

## UZASADNIENIE

Decyzją z dnia 4 września 2015 r., znak: EOK/15/053057608 Zakład Ubezpieczeń Społecznych II Oddział w Ł. na podstawie ustawy z dnia

21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych ( Dz. U. z 2014 r. , poz.1097) i ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych ( Dz. U. z 2015 r. , poz.748) ustalił E. T. okresową emeryturę kapitałową od dnia 1 lipca 2015 r. tj. od dnia nabycia prawa do emerytury z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych. W uzasadnieniu decyzji organ rentowy wskazał, że wysokość okresowej emerytury kapitałowej stanowi iloraz kwoty środków, z uwzględnieniem ich waloryzacji, zewidencjonowanych na subkoncie , ustalonych na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, od którego przyznano wnioskodawczyni okresową emeryturę kapitałową tj. 34 477,89 zł i średniego dalszego trwania życia dla osób w wieku równym wiekowi przejścia na emeryturę danego ubezpieczonego tj. wieku 60 lat i 8 miesięcy – 255,40 miesięcy. Kwota okresowej emerytury E. T. od dnia 1 lipca 2015 r. wynosi 135,00 zł. Organ rentowy wskazał, że okresowa emerytura kapitałowa będzie wypłacana E. T. łącznie z emeryturą przysługującą jej z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz, że prawo do okresowej emerytury kapitałowej wygaśnie z dniem 27 października 2021 r. tj. z dniem poprzedzającym wiek , o którym mowa w art. 7 ust. 2 ustawy o emeryturach kapitałowych , chyba że prawo do tej emerytury wygaśnie wcześniej.

/decyzja k.49-50 plik II akt ZUS/

W dniu 22 września 2015 r. E. T. złożyła odwołanie od powyższej decyzji organu rentowego, podnosząc, że z informacji zawartych w decyzji wynika, iż w celu ustalenia wysokości okresowej emerytury kapitałowej organ rentowy podzielił kwotę zewidencjonowaną na jej subkoncie, tj. 34 477,89 zł przez średnie trwanie życia dla osób w wieku równym przejścia na emeryturę danego ubezpieczonego tj. w jej przypadku 60 lat i 8 miesięcy tj. 255,40 miesięcy i tak wyliczona emerytura kapitałowa wynosząca 135,00 zł miesięcznie została jej przyznana, co jest dla niej zrozumiałe. Wskazała także, że emerytura kapitałowa będzie jej wypłacana do ukończenia przez nią 67 roku życia czyli do 27 października 2021 r. (przez 75 miesięcy) , a tym samym z kwoty 34 477,89 zostanie jej wypłacona jedynie kwota w wysokości 10 125,00 zł ( 75 miesięcy x 135 zł). Wnioskodawczyni podniosła , że z treści otrzymanej decyzji nie wynika, co stanie się z kwotą 24 352,89 zł ( 34 477,89 zł – 10 125,00 zł) i czy kwota ta zwiększy kwotę przyznanej jej emerytury z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.

/odwołanie k.2-3/

W odpowiedzi na odwołanie z dnia 1 października 2015 roku organ rentowy wniósł o jego oddalenie. Zakład Ubezpieczeń Społecznych wskazał ,że emerytura kapitałowa pochodzi ze środków zgromadzonych na subkoncie ubezpieczonego (prowadzonym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych w ramach konta indywidualnego) oraz w Otwartym Funduszu Emerytalnym i jest drugą częścią emerytury bazowej. Emerytura kapitałowa jest świadczeniem okresowym i co do zasady przysługuje do ukończenia przez kobietę 67 roku życia. Po uzyskaniu tego wieku pobierana jest już tylko emerytura w wieku powszechnym nabyta na podstawie art. 24 ust.1 ustawy o emeryturach i rentach z FUS lub ustalona z urzędu na mocy art.24a. Organ rentowy zaznaczył, że w sytuacji gdy członek OFE nie spełnia warunków do otrzymania okresowej emerytury kapitałowej środki zewidencjonowane na subkoncie zostają zewidencjonowane na koncie ubezpieczonego zwiększając tym samym podstawę emerytury.

/odpowiedź na odwołanie k.5-5 odwrót/

Pismem z dnia 9 marca 2016 r. E. T. podtrzymała stanowisko zaprezentowane w odwołaniu oraz wniosła o wyjaśnienie, kiedy zostanie jej wypłacona kwota 24 352,89 zł – środków zaewidencjonowanych na subkoncie.

