

RENTA WDOVIA BUDZI OGROMNE ZAINTERESOWANIE SPOŁECZNE

Nowe świadczenie -renta wdowia pozwala na łączenie świadczenia emerytalno-rentowego wdowy lub wdowca z rentą wdowią po zmarłym małżonku. Jedno świadczenie można pobierać w 100 proc., drugie -w 15 proc. w latach 2025-2026, a od 2027 r. udział drugiego świadczenia zostanie podniesiony do 25 proc. Wnioski o wypłatę wdowiej renty można składać od 1 stycznia 2025 r i zainteresowanie tym tematem jest ogromne. Na złożenie wniosków osoby mają jeszcze aż 5 miesięcy (do 31 lipca 2025 roku) i zważywszy na ten na odległy termin nie należy spieszyć się ze złożeniem wniosku. Zmasowana liczba wniosków może być zbędnym utrudnieniem dla samych zainteresowanych i wyzwaniem dla KRUS.

Jednoczesna wypłata renty rodzinnej nabytej z tytułu bycia wdową lub wdowcem oraz emerytury lub renty z tytułu niezdolności do pracy, czyli zbiegu świadczeń będzie możliwa od 1 lipca 2025 r. czyli wyrównanie świadczenia wstecz nie przysługuje.

Samo bycie wdową czy wdowcem nie wystarczy do uzyskania prawa do renty wdowiej

Trzeba pamiętać, że jeśli zainteresowany złoży od razu wniosek o rentę wdowią, a nie będzie miał ustalonego prawa do co najmniej dwóch świadczeń emerytalno-rentowych, w tym renty rodzinnej po zmarłym małżonku, KRUS odmówi przyznania świadczenia w zbiegu z powodu braku prawa do drugiego świadczenia".

Renta wdowia będzie przyznawana na wniosek po spełnieniu określonych warunków. Należy mieć ukończony powszechny wiek emerytalny, wynoszący 60 lat dla kobiet, 65 lat dla mężczyzn, pozostawać we wspólności małżeńskiej do dnia śmierci małżonka, nabyć prawo do renty rodzinnej po zmarłym małżonku nie wcześniej niż przed ukończeniem 55 lat (kobieta) i 60 lat (mężczyzna).

To oznacza, że wdowa, która nabyła prawo do renty rodzinnej w wieku 40 czy 50 lat nie będzie miała prawa do 15 proc. dodatkowego świadczenia. Ze zwiększenia nie skorzystają także osoby, które pozostają obecnie w związku małżeńskim.

Wdowie lub wdowcowi przysługuje prawo do zbiegu świadczeń z rentą rodzinną wyłącznie po ostatnim małżonku. Warto podkreślić, że prawo do wypłaty świadczeń w przypadku zbiegu z rentą rodzinną wygasa z dniem poprzedzającym zawarcie nowego związku małżeńskiego przez osobę uprawnioną.

Renta wdowia może być korzystna w określonych sytuacjach, ale jej wartość i wpływ zależą od kilku czynników.

KRUS wyliczy wysokość świadczeń w zbiegu, ale renta jest ograniczona limitem.

Oto, co warto wiedzieć: wysokość sumy świadczeń ustalonych w zbiegu nie może przekroczyć trzykrotności kwoty najniższej emerytury (1780,96 zł), czyli obecnie łącznie 5 342,88 zł (prognozowana kwota to 5 700 zł). Do tego limitu wliczane są także świadczenia wypłacane przez instytucje zagraniczne oraz inne niż jednorazowe świadczenia i dodatki wypłacane na podstawie ustawy lub odrębnych przepisów. Jeśli suma świadczeń w zbiegu przekroczy trzykrotność najniższej emerytury, świadczenie zostanie pomniejszone o kwotę przekroczenia.

Na co wpływa renta wdowia ?

W przypadku osób pobierających rentę wdowią mogą wystąpić ograniczenia w dostępie do innych świadczeń lub ich wysokość może być zmniejszona (np. w przypadku przekroczenia progów dochodowych).

Renta wdowia a kolejne roczne świadczenie pieniężne.

Renta wdowia nie wyklucza prawa do otrzymywania kolejnego rocznego świadczenia pieniężnego, popularnie zwanego "czternastką". Świadczenie to przyznawane jest osobom pobierającym emerytury i renty, w tym renty rodzinne, jednak pod warunkiem spełnienia kryteriów dochodowych określonych ustawą.

Kryterium dochodowe: w 2024 roku próg wynosił 2900 zł brutto (pełna kwota czternastki przysługiwała osobom mieszczącym się w tym limicie, a dla dochodów powyżej tego progu świadczenie było pomniejszane).

Wysokość czternastki nie wpływa na rentę wdowią ani na jej podstawę wyliczeniową.

Renta wdowia a świadczenie uzupełniające (500+ dla osób niesamodzielnych).

