



MINISTERSTWO  
SPRAWIEDLIWOŚCI

www.ms.gov.pl

Projekt finansowany z budżetu państwa  
realizowany przez Powiat Obornicki







HONESTE VIVERE  
FUNDACJA

PORADNIK



# EMERYTURA, RENTA – ZASADY PRZYZNAWANIA

FUNDACJA  
HONESTE VIVERE

-  ul. Amałowicza – Tatar 7,  
04-474 Warszawa
-  +48 22 379 75 40
-  [www.honestevivere.org](http://www.honestevivere.org)
-  fax: +48 22 349 26 20
-  /fundacjahonestevivere
-  [kontakt@honestevivere.org](mailto:kontakt@honestevivere.org)

## Jakie trzeba spełnić warunki:

Aby uzyskać emeryturę, musisz udokumentować wymagany **staż ubezpieczeniowy**, który wynosi:

- 20 lat dla kobiety,
- 25 lat dla mężczyzny.

Na staż ubezpieczeniowy składają się:

- **okresy składkowe**, czyli okresy Twojej aktywności zawodowej (np. pracy na podstawie umowy o pracę) oraz
- **okresy nieskładkowe**, czyli okresy, za które nie były opłacane składki na ubezpieczenia społeczne, ale z uwagi na ich specyfikę są uwzględniane w stażu ubezpieczeniowym (np. pobieranie zasiłku opiekuńczego albo chorobowego, czy też nauka w szkole wyższej).

**Ważne! ustalając Twój staż ubezpieczeniowy okresy nieskładkowe ograniczamy do 1/3 udowodnionych okresów składkowych.**

Jeśli Twoje okresy składkowe i nieskładkowe są niewystarczające do przyznania emerytury, ustalając Twój staż ubezpieczeniowy możemy uwzględnić również tzw. okresy uzupełniające, czyli takie, którymi uzupełnimy brakujący okres pomiędzy Twoim stażem ubezpieczeniowym a stażem uprawniającym do emerytury. Są to np. okres pracy w gospodarstwie rolnym lub prowadzenia tego gospodarstwa albo okres pobierania renty z tytułu niezdolności do pracy, do której prawo ustało w związku z odzyskaniem zdolności do pracy.

Okresy uzupełniające przyjmujemy wyłącznie w wymiarze niezbędnym do przyznania Ci emerytury. W przypadku okresów ubezpieczenia rolnego – uwzględnimy je pod warunkiem, że nie przysługuje Ci za nie emerytura lub renta rolna.

**Ważne! Emerytura ta jest objęta gwarancją najniższej emerytury. Oznacza to, że w sytuacji, gdy obliczona przez nas wysokość Twojej emerytury okaże się niższa niż wysokość najniższej emerytury, to podniesiemy jej wysokość do wysokości najniższej emerytury.**

## **Ważne! Ustalając Twój staż ubezpieczeniowy nie weźmiemy pod uwagę:**

- okresów, w których byłeś na urlopie bezpłatnym,
- okresów, w których prowadziłeś własną działalność gospodarczą, ale nie opłaciłeś składek na własne ubezpieczenie społeczne (tj. za okres do 31 grudnia 1998 r.) lub ubezpieczenia emerytalne i rentowe (tj. za okres od 1 stycznia 1999 r.),
- okresów, w których współpracowałeś przy prowadzeniu pozarolniczej działalności gospodarczej, za które nie opłacono składek na ubezpieczenie społeczne (tj. za okres do 31 grudnia 1998 r.) lub ubezpieczenia emerytalne i rentowe (tj. za okres od 1 stycznia 1999 r.),
- okresów służby wymienionych w ustawie emerytalnej, za które ustalono Ci prawo do emerytury na podstawie przepisów o zaopatrzeniu emerytalnym służb mundurowych np. służby w policji, Urzędzie Ochrony Państwa, służbie więziennej, w Państwowej Straży Pożarnej, okresów czynnej służby wojskowej.

## **Co jeśli Twój staż ubezpieczeniowy jest krótszy? - Przyznamy Ci emeryturę również wtedy, jeśli udowodnisz krótszy staż ubezpieczeniowy, ale musi to być minimum:**

- 15 lat dla kobiety,
- 20 lat dla mężczyzny.

