**A N A L I Z A**

**mechanizmów waloryzacji świadczeń obniżonych nowelizacją ustawy o zaopatrzeniu emerytalnym (…) z dnia 16 grudnia 2016 r. - przyjętych przez Zakład Emerytalno-Rentowy MSWiA w latach 2017 – 2020.**

W odpowiedzi na pojawiające się głosy o wadliwości stosowania przepisów przez Prezesa ZUS i Dyrektora ZER MSWiA, skutkującym zaniżaniem od 2017 r. wysokości należnych świadczeń w zakresie przeciętnej emerytury, renty inwalidzkiej i renty rodzinnej - poniżej przedstawiam analizę przepisów dotyczących tej problematyki.

Analiza bazuje m. in. na zebraniu w jednym miejscu często rozproszonych przepisów, co ułatwi zrozumienie tego skomplikowanego zagadnienia, a następnie na ich syntetycznym omówieniu.

**Przepisy ustawy o zaopatrzeniu emerytalnym (tekst jednolity) Dz. U. 2020 r. poz. 723 stanowią co następuje.**

**1. Świadczenie nie może być wyższe od miesięcznej kwoty przeciętnej emerytury/przeciętnej renty z tytułu niezdolności do pracy/renty rodzinnej wypłaconej przez ZUS, ogłoszonej przez Prezesa ZUS, co wynika z:**

* art. 15c ust. 3. - wysokość emerytury ustalonej zgodnie z ust. 1 (*0% podstawy wymiaru za każdy rok służby na rzecz totalitarnego państwa (….)*) i ust. 2 (*2.6% podstawy wymiaru – za pozostałą każdy rok służby lub za okresy równorzędne (..)*) nie może być wyższa niż miesięczna kwota przeciętnej emerytury wypłaconej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, ogłoszonej przez Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
* art. 22a ust. 3. - wysokość renty inwalidzkiej, ustalonej zgodnie z ust. 1, *(renta inwalidzka wynosi dla: I grupy – 80%, II grupy – 70%, III grupy – 40% podstawy wymiaru bez uwzględnienia dodatków, o których mowa w art. 18 ust. 1., a także zwiększa się ją o 10 % za inwalidztwo powstałe w związku ze służbą i zmniejsza się o 10% podstawy wymiaru za każdy rok służby na rzecz totalitarnego państwa*), nie może być wyższa niż miesięczna kwota przeciętnej renty z tytułu niezdolności do pracy wypłaconej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, ogłoszonej przez Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
* art. 24a ust. 2. - wysokość renty rodzinnej, ustalonej zgodnie z ust. 1 *(wysokość renty rodzinnej ustala się na podstawie świadczenia, które przysługiwało lub przysługiwałoby zmarłemu z uwzględnieniem przepisów dot. emerytur (art. 15c) i rent inwalidzkich(art. 22a)* nie może być wyższa niż miesięczna kwota przeciętnej renty rodzinnej wypłaconej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, ogłoszonej przez Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

**2. Do 01 lutego 2017 r. Prezes ZUS ogłosi, w formie komunikatu, w Dzienniku Urzędowym RP „Monitor Polski”, miesięczną kwotę przeciętnej emerytury/ renty inwalidzkiej/ renty rodzinnej wypłaconej przez ZUS, obliczoną za wrzesień 2016 r., co wynika z:**

* art. 15c ust. 7. - Prezes ZUS ogłosi, w formie komunikatu, w Dzienniku Urzędowym RP „Monitor Polski”, obowiązującą od dnia ogłoszenia ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zmianie ustawy zaopatrzeniowej miesięczną kwotę przeciętnej emerytury wypłaconej przez ZUS, obliczoną za ostatni miesiąc kwartału poprzedzającego datę ogłoszenia ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zmianie ustawy zaopatrzeniowej,
* art. 22a ust. 7. - Prezes ZUS ogłosi, w formie komunikatu, w Dzienniku Urzędowym RP „Monitor Polski”, obowiązującą od dnia ogłoszenia ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zmianie ustawy zaopatrzeniowej miesięczną kwotę przeciętnej renty z tytułu niezdolności do pracy wypłaconej przez ZUS, obliczoną za ostatni miesiąc kwartału poprzedzającego datę ogłoszenia ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zmianie ustawy o zaopatrzeniowej,
* art. 24a ust. 7. - Prezes ZUS ogłosi, w formie komunikatu, w Dzienniku Urzędowym RP „Monitor Polski”, obowiązującą od dnia ogłoszenia ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zmianie ustawy zaopatrzeniowej miesięczną kwotę przeciętnej renty rodzinnej wypłaconej przez ZUS, obliczoną za ostatni miesiąc kwartału poprzedzającego datę ogłoszenia ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zmianie ustawy o zaopatrzeniu Przepis art. 15c ust. 8 stosuje się odpowiednio *(określa sposób obliczania),*
* art. 3**.** 1. - komunikat, o którym mowa w art. 15c ust. 7, art. 22a ust. 7 oraz art. 24a ust. 7 ustawy zmienianej w art. 1, zostanie ogłoszony w terminie 1 miesiąca od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy *(ustawa z dnia 16 grudnia 2016 r. o zmianie ustawy zaopatrzeniowej Dz. U. 2016 poz. 2270).*