Renta wdowia może współistnieć ze świadczeniem uzupełniającym dla osób niesamodzielnych (tzw. 500+ dla seniorów), ale istnieją określone warunki dotyczące dochodu:

Świadczenie uzupełniające dla osób niezdolnych do samodzielnej egzystencji przysługuje osobie, która pobiera świadczenia wynoszące łącznie do 2 419,33 zł. Maksymalna wysokość świadczenia uzupełniającego to 500 zł. Jeżeli kwota renty rodzinnej po połączeniu z innym świadczeniem przekroczy 2 419,33 zł, wstrzymamy wypłatę świadczenia uzupełniającego.

Renta wdowia a rodzicielskie świadczenie uzupełniające.

Rodzicielskie świadczenie uzupełniające przysługuje osobie, która pobiera świadczenia do wysokości kwoty najniższej emerytury. Jeżeli łączna kwota renty rodzinnej po połączeniu z innym świadczeniem przekroczy kwotę najniższej emerytury, wstrzymamy wypłatę rodzicielskiego świadczenia uzupełniającego.

Renta wdowia a świadczenie wyrównawcze dla działacza opozycji antykomunistycznej.

Świadczenie wyrównawcze przysługuje osobie, która pobiera świadczenia wynoszące łącznie do 3 415,50 zł. Jeżeli kwota renty rodzinnej po połączeniu z innym świadczeniem przekroczy 3 415,50 zł, wstrzymamy wypłatę świadczenia wyrównawczego.

Renta wdowia nie wyklucza otrzymywania dodatkowych świadczeń pieniężnych, takich jak "czternastka" czy świadczenie uzupełniające, jednak ich wysokość oraz przyznanie zależą od dochodu i spełnienia określonych warunków. Natomiast do wyliczenia wysokości renty wdowiej, która nie może być wyższa niż trzykrotność kwoty najniższej emerytury (aktualnie 5 342 zł) KRUS nie uwzględni :

- świadczenia uzupełniającego dla osób niezdolnych do samodzielnej egzystencji,
- rodzicielskiego świadczenia uzupełniającego,

- świadczenia wyrównawczego dla działaczy opozycji antykomunistycznej lub osób represjonowanych z powodów politycznych
- świadczenia pieniężnego z tytułu pełnienia funkcji sołtysa,
- świadczenia ratowniczego,
- renty socjalnej,
- refundacji z tytułu opłacania składki na obowiązkowe ubezpieczenie OC lub dobrowolne ubezpieczenie AC.

W maksymalnej kwocie świadczeń ustalonych w zbiegu KRUS natomiast :

- uwzględni zagraniczne emerytury, renty z tytułu niezdolności do pracy i renty rodzinne z państw umownych, z którymi Polskę łączą dwustronne umowy o zabezpieczeniu społecznym,
- uwzględni zagraniczne emerytury, renty z tytułu niezdolności do pracy i renty rodzinne z państw nieumownych (np. Gruzja),
- nie uwzględni zagranicznych emerytur, rent z tytułu niezdolności do pracy i rent rodzinnych z państw członkowskich EU/EFTA i Wielkiej Brytanii.

Renta wdowia a zmniejszenie podatku.

Osoby, które mają ustalone prawo do emerytury w KRUS i renty rodzinnej w KRUS i złożyły wniosek o rentę wdowią zastanawiają się, który organ będzie pobierał podatek ?

Zarówno KRUS, jak i ZUS pobierają zaliczkę na podatek dochodowy od wypłacanych świadczeń emerytalno-rentowych. Każdy z ww. organów pomniejsza kwotę zaliczki (wynoszącej 12% świadczenia) o 1/12 kwoty zmniejszającej podatek tj. o 300 zł miesięcznie. Ponieważ wszystkim podatnikom przysługuje jedno takie zmniejszenie podatku, bez względu na ilość pobieranych świadczeń, to otrzymywanie świadczeń wchodzących w skład renty wdowiej z dwóch organów rentowych zmniejszających zaliczkę o 300 zł, może doprowadzić do niedopłaty podatku dochodowego, ujawnionej po zakończeniu roku podatkowego.

Aby tego uniknąć można:

- złożyć do KRUS lub ZUS wniosek o pobieranie zaliczki na podatek bez pomniejszenia o ww. kwotę 300 zł albo
- złożyć do KRUS oraz do ZUS wnioski o pomniejszanie zaliczki na podatek o połowę ww. kwoty tj. o 150 zł.

Szczegółowe informacje na ten temat nasi beneficjenci odnajdą na stronie internetowej KRUS lub mogą uzyskać je w każdej naszej placówce.

Opracowano na podstawie materiałów Biura Świadczeń C /KRUS

Opracowała 3.02.2025 r.

Małgorzata Barańska

Kierownik Wydziału Świadczeń OR KRUS w Opolu