Emerytura ta nie jest objęta gwarancją najniższej emerytury. Oznacza to, że w sytuacji, gdy obliczona przez nas wysokość Twojej emerytury okaże się niższa niż wysokość najniższej emerytury, nie będziemy mogli jej podnieść do wysokości najniższej.

### **Jakie dokumenty należy złożyć:**

- Wniosek o emeryturę - dostępny jest w placówkach ZUS lub na stronie internetowej;
- Dokumentacja zatrudnienia - świadectwa pracy, umowy o pracę, które potwierdzają okresy ubezpieczenia;
- Dokumenty potwierdzające okresy nieskładkowe - takie jak zaświadczenia o przebytych urlopie macierzyńskim, wychowawczym, wojskowej służbie zawodowej czy dokumenty dotyczące pobierania zasiłku chorobowego;
- Informacja o dochodach - wykazująca wysokość wynagrodzeń, niezbędna do ustalenia podstawy wymiaru emerytury;

- Zaświadczenie o ukończeniu studiów wyższych - jeśli ma to zastosowanie, ponieważ może to zwiększyć naliczony staż pracy;
- Dokumenty specjalne - dla osób ubiegających się o emeryturę wcześniejszą z tytułu pracy w szczególnych warunkach lub o szczególnym charakterze.

### **Jakie warunki musisz spełnić, aby uzyskać rentę:**

Będziesz mieć prawo do renty z tytułu niezdolności do pracy, jeśli spełnisz łącznie następujące warunki:

jestes niezdolny do pracy;

masz wymagany – odpowiedni do wieku – staż ubezpieczenia (**okres składkowy i nieskładkowy**):

1 rok – jeżeli stałeś się niezdolny do pracy zanim ukończyłeś 20 lat,

2 lata – jeżeli stałeś się niezdolny do pracy między 20 a 22 rokiem życia,

3 lata – jeżeli stałeś się niezdolny do pracy między 22 a 25 rokiem życia,

4 lata – jeżeli stałeś się niezdolny do pracy między 25 a 30 rokiem życia,

5 lat – jeżeli stałeś się niezdolny do pracy po ukończeniu 30 lat, przy czym okres ten musi przypadać w ciągu ostatnich 10 lat:

przed dniem, w którym zgłosiłeś wniosek o rentę, lub

przed dniem, w którym powstała Twoja niezdolność do pracy;

Twoja niezdolność do pracy powstała w czasie okresów składkowych lub nieskładkowych wskazanych w ustawie emerytalnej, albo w ciągu 18 miesięcy od ustania tych okresów. Ten wymóg nie obowiązuje, jeśli spełnisz łącznie następujące warunki:

jestes całkowicie niezdolny do pracy oraz masz co najmniej:

20-letni staż ubezpieczeniowy – jeśli jesteś kobietą,

25-letni staż ubezpieczeniowy – jeśli jesteś mężczyzną.

**Ważne! Jeśli stałeś się niezdolny do pracy po ukończeniu 30 lat, nie musisz posiadać 5 lat w 10 latach przed zgłoszeniem wniosku lub powstaniem niezdolności do pracy, jeśli jesteś całkowicie niezdolny do pracy oraz udowodniłeś:**

25 lat składkowych – kobieta,

30 lat składkowych – mężczyzna.

**Ważne! Nie masz wymaganego okresu składkowego i nieskładkowego?  
Uznamy, że spełniłeś warunek posiadania wymaganego stażu ubezpieczeniowego, jeśli:**

- zostałeś zgłoszony do ubezpieczenia, zanim ukończyłeś 18 lat, lub
- w ciągu 6 miesięcy po ukończeniu nauki w szkole (ponadpodstawowej, ponadgimnazjalnej lub w szkole wyższej) podjąłeś pracę (zostałeś objęty ubezpieczeniem) i do dnia, kiedy stałeś się niezdolny do pracy, miałeś – bez przerwy lub z przerwami nieprzekraczającymi 6 miesięcy – okresy składkowe i nieskładkowe.

**Jakie dokumenty należy złożyć:**

- Wniosek o rentę z tytułu niezdolności do pracy - dostępny jest w placówkach ZUS lub na stronie internetowej;
- Dokumenty potwierdzające przebyte okresy pracy i wysokość wynagrodzeń;
- Zaświadczenie o stanie zdrowia **OL-9** wystawione przez lekarza prowadzącego leczenie oraz inne dokumenty potwierdzające stan zdrowia.