyfikowane w Centralnym Rejestrze Ubezpieczonych numerem: .....

PESEL/dokument tożsamości: .....

według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r. zostały zewidencjonowane następujące dane:

1. **zwaloryzowany kapitał początkowy:** .....
2. **zwaloryzowane składki na ubezpieczenie emerytalne**, z wyłączeniem składek na otwarty fundusz emerytalny i subkonto .....
3. **składki na ubezpieczenie emerytalne w wysokości nominalnej** (czyli bez waloryzacji) w podziale na miesiące, z wyłączeniem składek na otwarty fundusz emerytalny i subkonto:

Rok/miesiąc	Kwota składki <sup>1</sup> (zł)	Platnik składek
2015-01	999,99	P1
2015-02	999,99	P1
2015-03	999,99	P1
2015-04	999,99	P1
2015-05	999,99	P1
2015-06	999,99	P1
2015-07	999,99	P1
2015-08	999,99	P1
2015-09	999,99	P3
2015-10	999,99	P2
2015-11	999,99	P2
2015-12	999,99	P2

<sup>1</sup> Kwota składki oznaczona (\*) to kwota składki opłaconej przez osobę opłacającą składki na własne ubezpieczenie emerytalne lub opłaconej za osobę współpracującą z osobą prowadzącą pozarolniczą działalność.

4. **składki na subkoncie:**
  - należne (czyli wynikające z dokumentów rozliczeniowych przekazanych do ZUS): .....
  - wpłacone: .....
5. **zwaloryzowane składki, środki, odsetki za zwłoczną opłatą protogacyjną**, ogółem, zewidencjonowane na subkoncie: .....

Więcej informacji: [www.zus.pl](http://www.zus.pl), tel. 22 560 16 00

#### Waloryzacja subkonta:

wzrost wartości Twoich środków w przypadku rozwoju polskiej gospodarki (wzrostu PKB).

**Subkonto (II filar)** to specjalna część konta w ZUS, którą mają osoby urodzone po 1948, a przed 1969 r., należące do otwartego funduszu emerytalnego (OFE) oraz wszyscy urodzeni po 1968 r. bez względu na to, czy należą do OFE. Odkładana jest tu część Twojej składki emerytalnej. Właśnie na subkonto w 2014 r. trafiło 51,5% środków z Twojego rachunku w OFE. Znajdą się tu także kwoty z tzw. suwaka, czyli Twoje środki z OFE przekazywane do ZUS od chwili, kiedy do wieku emerytalnego pozostanie Ci 10 lat. Kwoty z subkonta są dziedziczone (zgodnie z ogólnymi zasadami) oraz podlegają podziałowi w przypadku np. rozwodu – na takich samych zasadach jak w OFE.

6

## Suma kwot na koncie (I filar) i subkoncie (II filar)

Jest to kwota, jaką zgromadziłeś w ZUS na emeryturę. Jeżeli masz w ZUS **wyłącznie konto (I filar)**, to na tę kwotę składają się:

- zwaloryzowany kapitał początkowy,
- zwaloryzowane składki na ubezpieczenie emerytalne za okres od stycznia 1999 r. do grudnia 2014 r.,
- składki za 2015 r. bez waloryzacji.

Jeśli masz w ZUS **również subkonto (II filar)**, to podaliśmy także sumę kwot z konta i subkonta razem.

7

## Hipotetyczna emerytura

Jeśli do 31 grudnia 2015 r. ukończyłeś co najmniej 35 lat, to przekazujemy Ci tutaj informację o hipotetycznej emeryturze, którą otrzymałbyś po osiągnięciu wieku emerytalnego.

### Pierwszy wariant

to emerytura z I filara, jaką otrzymałbyś na podstawie stanu Twojego konta na dzień 31 grudnia 2015 r., gdybyś po tym dniu już nigdy nie pracował (nie wpływałyby składki).

### Drugi wariant

to emerytura, jaką otrzymałbyś, gdybyś pracował do osiągnięcia wieku emerytalnego i nadal odprowadzał składki. Do jej wyliczenia przyjęliśmy, że do tego czasu będziesz odprowadzał średnią składkę z Twojego życia zawodowego (ubezpieczenia) od 1999 r.

**Dodatkowo** pod tabelą podaliśmy kwotę hipotetycznej emerytury obliczoną na podstawie środków **z konta (I filara) i subkonta (II filara) razem**. Oczywiście jeśli nie masz subkonta, to nie będzie tej kwoty.

### Uwaga:

Kwota hipotetycznej emerytury podana w informacji o stanie konta może się różnić od kwoty obliczonej w kalkulatorze emerytalnym zamieszczonym na [www.zus.pl](http://www.zus.pl), gdyż w kalkulatorze emerytalnym dodatkowo uwzględniane są m.in. prognozy inflacji i wzrostu wynagrodzeń.

