



INFORMACJA DO WNIOSKU O USTALENIE ZBIEGU ŚWIADCZEŃ Z RENTĄ RODZINNĄ PO MAŁŻONKU

Informacje ogólne

1. Wniosek stanowi podstawę do wszczęcia postępowania – rozpatrzenia uprawnień i wydania decyzji – w sprawie zbiegu renty rodzinnej po małżonku z innym świadczeniem emerytalno-rentowym, do których masz uprawnienia.
2. Jeśli jesteś uprawniony do renty rodzinnej i do innego świadczenia emerytalno-rentowego (np. emerytury rolniczej, renty rolniczej z tytułu niezdolności do pracy) z KRUS lub wystąpiłeś o takie świadczenia - wniosek o zbieg świadczeń złóż w Oddziale Regionalnym lub Placówce Terenowej KRUS.
3. W przypadku posiadania uprawnień do co najmniej jednego z rolniczych świadczeń emerytalno-rentowych, o których mowa w pkt 2 i drugiego świadczenia w innym organie rentowym (np. ZUS) – wniosek o zbieg świadczeń możesz złożyć w Oddziale Regionalnym lub Placówce Terenowej KRUS, bądź wystąpić z wnioskiem do innego organu rentowego.
4. Wniosek w KRUS możesz złożyć osobiście, za pośrednictwem przedsiębiorcy uprawnionego do wykonywania działalności pocztowej w obrocie krajowym lub zagranicznym albo przez elektroniczną skrzynkę podawczą KRUS.
5. Wniosek może złożyć też Twój pełnomocnik, który przedłoży pełnomocnictwo udzielone przez Ciebie na piśmie lub ustnie do protokołu.
6. Do czasu zakończenia postępowania w sprawie możesz wycofać wniosek. Wycofanie wniosku jest skuteczne, jeżeli złożysz je na piśmie lub zgłosisz ustnie do protokołu nie później niż do dnia uprawomocnienia się decyzji (tj. w terminie jednego miesiąca od dnia doręczenia decyzji). W razie wycofania wniosku, KRUS umorzy postępowanie w sprawie zbiegu świadczeń.
7. Informacje o warunkach wymaganych do przyznania zbiegu świadczeń uzyskasz w Oddziale Regionalnym lub Placówce Terenowej KRUS oraz znajdziesz na stronie internetowej KRUS <https://www.gov.pl/web/krus>

Zasady przyznawania prawa i ustalania wysokości zbiegu świadczeń z rentą rodzinną

1. O wypłatę świadczeń w zbiegu może ubiegać się osoba uprawniona jednocześnie do renty rodzinnej po zmarłym małżonku oraz do emerytury rolniczej, emerytury z ubezpieczenia społecznego rolników indywidualnych i członków ich rodzin, renty rolniczej z tytułu niezdolności do pracy, renty rolniczej szkoleniowej, renty z ubezpieczenia społecznego rolników indywidualnych i członków ich rodzin, emerytury z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, renty z tytułu niezdolności do pracy, w tym renty szkoleniowej z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, zasiłku przedemerytalnego, świadczenia przedemerytalnego, nauczycielskiego świadczenia kompensacyjnego, emerytury wojskowej, emerytury policyjnej, wojskowej renty inwalidzkiej albo do policyjnej renty inwalidzkiej.
2. Prawo do wypłaty ww. świadczeń w zbiegu uzyska osoba, która:
 - 1) osiągnęła powszechny wiek emerytalny – co najmniej 60 lat dla kobiet i 65 lat dla mężczyzn;
 - 2) spełniła warunki do renty rodzinnej po zmarłym małżonku nie wcześniej niż 5 lat przed osiągnięciem wyżej wymienionego wieku emerytalnego – kobieta nie wcześniej niż w dniu ukończenia 55 lat, mężczyzna nie wcześniej niż w dniu ukończenia 60 lat,
 - 3) pozostawała we wspólności małżeńskiej do dnia śmierci małżonka (mieszkała i prowadziła wspólne gospodarstwo domowe z małżonkiem lub łączył ją inny rodzaj więzi);

4) nie zawarła związku małżeńskiego po śmierci małżonka, po którym występuje o zbieg świadczeń.

