



ZAKŁAD  
UBEZPIECZEŃ  
SPOŁECZNYCH

Warszawa, 19 czerwca 2019 r.

Prezes  
Zakładu Ubezpieczeń Społecznych

992600/035/11 /2019

Pan Senator  
Stanisław Gogacz  
Przewodniczący Komisji Ustawodawczej  
Senat RP

*Szanowny Panie Senatorze,*

W odpowiedzi na pismo Pana Przewodniczącego (znak BPS.DKS.KU.0401.7.2019) przekazuję szacunkowe skutki finansowe proponowanej zmiany, która miałaby polegać na wprowadzeniu możliwości obliczenia dla kobiet urodzonych w 1953 roku emerytury według nowych zasad bez pomniejszania podstawy obliczenia emerytury o sumę kwot pobranych emerytur „wcześniejszych”.

1. Szacunkowa liczba kobiet urodzonych w 1953 r., które pobierają lub pobierały emerytury „wcześniejsze”, kiedykolwiek wystąpiły o emeryturę według nowych zasad przyznawaną po ukończeniu ustawowego wieku emerytalnego oraz które w obecnym stanie prawnym nie mogą skorzystać z wyroku Trybunału Konstytucyjnego z dnia 6 marca 2019 r., sygn. akt P 20/16 (Dz.U. poz. 539), wynosi 75,9 tys. Powyższa liczba obejmuje wyłącznie kobiety urodzone w 1953 r., które:

- pobierają lub pobierały emerytury wcześniejsze,
- mają ustaloną wysokość emerytury według nowych zasad z pomniejszeniem podstawy obliczenia emerytury zgodnie z art. 25 ust. 1b ustawy o emeryturach i rentach z FUS,
- nie pobierają/nie pobierały emerytur przyznanych na podstawie art. 46 ustawy o emeryturach i rentach z FUS lub pobierają/pobierały ww. emerytury, ale do których prawo powstało do 21 marca 2014 r., tzn. od przyznania prawa do emerytury według nowych zasad do czasu opublikowania wyroku Trybunału Konstytucyjnego minęło co najmniej 5 lat.

Zakładając, że dla powyższej grupy kobiet emerytura według nowych zasad byłaby obliczona na moment ustalenia prawa do tej emerytury bez pomniejszania podstawy obliczenia emerytury o sumę kwot pobranych emerytur „wcześniejszych” z uwzględnieniem waloryzacji świadczeń, oszacowano, że z proponowanej zmiany skorzystałoby 44,1 tys. kobiet (przy założeniu, że wszystkie osoby, dla których zmiana przepisów byłaby opłacalna, wystąpiłyby o przeliczenie emerytury). Przy założeniu, że

zmiana przepisów weszłaby w życie od 1 października 2019 r., szacunkowy wzrost wydatków na emerytury z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych dla tych osób wyniósłby:

Rok	Zwiększenie wydatków FUS - kwoty nominalne	Zwiększenie wydatków - kwoty zdyskontowane inflacją na 2018 r. (ceny stałe z 2018 r.)
	<i>w mln zł</i>	
2019	18,8	18,5
2020	76,9	73,7
2021	78,7	73,6
2022	80,5	73,5
2023	82,3	73,3
2024	84,0	73,0
2025	85,8	72,7
2026	87,5	72,3
2027	89,1	71,9
2028	90,7	71,3
2029	92,1	70,7

2. Dodatkowo oszacowano koszt zwiększenia wydatków dla kobiet urodzonych w 1953 r., które pobierają emerytury obliczone według starych zasad i które dotychczas nie wystąpiły o emeryturę według nowych zasad po ukończeniu ustawowego wieku emerytalnego. Liczba ww. kobiet wynosi 19,6 tys. Zakładając, że kobiety te mogłyby ustalić wysokość emerytury według nowych zasad w październiku 2019 r. (według obecnie obowiązujących tablic średniego dalszego trwania życia kobiet i mężczyzn) – przy założeniu, że wszystkie kobiety, dla których zmiana przepisów byłaby opłacalna, złożyłyby wnioski o emeryturę według nowych zasad – na zmianie przepisów z ww. grupy skorzystałoby 15,4 tys. kobiet. Szacunkowy koszt zwiększenia wydatków na emerytury z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych wyniósłby:

Rok	Zwiększenie wydatków FUS - kwoty nominalne	Zwiększenie wydatków - kwoty zdyskontowane inflacją na 2018 r. (ceny stałe z 2018 r.)
	<i>w mln zł</i>	
2019	52,1	51,2
2020	213,1	204,3
2021	218,2	204,0
2022	223,2	203,7
2023	228,1	203,1
2024	233,0	202,4
2025	237,8	201,5
2026	242,5	200,5
2027	247,1	199,2
2028	251,4	197,8
2029	255,4	196,0

W szacunkach uwzględniono:

- prawdopodobieństwa zgonu z prognozy demograficznej Eurostatu opublikowanej w 2017 r.,
- waloryzację świadczeń – wskaźniki waloryzacji świadczeń obliczone na podstawie założeń makroekonomicznych Ministerstwa Finansów z kwietnia 2019 r.:

Rok	Średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem	Średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych dla gospodarstw domowych emerytów i rencistów	Wskaźnik realnego wzrostu przeciętnego wynagrodzenia
2019	101,77%	102,10%	105,69%
2020	102,51%	102,80%	103,39%
2021	102,53%	102,80%	103,18%
2022	102,46%	102,80%	103,18%
2023	102,50%	102,80%	103,18%
2024	102,50%	102,80%	103,18%
2025	102,50%	102,80%	103,16%
2026	102,50%	102,80%	103,13%
2027	102,50%	102,80%	103,11%
2028	102,50%	102,80%	103,08%
2029	102,50%	102,80%	103,06%

2 Wynagrodzami szacunkami

Gertruda Uścińska