

UZASADNIENIE

Decyzją z dnia 28 stycznia 2015 roku - znak (...) - Zakład Ubezpieczeń Społecznych I Oddział w Ł., po rozpatrzeniu wniosku z dnia 27 czerwca 2013 roku przyznał K. G. emeryturę od dnia 29 lipca 2013 roku, tj. od dnia osiągnięcia wieku emerytalnego. Wysokość emerytury została obliczona zgodnie z art. 183 ustawy emerytalnej na kwotę 1.391,71 zł brutto. ZUS do obliczenia emerytury przyjął 20 % emerytury obliczonej na podstawie art. 53 ustawy emerytalnej (339,40 zł) oraz 80 % emerytury obliczonej na podstawie art. 26 ustawy emerytalnej (1052,31 zł).

Do ustalenia emerytury na podstawie art. 53 ustawy emerytalnej przyjęto podstawę wymiaru emerytury obliczoną z okresu 10 lat kalendarzowych 2003-2012. Wskaźnik wysokości podstawy wymiaru emerytury wynosi 78,55%. Do ustalenia wysokości emerytury ZUS uwzględnił okresy składkowe w wymiarze 28 lat, 4 miesięcy i 22 dni (tj. 340 miesięcy) oraz nieskładkowe w wymiarze 3 lat, 11 miesięcy i 12 dni (tj. 47 miesięcy).

Podstawę obliczenia emerytury zgodnie z art. 26 powołanej ustawy stanowi kwota składek na ubezpieczenie emerytalne oraz kapitału początkowego z uwzględnieniem waloryzacji składki i kapitału początkowego zewidencjonowanych na koncie do końca miesiąca poprzedzającego miesiąc, od którego przysługuje wypłata emerytury. Emerytura stanowi równowartość kwoty będącej wynikiem podzielenia podstawy obliczenia emerytury przez średnie dalsze trwanie życia, dla osób w wieku równym wiekowi przejścia na emeryturę:

- kwota składki zewidencjonowana na koncie z uwzględnieniem waloryzacji wynosi 102.881,30 zł,
- kwota zwaloryzowanego kapitału początkowego wynosi 230.831,98 zł,
- średnie dalsze trwanie życia wynosi 253,70 m-cy,
- wyliczona kwota emerytury wynosi 1.315,39 zł.

Wysokość emerytury obliczona zgodnie z zasadami określonymi w art. 26 powołanej ustawy wyniosła 1315,39 zł ((...),30+ (...),98) / 253,70).

/decyzja - 133 - 134 akt ZUS/

Odwołanie od ww. decyzji, w dniu 27 lutego 2015 roku, złożyła ubezpieczona K. G.. W odwołaniu ubezpieczona wskazała, że we wniosku o przyznanie emerytury poinformowała, że jest członkiem Otwartego Funduszu Emerytalnego (...)

i wniosła o przekazanie całości zgromadzonych środków za pośrednictwem ZUS na dochody budżetu państwa. Podniosła, że została pisemnie poinformowana przez OFE o łącznej wartości swojego rachunku, która wyniosła 14.994,45 zł. Jednocześnie OFE poinformowało ją, że w dniu 3 lutego 2014 roku przekazało do ZUS 51,5 % zgromadzonych środków, tj. kwotę 16.205,75 zł. Zdaniem ubezpieczonej oznacza to, że łączna wartość środków zgromadzonych na rachunku w OFE wynosi zatem 31.200,20 zł. W jej ocenie ZUS nie wystąpił do OFE o przekazanie środków tam zgromadzonych i pominął ich wartość w decyzji ustalającej wysokość należnego jej świadczenia emerytalnego. Wniosła zatem o ponowne przeliczenie emerytury.

/odwołanie - k. 2/

W odpowiedzi na odwołanie złożonej w dniu 30 marca 2015 roku organ rentowy wniósł o oddalenie odwołania, argumentując jak w treści zaskarżonych decyzji. ZUS wskazał ponadto, że do ustalenia wysokości emerytury przyjęto wysokość kapitału początkowego ustalonego decyzją z dnia 12 grudnia 2013 roku. Wskaźnik wysokości kapitału początkowego obliczony został z okresu 10 lat - 1989 - 1998 i wyniósł 49,54 %.

/odpowiedź na odwołanie - k. 5 - 5 verte/

Pismem procesowym z dnia 12 maja 2015 roku organ rentowy uzupełnił swoją odpowiedź na odwołanie, wskazując że w dniu 13 sierpnia 2013 roku została zgłoszona procedura o wykreślenie Pani K. G. z OFE. Na dzień ustalenia prawa do emerytury Pani K. G. została wykreślona z (...) Otwartego Funduszu Emerytalnego, a składki przelane zostały do ZUS. Do obliczenia emerytury uwzględniono zaś zwaloryzowaną pełną składkę przeliczoną wskaźnikiem korygującym, tj. 19,52/12,22 stanowiącym stosunek pełnej składki na ubezpieczenie emerytalne do wysokości zaewidencjonowanych składek na koncie ubezpieczeniowym.

/pismo procesowe - k. 7/

W toku postępowania strony podtrzymały swoje stanowiska w sprawie.

/pisma procesowe - k. 21 i 27, stanowiska stron - e-protokół z dnia 23 marca 2017 roku - 00:01:25 - 00:01:41, 00:52:54 - 00:53:21 - k.120/

Sąd Okręgowy ustalił następujący stan faktyczny:

Ubezpieczona K. G. urodziła się w dniu (...).

/okoliczność bezsporna, a nadto: wniosek o emeryturę - k. 1 plik II akt ZUS/

W dniu 27 czerwca 2013 roku złożyła wniosek o emeryturę.

/okoliczność bezsporna, a nadto: wniosek o emeryturę - k. 1 plik II akt ZUS/

We wniosku ubezpieczona oświadczyła, że jest członkiem otwartego funduszu emerytalnego.

/okoliczność bezsporna, a nadto: wniosek o emeryturę - k. 1 plik II akt ZUS/

Wnioskodawczyni wniosła o przekazanie środków zgromadzonych w (...) OFE za pośrednictwem ZUS na dochody budżetu państwa.

/okoliczność bezsporna/

Decyzją z dnia 8 sierpnia 2013 roku Zakład Ubezpieczeń Społecznych I Oddział w Ł. po rozpatrzeniu wniosku z dnia 27 czerwca 2013 roku ustalił okresową emeryturę kapitałową od 29 lipca 2013 roku, tj. od dnia nabycia prawa do emerytury z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych. Organ rentowy wskazał, że wysokość okresowej emerytury kapitałowej stanowi suma:

1) ilorazu podanej przez otwarty fundusz emerytalny kwoty środków zgromadzonych na rachunku K. G., ustalonych na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, od którego przyznano jej okresową emeryturę kapitałową, tj. 29.065,62 zł i średniego dalszego trwania życia dla osób w wieku równym wiekowi przejścia na emeryturę danego ubezpieczonego, tj. wieku 60 lat - 253,70 miesięcy.