\*\*\*

**3. Waloryzacji podlega miesięczna kwota przeciętnej emerytury/ renty z tytułu niezdolności do pracy/ renty rodzinnej wypłaconej przez ZUS, ogłoszona przez Prezesa ZUS - na zasadach i w terminach przewidzianych w ustawie o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, (art. 88) co wynika z:**

* art. 15c ust. 9. - miesięczna kwota przeciętnej emerytury wypłaconej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, ogłoszona przez Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych zgodnie z ust. 7, **podlega waloryzacji na zasadach i w terminach przewidzianych w ustawie o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych,**
* art. 22a ust. 8. - miesięczna kwota przeciętnej renty z tytułu niezdolności do pracy wypłaconej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, ogłoszona przez Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych zgodnie z ust. 7, **podlega waloryzacji na zasadach i w terminach przewidzianych w ustawie o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych,**
* art. 24a ust. 8. - miesięczna kwota przeciętnej renty rodzinnej wypłaconej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, ogłoszona przez Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych zgodnie z ust. 7, **podlega waloryzacji na zasadach i w terminach przewidzianych w ustawie o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych,**
* art. 6. **- e**merytury i renty oraz podstawy ich wymiaru **podlegają waloryzacji na zasadach i w terminach przewidzianych w ustawie o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych**, z tym że:

1) waloryzacja, o której mowa **w art. 88 tej ustawy**, obejmuje emerytury i renty osób:

a) którym prawo do świadczenia ustalono przed dniem 1 marca,

b) które nabyły prawo do renty rodzinnej po funkcjonariuszach zmarłych nie później niż w ostatnim dniu lutego (u*stawa z dnia 16 grudnia 2016 r. o zmianie ustawy zaopatrzeniowej Dz. U. 2016 poz. 2270).*

**4. Od 1 marca emerytury i renty podlegają waloryzacji.**

**Waloryzacja polega na pomnożeniu kwoty świadczenia i podstawy jego wymiaru** **w wysokości przysługującej ostatniego dnia lutego przez wskaźnik waloryzacji, tj.:**

**świadczenie z lutego x wskaźnik waloryzacji = świadczenie po waloryzacji,**

**podstawa wymiaru świadczenia z lutego x wskaźnik waloryzacji = podstawa po waloryzacji.**

**Można przyjąć, że poza sytuacjami wyjątkowymi, kwota przysługująca ostatniego dnia lutego będzie tą samą, którą przyznano nam za miesiąc luty i która po dokonaniu stosownych odliczeń i dodatków wpłynęła w lutym na konto emeryta/rencisty, co wynika z:**

**art. 88. ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych**

**ust. 1.** - Emerytury i renty podlegają corocznie waloryzacji od dnia 1 marca;

**ust. 2.** Waloryzacja polega na pomnożeniu kwoty świadczenia i podstawy jego wymiaru przez wskaźnik waloryzacji. W wyniku przeprowadzonej waloryzacji kwota świadczenia nie może ulec obniżeniu;

**ust. 3.** Waloryzacji podlega kwota świadczenia i podstawa jego wymiaru w wysokości przysługującej ostatniego dnia lutego roku kalendarzowego, w którym przeprowadza się waloryzację;

**ust. 4.** Waloryzacja obejmuje emerytury i renty przyznane przed terminem waloryzacji.

**5. Prezes Zakładu Ubezpieczeń Społecznych ogłasza, w formie komunikatu, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” co najmniej na 7 dni roboczych przed najbliższym terminem waloryzacji - zwaloryzowaną od 1 marca kwotę przeciętnej emerytury/ renty z tytułu niezdolności do pracy/ renty rodzinnej obliczonej za wrzesień 2016 r. (a obowiązującej 30 grudnia 2016 r.) przy zastosowaniu wskaźnika waloryzacji ustalonego zgodnie z art. 89 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych nie mniej niż o kwotę 10 zł, co wynika z:**