3. Prawo do zbiegu przysługuje wyłącznie z rentą rodzinną po ostatnim małżonku.

4. Osoba uprawniona może połączyć pobieranie obu świadczeń w najkorzystniejszej dla siebie proporcji i zdecydować w jakiej konfiguracji chce pobierać świadczenia w zbiegu, np. całość swojego świadczenia powiększonego o określony procent renty rodzinnej, czy też odwrotnie.

Wybrane świadczenie wypłacane jest w całości, a drugie w określonym ustawowo procencie tj.:

- 15% od 1 lipca 2025 r. do 31 grudnia 2026 r.;
- 25% od 1 stycznia 2027 r.

5. Suma wypłacanych świadczeń w zbiegu, nie może być wyższa od trzykrotności kwoty najniższej emerytury.

Do maksymalnej kwoty świadczeń ustalonych w zbiegu, uwzględnia się m.in.:

- świadczenia wchodzące w skład zbiegu (np. emerytura i renta rodzinna),
- dodatki i świadczenia o charakterze innym niż jednorazowe wypłacane wraz ze świadczeniami emerytalno-rentowymi (np. dodatek pielęgnacyjny, dodatek kombatancki, ryczałt energetyczny itp.),
- świadczenie honorowe przyznane w związku z ukończeniem wieku 100 lat,
- emerytury i renty przyznane w trybie specjalnym przez Prezesa Rady Ministrów,
- emerytury i renty wypłacane przez instytucje zagraniczne państw innych niż państwa członkowskie EU/EFTA i Wielkiej Brytanii.

Przy ustalaniu wysokości świadczeń w zbiegu nie uwzględnia się m.in.:

- świadczenia uzupełniającego dla osób niezdolnych do samodzielnej egzystencji,
- świadczenia wyrównawczego dla działaczy opozycji antykomunistycznej lub osób represjonowanych z powodów politycznych,
- świadczenia pieniężnego z tytułu pełnienia funkcji sołtysa,
- świadczenia ratowniczego,
- emerytury i renty wypłacanej przez instytucje zagraniczne państw członkowskich EU/EFTA i Wielkiej Brytanii,
- refundacji z tytułu opłacanej składki na obowiązkowe ubezpieczenie OC lub dobrowolne ubezpieczenie AC.

6. W przypadku przekroczenia trzykrotności kwoty najniższej emerytury, jedno ze świadczeń wypłacanych w zbiegu ulega pomniejszeniu o kwotę przekroczenia.

7. Na stronie internetowej ZUS www.zus.pl zamieszczony jest specjalny kalkulator, który pomaga w wyborze korzystniejszego wariantu zbiegu świadczeń. Dzięki temu narzędziu samodzielnie obliczysz szacunkową łączną kwotę świadczeń. O pomoc możesz również poprosić pracowników KRUS.

8. Prawo do wypłaty zbiegu świadczeń przysługuje od dnia spełnienia wszystkich warunków oraz nie wcześniej niż od miesiąca złożenia wniosku.

9. W przypadku zbiegu świadczeń wypłacanych przez dwa organy rentowe (np. KRUS i ZUS), każdy organ we własnym zakresie pozyskuje informacje o świadczeniach należnych z innego organu celem dokonania zbiegu i każdy nadal wypłaca swoje świadczenie w stosownej proporcji.

10. Wypłata świadczeń w zbiegu zostanie wstrzymana, jeżeli prawo do zbiegu ustało (np. z dniem poprzedzającym zawarcie nowego związku małżeńskiego) albo okaże się, że prawo takie w ogóle nie istniało.

11. Osoba, która nienależnie pobrała świadczenia, jest obowiązana do ich zwrotu wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienia w wysokości i na zasadach określonych przepisami prawa cywilnego.