8

## Składki do OFE

Z pozycji dotyczącej składek **należnych** dowiesz się, jaką kwotę składek do OFE obliczyliśmy na podstawie dokumentów przekazanych do ZUS przez Twojego pracodawcę. Jeśli opłacił on składki emerytalne, to ZUS miał obowiązek przekazać je do otwartego funduszu i właśnie kwota składek **odprowadzonych** informuje Cię, czy wszystkie składki zostały przekazane na Twój rachunek w OFE.

**ZUS**

6. wartość ogółem kwot zwidzionowanych:

- na koncie (I filar) .....
- na koncie (I filar) i subkoncie (II filar) łącznie: .....

7. hipotetyczna emerytura obliczona na podstawie wartości ogółem kwot zwidzionowanych:

- na koncie (I filar): .....

Wiek emerytalny	Wariant 1 (według stanu konta ubezpieczonego na 31 grudnia 2015 r.)	Wariant 2 (podstawa wyliczenia przyjęta w wariancie 1, powiększona o kwoty hipotetycznych składek w wysokości nominalnej, jakie ubezpieczony mógłby osiągnąć pracując do wieku emerytalnego)
60/5 (lata/miesiące)	991,99	992,99
Po przekroczeniu wieku emerytalnego o 1 rok	993,99	994,99
Po przekroczeniu wieku emerytalnego o 2 lata	995,99	996,99
Po przekroczeniu wieku emerytalnego o 3 lata	997,99	998,99
Po przekroczeniu wieku emerytalnego o 4 lata	999,99	1 000,99
Po przekroczeniu wieku emerytalnego o 5 lat	1 001,99	1 002,99

Dla ubezpieczonego, który przekroczył powszechny wiek emerytalny i nie wystąpił o ustalenie emerytury, hipotetyczną emeryturę podaje się dla jego faktycznego wieku oraz kolejnych pięciu lat.

- na koncie (I filar) i subkoncie (II filar) łącznie: .....

Kwota hipotetycznej emerytury nie może być podstawą do jakichkolwiek roszczeń.

8. składki na otwarty fundusz emerytalny:

- należne (czyli wynikające z dokumentów rozliczeniowych przekazanych do ZUS): .....
- odprowadzone (czyli faktycznie przekazane do OFE): .....

Ponadto ZUS informuje, że kobiety urodzone po 31 grudnia 1948 r., które są członkami otwartego funduszu emerytalnego, mogą mieć prawo do uzyskania - obok emerytury z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych - okresowej emerytury kapitałowej ze środków zwidzionowanych na subkoncie.

Informacje przygotowano zgodnie z art. 50 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

Objaśnienia w sprawie danych wykazanych w informacji, sposobu ich weryfikacji oraz trybu postępowania w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości można uzyskać:

- telefonicznie pod numerem (22) 560 16 00,
- na stronie internetowej ZUS: [www.zus.pl](http://www.zus.pl) oraz w każdej terenowej jednostce ZUS.

Powyższe informacje można sprawdzić również na indywidualnym profilu na Platformie Usług Elektronicznych dostępnym na stronie internetowej ZUS.

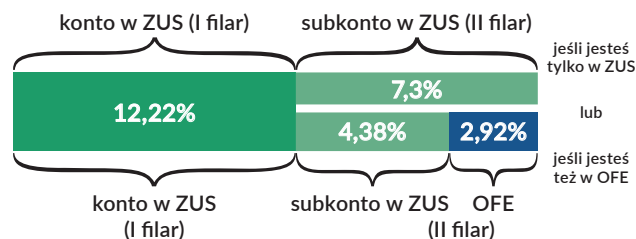
Więcej informacji: [www.zus.pl](http://www.zus.pl), tel. 22 560 16 00

### Jak ZUS obliczy Twoją emeryturę:

- zsumuje zwaloryzowany kapitał początkowy i zwaloryzowane środki zgromadzone na koncie i subkoncie w ZUS
- i tę sumę podzieli przez średnią liczbę miesięcy życia na emeryturze określaną co roku przez Główny Urząd Statystyczny.

### Podział składki emerytalnej w 2015 r.

19,52% podstawy wymiaru (np. wynagrodzenia)



### Zapraszamy na Platformę Usług Elektronicznych ZUS (PUE) – do pierwszego polskiego e-urzędu.

Dzięki PUE można zrealizować wiele spraw związanych z ubezpieczeniami społecznymi bez wychodzenia z domu – przez Internet.

Więcej informacji na temat możliwości korzystania z PUE na [www.zus.pl](http://www.zus.pl).