* art. 15c ust. 10. - Prezes Zakładu Ubezpieczeń Społecznych ogłasza, w formie komunikatu, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” co najmniej na 7 dni roboczych przed najbliższym terminem waloryzacji obowiązującą od tego terminu kwotę, o której mowa w ust. 9.
* art. 22a ust. 9. - Prezes Zakładu Ubezpieczeń Społecznych ogłasza, w formie komunikatu, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” co najmniej na 7 dni roboczych przed najbliższym terminem waloryzacji obowiązującą od tego terminu kwotę, o której mowa w ust. 8.
* art. 24a ust. 9.- Prezes Zakładu Ubezpieczeń Społecznych ogłasza, w formie komunikatu, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” co najmniej na 7 dni roboczych przed najbliższym terminem waloryzacji obowiązującą od tego terminu kwotę, o której mowa w ust. 8.
* art. 3. 2. - miesięczne kwoty przeciętnej emerytury, renty z tytułu niezdolności do pracy oraz renty rodzinnej wypłaconej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, ogłoszone przez Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, będą podlegać po raz pierwszy waloryzacji od najbliższego terminu waloryzacji przypadającego po miesiącu, o którym mowa w art. 15c ust. 7, art. 22a ust. 7 oraz art. 24a ust. 7 ustawy zmienianej w art. 1 (u*stawa z dnia 16 grudnia 2016 r. o zmianie ustawy zaopatrzeniowej Dz. U. 2016 poz. 2270).*
* art. 5. **-** miesięczne kwoty ogłoszone przez Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, zgodnie z art. 15c ust. 7, art. 22a ust. 7 oraz art. 24a ust. 7 ustawy zmienianej w art. 1, podlegają od dnia 1 marca 2017 r. podwyższeniu przy zastosowaniu wskaźnika waloryzacji ustalonego zgodnie z art. 89 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych nie mniej niż o kwotę 10 zł (u*stawa z dnia 16 grudnia 2016 r. o zmianie ustawy zaopatrzeniowej Dz. U. 2016 poz. 2270).*

**6. Wskaźnik waloryzacji obliczany jest w sposób określony w poniższym przepisie i publikowany przez Ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego w drodze komunikatu, w Dzienniku Urzędowym RP „Monitor Polski”, w terminie 3 dni roboczych od dnia ogłoszenia przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego komunikatu o wybranych wskaźnikach i wzrostach (średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem i dla gospodarstw domowych emerytów i rencistów oraz realny wzrost przeciętnego wynagrodzenia w poprzednim roku kalendarzowym), co wynika z:**

**art. 89. ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych**

**ust. 1.** - Wskaźnik waloryzacji to średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych w poprzednim roku kalendarzowym zwiększony o co najmniej 20% realnego wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w poprzednim roku kalendarzowym;

**ust. 2.** Wskaźnikiem cen towarów i usług konsumpcyjnych, o którym mowa w ust. 1, jest średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych dla gospodarstw domowych emerytów i rencistów albo średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem, jeżeli jest on wyższy od wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych dla gospodarstw domowych emerytów i rencistów;

**ust. 3.** Zwiększenie o co najmniej 20% realnego wzrostu przeciętnego wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 1, jest przedmiotem corocznych negocjacji, w ramach Rady Dialogu Społecznego, przeprowadzanych w czerwcu, w roku poprzedzającym waloryzację;

(...)

**ust. 6.** Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego ogłasza w drodze komunikatu, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, w terminie 3 dni roboczych od dnia ogłoszenia przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego komunikatu, o którym mowa w art. 94 ust. 1 pkt 1 i 2, wskaźnik waloryzacji, biorąc pod uwagę wskaźniki, o których mowa w ust. 1 i 2, jak również wysokość zwiększenia, o którym mowa w ust. 3.

***Komunikaty z 2017 r.***

***Emerytura***

***Komunikat Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z dnia 20 lutego 2017 r. w sprawie miesięcznej kwoty przeciętnej emerytury wypłaconej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych - 24 lutego 2017 r.***

*Na podstawie* ***art. 15c ust. 10*** *ustawy z dnia 18 lutego 1994 r. o zaopatrzeniu emerytalnym funkcjonariuszy Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, Biura Ochrony Rządu, Państwowej Straży Pożarnej i Służby Więziennej oraz ich rodzin (Dz. U. z 2016 r. poz. 708 i 2270 oraz z 2017 r. poz. 38) ogłasza się, że od dnia 1 marca 2017 r. miesięczna kwota przeciętnej emerytury wypłaconej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych wynosi* ***2069,02 zł.***

***\*\*\****

***Renta inwalidzka***

***Komunikat Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z dnia 20 lutego 2017 r. w sprawie miesięcznej kwoty przeciętnej renty z tytułu niezdolności do pracy wypłaconej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych - 23 lutego 2017***

*Na podstawie* ***art. 22a ust. 9*** *ustawy z dnia 18 lutego 1994 r. o zaopatrzeniu emerytalnym funkcjonariuszy Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, Biura Ochrony Rządu, Państwowej Straży Pożarnej i Służby Więziennej oraz ich rodzin (Dz. U. z 2016 r. poz. 708 i 2270 oraz z 2017 r. poz. 38) ogłasza się, że od dnia 1 marca 2017 r. miesięczna kwota przeciętnej renty z tytułu niezdolności do pracy wypłaconej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych wynosi* ***1510,71 zł****.*

