

Czerwiec niekorzystny dla emerytów

Nie składaj wniosku o emeryturę w czerwcu. Warto poczekać i złożyć go nieco później. Dzięki temu możemy zyskać na wysokości świadczenia. Czerwiec to najmniej korzystny miesiąc dla przyszłych emerytów. Wszystko z powodu waloryzacji składek i kapitału początkowego.

- Kiedy najlepiej mogę złożyć wniosek o emeryturę? Czy to musi być w miesiącu osiągnięcia wieku emerytalnego czy może być później? Co dają mi kolejne miesiące pracy? Ile będzie wynosić moja emerytura? – to najczęstsze pytania adresowane do doradców emerytalnych w śląskich oddziałach ZUS.

Nie jest tajemnicą, że im dłużej pracujemy tym nasze świadczenie jest wyższe. Przyszli emeryci w większości już o tym wiedzą. Natomiast warto mieć również tę świadomość, że na wysokość naszej emerytury może mieć wpływ miesiąc, w którym składamy wniosek. Niekorzystnym terminem dla przyszłych emerytów jest czerwiec. Spowodowane jest przepisami dotyczącymi waloryzacji składek i kapitału początkowego.

- Są dwa rodzaje waloryzacji - roczna oraz kwartalna. Waloryzacja roczna przeprowadzana jest 1 czerwca każdego roku i dotyczy składek, które są zapisane na naszym koncie na dzień 31 stycznia bieżącego roku. Ta metoda jednak nie uwzględnia waloryzacji składek zewidencjonowanych za miesiące po 31 stycznia - tłumaczy Beata Kopczyńska, regionalny rzecznik prasowy ZUS województwa śląskiego.

Waloryzacja roczna w następnych miesiącach począwszy od lipca uzupełniona jest przez waloryzację kwartalną. Czerwiec jest jedynym miesiącem, w którym składki podlegają jedynie waloryzacji rocznej, a nie kwartalnej. W praktyce oznacza to, że osoby które złożą wniosek o emeryturę w czerwcu mogą mieć świadczenie niższe, nawet o kilkaset złotych, niż gdyby zrobili to w innym miesiącu.

Przykładowo, idąc na emeryturę między czerwcem a grudniem składki będą zwaloryzowane waloryzacją roczną w czerwcu, za I kwartał w lipcu i za II kwartał w październiku, podobnie będzie jeśli złożymy wniosek między styczniem a czerwcem, w tym wypadku obejmie nas waloryzacja za III kwartał przeprowadzana w styczniu i IV, która dotyczy świadczeń z prawem od kwietnia.

Osoba, która nabywa prawo do wypłaty świadczenia w czerwcu, wówczas waloryzacja zgromadzonego kapitału jest przeprowadzona jedynie przez wskaźnik roczny. Świadczeniobiorca, którego emerytura zostanie przyznana w okresie od lipca do maja ma prawo do waloryzacji rocznej i kwartalnych. Dzięki temu takie świadczenie może być korzystniejsze. Jednak w celu uzyskania wyjaśnień w swojej indywidualnej sprawie zapraszamy do skorzystania z zasięgnięcia porady u doradców emerytalnych, którzy są do dyspozycji w każdej placówce ZUS w godzinach pracy urzędu. Dla emerytur przyznawanych na dotychczasowych zasadach (czyli tzw. „stare emerytury”) znaczenie ma miesiąc marzec, w którym przeprowadzana jest waloryzacja świadczeń i zmienia się kwota bazowa. Czerwiec nie ma wpływu na te emerytury.

Beata Kopczyńska
regionalny rzecznik prasowy ZUS
województwa śląskiego