

Wybierasz się na emeryturę? Może warto poczekać do lipca?

Kończysz w czerwcu wiek emerytalny? Zastanów się, kiedy złożyć wniosek o emeryturę? Czy zrobić to jeszcze w tym miesiącu, czy lepiej poczekać do lipca? Pomyśl, co Ci się bardziej opłaca. Najlepiej jak najpierw sprawdzisz prognozowaną wysokość emerytury u doradcy emerytalnego w ZUS.

Od tego, kiedy zostanie złożony wniosek o emeryturę, może zależeć jej wysokość. Wpływ na taką sytuację ma tzw. schemat waloryzacji składek zapisanych na koncie w ZUS. Jest on wyjątkowo niekorzystny dla osób, które wnioski o emeryturę składają w czerwcu. Dlatego warto zastanowić się, czy wniosek o emeryturę złożyć w czerwcu, czy może lepiej poczekać z tym do lipca.

Pierwszego czerwca każdego roku przeprowadzana jest roczna waloryzacja składek zapisanych na koncie w ZUS. Jeżeli złożymy wniosek o emeryturę w czerwcu, nasze składki roczne zostaną objęte tylko tą jedną waloryzacją. W każdym innym miesiącu oprócz waloryzacji rocznej dochodzą jeszcze waloryzacje kwartalne. Jeśli poczekamy ze złożeniem wniosku do lipca, prócz waloryzacji rocznej obejmie nas jeszcze waloryzacja za jeden kwartał. Pamiętajmy jednak, że jeśli złożymy wniosek w lipcu, emerytura zostanie przyznana od miesiąca złożenia wniosku, czyli od lipca, a nie od czerwca. Co się bardziej opłaca? Na to pytanie każdy musi odpowiedzieć sobie sam. Dobrze jednak, wybierając moment przejścia na emeryturę, wiedzieć, co się traci, a co zyskuje. Pomóc nam w podjęciu decyzji może doradca emerytalny, który wyliczy jej prognozowaną wysokość.

Osoby, które składają wnioski o emeryturę, coraz częściej są świadome tego, że czerwiec nie jest dobrym miesiącem na zakończenie swojej kariery zawodowej. Można to zaobserwować chociażby po ubiegłorocznym wpływie wniosków o to świadczenie. W maju ubiegłego roku do wielkopolskich placówek ZUS wpłynęło 2286 wniosków, w czerwcu zaledwie 955, a w lipcu aż 8073. Warto, mimo wszystko, ciągle o tym przypominać.

oddział/miesiąc	maj 2018	czerwiec 2018	lipiec 2018
I Oddział ZUS w Poznaniu	421	171	2243
II Oddział ZUS w Poznaniu	854	342	2357
Oddział ZUS w Ostrowie Wlkp.	766	355	2678
Oddział ZUS w Pile	245	87	795

Uwaga: Jeśli przyszły emeryt się pośpieszył i już złożył wniosek, może go jeszcze wycofać. Ma taką możliwość do czasu uprawomocnienia się decyzji wydanej przez ZUS, to znaczy w ciągu 30 dni od odebrania przez niego decyzji emerytalnej.

Możliwości wyboru terminu przejścia na emeryturę nie mają osoby, które przechodzą z renty na emeryturę, czyli na tzw. emeryturę z urzędu i kończą w czerwcu wiek emerytalny.

Ewa Szymankiewicz
koordynato ds. komunikacji społecznej i edukacji
ZUS Oddział w Ostrowie Wielkopolskim