***\*\*\****

***Renta rodzinna***

***Komunikat Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z dnia 20 lutego 2017 r. w sprawie miesięcznej kwoty przeciętnej renty rodzinnej wypłaconej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych - 23 lutego 2017***

*Na podstawie* ***art. 24a ust. 9*** *ustawy z dnia 18 lutego 1994 r. o zaopatrzeniu emerytalnym funkcjonariuszy Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, Biura Ochrony Rządu, Państwowej Straży Pożarnej i Służby Więziennej oraz ich rodzin (Dz. U. z 2016 r. poz. 708 i 2270 oraz z 2017 r. poz. 38) ogłasza się, że od dnia 1 marca 2017 r. miesięczna kwota przeciętnej renty rodzinnej wypłaconej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych wynosi* ***1747,19 zł.***

***\*\*\****

***Komunikaty z 2018 r.***

***Emerytura***

***Komunikat Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z dnia 20 lutego 2018 r. w sprawie miesięcznej kwoty przeciętnej emerytury wypłaconej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (M. P. poz. 223)***

*Na podstawie* ***art. 15c ust. 10*** *ustawy z dnia 18 lutego 1994 r. o zaopatrzeniu emerytalnym funkcjonariuszy Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, Służby Ochrony Państwa, Państwowej Straży Pożarnej, Służby Celno-Skarbowej i Służby Więziennej oraz ich rodzin (Dz. U. z 2018 r. poz. 132 i 138) ogłasza się, że od dnia 1 marca 2018 r. miesięczna kwota przeciętnej emerytury wypłaconej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych wynosi* ***2130,68 zł.***

***\*\*\****

***Renta inwalidzka***

***Komunikat Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z dnia 20 lutego 2018 r. w sprawie miesięcznej kwoty przeciętnej renty z tytułu niezdolności do pracy wypłaconej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych(M. P. poz. 225)***

*Na podstawie* ***art. 22a ust. 9*** *ustawy z dnia 18 lutego 1994 r. o zaopatrzeniu emerytalnym funkcjonariuszy Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, Służby Ochrony Państwa, Państwowej Straży Pożarnej, Służby Celno-Skarbowej i Służby Więziennej oraz ich rodzin (Dz. U. z 2018 r. poz. 132 i 138) ogłasza się, że od dnia1 marca 2018 r. miesięczna kwota przeciętnej renty z tytułu niezdolności do pracy wypłaconej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych wynosi* ***1555,73 zł .***

***\*\*\****

***Renta rodzinna***

***Komunikat Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z dnia 20 lutego 2018 r. w sprawie miesięcznej kwoty przeciętnej renty rodzinnej wypłaconej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych(M. P. poz. 224).***

*Na podstawie* ***art. 24a ust. 9*** *ustawy z dnia 18 lutego 1994 r. o zaopatrzeniu emerytalnym funkcjonariuszy Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, Służby Ochrony Państwa, Państwowej Straży Pożarnej, Służby Celno-Skarbowej i Służby Więziennej oraz ich rodzin (Dz. U. z 2018 r. poz. 132 i 138) ogłasza się, że od dnia1 marca 2018 r. miesięczna kwota przeciętnej renty rodzinnej wypłaconej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych wynosi* ***1799,26 zł.***

***\*\*\****

**Syntetyczne przywołanie powyższych przepisów przedstawia się następująco.**

1. Świadczenie nie może być wyższe od miesięcznej kwoty przeciętnej emerytury/ przeciętnej renty z tytułu niezdolności do pracy/ renty rodzinnej wypłaconej przez ZUS, ogłoszonej przez Prezesa ZUS. Górny pułap pierwszego świadczenia będzie równy przeciętnej należności za wrzesień 2016 r.

2. Dnia 01 lutego 2017 r. Prezes ZUS ogłosił, w formie komunikatu, w Dzienniku Urzędowym RP „Monitor Polski”, miesięczną kwotę przeciętnej emerytury/ renty inwalidzkiej/ renty rodzinnej wypłaconej przez ZUS, obliczoną za wrzesień 2016 r., tj. emerytura -2059,02 zł, renta inwalidzka - 1 500,71 zł, renta rodzinna - 1 737,19 zł.

3. Miesięczne kwoty ogłoszone przez Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, zgodnie z art. 15c ust. 7, art. 22a ust. 7 oraz art. 24a ust. 7 - obliczone za wrzesień 2016 r., tj. emerytura -2059,02 zł, renta inwalidzka - 1 500,71 zł, renta rodzinna - 1 737,19 zł podlegają po raz pierwszy podwyższeniu od dnia 1 marca 2017 r. przy zastosowaniu wskaźnika waloryzacji ustalonego zgodnie z art. 89 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych nie mniej niż o kwotę 10 zł.