2) ilorazu kwoty środków, z uwzględnieniem ich waloryzacji, zewidencjonowanych na subkoncie, ustalonych na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, od którego przyznano K. G. okresową emeryturę kapitałową, tj. 2.478,90 zł i średniego dalszego trwania życia, o którym mowa w pkt. 1.

Od 29 lipca 2013 roku okresowa emerytura kapitałowa wynosi 124,34 zł.

/decyzja - k. 97 - 98 plik II akt ZUS; pismo - k. 115/

Decyzją z dnia 8 sierpnia 2013 roku ZUS przyznał ubezpieczonej emeryturę od dnia 29 lipca 2013 roku na podstawie art. 24 i art. 183 ustawy emerytalnej.

/decyzje - k. 105 - 106 plik II akt ZUS/

ZUS w dniu 13 sierpnia 2013 roku skierował do OFE e-mail z wnioskiem o wszczęcie procedury wykreślenia ubezpieczonej z OFE.

/wydruk z poczty e-mail - k. 109 - 110/

Decyzją z dnia 12 grudnia 2013 roku ZUS dokonał ponownego ustalenia kapitału początkowego K. G.. Kapitał początkowy ustalony na dzień 1 stycznia 1999 roku wyniósł 74031,98 zł. Wskaźnik wysokości kapitału początkowego obliczony został z okresu 10 lat - 1989 - 1998 i wyniósł 49,54 %.

/decyzja - k. 121 - 122 plik II akt ZUS/

Wynagrodzenia wnioskodawczyni do 1998 roku z podziałem na lata kształtuje się następująco:

Lp.	Rok	Dochód	Kwota rocznego przeciętnego wynagrodzenia	Ilość miesięcy	Stosunek dochodu do przeciętnego wynagrodzenia za rok kalendarzowy
1	1980	(...)	(...),00	8	43,10%
2	1981	(...)	(...),00	12	54,38%
3	1982	(...)	(...),00	9	48,39%
4	1983	(...)	(...),00	3	21,31%
5	1984	(...)	(...),00	4	36,86%
6	1985	0	(...)	0	0,00%
7	1986	(...)	(...),00	3	56,72%
8	1987	(...)	(...)	12	39,09%
9	1988	(...)	(...)	11	38,26%
10	1989	(...)	(...)	12	34,71%

11	1990	(...)	(...)	11	36,87%
12	1991	(...)	(...)	9	49,86%
13	1992	(...)	(...)	8	48,93%
14	1993	(...)	(...)	12	37,25%
15	1994	(...)	(...),00	12	45,05%
16	1995	6150,14	(...),44	12	72,94%
17	1996	6800	(...)	12	64,91%
18	1997	7200	(...),16	12	56,50%
19	1998	7200	(...),88	12	48,41%

/okoliczności bezsporne, a nadto: zestawienie - k. 115 - 116 plik II akt ZUS; pisemna opinia biegłej księgowej - k. 75 verte; uzupełniająca ustna opinia biegłej księgowej - e-protokół z dnia 23 marca 2017 roku - 00:03:30 - 00:07:00 - płyta - k. 120/

Dla wnioskodawczyni najkorzystniejsze jest przyjęcie 10 kolejnych lat od 1989 roku do 1998 roku co daje wskaźnik podstawy wymiaru 49,54%.

Lp.	Rok	Dochód	Kwota rocznego przeciętnego wynagrodzenia	Ilość miesięcy	Stosunek dochodu do przeciętnego wynagrodzenia za rok kalendarzowy
1	1989	(...)	(...)	12	34,71%
2	1990	(...)	(...)	11	36,87%
3	1991	(...)	(...)	9	49,86%
4	1992	(...)	(...)	8	48,93%

5	1993	(...)	(...)	12	37,25%
---	------	-------	-------	----	--------

6	1994	(...)	(...),00	12	45,05%
7	1995	6150,14	(...),44	12	72,94%
8	1996	6800	(...)	12	64,91%
9	1997	7200	(...),16	12	56,50%
10	1998	7200	(...),88	12	48,41%
Razem:	495,43%				

/okoliczności bezsporne, a nadto: obliczenie wskaźnika - k. 119 - 120 plik II akt ZUS; pisemna opinia biegłej księgowej - k. 75 verte - 76 ; uzupełniająca ustna opinia biegłej księgowej
- e-protokół z dnia 23 marca 2017 roku - 00:03:30 - 00:07:00 - płyta - k. 120/

Wartość kapitału początkowego K. G. wynosi na dzień 31 grudnia 1998 roku 74.031,98 zł. Do jego wyliczenie przyjęto:

- podstawę wymiaru kapitału początkowego = 604,83 zł (1.220,89 zł (kwota bazowa) x 49,54%),

- okresy składkowe: 171 m-cy (14 lat. 3 miesiące. 4 dni),

- okresy nieskładkowe: 0 m-cy i 43 m-ce (3 lata, 7 miesięcy, 0 dni) okresów sprawowania opieki nad dzieckiem (zgodnie z art. 174 ust 2 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 roku o emeryturach i rentach z FUS zastosowano przelicznik 1,3),

- współczynnik proporcjonalny do osiągniętego do 31.12.1998 r. wieku oraz okresu składkowego i nieskładkowego wnioskodawczym wynosi 77.46 %;

-średnie dalsze trwanie życia - wyrażone w miesiącach dla osób w wieku 62 lat wg M.P. nr 12, poz. 173 wynosi: 209 miesięcy (wg komunikatu Prezesa GUS z dnia 25.03.1999r.).

/okoliczności bezsporne, a nadto: decyzja - k. 121 - 122 plik II akt ZUS; pisemna opinia biegłej księgowej - k. 76; uzupełniająca ustna opinia biegłej księgowej - e-protokół z dnia 23 marca 2017 roku - 00:03:30 - 00:07:00 - płyta - k. 120/

Wartość kapitału początkowego została obliczona w następujący sposób:

$$1.220,89 \text{ zł} \times 24\% \times 77,46\% = 226,97 \text{ zł}$$

$$(171 \text{ m-cy} \times 1,3\%) : 12 \times 604,83 \text{ zł} = 112,07 \text{ zł}$$

$$(43 \text{ m-ce} \times 0,7\%): 12 * 604,83 \text{ zł} = 15,18 \text{ zł}$$

Razem: 354,22 zł

354,22 zł x 209 m-cy (średnie dalsze trwanie życia) = 74.031,98 zł.

