

# 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”<sup>1</sup>,
- 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. 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 ZUS<sup>2</sup>,
- 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 ZUS<sup>2</sup>,
- 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 ZUS<sup>2</sup>,
- 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 ponownie<sup>3</sup> obliczyliśmy Ci wysokość emerytury z FUS – poprzez uwzględnienie w podstawie obliczenia tej emerytury środków zapisanych na subkoncie w ZUS<sup>2</sup>,
- na Twój wniosek zgłoszony po 30 września 2017 r. ponownie<sup>4</sup> obliczyliśmy wysokość Twojej emerytury z FUS przyznanej przed 1 października 2017 r. – poprzez uwzględnienie w podstawie obliczenia tej emerytury środków zapisanych na subkoncie w ZUS<sup>2</sup> i Twoje prawo do okresowej emerytury kapitałowej wygasło z dniem poprzedzającym dzień, od którego ponownie obliczyliśmy wysokość Twojej emerytury z FUS.

<sup>1</sup> Na podstawie art. 25b ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych – dalej jako ustawa o emeryturach i rentach z FUS.

<sup>2</sup> O którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

<sup>3</sup> 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 – dalej jako ustawa zmieniająca.

<sup>4</sup> W trybie art. 20 ustawy zmieniającej.

## Kto może być wskazany jako osoba uposażona

### 3. Jako osoby uposażone możesz wskazać:

- członków rodziny<sup>5</sup>, 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 powinien 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, przyjmiemy, 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 subconcie.

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

<sup>5</sup> Wymienionych w art. 67 ustawy o emeryturach i rentach z FUS.