



Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej

Departament Ubezpieczeń Społecznych
Zastępca Dyrektora
Sebastian Kamiński

Warszawa, dnia 2025-05-16
DUS-II.055.19.2025.KF

Szanowna Pani,

działając na podstawie art. 12 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o petycjach (Dz. U. z 2018 r. poz. 870), w związku z Pani petycją z dnia 23 kwietnia 2025 r., (data wpływu do MRPiPS 29 kwietnia br.), w sprawie przeprowadzenia zmian prawnych umożliwiających obniżenie wieku uprawniającego do skorzystania z tzw. renty wdowiej, Departament Ubezpieczeń Społecznych uprzejmie wyjaśnia, że Pani petycja jest tożsama z petycją, na którą Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej udzieliło już odpowiedzi (petycja 1-2025).

Informujemy, że przedmiotowa odpowiedź została zamieszczona na stronach internetowych Ministerstwa w Biuletynie Informacji Publicznej MRPiPS. Jednocześnie przekazujemy treść odpowiedzi na petycję.

„Ustawa z dnia 26 lipca 2024 r. o zmianie ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1243) wprowadza od 1 stycznia 2025 r. nową regułę zbiegu prawa do renty rodzinnej po zmarłym małżonku z prawem do własnego świadczenia o charakterze emerytalno-rentowym. Przepisy ustawy przewidują, że w przypadku zbiegu prawa do powyższych świadczeń, począwszy od 1 lipca 2025 r., jedno świadczenie wypłacane byłoby wdowie lub wdowcowi w całości, a drugie w wysokości 25% (w okresie przejściowym, tj. od dnia 1 lipca 2025 r. do 31 grudnia 2026 r. – 15%). Obecnie, w przypadku zbiegu

prawa do kilku świadczeń emerytalno-rentowych, obowiązuje zasada wypłaty jednego świadczenia. Tym samym, przywołana ustawa wprowadza nową regułę zbiegu prawa do nabytej renty rodzinnej. Przepisy określają krąg osób uprawnionych do skorzystania z nowej reguły zbiegu prawa do renty rodzinnej z innym świadczeniem emerytalno-rentowym. Wdowa lub wdowiec ubiegający się o ustalenie nowej reguły zbiegu prawa do renty rodzinnej po zmarłym małżonku oraz prawa do innego świadczenia emerytalno-rentowego będą musieli spełnić warunki: - osiągnięcia wieku emerytalnego określonego w art. 24 ust. 1 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych; - pozostawania we wspólności małżeńskiej do dnia śmierci małżonka; - nabycia prawa do renty rodzinnej po zmarłym małżonku nie wcześniej niż 5 lat przed osiągnięciem wieku emerytalnego określonego w art. 24 ust. 1 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych; - niewstąpienia w nowy związek małżeński (wypłata świadczeń w zbiegu na zasadach tzw. renty wdowiej będzie ustawała z dniem poprzedzającym dzień zawarcia nowego związku małżeńskiego przez osobę uprawnioną).

Ustawa wprowadza również limit kwoty pobieranych świadczeń w zbiegu w ramach tzw. renty wdowiej do poziomu trzykrotności najniższej emerytury. Od marca br. wynosi 1 878,91 zł. Odnosząc się do przywołanej przez Panią kwestii obniżenia wieku uprawniającego do renty wdowiej należy podkreślić, że wskazane warunki wynikają z konieczności skierowania renty wdowiej do osób najbardziej potrzebujących, które w sposób dotkliwy finansowo odczuły stratę osoby bliskiej, a ze względu na swój wiek nie mają już możliwości samodzielnego poprawienia swojej sytuacji bytowej. Ograniczenia zawarte w ustawie służą skierowaniu prawa do nowej reguły zbiegu do osób, które prawo do renty rodzinnej po zmarłym małżonku nabyły w końcowym okresie swojej aktywności zawodowej lub po jego ustaniu, a zatem utraciły praktycznie wpływ na możliwość zmiany swojej sytuacji majątkowej.

Wprowadzenie wymienionych warunków jest rozwiązaniem kompromisowym, wynikającym z konieczności odpowiedzialnego wdrożenia nowego rozwiązania do systemu emerytalno-rentowego, uwzględniającego zarówno oczekiwania wnioskodawców projektu obywatelskiego, jak i możliwości Funduszu Ubezpieczeń Społecznych i budżetu państwa, z którego dotowany jest FUS. Wejście ustawy w życie spowoduje skutki finansowe wynoszące w 2025 r. od 3,2 mld do 4,2 mld zł, w 2026 r. od 6,7 mld do 9 mld zł, a w 2027 r. od 11,9 mld do 15,8 mld zł, w zależności od tego, czy

z uprawnienia skorzysta 75% czy 100% jego potencjalnych beneficjentów, których szacunkowa liczba oscyluje wokół 2 mln osób. Renta wdowia nie jest odrębnym świadczeniem, ale stanowi szczególną instytucję w systemie ubezpieczenia społecznego, tzn. wprowadza uprawnienie do pobierania dwóch świadczeń jednocześnie (w całości jednego i drugiego w części). Ze względu na inny charakter tego uprawnienia niż renta rodzinna, ustawodawca odmiennie określił warunki uzyskania prawa do pobierania tych dwóch świadczeń, uznając, że osobom, które utraciły partnera na późnym etapie życia trudniej jest dostosować się do nowej sytuacji niż osobom młodszym. Uprawnienie do łączenia dwóch świadczeń stanowi inną konstrukcję prawną niż samodzielne świadczenie, jakim jest renta i z tego względu mogą podlegać one innym regułom w zakresie warunków nabywania uprawnień, w tym w szczególności dotyczących wieku uprawnionych.

Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej nie prowadzi w tej chwili prac nad rozszerzeniem uprawnień do przyznania świadczeń w zbiegu. Nie oznacza, że takie prace nie mogą zostać podjęte w dalszej przyszłości. Należy pamiętać, że zgodnie z art. 16 ustawy z dnia 26 lipca 2024 r. Rada Ministrów dokona w 2028 roku weryfikacji wskaźnika wysokości świadczeń w zbiegu, w celu oceny możliwości i zasadności jego ewentualnego podwyższenia, uwzględniając na tle sytuacji społeczno-gospodarczej kraju położenie grup osób uprawnionych na mocy niniejszej ustawy do wypłaty świadczeń w zbiegu. Będzie stanowiło to okazję do podjęcia dyskusji dotyczącej również kształtu innych rozwiązań w tym zakresie.

Departament Ubezpieczeń Społecznych pragnie jednocześnie zapewnić, iż w Ministerstwie Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej analizowane i rozważane są wszystkie postulaty zgłaszane przez świadczeniobiorców, w tym również dotyczące zmiany przepisów emerytalno-rentowych. Wszystkie zgłaszane uwagi są dla Ministerstwa istotną wskazówką przy podejmowaniu przyszłych działań, zmierzających do doskonalenia obowiązujących rozwiązań systemu emerytalnego. Jednocześnie ze względu na fakt, że każda zmiana w systemie emerytalnym niesie ze sobą poważne konsekwencje finansowe i dotyczy milionów osób, wszelkie nowe rozwiązania dotyczące tego obszaru muszą być dokładnie przeanalizowane przed wprowadzeniem ich w życie.”.

Pouczenie

Zgodnie z art. 13 ust. 2 ustawy o petycjach, sposób załatwienia petycji nie może być przedmiotem skargi.

Z wyrazami szacunku

Sebastian Kamiński

Zastępca Dyrektora

Departamentu Ubezpieczeń Społecznych

/-kwalifikowany podpis elektroniczny-/