

Planujesz emeryturę – nie rób tego w czerwcu!

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 dokonywana 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. Gdybyśmy złożyli wniosek w kwietniu lub w maju (pod warunkiem, że mamy już ukończony powszechny wiek emerytalny), do waloryzacji rocznej dochodzą waloryzacje z czterech kwartałów. Pamiętajmy jednak, że jeśli złożymy wniosek w lipcu, emerytura zostanie przyznana od miesiąca złożenia wniosku, czyli od lipca a nie od czerwca. Tym samym jednej wypłaty emerytury nie otrzymamy. 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.

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 – informuje Marlena Nowicka – regionalna rzeczniczka prasowa ZUS w Wielkopolsce.

Możliwość wyboru terminu złożenia wniosku o emeryturę w powszechnym wieku emerytalnym nie mają osoby, które przechodzą z renty na emeryturę, czyli na tzw. emeryturę z urzędu i kończą wiek w czerwcu. Osoby te, wniosek o emeryturę od powszechnego wieku emerytalnego mogą złożyć tylko w trakcie miesiąca, w którym kończą wiek emerytalny, czyli w czerwcu.
