

Emerytura wstecz

5 marca 2023

Emerytura wstecz może zostać przyznana nawet do trzech lat do tyłu. Jak się okazuje, jest to możliwe dzięki przepisom wprowadzonym w czasie trwania epidemii.

W czasie epidemii i lockdownu wiele osób nie mogło osobiście pójść do placówek ZUS, by złożyć wniosek o przejście na emeryturę lub jej przeliczenie, dlatego stworzono przepis ustawy covidowej. Dzięki temu emerytura wstecz nie potrzebuje wpisywania przez świadczeniobiorcę daty. Zgodnie z nim osoby, które w okresie 30 dni po ustaniu obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego zgłoszą wniosek np. o ustalenie prawa do świadczenia emerytalnego, otrzymają emeryturę od dnia, w którym spełniły warunki do jej przyznania. Nie może być to jednak wcześniejsza data niż 1 marca 2020 roku.

Stan zagrożenia epidemicznego na tę chwilę obowiązuje do 31 marca 2023 roku, dlatego zgodnie z ustawą wniosek o tzw. emeryturę wstecz można złożyć do 30 kwietnia 2023 roku.

O emeryturę wstecz mogą się ubiegać przede wszystkim te osoby, które spełniają normy ustawowe ws. wieku emerytalnego tj. 65 lat dla mężczyzn i 60 dla kobiet. Ponadto te osoby nie mogły pobierać emerytury przed i w trakcie trwania epidemii.

– Osoby, które osiągnęły wiek emerytalny (65 lat dla mężczyzn i 60 lat dla kobiet) przed ogłoszeniem epidemii COVID-19 i nie ubiegały się o świadczenie emerytalne

– Osoby, które w trakcie trwania epidemii COVID-19 osiągnęły wiek emerytalny i dalej nie przeszły na emeryturę.

Do ZUS należy złożyć wniosek o wypłatę świadczenia za poprzednie lata i dołączyć formularz oświadczenia ZUS ERO. W oświadczeniu należy zaznaczyć, by emerytura była przyznana albo przeliczona z datą wsteczną.

Warto zaznaczyć, że we wniosku nie można wskazać konkretnego terminu, od którego ma zostać przyznana lub przeliczona emerytura. ZUS robi to za emerytów, przeliczając kwotę dopiero od dnia istnienia prawa do świadczenia. Wniosek i formularz oświadczenia można otrzymać w placówkach i znaleźć na stronie zakładu ubezpieczeń.

Jednak nie dla wszystkich dołączenie oświadczenia ERO będzie korzystne. Im później zainteresowani złożą wniosek o przyznanie emerytury, tym krótsze średnie dalsze trwania życia z tablic GUS zostaną przyjęte do obliczenia jej wysokości. Znaczenie ma także wiek przejścia na emeryturę, ponieważ wpływa on na waloryzację kapitału początkowego i składek, a także długość okresu, w którym składki były opłacane. Dlatego też zgłoszenie wniosku z oświadczeniem ERO będzie skutkowało wypłatą wyrównania, ale w kwocie niższej niż gdyby do wniosku nie przedłożono tego oświadczenia.

Należy zaznaczyć, że osoby, które osiągnęły wiek emerytalny i nie rozwiązały stosunku pracy, ale złożą wniosek o przyznanie emerytury lub renty wstecz, nie będą mogły otrzymać świadczenia. Dla przykładu, jeśli pracownik osiągnął wiek emerytalny w styczniu 2021 roku, ale rozwiązał wszystkie umowy o pracę dopiero w lutym 2022 roku, to dopiero wtedy spełnił przesłanki do otrzymywania emerytury. Dlatego, jeśli zgłosi się do ZUS z formularzem ERO, to otrzyma świadczenie wsteczne od lutego 2022 roku.

Rozwiązanie stosunku pracy przed przejściem na emeryturę nie dotyczy osób, które prowadzą działalność gospodarczą i osób zatrudnionych na podstawie umów cywilnoprawnych. Jeśli taka osoba po osiągnięciu wieku emerytalnego dalej pracowała, to składając oświadczenie ERO, ZUS naliczy i wypłaci jej świadczenie z datą wsteczną, czyli od dnia, w którym osiągnęła wiek emerytalny.

Autorstwo: Krystian Rusiniak

Na podstawie: Interia.pl

Źródło: MediaNarodowe.com