4. Ogłoszona przez Prezesa ZUS kwota wypłaconej przez ZUS przeciętnej emerytury/ renty z tytułu niezdolności do pracy/ renty rodzinnej – będzie co roku waloryzowana na zasadach i w terminach przewidzianych w ustawie o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, (art. 88).

5. Waloryzacja polega na pomnożeniu kwoty świadczenia i podstawy jego wymiaru w wysokości przysługującej ostatniego dnia lutego przez wskaźnik waloryzacji, tj.:

świadczenie z lutego x wskaźnik waloryzacji = świadczenie po waloryzacji,

podstawa wymiaru świadczenia z lutego x wskaźnik waloryzacji = podstawa po waloryzacji.

Można przyjąć, że poza sytuacjami wyjątkowymi, kwota świadczenia przysługująca ostatniego dnia lutego będzie tą samą, którą przyznano za miesiąc luty i która po dokonaniu stosownych odliczeń i dodatków wpłynęła w lutym na konto emeryta/rencisty **(**art. 88. 1. ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. 2020 poz 53 ze zm.).

6. Wskaźnik waloryzacji obliczany jest w sposób określony w art. 89. 1. - ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. 2020 poz 53 ze zm.**)** i publikowany przez Ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego w drodze komunikatu, w Dzienniku Urzędowym RP „Monitor Polski”**.**

Dla ułatwienia prześledzenia przepisów, z których wynikała kwota przeciętnej emerytury, renty inwalidzkiej, renty rodzinnej, wypłaconej w 2017 r. przedstawiam poniższy schemat: (schemat dotyczy emerytury - dla pozostałych świadczeń zasada pozostaje taka sama):

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Kwota wyjściowa to kwota przeciętnej emerytury wypłaconej przez ZUS we wrześniu 2016 r. (art. 15c ust. 7) **»»»** kwota ta podlega waloryzacji (art. 15c ust. 9) **»»»** Prezes ZUS ogłosi na 7 dni przed 1 marca zwaloryzowaną kwotę wyjściową obowiązująca od tego dnia (art. 15c ust. 10).\_\_\_\_\_

Jak wynika z powyższego, przy naliczeniu należności za 2017 r. przepisy ustawowe zostały dochowane.

W 2018 r. podstawą do wypłacenia emerytury i rent były również komunikaty Prezesa ZUS wydane na bazie ustawy zaopatrzeniowej (art. 15c ust10, art. 22a ust. 9, art. 24a ust. 9).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Kwota wyjściowa to kwota przeciętnej emerytury wypłaconej przez ZUS we wrześniu 2016 r .(art. 15c ust. 7) **»»»** kwota ta podlega kolejnej, tj. drugiej waloryzacji (art. 15c ust. 9) **»»»** Prezes ZUS ogłosi na 7 dni przed 1 marca zwaloryzowaną kwotę wyjściową obowiązująca od tego dnia (art. 15c ust. 10).\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Jeśli idzie o wyliczenie należności od 1 marca 2018 r. - może ono budzić pewne wątpliwości interpretacyjne, polegające na tym, czy przepisy art. 15c, art. 22a. art. 24a dopuszczają zwaloryzowanie kwoty wyjściowej po raz drugi. Zdaje się rozwiewać te wątpliwości art.15c ust. 9, art. 22a ust. 8 i art. 24a ust. 8 odsyłające do przepisów ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, gdzie określono terminy waloryzacji kwoty należnej 28 lutego na dzień 1 marca każdego roku. Tym niemniej wątpliwości te nie są rozwiane do końca. Należy zauważyć, że przywołanie w komunikacie Prezesa ZUS art. 15a, 2art. 22a i 24a zdaje się w zasadzie nie mieć wpływu na wysokość kwoty przeciętnego świadczenia obowiązującego od 1 marca 2018 r.

Przepisy ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. 2020 poz 53 ze zm) wraz z kolejnymi nowelizacjami z 14 grudnia 2018 r. i z dnia 9 stycznia 2020 r. stanowią co następuje.

Począwszy od 2019 r. podstawą do wydania komunikatu przez Prezesa ZUS przestał być art. 15c, art. 22a i art. 24a ustawy zaopatrzeniowej.

**Kolejne komunikaty ogłoszone zostały na innej podstawie prawnej.**

W roku 2019 komunikat został wydany na podstawie art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2019 r. poz. 39).

