

Bydgoszcz, 30 grudnia 2024 r.

Informacja prasowa

Nie ma potrzeby się spieszyć – na złożenie wniosku o tzw. rentę wdowią będzie wystarczająco dużo czasu.

1 stycznia wejdą w życie nowe przepisy, które umożliwią łączenie wypłaty renty rodzinnej po zmarłym małżonku z innym świadczeniem, np. własną emeryturą. Połączone świadczenia będą wypłacane w określonych procentach od 1 lipca 2025 roku. Aby od tego dnia móc otrzymywać tzw. rentę wdowią, uprawnione wdowy oraz wdowcy powinni złożyć wniosek o symbolu ERWD do 31 lipca 2025 roku.

Po nowym roku rozpocznie się przyjmowanie wniosków o tzw. rentę wdowią. Nie ma potrzeby spieszyć się ze złożeniem formularza, ponieważ ZUS zacznie wypłacać to świadczenie dopiero od 1 lipca 2025 roku. Osoby, które już teraz spełniają warunki do uzyskania „renty wdowiej”, mają kilka miesięcy na złożenie wniosku. Ważne jest, aby uczynić to przed końcem lipca, ponieważ wówczas świadczenie zostanie przyznane od 1 lipca 2025 roku – informuje Krystyna Michałek, regionalny rzecznik prasowy ZUS w województwie kujawsko-pomorskim.

Prawo do dwóch świadczeń – warunek konieczny

Przyznanie „renty wdowiej” będzie możliwe, jeśli wdowa lub wdowiec mają ustalone prawo do renty rodzinnej. W przypadku, gdy dotychczas nie ubiegali się o przyznanie renty rodzinnej, ponieważ wiedzieli, że świadczenie po współmałżonku byłoby mniej korzystne, powinni najpierw złożyć wniosek na formularzu ERR. Następnie do 31 lipca 2025 roku, należy złożyć wniosek o ustalenie zbiegu świadczeń z rentą rodzinną, korzystając z druku ERWD. Taka kolejność ułatwi rozpatrzenie wniosku o połączenie obu świadczeń w 2025 roku. Podobna sytuacja dotyczy osób pobierających rentę rodzinną, które nigdy nie wnioskowały o przyznanie własnej emerytury.

Wymagany wiek

Osoba ubiegająca się o „rentę wdowią” musi spełnić kilka warunków. Oprócz posiadania prawa do dwóch świadczeń, w tym renty rodzinnej po zmarłym małżonku, musi osiągnąć odpowiedni wiek: 60 lat dla kobiet i 65 lat dla mężczyzn. Dodatkowo powinna pozostawać we wspólności małżeńskiej do dnia śmierci małżonka, nie być obecnie w związku małżeńskim oraz nabyć prawo do renty rodzinnej po zmarłym małżonku nie wcześniej niż 5 lat przed osiągnięciem wieku 60 lat przez kobietę i 65 lat przez mężczyznę.

Warunek dotyczący prawa do renty rodzinnej po zmarłym nie jest uzależniony od daty złożenia wniosku o tę rentę. Wdowa lub wdowiec muszą mieć co najmniej 55 lat (w przypadku kobiet) lub 60 lat (w przypadku mężczyzn) w momencie śmierci współmałżonka.

W przypadku, gdy wdowa lub wdowiec nie spełnia jedynie jednego z warunków dotyczących prawa do co najmniej dwóch świadczeń, a ZUS posiada wiedzę, że został złożony wniosek o drugie świadczenie, Zakład wstrzyma się z wydaniem decyzji odmownej do czasu podjęcia rozstrzygnięcia w sprawie tego drugiego świadczenia.

Prawo do wypłaty renty wdowiej przysługuje jedynie po śmierci ostatniego małżonka i wygasa z dniem poprzedzającym zawarcie nowego związku małżeńskiego przez osobę uprawnioną.

Maksymalna wysokość renty wdowiej

Wysokość renty wdowiej na początkowym etapie wyniesie 15% własnego świadczenia oraz pełną rentę rodzinną, która dla jednej osoby stanowi 85% świadczenia, jakie przysługiwałoby zmarłej osobie. Alternatywnie, może to być 15% ustalonej renty rodzinnej dla wdowy lub wdowca oraz 100% wypracowanego świadczenia. Od 1 stycznia 2027 roku wysokość drugiego świadczenia wypłacanego w zbiegu ulegnie z urzędu podwyższeniu do 25%. Należy jednak pamiętać, że łączna suma obu świadczeń nie może przekroczyć trzykrotnej wysokości najniższej emerytury, która obecnie wynosi 5 342,88 zł brutto. W przypadku, gdy suma świadczeń w zbiegu przekroczy tę kwotę, świadczenie zostanie pomniejszone o wartość przekroczenia. Od 1 marca 2025 roku wraz z waloryzacją kwota graniczna wzrośnie.

Wypełnij ankietę i zyskaj pewność

ZUS opublikował na swojej stronie internetowej (zus.pl) interaktywną [ankietę](#), która umożliwi klientom samodzielne sprawdzenie, czy przysługuje im tzw. renta wdowia. Aby skorzystać z narzędzia, wystarczy odwiedzić stronę ZUS-u i odpowiedzieć na kilka pytań.

Krystyna Michałek
regionalny rzecznik prasowy ZUS
w województwie kujawsko-pomorskim