

dnia 9.02.2024 roku

Ministerstwo Rodziny i Polityki Społecznej

ul. Nowogrodzka 1/3/5

00-513 Warszawa

Wnioskodawca :

Dotyczy : petycja w sprawie zasad naliczania tzw renty wdowiej oraz waloryzacji świadczeń - emerytur

Szanowna Pani Ministro,

Na podstawie Ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o petycjach Dz.U. 2014 poz. 1195 , zgodnie z art. 2 ust. 3 w/w ustawy , składam petycje w zakresie :

1. zasad przyznawania tzw renty wdowiej
2. Waloryzacji emerytur

Ad pkt 1

Obecne założenia projektu o rencie wdowiej (w dużym skrócie) są następujące:

- a) Wdowa - wdowiec zachowuje swoją emeryturę + pobiera 50 proc. renty rodzinnej, lub
- b) Wdowa - wdowiec otrzymuje rentę rodzinną + 25 proc. swojej dotychczasowej emerytury.
- c) Wybór należy do wdowy - wdowca przy czym wprowadza się ograniczenie, że „wysokość renty wdowiej nie może przekroczyć trzykrotności miesięcznej kwoty przeciętnej emerytury wypłacanej przez ZUS ostatnio ogłoszonej przez prezesa ZUS”

Z powyższych założeń wynika, że wprowadza się kolejne ograniczenie dla osób które przez wiele lat odprowadzały składki do ZUS i wypracowały emeryturę wyższą niż „ trzykrotności miesięcznej kwoty przeciętnej emerytury”.

Pyt 1 Czy w związku z założeniami projektu o rencie wdowiej dotychczas uzyskiwana emerytura przekraczająca trzykrotność miesięcznej kwoty przeciętnej emerytury będzie także ograniczona do wysokości podanej w pkt c) ?

Jeżeli nawet nie będzie ograniczona to niemożliwość skorzystania z rozwiązań określonych w pkt 1 a) lub b) wypacza zasady jakie były założone w systemie emerytalnym ,że wielkość emerytury zależy od wielkości przekazanych składek, lat pracy, lat dożycia itp.

Wysokie składki pobrano a zasady wprowadzane w ustawie o rencie wdowiej wykluczają tych co najwięcej odprowadzili składek. Z uwagi na fakt ,że takich osób w systemie emerytalnym nie jest dużo (chyba ok 2%) nie powinno i nie warto ich wykluczać.

Niestety zależność emerytury od składek już złamano w systemie emerytalnym w latach 1998-1999 i wprowadzono zasadę obliczania podstawy kapitału początkowego na dzień 01.01 1999 r po ograniczeniu do 250% podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne z 10 kolejnych lat kalendarzowych . Wszystkim, którzy mieli udokumentowane wysokie składki (ponad 250% -podstawy) ograniczono kapitał początkowy przyjmując współczynnik 250%

Obecne zasady wyliczeń renty wdowiej działają tak samo destrukcyjnie jak wyżej przytoczone ograniczenia przy obliczaniu kapitału początkowego.

Również tzw 13-ta a w szczególności 14 -ta emerytura (której nie otrzymują osoby z wysoką emeryturą) wypaczają związek otrzymywanych świadczeń z wielkością odprowadzanych składek.

W sposób oczywisty następuje spłaszczenie otrzymywanych emerytur.

Czy ktoś w ministerstwie zastanowił się ,że jest wiele osób które nie odprowadzały składek ZUS lub bardzo niskie składki (wolne zawody, artyści , praca na czarno itp.) lokując zarobione pieniądze np. w nieruchomości, lokaty itd. i mają teraz stosunkowo niskie emerytury a pracujący na etatach na odpowiedzialnych, wysoko wynagradzanych stanowiskach lub w swoich firmach odprowadzali bardzo wysokie składki do ZUS dbając o swoją przyszłość. Wdrożone rozwiązania z 13-tą, 14-tą emeryturą i ograniczenia przy obliczaniu kapitału początkowego z 1999 r, oraz wymienionym ograniczeniu w propozycji w ustawie o rencie wdowiej świadczą o odejściu od głównego założenia zależności świadczeń emerytalnych od zgromadzonych składek .