***Komunikat z 2019 r.***

***Komunikat Prezesa ZUS z dnia 18 lutego 2019 r. w sprawie miesięcznej kwoty przeciętnej emerytury, miesięcznej kwoty przeciętnej renty z tytułu niezdolności do pracy, miesięcznej kwoty przeciętnej renty rodzinnej, wypłacanych przez ZUS z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, kwoty dodatku za tajne nauczanie, dodatku kombatanckiego, dodatku pielęgnacyjnego i dodatku dla sierot zupełnych, kwoty świadczenia pieniężnego przysługującego żołnierzom zastępczej służby wojskowej przymusowo zatrudnianym w kopalniach węgla, kamieniołomach, zakładach rud uranu i batalionach budowlanych, kwoty świadczenia pieniężnego przysługującego osobom deportowanym do pracy przymusowej oraz osadzonym w obozach pracy przez III Rzeszę i Związek Socjalistycznych Republik Radzieckich, kwot maksymalnych zmniejszeń emerytury lub renty oraz kwot emerytur i rent wolnych od egzekucji i potrąceń -****2 0 lutego 2019*

*Na podstawie art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2019 r. poz. 39) ogłasza się, że od dnia 1 marca 2019 r.:*

1. *miesięczna kwota przeciętnej emerytury wypłacanej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych wynosi:* ***2200,68 zł****;*
2. *miesięczna kwota przeciętnej renty z tytułu niezdolności do pracy wypłacanej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych wynosi:* ***1625,73 zł****;*
3. *miesięczna kwota przeciętnej renty rodzinnej wypłacanej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych wynosi:* ***1869,26 zł****; (….)*

*\*\*\**

W art. 9 ust. 2 ustawy nowelizującej zapisano, że w 2019 r. Prezes ZUS nie wydaje komunikatów, o których mowa w:

(...)

3) art. 15c ust. 10, art. 22a ust. 9 i art. 24a ust. 9 ustawy z dnia 18 lutego 1994 r. ustawy zaopatrzeniowej.

Natomiast zgodnie z brzmieniem **art. 9. 1.** Prezes ZUS ogłosi, w formie komunikatu, w Dzienniku Urzędowym RP „Monitor Polski”, co najmniej na 7 dni roboczych przed najbliższym terminem waloryzacji, należne od tego terminu miesięczne kwoty, o których mowa w art. 6 ust. 1 pkt 3 (…) *( dot. kwot wymienionych w art. 15c ust. 3, art. 22a ust. 3 i art. 24a ust. 2 ustawy zaopatrzeniowej (Dz. U. z 2018 r. poz. 132, 138, 730 i 912).* tj. przeciętnej emerytury, renty inwalidzkiej, renty rodzinnej - wypłaconej przez ZUS, ogłoszonej przez Prezesa ZUS.

Kolejne nawiązanie do naszych świadczeń znajduje się w art. 8. ustawy nowelizującej – tj. w 2019 r. w zakresie uregulowanym w art. 5 nie stosuje się:

(...)

4) art. 6, art. 15c ust. 9, art. 22a ust. 8 i art. 24a ust. 8 ustawy, o której mowa w art. 6 ust. 1 pkt 3.

Co to oznacza? Otóż w art. 15c ust. 9, art. 22a ust. 8 i art. 24a ust. 8 ustawy zaopatrzeniowej zapisano, ze miesięczna kwota przeciętnego świadczenia wypłaconego przez ZUS, obliczona na wrzesień 2016 r. odpowiednio dla poszczególnych rodzajów świadczeń: 2059,02 zł, 1500,71 zł, 1737,19 zł (kwoty wyjściowe), podlega waloryzacji na zasadach i w terminach przewidzianych w ustawie o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.

Zasada ta przestała obowiązywać od 1 marca 2019 r., gdyż zgodnie z art. 5. 1. noweli w 2019 r. waloryzacja od dnia 1 marca polega na podwyższeniu kwoty świadczenia, w wysokości przysługującej w dniu 28 lutego 2019 r., wskaźnikiem waloryzacji ustalonym zgodnie z art. 89 ustawy zmienianej w art. 1, nie mniej niż o kwotę 70 zł. (…).

Zmiana ta spowodowała odejście od przeliczania w wyniku kolejnych waloryzacji kwoty wyjściowej, tj, przeciętnego świadczenia z września 2016 r. W to miejsce umieszczono przeciętną emeryturę, rentę inwalidzką, rentę rodzinną, o których mowa w art. 15c ust. 3, art. 22a ust. 3 i art. 24a ust. 2 ustawy zaopatrzeniowej.

Reasumując, coroczne podwyższanie świadczenia o wskaźnik waloryzacji mające u podstaw świadczenie z września 2016 r. mogłoby spowodować różnicę pomiędzy kwotą wyliczoną w ten sposób, a faktycznym przeciętnym świadczeniem wypłaconym przez ZUS, które może być wyższe, zwłaszcza wobec skracania się czasu przeżywalności na emeryturze. Czas ten wpływa na podwyższenie świadczenia (w uproszczeniu – im krótszy czas tym wyższa emerytura, gdyż zgromadzony kapitał rozkłada się na mniejszą liczbę lat).

W roku 2020 komunikat Prezesa ZUS został wydany na podstawie art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 9 stycznia 2020 r. o zmianie ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Poz. 252).