/okoliczności bezsporne, a nadto: decyzja - k. 121 - 122 plik II akt ZUS; pisemna opinia biegłej - k. 76; uzupełniająca ustna opinia biegłej księgowej - e-protokół

z dnia 23 marca 2017 roku - 00:03:30 - 00:07:00 - płyta - k. 120/

Waloryzacja kapitału początkowego przedstawia się następująco:

Rok	Wskaźnik waloryzacji kapitału początkowego	Kapitał początkowy
01-01-1999		74 031,98 zł
1999	115,6%	85 580,97 zł
2000	112,72%	96 466,87 zł
2001	106,68%	102 910,85 zł
2002	101,90%	104 866,16 zł
2003	102,00%	106 963,48 zł
2004	103,63%	110 846,26 zł
2005	105,55%	116 998,23 zł
2006	106,90%	125 071,10 zł
2007	112,85%	141 142,74 zł
2008	116,26%	164 092,55 zł
2009	107,22%	175 940,03 zł
2010	103,98%	182 942,45 zł
2011	105,18%	192 418,86 zł

2012	104,68%	201 424,07 zł
1 kwartał 2013	114,60%	230 831,98 zł

/pisemna opinia biegłej - k. 76 - 76 verte; uzupełniająca ustna opinia biegłej księgowej - e-protokół z dnia 23 marca 2017 roku - 00:03:30 - 00:07:00 - płyta - k. 120/

Składki wnioskodawczyni zaewidencjonowane na jej koncie z uwzględnieniem waloryzacji przedstawiają się następująco:

Rok	Kwota składek	Wskaźnik waloryzacji	Kwota zwaloryzowana	
1999	2 281,18 zł		(...),18	
2000	2 397,36 zł	112,72%	(...),35	
2001	2 268,90 zł	106,68%	5300,62	
2002	2 312,59 zł	101,90%	(...),34	
2003	3 972,58 zł	102,00%	(...),44	
2004	4 757,30 zł	103,63%	(...),45	
2005	5 283,40 zł	105,55%	(...),43	
2006	4 677,86 zł	106,90%	(...),50	
2007	4 861,92 zł	112,85%	(...),45	
2008	5 397,60 zł	116,26%	(...),11	
2009	5 656,80 zł	107,22%	(...),83	
2010	5 656,80 zł	103,98%	(...),50	
2011	5 656,80 zł	105,18%	(...),20	

2012	5 230,32 zł	104,68%	(...),49	
2013		114,60%	(...),05	
Okres	Składki za dany okres	Wskaźnik waloryzacji kapitału początkowego	Łączna kwota składek	
2 kwartał 2012	942,80 zł	101,30%	955,06	
3 kwartał 2012	1 414,20 zł	100,00%	(...),26	
4 kwartał 2012	1 461,34 zł	100,40%	(...),92	

1 kwartał 2013	1 411,98 zł	114,60%	(...),55	
----------------	-------------	---------	----------	--

/zestawienie - k. 171; pisemna opinia biegłej - k. 76 verte - 77; uzupełniająca ustna opinia biegłej księgowej - e-protokół z dnia 23 marca 2017 roku - 00:03:30 - 00:07:00 - płyta - k. 120/

Do miesiąca złożenia wniosku o emeryturę (tj. do dnia 27.06.2013 roku) na koncie wnioskodawczym zaewidencjonowano następujące składki:

Okres	Składki za dany okres
(...)	173,65 zł
(...)	186,05 zł
Razem:	359,70 zł

/zestawienie - k. 143 - 144, pisemna opinia biegłej - k. 77; uzupełniająca ustna opinia biegłej księgowej - e-protokół z dnia 23 marca 2017 roku - 00:03:30 - 00:07:00 - płyta - k. 120/

Po miesiącu złożenia wniosku o emeryturę na koncie wnioskodawczym zaewidencjonowano następujące składki:

Okres	Składki za dany okres
(...)	192,94 zł
(...)	144,16 zł
Razem:	337,10 zł

/zestawienie - k. 143 - 144, pisemna opinia biegłej księgowej - k. 77; uzupełniająca ustna opinia biegłej księgowej - e-protokół z dnia 23 marca 2017 roku - 00:03:30 - 00:07:00 - płyta - k. 120/

Z uwagi na fakt, że do wyliczenia emerytury przyjmuje się składki zaewidencjonowane do końca miesiąca poprzedzającego wypłatę emerytury - tj. do czerwca 2013 składki przyjęte do wyliczenia emerytury wynoszą 102.881,30 zł (96.496,05 zł + 6.025,55 zł + 359,70 zł). Wyliczenie nie uwzględnia składek zaewidencjonowanych po 30 czerwca 2013 roku.

/pisemna opinia biegłej księgowej - k. 77; uzupełniająca ustna opinia biegłej księgowej - e-protokół z dnia 23 marca 2017 roku - 00:03:30 - 00:07:00 - płyta - k. 120/

Zestawienie wszystkich lat pracy wnioskodawczyni z wyliczeniem wysokości wskaźnika przedstawia się następująco:

% Lp.	Rok	Dochód	Kwota rocznego przeciętnego wynagrodzenia	Stosunek dochodu do przeciętnego wynagrodzenia za rok kalendarzowy
1	1980	20 826,00 zł	72 480,00 zł	28,73%
2	1981	50 179,00 zł	92 268,00 zł	54,38%
3	1982	50 659,00 zł	139 572,00 zł	36,30%
4	1983	9 256,00 zł	173 700,00 zł	5,33%
5	1984	24 827,00 zł	202 056,00 zł	12,29%
6	1985	0,00 zł	240 060,00 zł	0,00%
7	1986	41 003,00 zł	289 140,00 zł	14,18%
8	1987	136 901,00 zł	350 208,00 zł	39,09%

9	1988	223 426,00 zł	637 080,00 zł	35,07%
10	1989	861 300,00 zł	2 481 096,00 zł	34,71%

11	1990	4 176 416,00 zł	12 355 644,00 zł	33,80%
12	1991	7 942 021,00 zł	21240 000,00 zł	37,39%
13	1992	11 487 600,00 zł	35 220 000,00 zł	32,62%
14	1993	17 859 433,00 zł	47 940 000,00 zł	37,25%
15	1994	28 804 167,00 zł	63 936 000,00 zł	45,05%
16	1995	6 150,14 zł	8 431,44 zł	72,94%
17	1996	6 800,00 zł	10 476,00 zł	64,91%
18	1997	7 200,00 zł	12 743,16 zł	56,50%
19	1998	7 200,00 zł	14 873,88 zł	48,41%
20	1999	11 686,43 zł	20 480,88 zł	57,06%
21	2000	12 333,75 zł	23 085,72 zł	53,43%
22	2001	11 571,73 zł	24 742,20 zł	46,77%
23	2002	10 332,99 zł	25 598,52 zł	40,37%
24	2003	19 810,66 zł	26 417,64 zł	74,99%
25	2004	24 371,46 zł	27 474,84 zł	88,70%
26	2005	27 066,55 zł	28 563,48 zł	94,76%
27	2006	24 404,52 zł	29 726,76 zł	82,10%

28	2007	24 687,36 zł	32 292,36 zł	76,45%
29	2008	27 651,90 zł	35 326,56 zł	78,28%
30	2009	28 980,00 zł	37 235,52 zł	77,83%
31	2010	28 980,00 zł	38 699,76 zł	74,88%
32	2011	28 980,00 zł	40 794,24 zł	71,04%
33	2012	28 083,63 zł	42 260,04 zł	66,45%

