



INSTYTUT
AKTYWIZACJI
REGIONÓW

Świadczenia emerytalne i rentowe - dodatkowe dochody -

Niniejszy informator ma na celu przedstawienie podstawowych zagadnień związanych z przywołanym tematem i powstał w ramach realizacji zadania edukacji prawnej realizowanej w 2024 roku przez Instytut Aktywizacji Regionów



Uzyskiwanie dodatkowego dochodu przez osoby pobierające emeryturę lub rentę z tytułu działalności objętej obowiązkowymi ubezpieczeniami społecznymi może prowadzić do zmniejszenia lub zawieszenia świadczenia. Dotyczy to sytuacji, w której osoba pracuje, prowadzi działalność gospodarczą lub wykonuje inną formę pracy zarobkowej, która podlega ubezpieczeniom społecznym.

Rodzaje świadczeń, które mogą zostać zmniejszone lub zawieszono

Oprócz emerytur, zmniejszeniu lub zawieszeniu mogą ulec także inne świadczenia, takie jak:

- emerytury pomostowe,
- renty socjalne,
- renty z tytułu niezdolności do pracy,
- renty rodzinne.

Kogo dotyczy zmniejszenie lub zawieszenie świadczenia?

Zmniejszenie lub zawieszenie świadczeń dotyczy osób, które pobierają emeryturę, a nie osiągnęły jeszcze ustawowego wieku emerytalnego.

Osoby, które ukończyły wiek emerytalny (60 lat dla kobiet i 65 lat dla mężczyzn), nie podlegają tym ograniczeniom, co oznacza, że mogą uzyskiwać dodatkowe dochody bez ryzyka zmniejszenia lub zawieszenia świadczenia.

Obowiązki emeryta związane z dodatkowym dochodem

Emeryt, który podejmie dodatkowe zatrudnienie, na przykład na podstawie umowy o pracę, ma obowiązek poinformować Zakład Ubezpieczeń Społecznych (ZUS) o uzyskiwanych dochodach. Powinien również dostarczyć zaświadczenie o wysokości przychodów za poprzedni rok, które może być potrzebne do oceny, czy jego świadczenie powinno być zmniejszone lub zawieszono.

Przekroczenie limitu dochodowego a świadczenia

Zawieszenie lub zmniejszenie świadczenia jest uzależnione od przekroczenia określonych limitów dochodowych. Limity te są obliczane na podstawie przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w poprzednim kwartale, które zmienia się co trzy miesiące.

Na przykład, zgodnie z danymi Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, przeciętne miesięczne wynagrodzenie w II kwartale 2024 r. wyniosło 8038,41 zł. W zależności od wysokości dochodów, świadczenie może być:

- wypłacane w pełnej wysokości, jeżeli dochód nie przekroczy 70% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia,
- zmniejszone, jeśli dochód przekroczy 70%, ale nie przekroczy 130% przeciętnego wynagrodzenia.