W takiej sytuacji uważam, że propagowanie haseł i motywowanie do dłuższej aktywności zawodowej przez zachęcanie do świadczenia pracy ponad obowiązujący wiek emerytalny (mimo stosowanych zachęt) jest zwykłą nieuczciwością i nadużyciem . Zasady powinny być jednakowe dla wszystkich i stosowane bez wprowadzania do prawa (emerytalnego)wymyślonych populistycznych ograniczeń i zasad.

Ad. pkt 2

Obecnie obowiązujący system waloryzacji składek emerytalnych i kapitału początkowego oraz określania na tej podstawie i wielkości średniego dalszego trwania życia kobiet i mężczyzn, wysokości emerytury winien być zmodyfikowany.

Wysokość świadczenia emerytalnego określa się na podstawie wysokości składek na koncie ubezpieczonego w ZUS i wielkości średniego dalszego trwania życia kobiet i mężczyzn w dniu przejścia na emeryturę. W następnych latach waloryzowana jest emerytura wskaźnikiem inflacji emeryckiej i 20% wzrostem płacy realnej.

Pyt 2. Dlaczego nie jest waloryzowana wielkość składek zgromadzonych w ZUS po potrąceniu wypłaconej, zwaloryzowanej w danym roku emerytury ? Brak waloryzacji z chwilą przejścia na emeryturę oznacza, że składki w trakcie odprowadzania na konto ZUS są inaczej „traktowane” niż te które już tam zostały odprowadzone przed przejściem na emeryturę. A czym się różni 1000 pln waloryzowane i odprowadzone w wieku 64 lat przed emeryturą od 1000 pln, które już jest na koncie ZUS i dalej ma wartość 1000 pln po przejściu na emeryturę za 2, 5 czy 10 lat ?

Waloryzacja emerytury to nie to samo co waloryzacja zgromadzonych składek.

Zakładając przedstawioną wyżej waloryzację można:

Można byłoby (np. bez konieczności waloryzacji emerytury) naliczać nową wartość emerytury na dany rok (także od marca danego roku) dzieląc pozostałe, zwaloryzowane składki w ZUS (kapitał) przez liczbę lat średniego trwania życia dla wieku emeryta którego świadczenie jest przeliczane.

Np. zgromadzony w dniu przejścia na emeryturę kapitał 1200 000 Pln , lata dożycia dla 65 latka to 196,2 miesiąca – emerytura wyniesie 6116,2 pln

- zakładając emeryturę od stycznia ZUS wypłaci 73 394 pln w roku

- pozostanie kapitału 1200 000 – 73 393= 1 126 600 pln na następny rok

- waloryzując np. 5% składki (kapitał)pozostały, zgromadzony w ZUS otrzymujemy 105% *
1 126 600=1 182 936 pln

- emerytura w następnym rok wyniesie 1 182 936 pln przy 188,2 m-cach dożycia dla 66 lat

$$1\ 182\ 936 / 188,2 = 6285,5 \text{ pln}$$

- pozostanie na następny rok 1182 936 – 12* 6285,5 = 1 107 509 pln itd. itd.

Mam nadzieję, że opisałem zasadę w sposób przejrzysty.

Zasada jest jasna. Kapitał na koncie ZUS ubezpieczonego odprowadzany przez wiele lat, jest przez niego wykorzystywany przy takim samym traktowaniu (czyli waloryzacji) kapitał gromadzonego jaki już zgromadzonego .

Zasada przedstawiona wyżej w sposób uczciwy uzależnia otrzymywane świadczenia od zgromadzonego kapitału , jego waloryzacji, lat dożycia. Jeśli są pytania , chętnie odpowiem

Uprzejmie proszę o odpowiedź na przedstawioną petycję, zadane pytania i ewentualne podanie argumentów które obalają moje rozumowanie przedstawione w pkt 2. przy zachowaniu ścisłego związku otrzymywanej emerytury od zgromadzonych składek.

Mam nadzieję, że pomimo wielu obowiązków znajdzie Pani Ministra czas na zapoznanie się z moją petycją i odpowiedź zostanie podpisana przez Panią .

Jednocześnie oświadczam, że nie wyrażam zgody na publikowanie jakichkolwiek moich danych w tym nazwiska i imienia, adresu , adresu mailowego.

Z poważaniem