/zestawienie - k. 83 - 84 plik II akt ZUS; pisemna opinia biegłej księgowej - k. 77 - 77 verte; uzupełniająca ustna opinia biegłej księgowej - e-protokół z dnia 23 marca 2017 roku - 00:03:30 - 00:07:00 - płyta - k. 120/

Najkorzystniejsze dla wnioskodawczyni jest przyjęcie poniższych 10 kolejnych lat kalendarzowych wybranych z ostatnich 20 lat kalendarzowych poprzedzających bezpośrednio rok, w którym zgłoszono wniosek o emeryturę, co daje wskaźnik wysokości podstawy wymiaru 78,55%

Lp.	Rok	Dochód	Kwota rocznego przeciętnego wynagrodzenia	Stosunek dochodu do przeciętnego wynagrodzenia za rok kalendarzowy
1	2003	19 810,66 zł	26 417,64 zł	74,99%
2	2004	24 371,46 zł	27 474,84 zł	88,70%
3	2005	27 066,55 zł	28 563,48 zł	94,76%
4	2006	24 404,52 zł	29 726,76 zł	82,10%
5	2007	24 687,36 zł	32 292,36 zł	76,45%
6	2008	27 651,90 zł	35 326,56 zł	78,28%
7	2009	28 980,00 zł	37 235,52 zł	77,83%
8	2010	28 980,00 zł	38 699,76 zł	74,88%

9	2011	28 980,00 zł	40 794,24 zł	71,04%
10	2012	28 083,63 zł	42 260,04 zł	66,45%
Razem:	785,48%			

$785,48 \% / 10 \text{ lat} = 78,55\%$

/pisemna opinia biegłej księgowej - k. 77 - 77 verte; uzupełniająca ustna opinia biegłej księgowej - e-protokół z dnia 23 marca 2017 roku - 00:03:30 - 00:07:00 - płyta - k. 120/

Do wyliczenia wysokości emerytury zgodnie z art. 53 ustawy emerytalnej przyjęto 28 lat, 4 miesiące i 22 dni okresów składkowych tj. 340 miesiące oraz 3 lat, 11 miesięcy, 12 dni okresów nieskładkowych tj. 47 miesięcy. Podstawę wymiaru wysokości emerytury stanowi kwota 2.420,00 zł ($78,55\% \times 3.080,84 \text{ zł}$ kwota bazowa roku 2014)

$3.080,84 \text{ zł} \times 24\% = 739,40 \text{ zł}$

$(340 \text{ m-ce} \times 1,3\%): 12 \times 2.420 \text{ zł} = 891,29 \text{ zł}$

$(47 \text{ m-ce} \times 0,7\%) : 12 \times 2.420 \text{ zł} = 66,31 \text{ zł}$

Razem: 1697 zł brutto

/decyzja - k. 133 - 134; pisemna opinia biegłej księgowej - k. 78; uzupełniająca ustna opinia biegłej księgowej - e-protokół z dnia 23 marca 2017 roku - 00:03:30 - 00:07:00 - płyta - k. 120/

Do wyliczenia emerytury zgodnie z art. 26 ustawy emerytalnej przyjęto:

- kwotę zaewidencjonowanych na koncie składek po waloryzacji: (+) 102.881,30 zł

- kwotę zwaloryzowanego kapitału początkowego: (+) 230.831,98 zł

- średnie dalsze trwanie życia: (:) 252,70 miesięcy

Kwota emerytury brutto wyniosła 1.315,39 zł $(102.881,30 + 230.831,98) / 252,70$

/decyzja - k. 133 - 134; pisemna opinia biegłej księgowej - k. 78; uzupełniająca ustna opinia biegłej księgowej - e-protokół z dnia 23 marca 2017 roku - 00:03:30 - 00:07:00 - płyta - k. 120/

Do wyliczenia emerytury zgodnie z art. 183 ustawy emerytalnej przyjęto:

20% emerytury na podstawie emerytury obliczonej zgodnie z art. 53 = 339,40 zł

80% emerytury na podstawie emerytury obliczonej zgodnie z art. 26 = 1.052,31 zł

Razem emerytura wyniosła: 1.391,71 zł

/decyzja - k. 133 - 134; pisemna opinia biegłej księgowej - k. 78; uzupełniająca ustna opinia biegłej księgowej - e-protokół z dnia 23 marca 2017 roku - 00:03:30 - 00:07:00 - płyta - k. 120/

Wysokość waloryzacji emerytury wynosi:

Data	Wskaźnik waloryzacji	Kwota świadczenia
2013		1 391,71 zł
2014	101,60%	1 413,98 zł
2015	100,68%	1 423,59 zł
2016	100,24%	1 427,01 zł

/decyzja - k. 133 - 134; pisemna opinia biegłej księgowej - k. 78; uzupełniająca ustna opinia biegłej księgowej - e-protokół z dnia 23 marca 2017 roku - 00:03:30 - 00:07:00 - płyta - k. 120/

Wysokości emerytury dla K. G. w najkorzystniejszym dla niej wariantcie na dzień dzisiejszy po waloryzacji wynosi: 1.427,01 zł brutto.

/pisemna opinia biegłej księgowej - k. 78 verte; uzupełniająca ustna opinia biegłej księgowej - e-protokół z dnia 23 marca 2017 roku - 00:03:30 - 00:07:00 - płyta - k. 120/

Do obliczenia emerytury uwzględniono zwaloryzowaną pełną składkę przeliczoną wskaźnikiem korygującym, tj. 19,52/12,22 stanowiącym stosunek pełnej składki na ubezpieczenie emerytalne do wysokości zaewidencjonowanych składek na koncie ubezpieczeniowym.

/okoliczność bezsporna; a nadto pismo - k. 139 plik II akt ZUS/

Wykreślenie K. G. z OFE nastąpiło w dniu 27 września 2013 roku.

/okoliczność bezsporna/

Środki zgromadzone na rachunku K. G. w OFE zostały zwrócone do ZUS do dnia 21 kwietnia 2015 roku.

/pismo - k. 53, wykaz operacji finansowych dokonanych na rachunku w OFE - k. 54 - 63/

Na koncie ubezpieczonej zostały zaewidencjonowane następujące składki przekazane przez ZUS:

Rok / Miesiąc	Składki - -1 Filar	Składki na OFE wg ZUS	Składki na subkoncie ZUS	Łącznie składki	
	1	168,08 zł	0,00 zł	0,00 zł	
	2	192,10 zł	0,00 zł	0,00 zł	

	3	192,10 zł	0,00 zł	0,00 zł	
	4	192,10 zł	0,00 zł	0,00 zł	
	5	192,10 zł	0,00 zł	0,00 zł	
1999	6	192,10 zł	0,00 zł	0,00 zł	
7	192,10 zł	0,00 zł	0,00 zł		
	8	192,10 zł	0,00 zł	0,00 zł	
	9	192,10 zł	0,00 zł	0,00 zł	
	10	192,10 zł	0,00 zł	0,00 zł	
	11	192,10 zł	0,00 zł	0,00 zł	
	12	120,26 zł	71,84 zł	0,00 zł	
Razem	2 209,34 zł	71,84 zł	0,00 zł	2 281,18 zł	
	1	120,26 zł	71,84 zł	0,00 zł	
	2	120,26 zł	71,84 zł	0,00 zł	
	3	120,26 zł	71,84 zł	0,00 zł	
	4	120,26 zł	71,84 zł	0,00 zł	
	5	120,26 zł	71,84 zł	0,00 zł	
2000	6	149,72 zł	27,18 zł	0,00 zł	
7	119,44 zł	62,26 zł	0,00 zł		
	8	190,80 zł	71,36 zł	0,00 zł	
	9	202,32 zł	0,00 zł	0,00 zł	

