

Objaśnienie przepisów związanych z oświadczeniem klientów, urodzonych w latach 1949-1953, w deklaracji przystąpienia do ING Otwartego Funduszu Emerytalnego.

Przepisy ustawy (art. 84 a) z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (t.j. Dz. U. z 2004r. Nr 159, poz. 1667 z późn. zm.) nakładają na osoby urodzone w latach 1948 - 1953, zawierające umowę z otwartym funduszem emerytalnym, obowiązek złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z treścią art. 24, 26, 46-50, 53, 183, 184 i 185 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych. Wymienione poniżej grupy osób, decydując się na członkostwo w otwartym funduszu emerytalnym, rezygnują z możliwości ewentualnego wcześniejszego przejścia na emeryturę oraz zgadzają się na inne niż dotychczasowe zasady obliczania emerytury. Do osób objętych powyższym, należą:

1. Osoby, urodzone po dniu 31 grudnia 1948 r., wykonujące pracę:
 - a. w warunkach szczególnych: pracownicy zatrudnieni przy pracach o znacznej szkodliwości dla zdrowia oraz o znacznym stopniu uciążliwości lub wymagających wysokiej sprawności psychofizycznej ze względu na bezpieczeństwo własne lub otoczenia, wykonujący pracę w warunkach między innymi w górnictwie, energetyce, chemii, budownictwie i przemyśle materiałów budowlanych, leśnictwie, w transporcie i łączności, przemyśle poligraficznym, służbie zdrowia i opiece społecznej, portach morskich,
 - b. w szczególnym charakterze: pracownicy organów kontroli państwowej, pracownicy organów administracji państwowej, pracownicy wykonujący działalność twórczą i artystyczną, dziennikarze, objęci układem zbiorowym, nauczyciele, wychowawcy i inni pracownicy pedagogiczni wykonujący pracę wymienioną w art. 1 Karty Nauczyciela, pracownicy jednostek ochrony przeciwpożarowej, Wymienione osoby będą mogły skorzystać z emerytury na zasadach obowiązujących do końca 1998 r. (wcześniejszy wiek emerytalny, sposób obliczania emerytury), jeśli :
 - spełnią warunki konieczne do uzyskania emerytury do 31 grudnia 2006 r. (wiek, staż pracy ogółem oraz staż pracy w warunkach szczególnych lub w szczególnym charakterze),
 - nie przystąpią do otwartych funduszy emerytalnych,
 - rozwiążą umowę o pracę.
 2. Osoby, urodzone po dniu 31 grudnia 1948 r., zatrudnione w warunkach szczególnych lub w szczególnym charakterze, które nie nabeżdą prawa do wcześniejszej emerytury do końca 2006 r., a posiadają na dzień 1 stycznia 1999 r. wymagany staż pracy w warunkach szczególnych lub o szczególnym charakterze, uprawniający pod rządami przepisów obowiązujących do końca 1998 r., do niższego wieku emerytalnego (co najmniej 15 lat) oraz staż pracy (okresy składkowe i nieskładkowe) w wymiarze 20 lat - kobieta lub 25 lat-mężczyzna, będą mogły zachować uprawnienia do wcześniejszego przejścia na emeryturę, oraz będą miały obliczaną emeryturę według zasad dotychczasowych, jeśli:
 - nie przystąpią do otwartych funduszy emerytalnych,
 - rozwiążą umowę o pracę.
- Osobom, które skorzystają z prawa do wcześniejszej emerytury powiększony zostanie kapitał początkowy.
3. Osoby, urodzone po dniu 31 grudnia 1948 r., nie wykonujące pracy określonej jako zatrudnienie w warunkach szczególnych lub w szczególnym charakterze, będą mogły skorzystać z prawa do emerytury w wieku:
 - 55 lat - kobieta, przy 30-letnim okresie stażu pracy (okresy składkowe i nieskładkowe) albo przy 20-letnim okresie stażu, jeśli została uznana za całkowicie niezdolną do pracy,
 - 60 lat - mężczyzna, przy 25-letnim stażu pracy (okresy składkowe i nieskładkowe), jeśli został uznany za całkowicie niezdolnego do pracy,przy dotychczasowym sposobie obliczania emerytury, jeśli:
 - spełnią warunki konieczne do uzyskania emerytury do 31 grudnia 2006 r. (wiek, staż pracy),
 - nie przystąpią do otwartych funduszy emerytalnych,
 - rozwiążą umowę o pracę.
 4. Zgodnie z art. 53 ustawy o emeryturach i rentach z FUS emerytura osób, o których mowa w pkt. 1 – 3 wynosi:
 - 24% kwoty bazowej,
 - po 1,3% indywidualnej podstawy wymiaru za każdy rok okresów składkowych,
 - 0,7% za każdy rok okresów nieskładkowych.

Zarówno okresy składkowe jak i nieskładkowe ustala się z uwzględnieniem pełnych miesięcy.

5. Osoby, urodzone po dniu 31 grudnia 1948 r., które nie skorzystały z prawa do wcześniejszego przejścia na emeryturę oraz wnioski o emeryturę z nowego systemu złożą w latach 2009 – 2013,
- jeśli nie przystąpią do otwartych funduszy emerytalnych

będą mogły otrzymać emeryturę w wysokości:

- 80% emerytury obliczonej wg zasady obowiązującej dla osób nie objętych reformą systemu emerytalnego i 20% wg nowego algorytmu (suma składek podzielona przez przeciętne dalsze trwanie życia), gdy wniosek o emeryturę zostanie złożony w 2009 r.,
- 70% emerytury obliczonej wg zasady obowiązującej dla osób nie objętych reformą systemu emerytalnego i 30% wg nowego algorytmu (suma składek podzielona przez przeciętne dalsze trwanie życia), gdy wniosek o emeryturę zostanie złożony w 2010 r.,
- 55% emerytury obliczonej wg zasady obowiązującej dla osób nie objętych reformą systemu emerytalnego i 45% wg nowego algorytmu (suma składek podzielona przez przeciętne dalsze trwanie życia), gdy wniosek o emeryturę zostanie złożony w 2011 r.,
- 35% emerytury obliczonej wg zasady obowiązującej dla osób nie objętych reformą systemu emerytalnego i 65% wg nowego algorytmu (suma składek podzielona przez przeciętne dalsze trwanie życia), gdy wniosek o emeryturę zostanie złożony w 2012 r.,
- 20% emerytury obliczonej wg zasady obowiązującej dla osób nie objętych reformą systemu emerytalnego i 80% wg nowego algorytmu (suma składek podzielona przez przeciętne dalsze trwanie życia), gdy wniosek o emeryturę zostanie złożony w 2013 r.