***Komunikat z 2020 r.***

***Komunikat Prezesa ZUS z dnia 19 lutego 2020 r. w sprawie miesięcznej kwoty przeciętnej emerytury, miesięcznej kwoty przeciętnej renty z tytułu niezdolności do pracy, miesięcznej kwoty przeciętnej renty rodzinnej, wypłacanych przez ZUS z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, kwoty dodatku za tajne nauczanie, dodatku kombatanckiego, dodatku pielęgnacyjnego i dodatku dla sierot zupełnych, kwoty świadczenia pieniężnego przysługującego żołnierzom zastępczej służby wojskowej przymusowo zatrudnianym w kopalniach węgla, kamieniołomach, zakładach rud uranu i batalionach budowlanych, kwoty świadczenia pieniężnego przysługującego osobom deportowanym do pracy przymusowej oraz osadzonym w obozach pracy przez III Rzeszę i Związek Socjalistycznych Republik Radzieckich, kwot maksymalnych zmniejszeń emerytury lub renty oraz kwot emerytur i rent wolnych od egzekucji i potrąceń*** *- 20 lutego 2020 r.*

*Na podstawie art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 9 stycznia 2020 r. o zmianie ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 252) ogłasza się, że od dnia 1 marca 2020 r.:*

1. *miesięczna kwota przeciętnej emerytury wypłacanej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych wynosi: 2279,02 zł;*
2. *miesięczna kwota przeciętnej renty z tytułu niezdolności do pracy wypłacanej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych wynosi: 1695,73 zł;*
3. *miesięczna kwota przeciętnej renty rodzinnej wypłacanej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych wynosi: 1939,26 zł; (….).*

*\*\*\**

W 2020 r. nowelizacja ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz niektórych innych ustawodnośnie naszych świadczeń przewiduje co następuje.

Art. 5. 1. W 2020 r. waloryzacja od dnia 1 marca polega na podwyższeniu kwoty świadczenia, w wysokości przysługującej w dniu 29 lutego 2020 r., wskaźnikiem waloryzacji ustalonym zgodnie z art. 89 ustawy zmienianej w art. 1, nie mniej niż o kwotę 70 zł.

2. Waloryzacja podstawy wymiaru świadczenia z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych polega na pomnożeniu podstawy wymiaru świadczenia przez wskaźnik stanowiący iloraz zwaloryzowanej kwoty świadczenia z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych i kwoty tego świadczenia ustalonej na dzień poprzedzający termin waloryzacji.

Art. 6. 1. Waloryzacji, o której mowa w art. 5, podlegają:

(...)

3) miesięczne kwoty, o których mowa w art. 15c ust. 3, art. 22a ust. 3 i art. 24a ust. 2 ustawy zaopatrzeniowej,

(...)

Art. 8. W 2020 r. w zakresie uregulowanym w art. 5 nie stosuje się:

4) art. 6, art. 15c ust. 9, art. 22a ust. 8 i art. 24a ust. 8 ustawy, o której mowa w art. 6 ust. 1 pkt 3.

(...)

Art. 9. 1. Prezes Zakładu Ubezpieczeń Społecznych ogłosi, w formie komunikatu, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, co najmniej na 7 dni roboczych przed najbliższym terminem waloryzacji, należne od tego terminu miesięczne kwoty, o których mowa w art. 6 ust. 1 pkt 3,

2. W 2020 r. Prezes Zakładu Ubezpieczeń Społecznych nie wydaje komunikatów, o których mowa w:

(...)

3) art. 15c ust. 10, art. 22a ust. 9 i art. 24a ust. 9 ustawy zaopatrzeniowej.

(…)

Jak wynika z powyższego regulacje w ustawie o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych wprowadzone w 2020 r. odnośnie waloryzacji miesięcznych kwot, o których mowa w ustawie zaopatrzeniowej są powtórzeniem zapisów przyjętych w 2019 r.

Decyzje o waloryzacji wydane po raz pierwszy po obniżeniu świadczeń przyjęły za podstawę obowiązujący na dzień 28 lutego 2018 r. stan prawny, m. in. wymienione niżej przepisy ustawy zaopatrzeniowej:

- art. 6 *Emerytury i renty oraz podstawy ich wymiaru podlegają waloryzacji na zasadach i w terminach przewidzianych w ustawie o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, z tym że:*

*1) waloryzacja, o której mowa w art. 88 tej ustawy, obejmuje emerytury i renty osób:*

*a) którym prawo do świadczenia ustalono przed dniem 1 marca,*

*b) które nabyły prawo do renty rodzinnej po funkcjonariuszach zmarłych nie później niż w ostatnim dniu lutego.*

- art. 15c ust. 3 *Wysokość emerytury ustalonej zgodnie z ust. 1 i 2 nie może być wyższa niż miesięczna kwota przeciętnej emerytury wypłaconej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, ogłoszonej przez Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.*

- art. 15c ust. 9 *Miesięczna kwota przeciętnej emerytury wypłaconej przez ZUS, ogłoszona przez Prezesa ZUS zgodnie z ust. 7 (kwota wyjściowa z września 2016 r.), podlega waloryzacji na zasadach i w terminach przewidzianych w ustawie o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.*

- art. 15c ust. 10 *Prezes Zakładu Ubezpieczeń Społecznych ogłasza, w formie komunikatu, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” co najmniej na 7 dni roboczych przed najbliższym terminem waloryzacji obowiązującą od tego terminu zwaloryzowaną kwotę wyjściową z września 2016 r.*

Analogiczna podstawa została odpowiednio przywołana dla rent inwalidzkich i rent rodzinnych.