	10	202,04 zł	0,00 zł	0,00 zł	
	11	202,04 zł	0,00 zł	0,00 zł	
	12	209,70 zł	0,00 zł	0,00 zł	
Razem	1 877,36 zł	520,00 zł	0,00 zł	2 397,36 zł	
	1	196,34 zł	0,00 zł	0,00 zł	
	2	127,57 zł	76,21 zł	0,00 zł	
	3	127,57 zł	76,21 zł	0,00 zł	
	4	127,57 zł	76,21 zł	0,00 zł	
	5	127,57 zł	76,21 zł	0,00 zł	
2001	6	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	
7	281,44 zł	0,00 zł	0,00 zł		
	8	127,57 zł	76,21 zł	0,00 zł	
	9	203,78 zł	0,00 zł	0,00 zł	
	10	203,78 zł	0,00 zł	0,00 zł	
	11	203,78 zł	0,00 zł	0,00 zł	
	12	160,88 zł	0,00 zł	0,00 zł	
Razem	1 887,85 zł	381,05 zł	0,00 zł	2 268,90 zł	

	1	221,01 zł	0,00 zł	0,00 zł	
	2	205,54 zł	0,00 zł	0,00 zł	

	3	388,50 zł	0,00 zł	0,00 zł	
	4	205,54 zł	0,00 zł	0,00 zł	
	5	205,54 zł	0,00 zł	0,00 zł	
2002	6	205,54 zł	0,00 zł	0,00 zł	
7	17,88 zł	0,00 zł	0,00 zł		
	8	83,74 zł	0,00 zł	0,00 zł	
	9	97,21 zł	2,48 zł	0,00 zł	
	10	216,21 zł	73,00 zł	0,00 zł	
	11	122,20 zł	73,00 zł	0,00 zł	
	12	122,20 zł	73,00 zł	0,00 zł	
Razem	2 091,11 zł	221,48 zł	0,00 zł	2 312,59 zł	
	1	122,20 zł	73,00 zł	0,00 zł	
	2	122,20 zł	73,00 zł	0,00 zł	
	3	227,76 zł	73,00 zł	0,00 zł	
	4	223,73 zł	133,65 zł	0,00 zł	
	5	238,19 zł	142,29 zł	0,00 zł	
2003	6	229,50 zł	137,10 zł	0,00 zł	
7	227,39 zł	135,85 zł	0,00 zł		
	8	366,60 zł	0,00 zł	0,00 zł	
	9	224,78 zł	134,28 zł	0,00 zł	

	10	229,50 zł	137,10 zł	0,00 zł	
	11	227,92 zł	136,16 zł	0,00 zł	
	12	223,73 zł	133,65 zł	0,00 zł	
Razem	2 663,50 zł	1 309,08 zł	0,00 zł	3 972,58 zł	
	1	397,42 zł	0,00 zł	0,00 zł	
	2	331,83 zł	198,23 zł	0,00 zł	
	3	238,29 zł	142,35 zł	0,00 zł	
	4	238,29 zł	142,35 zł	0,00 zł	
	5	238,29 zł	142,35 zł	0,00 zł	
2004	6	238,29 zł	142,35 zł	0,00 zł	
7	238,29 zł	142,35 zł	0,00 zł		
	8	238,29 zł	142,35 zł	0,00 zł	
	9	252,95 zł	151,11 zł	0,00 zł	
	10	238,29 zł	142,35 zł	0,00 zł	
	11	238,29 zł	142,35 zł	0,00 zł	
	12	238,29 zł	142,35 zł	0,00 zł	
Razem	3 126,81 zł	1 630,49 zł	0,00 zł	4 757,30 zł	
	1	238,29 zł	142,35 zł	0,00 zł	
	2	315,07 zł	188,23 zł	0,00 zł	
2005	3	248,07 zł	148,19 zł	0,00 zł	

4	248,07 zł	148,19 zł	0,00 zł		
	5	248,07 zł	148,19 zł	0,00 zł	
	6	407,99 zł	243,73 zł	0,00 zł	5 283,40 zł

	7	248,07 zł	148,19 zł	0,00 zł	
	8	283,31 zł	169,25 zł	0,00 zł	
	9	248,07 zł	148,19 zł	0,00 zł	
	10	248,07 zł	148,19 zł	0,00 zł	
	11	336,17 zł	200,81 zł	0,00 zł	
	12	238,29 zł	142,35 zł	0,00 zł	
Razem	3 307,54 zł	1 975,86 zł	0,00 zł		
	1	238,29 zł	142,35 zł	0,00 zł	
	2	238,29 zł	142,35 zł	0,00 zł	
	3	238,29 zł	142,35 zł	0,00 zł	
	4	238,29 zł	142,35 zł	0,00 zł	
	5	238,29 zł	142,35 zł	0,00 zł	
2006	6	277,48 zł	165,76 zł	0,00 zł	
7	238,29 zł	142,35 zł	0,00 zł		
	8	238,29 zł	142,35 zł	0,00 zł	
	9	380,64 zł	0,00 zł	0,00 zł	

	10	380,64 zł	0,00 zł	0,00 zł	
	11	380,64 zł	0,00 zł	0,00 zł	
	12	268,07 zł	160,15 zł	0,00 zł	
Razem	3 355,50 zł	1 322,36 zł	0,00 zł	4 677,86 zł	
	1	423,58 zł	0,00 zł	0,00 zł	
	2	238,29 zł	142,35 zł	0,00 zł	
	3	238,29 zł	142,35 zł	0,00 zł	
	4	238,29 zł	142,35 zł	0,00 zł	
	5	238,29 zł	142,35 zł	0,00 zł	
2007	6	238,29 zł	142,35 zł	0,00 zł	
7	250,51 zł	149,65 zł	0,00 zł		
	8	250,51 zł	149,65 zł	0,00 zł	
	9	250,51 zł	149,65 zł	0,00 zł	
	10	291,74 zł	174,28 zł	0,00 zł	
	11	293,28 zł	175,20 zł	0,00 zł	
	12	250,51 zł	149,65 zł	0,00 zł	
Razem	3 202,09 zł	1 659,83 zł	0,00 zł	4 861,92 zł	
	1	276,18 zł	164,98 zł	0,00 zł	
	2	272,51 zł	162,79 zł	0,00 zł	
	3	261,50 zł	156,22 zł	0,00 zł	