/pismo procesowe wnioskodawczyni k.10-11/

**Sąd Okręgowy w Łodzi ustalił następujący stan faktyczny:**

Wnioskodawczyni E. T. urodziła się w dniu  
28 października 1954 r.

/bezsporne/

E. T. była członkiem Otwartego Funduszu Emerytalnego.

/bezsporne/

Na dzień 30 czerwca 2015 r. na subkoncie prowadzonym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych wnioskodawczyni posiadała środki w wysokości  
34 477,89 zł.

/bezsporne/

W dniu 1 lipca 2015 r. E. T. złożyła wniosek o emeryturę.

/wniosek k.1-4 plik II akt ZUS/

Po rozpatrzeniu powyższego wniosku Zakład Ubezpieczeń Społecznych wydał zaskarżoną decyzję, wskazując, że wysokość okresowej emerytury kapitałowej wnioskodawczyni ( w wysokości 135 zł miesięcznie) została wyliczona poprzez podzielenie kwoty zewidencjonowanej na subkoncie wnioskodawczyni tj. 34 477,89 zł przez 255,40 miesięcy.

/decyzja k.49-50 plik II akt ZUS/

Decyzją z dnia 4 września 2015r. Zakład Ubezpieczeń Społecznych I Oddział w Ł. przyznał E. T. emeryturę od dnia 1 lipca 2015 r. ( tj. od miesiąca, w którym zgłoszono wniosek). Organ rentowy wskazał, że emerytura została wyliczona stosownie do treści art.26 ustawy emerytalnej, a do jej obliczenia przyjęto: kwotę składek zewidencjonowanych na koncie z uwzględnieniem waloryzacji w wysokości 58 361,03 zł, kwotę zwaloryzowanego kapitału początkowego w wysokości 480 751,71 zł , średnie dalsze trwanie życia tj. 255,40 miesięcy. Wysokość emerytury wyniosła 2 110,86 zł ( (58 361,03 zł + 480 751,71 zł)/255,40). Do wskazanej kwoty doliczono miesięczną kwotę emerytury kapitałowej w wysokości 135,00 zł co dało łącznie kwotę emerytury wnioskodawczyni w wysokości 2 245,86 zł.

/decyzja k.47 plik II akt ZUS/

Powyższych ustaleń Sąd dokonał na podstawie wyżej powołanych dokumentów. Wskazać należy, że w toku procesu wnioskodawczyni nie kwestionowała matematycznych wyliczeń emerytury dokonanych przez ZUS , a jej roszczenia sprowadzały się do uzyskania informacji co stanie się z kwotą zgromadzoną na jej subkoncie , a w dalszej części postępowania do złożenia wniosku o wypłatę kwoty 24 352,89 zł.

### **Sąd Okręgowy zważył, co następuje:**

Odwołanie jest niezasadne i podlega oddaleniu.

Na wstępie wskazać należy, że w związku z faktem, iż wnioskodawczyni posiadała środki zgromadzone na subkoncie prowadzonym przez ZUS ( art.7 ust.1 z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych – t. j. Dz. U. z 2014 r. , poz.1097) oraz faktem , że posiadała prawo do emerytury z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (art.5 w/w ustawy) Zakład Ubezpieczeń Społecznych zobligowany był do ustalenia jej prawa do okresowej emerytury kapitałowej.

Zgodnie zaś z art.24 w/w ustawy ,wysokość okresowej emerytury kapitałowej stanowi iloraz kwoty środków zewidencjonowanych na subkoncie ustalonych na dzień, o którym mowa w art. 8 pkt 2 ( kwota środków zewidencjonowanych na subkoncie, ustalona na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, od którego zostanie przyznana emerytura, jest równa lub wyższa od dwudziestokrotności kwoty dodatku pielęgnacyjnego), i średniego

dalszego trwania życia, o którym mowa w art. 26 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.

Organ rentowy stosownie zatem do w/w dyspozycji ustalił wysokość okresowej emerytury kapitałowej wnioskodawczyni od dnia 1 lipca 2015 r., dzieląc kwotę zewidencjonowanych na jej subkoncie środków, tj. 34 477,89 zł przez ilość 255,40 miesięcy tj. średnie dalsze trwanie życia i określił miesięczną kwotę świadczenia na kwotę 135,00 zł (kwota ta została doliczona do kwoty emerytury ustalonej zgodnie z art. 26 ustawy emerytalnej).