W kolejnych Decyzjach o waloryzacji wydanych dnia 28 lutego 2019 r. przywołano obowiązujący w tym czasie stan prawny, m. in. art. 6, art. 15c ust.3, art. 22 ust. 3, art. 24a ust. 2 ustawy zaopatrzeniowej w związku z niżej wymienionymi przepisami ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2019 r. poz. 39):

- art. 5 *W 2019 r. waloryzacja od dnia 1 marca polega na podwyższeniu kwoty świadczenia, w wysokości przysługującej w dniu 28 lutego 2019 r., wskaźnikiem waloryzacji ustalonym zgodnie z art. 89 ustawy zmienianej w art. 1, nie mniej niż o kwotę 70 zł.*

- art. 6 ust 1 pkt. 3 *Waloryzacji, o której mowa w art. 5, podlegają miesięczne kwoty, o których mowa w art. 15c ust. 3, art. 22a ust. 3 i art. 24a ust. 2 ustawy zaopatrzeniowej*

- art. 8 *W 2019 r. w zakresie uregulowanym w art. 5 nie stosuje się: 4) art. 6, art. 15c ust. 9, art. 22a ust. 8 i art. 24a ust. 8 ustawy, o której mowa w art. 6 ust. 1 pkt 3*

- art. 9. 1. *Prezes ZUS ogłosi, w formie komunikatu, w Dzienniku Urzędowym RP „Monitor Polski”, co najmniej na 7 dni roboczych przed najbliższym terminem waloryzacji, należne od tego terminu miesięczne kwoty, o których mowa w art. 6 ust. 1 pkt 3,*

*2. W 2019 r. Prezes Zakładu Ubezpieczeń Społecznych nie wydaje komunikatów, o których mowa w art. 15c ust. 10, art. 22a ust. 9 i art. 24a ust. 9 ustawy z dnia 18 lutego 1994 r. ustawy zaopatrzeniowej.*

**Podsumowanie**

Analiza obowiązujących w przepisów prawa wykazała, że w wydawanych decyzjach waloryzacyjnych w zakresie przeciętnych emerytur, rent inwalidzkich i rent rodzinnych bazowano na aktualnym dla daty wydania decyzji stanie prawnym, co nie oznacza oczywiście, że stan ten budzi nasz aplauz.

Przy analizie problematyki przeciętnych świadczeń warto pamiętać, że „nasze świadczenie” nie może być wyższe od miesięcznej kwoty przeciętnej emerytury/ przeciętnej renty z tytułu niezdolności do pracy/ renty rodzinnej wypłaconej przez ZUS, ogłoszonej przez Prezesa ZUS. A więc nie dotyczy to świadczenia należnego pobierającym świadczenia z ZUS – ale dotyczy tego świadczenia, które zostało w danym okresie już wypłacone bez uwzględnienia potrąceń i dodatków, a następnie podzielone przez liczbę świadczeniobiorców.

**Pomimo to w trakcie niniejszej analizy pojawiły się wątpliwości, dla wyjaśnienia których konieczne będzie nawiązanie korespondencji zarówno z Dyrektorem ZER MSWiA jak i z Prezesem ZUS.**

**Wyjaśnienia wymagają następujące kwestie.**

Dlaczego od roku 2019 uległa zmianie podstawa prawna wydawanych przez prezesa ZUS Komunikatów?

Jak praktycznie zmiana ta oraz inne przepisy nowelizujące ustawę o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych wpłynęła na obliczanie przeciętnych świadczeń objętych waloryzacją.

Dlaczego przeciętna kwota emerytury, renty inwalidzkiej, renty rodzinnej wypłacona przez ZUS, która widnieje w Komunikatach różni od kwoty przeciętnych świadczeń publikowanych w formie danych statystycznych na stronie ZUS.

Dlaczego miesięczna przeciętna kwota świadczenia nie jest zmieniana sukcesywnie co miesiąc wraz ze wzrostem analogicznych wypłaconych przeciętnych kwot przez Prezesa ZUS.

Dlaczego za podstawę waloryzacji świadczenia praktycznie przyjmuje się miesięczną kwotę z 1 marca roku poprzedniego, a nie faktyczną kwotę średnich świadczeń przypadających na ostatni dzień lutego bieżącego roku?