	4	261,50 zł	156,22 zł	0,00 zł	
	5	261,50 zł	156,22 zł	0,00 zł	
2008	6	279,83 zł	167,17 zł	0,00 zł	
7	279,83 zł	167,17 zł	0,00 zł		
	8	331,86 zł	198,24 zł	0,00 zł	
	9	279,83 zł	167,17 zł	0,00 zł	
	10	314,81 zł	188,07 zł	0,00 zł	
	11	279,83 zł	167,17 zł	0,00 zł	
	12	279,83 zł	167,17 zł	0,00 zł	5 397,60 zł

Razem	3 379,01 zł	2 018,59 zł	0,00 zł		
	1	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
	2	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
	3	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
	4	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
	5	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
2009	6	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
7	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł		
	8	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
	9	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	

	10	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
	11	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
	12	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
Razem	3 541,20 zł	2 115,60 zł	0,00 zł	5 656,80 zł	
	1	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
	2	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
	3	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
	4	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
	5	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
2010	6	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
7	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł		
	8	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
	9	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
	10	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
	11	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
	12	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
Razem	3 541,20 zł	2 115,60 zł	0,00 zł	5 656,80 zł	
	1	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
	2	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
	3	471,40 zł	0,00 zł	0,00 zł	

	4	295,10 zł	176,30 zł	0,00 zł	
	5	295,10 zł	55,55 zł	120,75 zł	
2011	6	295,10 zł	55,55 zł	120,75 zł	
7	295,10 zł	55,55 zł	120,75 zł		
	8	295,10 zł	55,55 zł	120,75 zł	
	9	295,10 zł	55,55 zł	120,75 zł	
	10	295,10 zł	55,44 zł	120,75 zł	
	11	295,10 zł	55,55 zł	120,75 zł	
	12	295,10 zł	55,47 zł	120,75 zł	
Razem	3 717,50 zł	973,11 zł	966,00 zł	5 656,61 zł	
	1	295,10 zł	55,55 zł	120,75 zł	
	3	295,10 zł	55,55 zł	120,75 zł	
2012	4	295,10 zł	55,55 zł	120,75 zł	
	5	295,10 zł	55,55 zł	120,75 zł	
	6	295,10 zł	55,55 zł	120,75 zł	5 230,32 zł

	5	295,10 zł	55,55 zł	120,75 zł	
	6	295,10 zł	55,55 zł	120,75 zł	
	7	324,62 zł	61,10 zł	132,82 zł	
	8	295,10 zł	55,55 zł	120,75 zł	

	9	471,40 zł	0,00 zł	0,00 zł	
	10	295,10 zł	55,55 zł	120,75 zł	
	11	196,75 zł	37,03 zł	80,50 zł	
	12	392,07 zł	73,80 zł	160,43 zł	
Razem	3 450,54 zł	560,78 zł	1 219,00 zł		
	5	173,65 zł			
2013	6	186,05 zł			
	Razem	359,70 zł			359,70 zł
	7	192,94 zł			
2013	8	144,16 zł			
	Razem	337,10 zł			337,10 zł

/zestawienie - k. 141 - 152 plik II akt ZUS, uzupełniająca pisemna opinia biegłej księgowej

- k. 97 - 101; uzupełniająca ustna opinia biegłej księgowej - e-protokół z dnia 23 marca 2017 roku - 00:03:30 - 00:07:00
- płyta - k. 120/

Suma składek z OFE do końca 2012 roku przyjęta przez ZUS do wyliczenia emerytury wynosi łącznie 16.875,67 zł, zaś łączna kwota składek zaewidencjonowana na koncie ubezpieczonej (w tym składki z OFE) wynosi 60.411,41 zł. Składki te podlegały waloryzacji. Dodatkowo do emerytury wliczono składki za okres 5-6/2013 w wysokości 359,70 zł, które waloryzacji już nie podlegały.

/uzupełniająca pisemna opinia biegłej księgowej - k. 101; uzupełniająca ustna opinia biegłej księgowej - e-protokół z dnia 23 marca 2017 roku - 00:03:30 - 00:07:00 - płyta - k. 120/

Wyliczenie emerytury nie obejmuje jedynie składek za lipiec 2013 roku i sierpień 2013 roku w łącznej wartości 337,10 zł, z uwagi na brak wniosku ubezpieczonej o doliczenie składek zaewidencjonowanych na indywidualnym koncie ubezpieczeniowym po 30 czerwca 2013 roku.

/uzupełniająca pisemna opinia biegłej księgowej - k. 101; uzupełniająca ustna opinia biegłej księgowej - e-protokół z dnia 23 marca 2017 roku - 00:03:30 - 00:07:00 - płyta - k. 120/

Gdyby wnioskodawczyni wystąpiła w wnioskiem o doliczenie składek zaewidencjonowanych po 30 czerwca 2013 roku hipotetyczna emerytura wyglądałaby następująco:

1) Do wyliczenia wysokości emerytury zgodnie z art. 53 ustawy emerytalnej przyjęto 28 lat, 4 miesiące i 22 dni okresów składkowych tj. 340 miesiące oraz 3 lat, 11 miesięcy, 12 dni okresów nieskładkowych tj. 47 miesięcy. Podstawę wymiaru wysokości emerytury stanowi kwota 2.420,00 zł (78,55% x 3.080,84 zł kwota bazowa roku 2014)

$$3.080,84 \text{ zł} \times 24\% = 739,40 \text{ zł}$$

$$(340 \text{ m-ce} \times 1,3\%): 12 \times 2.420 \text{ zł} = 891,29 \text{ zł}$$

$$(47 \text{ m-ce} \times 0,7\%) : 12 \times 2.420 \text{ zł} = 66,31 \text{ zł}$$

Razem: 1697 zł brutto

2) Do wyliczenia emerytury zgodnie z art. 26 ustawy emerytalnej przyjęto:

- kwotę zaewidencjonowanych na koncie składek po waloryzacji: (+) 103.218,40 zł

- kwotę zwaloryzowanego kapitału początkowego: (+) 230.831,98 zł

- średnie dalsze trwanie życia: (:) 252,70 miesięcy

Kwota emerytury brutto wyniosła 1.321,92 zł $(103.218,40 + 230.831,98) / 252,70$

3) Do wyliczenia emerytury zgodnie z art. 183 ustawy emerytalnej przyjęto:

20% emerytury na podstawie emerytury obliczonej zgodnie z art. 53 = 339,40 zł

80% emerytury na podstawie emerytury obliczonej zgodnie z art. 26 = 1.057,54 zł

Razem emerytura wyniosła: 1.396,94 zł

/uzupełniająca pisemna opinia biegłej księgowej - k. 101 - 102; uzupełniająca ustna opinia biegłej księgowej - e-protokół z dnia 23 marca 2017 roku - 00:03:30 - 00:07:00 - płyta

- k. 120/

Hipotetyczna wysokość waloryzacji emerytury wynosiłaby wówczas:

Data	Wskaźnik waloryzacji	Kwota świadczenia
2013		1 396,94 zł
2014	101,60%	1 419,29 zł
2015	100,68%	1 428,94 zł
2016	100,24%	1 432,37 zł

/uzupełniająca pisemna opinia biegłej księgowej - k. 102; uzupełniająca ustna opinia biegłej księgowej - e-protokół z dnia 23 marca 2017 roku - 00:03:30 - 00:07:00 - płyta - k. 120/

ZUS prawidłowo obliczył wysokość emerytury wnioskodawczyni. Nie zaniżył wysokości składki, przyjmując zawsze składkę należną. Od składek należnych obliczona została emerytura. Należne składki są ustalane przez ZUS niezależnie od faktycznych przepływów finansowych pomiędzy ZUS i OFE. ZUS nie bierze pod uwagę jednostek rozrachunkowych oraz tego czy fundusz osiągnął zysk czy poniósł stratę.