Ponadto w treści zaskarżonej decyzji organ rentowy określił datę końcową świadczenia wskazując stosownie do treści art. 7 ust. 2 w/w ustawy, że prawo to wygaśnie w dniu 27 października 2021 r. tj. w dniu poprzedzającym osiągnięcie przez wnioskodawczynię wieku 67 lat.

W tym miejscu wskazać należy, że uwagi wnioskodawczyni co do zaskarżonej decyzji dotyczyły jedynie braku jednoznacznego wskazania w jej treści co stanie się z niewypłaconymi z jej subkonta kwotami, gdyż z jej matematycznych wyliczeń wynikało, że na jej subkoncie w dniu zakończenia wypłaty okresowej emerytury kapitałowej pozostanie kwota w wysokości 24 352,89 zł. Niemniej jednak Sąd w niniejszym postępowaniu zajmował się jedynie kwestią, czy zaskarżona decyzja odpowiada prawu, a wobec faktu, że E. T. nie podważała ustaleń dokonanych przez organ rentowy nie mógł uznać odwołania wnioskodawczyni za zasadne.

Na marginesie wskazać jednak należy, że środki zgromadzone przez wnioskodawczynię na subkoncie prowadzonym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, a niewypłacone w ramach okresowej emerytury kapitałowej, zostaną uwzględnione wnioskodawczyni w wysokości emerytury obliczonej według nowych zasad.

Stosownie bowiem do treści art.26 c ust.1 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 roku o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (tekst jednolity Dz.U. z 2015 roku, poz.748) po osiągnięciu wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ust. 1b ( tj.67 lat), przez osobę, która pobierała okresową emeryturę kapitałową do dnia poprzedzającego osiągnięcie tego wieku, emeryturę z Funduszu oblicza się ponownie z urzędu na zasadach określonych w art. 26, z tym że do obliczenia emerytury przyjmuje się średnie dalsze trwanie życia ustalone dla wieku, o którym mowa w art. 24 ust. 1b, obowiązujące w dacie osiągnięcia tego wieku.

Stosownie zaś do ust.2 art.26 c wskazanej ustawy podstawę obliczenia emerytury stanowi kwota składek na ubezpieczenie emerytalne z uwzględnieniem waloryzacji składek zewidencjonowanych na koncie ubezpieczonego do końca miesiąca poprzedzającego miesiąc, od którego przysługuje wypłata emerytury, oraz zwaloryzowanego kapitału początkowego oraz kwoty środków zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, z tym że przy ustalaniu podstawy obliczenia emerytury nie uwzględnia się kwot zwiększeń składek na ubezpieczenie emerytalne oraz kapitału początkowego określonego w art. 173-175, uzyskanych w wyniku waloryzacji kwartalnej, o której mowa w art. 25a, przeprowadzonej w celu obliczenia emerytury z Funduszu przyznanej po osiągnięciu wieku, o którym mowa w art. 24 ust. 1a.

Co również istotne zgodnie z ust.3 art. 40 a ustawy z dnia 13 października 1998 roku o systemie ubezpieczeń społecznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2015 roku, poz. 121, z późn. zm.) stan subkonta pomniejsza się o kwoty wypłaconych okresowych emerytur kapitałowych, a pomniejszenia dokonuje się na dzień wypłacenia tych emerytur.

Analiza powyższych przepisów prowadzi więc do wniosku ,że w chwili osiągnięcia przez wnioskodawczynię wieku 67 lat jej emerytura zostanie przeliczona z urzędu m.in. z uwzględnieniem składek zgromadzonych na jej subkoncie uwzględniającym kwoty wypłaconych okresowych emerytur kapitałowych.

Z tych też względów Sąd Okręgowy na podstawie art. 477<sup>14</sup> § 1 kpc orzekł jak w punkcie 1 sentencji wyroku.

Z uwagi zaś na treść wniosku E. T. z dnia 9 marca 2016 r., Sąd przekazał wniosek do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych II Oddziału w Ł. celem rozpoznania, o czym orzekł w oparciu o art. 464 § 1 k.p.c.

# ZARZĄDZENIE

odpis wyroku wraz z uzasadnieniem doręczyć wnioskodawczyni z pouczeniem o sposobie i terminie wniesienia środka odwoławczego

02.06.2016r.