

Wypełniasz wniosek o rentę wdowią? Nie popełniaj tych błędów

W ciągu tylko dwóch tygodni do ZUS trafiło ponad 120 tysięcy wniosków o rentę wdowią. W województwie śląskim blisko 12 tysięcy. Aż 74 proc. z nich jest składana osobiście, w placówkach ZUS. Uprawnieni seniorzy na złożenie wniosku o rentę wdowią mają czas do końca lipca. To czy wniosek wpłynie do ZUS dzisiaj, czy za miesiąc - nie ma żadnego znaczenia, bo renta wdowia będzie wypłacana dopiero od lipca. Ważne, by wniosek wypełnić prawidłowo, zaznaczając właściwe rubryki.

Przypomnijmy, prawo do wypłaty świadczeń w zbiegu czyli tzw. „renty wdowiej” przysługuje osobie, która ma prawo do co najmniej dwóch świadczeń emerytalno-rentowych, w tym renty rodzinnej po zmarłym małżonku. Dotychczas mogła pobierać tylko jedno z tych świadczeń wyższe lub wybrane. Od lipca renta wdowia dla uprawnionej osoby to połączenie dwóch świadczeń 15 proc. własnego świadczenia i cała renta rodzinna, którą otrzymuje wdowiec czy wdowa lub odwrotnie 100 proc. swojego świadczenia np. emerytury i 15 proc. renty rodzinnej. Od 1 stycznia 2027 r. drugie świadczenie zostanie zwiększone z 15 proc. do 25 proc.

Co ważne wysokość sumy świadczeń ustalonych w zbiegu – czyli renty wdowiej - nie może przekroczyć trzykrotności kwoty najniższej emerytury, tj. obecnie do końca lutego 2025 r. to 3 x 1780,96 zł, czyli łącznie 5342,88 zł.

- Samo bycie wdową czy wdowcem nie wystarczy do uzyskania prawa do renty wdowiej. Renta wdowia będzie przyznawana na wniosek po spełnieniu określonych warunków. Trzeba mieć ukończony powszechny wiek emerytalny, wynoszący 60 lat dla kobiet, 65 lat dla mężczyzn, pozostawać we wspólności małżeńskiej do dnia śmierci małżonka, nabyć prawo do renty rodzinnej po zmarłym małżonku nie wcześniej niż przed ukończeniem 55 lat (kobieta) i 60 lat (mężczyzna). To oznacza, że wdowa, która nabyła prawa do renty rodzinnej w wieku 40 czy 50 lat nie będzie miała prawa do renty wdowiej – wyjaśnia Beata Kopczyńska, rzeczniczka prasowa ZUS w województwie śląskim.

Ze zwiększenia nie skorzystają także osoby, które pozostają obecnie w związku małżeńskim.

Ważne jest prawidłowe wypełnienie wniosku

Niemalże wszystkie sale obsługi klientów wypełnione są seniorami, którzy chcą złożyć wniosek o rentę wdowią. Do 15 stycznia do godz. 8.00 złożono w całym kraju ponad 120 tys. wniosków, w województwie śląskim blisko 14 tys. wniosków. Większość z nich (74 %) jest składana bezpośrednio u pracowników ZUS na salach obsługi klientów. Wygodną formą złożenia wniosku jest Platforma Usług Elektronicznych, jednak tę formę przesyłania dokumentu wybiera tylko 7 proc. seniorów.

Liczba złożonych wniosków w woj. śląskim:

Oddział	Liczba wniosków
Bielsko-Biała	1 371
Chorzów	2 462
Częstochowa	1 959
Rybnik	2 419
Sosnowiec	3 050
Zabrze	2 643
Woj. śląskie	13 904

Poprawność wypełnienia wniosku może zaważyć o prawie do renty wdowiej

Pośpiech nie jest dobrym doradcą, bo jak mówią pracownicy ZUS, wśród osób składających dokumenty o rentę wdowią, którzy chcą to zrobić jak najszybciej, bez uważnego wczytania się w treść informacji, klienci

zaznaczają złe odpowiedzi, albo w ogóle nie wypełniają rubryk. Konsekwencją tego może być wydanie decyzji odmownej, bo zgodnie z podanymi w formularzu odpowiedziami, wnioskodawca nie spełnia warunków, albo może wydłużyć postępowanie w przyznaniu świadczenia. Takim błędem, który się powtarza i na co zwrócili uwagę pracownicy rybnickiej sali obsługi klienta to część rubryk na stronie 3 wniosku, w pozycji oświadczenie wnioskodawcy.

Klienci, którzy przy informacji „mam przyznane inne świadczenie lub mam złożony wniosek o inne świadczenie i oczekuję na decyzję w tej sprawie” zaznaczają odpowiedź „nie”. Taka odpowiedź może skutkować wydaniem decyzji odmawiającej przyznania renty wdowiej, bo warunkiem jest posiadanie prawa do co najmniej dwóch świadczeń. - W tym pytaniu chodzi o to, czy klient ma przyznane swoje świadczenie (np. emeryturę), które zostało zawieszona, gdyż kiedyś wybrał rentę rodzinną – jako korzystniejsze finansowo świadczenie. To samo dotyczy sytuacji, gdy klienci dopiero składają wniosek o swoje świadczenie. Jeśli mieliśmy prawo do swojej emerytury, ale została zawieszona, albo złożyliśmy wniosek o przyznanie swojego świadczenia, bo do tej pory nie występowaliśmy o nie – to wówczas trzeba zaznaczyć odpowiedź „tak”. Odpowiedź na „nie” powoduje, że klient nie spełnia warunku do przyznania renty wdowiej – dodaje rzeczniczka. - Dlatego warto uważnie, na spokojnie przeanalizować wniosek, by udzielić właściwych odpowiedzi – podkreśla Beata Kopczyńska.

Zaznacz odpowiednie rubryki, by nie wydłużyć przyznania świadczenia

Inny błąd w wypełnianiu wniosku, na który zwracają uwagę pracownicy ZUS to w rubryce na stronie 3 - w pozycji oświadczenie wnioskodawcy – „mam przyznane inne świadczenie lub mam złożony wniosek o inne świadczenie i oczekuję na decyzję w tej sprawie” - klienci najczęściej pomijają udzielenie odpowiedzi na to pytanie dotyczące zagranicznych instytucji i zostawiają te pozycje puste. - Takie wypełnienie formularza ERWD spowoduje konieczność przeprowadzania postępowania wyjaśniającego, co może wydłużyć przyznanie świadczenia – podkreśla rzeczniczka.

Kolejna ważna informacja, w którą klient powinien się wyposażyć wypełniając wniosek o rentę wdowią to numer rachunku bankowego, na jaki ma być wpłacane świadczenie. To ważna rubryka, której nie powinno się pomijać. Dlatego w tym miejscu również należy uzupełnić rubrykę o numer konta bankowego.

Masz pytania – skorzystaj z dyżuru telefonicznego

Oddział ZUS w Rybniku w piątek, 17 stycznia w godz. od 8.00 do 10.00 uruchamia specjalny dyżur telefoniczny. Dzwonić można pod nr tel. 727 690 825. Klienci, którzy mają wątpliwości jak wypełnić wniosek o rentę wdowią, jakie warunki należy spełnić, by otrzymać świadczenie – otrzymają właściwe informacje od ekspertów ZUS dyżurujących przy telefonie.

Beata Kopczyńska,
Regionalna Rzeczniczka Prasowa ZUS
w województwie śląskim