/uzupełniająca ustna opinia biegłej księgowej - e-protokół z dnia 23 marca 2017 roku - 00:03:30 - 00:16:51, 00:18:00 - 00:52:29 - płyta - k. 120;

Powyższy stan faktyczny Sąd ustalił na podstawie powołanych dowodów w postaci dokumentów znajdujących się w aktach niniejszej sprawy w tym w aktach ZUS oraz na podstawie opinii biegłej księgowej, która zweryfikowała prawidłowość wyliczeń ZUS

w zakresie wysokości emerytury oraz kapitału początkowego, biorąc pod uwagę wysokość składek zaewidencjonowanych na koncie ubezpieczonej.

Biegła księgowa w oparciu o posiadaną wiedzę specjalistyczną i doświadczenie zawodowe dobrze wyjaśniła specyfikę rozliczeń pomiędzy ZUS i OFE. Wskazała, że ewentualne nieprawidłowości we wzajemnych rozliczeniach nie rzutują na wysokość emerytury wnioskodawczyni. Zrzeczenie się przez nią środków z OFE, powoduje bowiem przeliczenie wysokości emerytury tak, jakby składki nie były odprowadzane.

Opinia biegłej jest spójna, logiczna, odpowiada zakreślonej tezie dowodowej i znajduje swoje odzwierciedlenie w pozostałym niekwestionowanym przez strony materiale dowodowym. Biegła w sposób jasny odpowiedziała na postawione jej pytania, wskazując szczegółowo wszystkie podstawy dokonanych przez siebie w opinii ustaleń. Podnoszone przez pełnomocnika ubezpieczonej wątpliwości i zastrzeżenia wyczerpująco wyjaśniła w ramach pisemnej i ustnej opinii uzupełniającej

Sąd Okręgowy w Łodzi zważył, co następuje:

Odwołanie nie jest zasadne, co skutkuje jej oddaleniem.

Zgodnie z art. 173 ust. 1 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 roku o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 roku, poz. 887 ze zm.) dla ubezpieczonych urodzonych po dniu 31 grudnia 1948 roku, którzy przed dniem wejścia w życie ustawy opłacali składki na ubezpieczenie społeczne lub za których składki opłacali płatnicy składek, ustala się kapitał początkowy.

Kapitał początkowy stanowi równowartość kwoty obliczonej według zasad określonych w art. 174 pomnożonej przez wyrażone w miesiącach średnie dalsze trwanie życia ustalone zgodnie z art. 26 ust. 3 dla osób w wieku 62 lat (art. 173 ust. 2).

Wartość kapitału początkowego ustala się na dzień wejścia w życie ustawy, tj. na dzień 1 stycznia 1999 roku (ust. 3).

Kapitał początkowy ustala się na zasadach określonych w art. 53, z uwzględnieniem ust. 2-12 (art. 174 ust. 1 ww. ustawy).

Jak stanowi art. 174 ust. 2 powołanej ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych przy ustalaniu kapitału początkowego przyjmuje się przebyte przed dniem wejścia w życie ustawy:

- 1) okresy składkowe, o których mowa w art. 6,
- 2) okresy nieskładkowe, o których mowa w art. 7 pkt 5,

3) okresy nieskładkowe, o których mowa w art. 7 pkt 1-4 i 6-12, w wymiarze nie większym niż określony w art. 5 ust. 2.

W myśl ust. 3 ww. przepisu podstawę wymiaru kapitału początkowego ustala się na zasadach określonych w art. 15, 16, 17 ust. 1 i 3 oraz art. 18, z tym że okres kolejnych 10 lat kalendarzowych ustala się przed dniem 1 stycznia 1999 roku.

Natomiast ust. 7 art. 174 stanowi, że do obliczenia kapitału początkowego przyjmuje się kwotę bazową wynoszącą 100 % przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w II kwartale kalendarzowym 1998 roku.

Ustęp 8 analizowanego przepisu stanowi zaś, że przy obliczaniu kapitału początkowego część kwoty bazowej wynoszącej 24 % tej kwoty mnoży się przez współczynnik proporcjonalny do wieku ubezpieczonego oraz okresu składkowego

i nieskładkowego osiągniętego do dnia 31 grudnia 1998 roku według określonego w ustawie wzoru. Wartość współczynnika, obliczonego na podstawie ust. 8, w zależności od płci, wieku ubezpieczonego oraz stażu ubezpieczeniowego w dniu 31 grudnia 1998 r., przedstawiona jest w tabeli, stanowiącej załącznik do ustawy (ust. 13).

Średnie trwanie życia wyrażone w miesiącach dla osoby w wieku 62 lat wynosi 209 miesięcy, co wynika z Komunikatu Prezesa Głównego Urzędu statystycznego w sprawie tablicy średniego dalszego trwania życia kobiet i mężczyzn.

Zgodnie z art. 15 ust. 1 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 roku o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 roku, poz. 887 ze zm.) podstawę wymiaru emerytury i renty stanowi ustalona w sposób określony w ust. 4 i 5 przeciętna podstawa wymiaru składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe lub na ubezpieczenie społeczne na podstawie przepisów prawa polskiego w okresie kolejnych 10 lat kalendarzowych, wybranych przez zainteresowanego z ostatnich 20 lat kalendarzowych poprzedzających bezpośrednio rok, w którym złożono wniosek o emeryturę lub rentę, z uwzględnieniem ust. 6 i art. 176.

Powołany ust. 6 stanowi, że na wniosek ubezpieczonego podstawę wymiaru emerytury lub renty może stanowić ustalona w sposób określony w ust. 4 i 5 przeciętna podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie społeczne lub ubezpieczenia emerytalne i rentowe w okresie 20 lat kalendarzowych przypadających przed rokiem zgłoszenia wniosku, wybranych z całego okresu podlegania ubezpieczeniu.

Zgodnie z ust. 4 i ust. 5 art. 15 ustawy w celu ustalenia podstawy wymiaru emerytury lub renty:

- 1) oblicza się sumę kwot podstaw wymiaru składek i kwot, o których mowa w ust. 3, w okresie każdego roku z wybranych przez zainteresowanego lat kalendarzowych,
- 2) oblicza się stosunek każdej z tych sum kwot do rocznej kwoty przeciętnego wynagrodzenia, ogłoszonej za dany rok kalendarzowy, wyrażając go w procentach, z zaokrągleniem do setnych części procentu,
- 3) oblicza się średnią arytmetyczną tych procentów, która, z zastrzeżeniem ust. 5, stanowi wskaźnik wysokości podstawy wymiaru emerytury lub renty oraz

mnoży się przez ten wskaźnik kwotę bazową, o której mowa w art. 19, przy czym wskaźnik wysokości podstawy wymiaru nie może być wyższy niż 250%.

Natomiast w myśl art. 16 cytowanej ustawy przy ustalaniu kolejnych 10 lat kalendarzowych, o których mowa w art. 15 ust. 1 i 2, przyjmuje się lata kalendarzowe następujące bezpośrednio po sobie, chociażby ubezpieczony w niektórych z tych lat przez okres roku lub w okresie krótszym niż rok nie pozostawał w ubezpieczeniu.

W związku z treścią zacytowanych przepisów można stwierdzić, że kwota kapitału początkowego zależy od długości udowodnionych okresów składkowych i nieskładkowych przebytych przed 1 stycznia 1999 rokiem, podstawy wymiaru oraz współczynnika proporcjonalnego do wieku ubezpieczonego, który służy do obliczenia tzw. części socjalnej.

W myśl art. 24 ust. 1 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych Ubezpieczonym urodzonym po dniu 31 grudnia 1948 roku przysługuje emerytura po osiągnięciu wieku emerytalnego określonego w ust. 1a i 1b, z zastrzeżeniem art. 46, 47, 50, 50a, 50e i 184.

Podstawę obliczenia emerytury, o której mowa w art. 24, stanowi, zgodnie z art. 25 ustawy emerytalnej kwota składek na ubezpieczenie emerytalne, z uwzględnieniem waloryzacji składek zewidencjonowanych na koncie ubezpieczonego do końca miesiąca poprzedzającego miesiąc, od którego przysługuje wypłata emerytury, zwaloryzowanego kapitału początkowego określonego w art. 173-175 oraz kwot środków zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 roku o systemie ubezpieczeń społecznych, z zastrzeżeniem ust. 1a i 1b oraz art. 185.

Zgodnie z art. 183 ust. 1 w zw. z ust. 5 ustawy emerytalnej emerytura przyznana na wniosek osoby ubezpieczonej urodzonej po dniu 31 grudnia 1948 r., z wyjątkiem ubezpieczonych, którzy pobrali emeryturę na podstawie przepisów art. 46 lub 50, o ile osoba ta nie była członkiem otwartego funduszu emerytalnego albo złożyła wniosek o przekazanie środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym, za pośrednictwem Zakładu, na dochody budżetu państwa, która osiągnęła wiek uprawniający do emerytury w roku kalendarzowym 2013 albo 2014, wynosi:

- 1) 20% emerytury obliczonej na podstawie art. 53 oraz
- 2) 80% emerytury obliczonej na podstawie art. 26.

Jak wprost wynika z treści powołanego wyżej przepisu jednym z koniecznych warunków przyznania emerytury w związku z osiągnięciem powszechnego wieku emerytalnego jest nieprzystąpienia do otwartego funduszu emerytalnego albo złożenia wniosku o przekazanie środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym, za pośrednictwem Zakładu, na dochody budżetu państwa. Składki ubezpieczonych, będących członkami OFE, którzy zdecydowali się wystąpić do ZUS

o przyznanie prawa do emerytury na ich wniosek zostały przekazywane na dochody skarbu państwa.

Emerytura ustalona na podstawie art. 183 ustawy emerytalnej to tzw. emerytura mieszana, ponieważ jej wysokość częściowo ustala się na starych zasadach z art. 53, a częściowo sięgnąć należy po zasady obliczania tzw. nowych emerytur z art. 26 ustawy emerytalnej.

Ubezpieczona nie kwestionowała, że organ rentowy prawidłowo ustalił takie czynniki wpływające na wymiar przyznanego jej świadczenia emerytalnego jak: wysokości kapitału początkowego, wysokość wskaźnika podstawy wymiaru, kwotę zwaloryzowanego kapitału początkowego i właściwie ustalił wymiar okresów składkowych i nieskładkowych. Prawidłowość tych ustaleń potwierdziła też w swojej opinii biegła.

Żadnych podstaw nie znalazły przy tym podnoszone przez stronę odwołującą twierdzenia, że środki przekazane z rachunku OFE nie zostały uwzględnione przez ZUS we właściwej wysokości i nie zostały ujęte w kwocie składek zaewidencjonowanych na jej koncie. Stanowisko ubezpieczonej wynikać może z niezrozumienia zasad przyznawania i obliczania wysokości świadczeń, do których prawo ma ustalone wnioskodawczyni.

Na wniosek ubezpieczonej środki zgromadzone na jej rachunku w otwartym funduszu emerytalnym zostały za pośrednictwem ZUS przekazane na dochody skarbu państwa. Oznacza to, że obliczając wysokość emerytury, Zakład Ubezpieczeń Społecznych uwzględnił wszystkie okresy składkowe, w tym również okresy, za które przekazano składki do otwartego funduszu emerytalnego. Konto w ZUS zostało więc uzupełnione o składki odprowadzone do ZUS, co w praktyce oznacza, że składki zostają zaewidencjonowane na koncie w ZUS tak, jakby wnioskodawczyni nigdy do OFE nie przystąpiła. Dlatego składki zgromadzone na rachunku w OFE zostają zwrócone do ZUS.

Biegła księgowa wyjaśniła rozbieżności w wysokości składek zaewidencjonowanych na koncie ubezpieczonej, a tymi przyjętymi przez ZUS do wyliczenia emerytury, wskazując, że różnica ta wynika z waloryzacji składek.

Pamiętać należy również o treści art. 24 ustawy emerytalnej, z którego wynika, że przy obliczeniu emerytury, brane są pod uwagę składki zewidencjonowane na koncie ubezpieczonego do końca miesiąca poprzedzającego miesiąc, od którego przysługuje wypłata emerytury, czyli w przypadku K. G. do dnia 30 czerwca 2013 roku. Stąd wyliczenie emerytury nie obejmuje składek za lipiec i sierpień 2013 roku w łącznej wysokości 337,10 zł. Gdyby wnioskodawczyni złożyła stosowny wniosek o ich doliczenie, jej emerytura uległaby podwyższeniu o ok. 5 zł brutto.

Sposób ustalenia wysokości emerytury wnioskodawczyni jest zatem konsekwencją jej dyspozycji co do środków zgromadzonych na rachunku w OFE (...), która uruchomiła procedurę określoną w art. 111 a ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 roku o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (t. j. Dz.U. z 2016 roku, poz. 291).

Mając powyższe na względzie Sąd na podstawie art. 477¹⁴ § 1 k.p.c. oddalił odwołanie od decyzji ZUS z dnia 28 stycznia 2015 roku - znak (...), orzekając jak w sentencji wyroku.

ZARZĄDZENIE

Odpis wyroku wraz z uzasadnieniem doręczyć pełnomocnikowi wnioskodawczyni.

31 marca 2017 roku