

Spis treści

OD WYDAWCY	V
WPROWADZENIE	VII
1. Uwagi wstępne	VII
Przegląd kluczowych tematów ustawowych	VIII
2. Strony stosunków ubezpieczeniowych	X
Podział stron	X
Podmioty wykonujące podstawowe zadania z zakresu ubezpieczeń społecznych	X
Zakład Ubezpieczeń Społecznych (zwany dalej ZUS)	XI
Status prawny i zakres działania ZUS	XI
Formy prewencji rentowej	XII
Płatnicy składek	XII
Osoby podlegające ubezpieczeniom społecznym	XIV
Obowiązkowe ubezpieczenie	XIV
Czas trwania ubezpieczenia obowiązkowego	XV
Dobrowolne prawo do ubezpieczenia się	XVII
Czas trwania ubezpieczenia dobrowolnego	XVIII
3. Zasady ustalania składek na ubezpieczenie społeczne	XVIII
Zasada finansowania składek na ubezpieczenie w równych częściach ...	XVIII
Wyjątki dotyczące płacenia składek	XIX
Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe	XX
Zróznicowanie stopy procentowej składek na poszczególne ubezpieczenia	XXII
4. Obowiązek gromadzenia i przekazywania informacji oraz danych związanych z ubezpieczeniem	XXII
Informacje, które powinny być gromadzone na koncie ubezpieczonego	XXII
Informacje, które ZUS powinien przekazywać ubezpieczonemu z własnej inicjatywy	XXIII
Przekazywanie informacji i danych innym podmiotom	XXIV
5. Obowiązki płatnika	XXV
Wykaz najważniejszych obowiązków	XXV
Zgłoszenie płatnika składek	XXV
Rozliczanie składek przez płatnika	XXVI

6. Najważniejsze fundusze realizujące zadania z zakresu ubezpieczeń społecznych	XXX
Fundusz Ubezpieczeń Społecznych (zwany dalej FUS)	XXX
Przychody FUS	XXX
Najważniejsze cele finansowane przez FUS	XXX
Wyspecjalizowane fundusze w ramach Funduszu Ubezpieczeń Społecznych	XXXI
Fundusz Rezerwy Demograficznej (zwany dalej FRD)	XXXII
Ogólne zadania FRD	XXXII
Ukierunkowanie lokat FRD	XXXII
7. Obowiązki ubezpieczonych	XXXIII
Obowiązki podstawowe	XXXIII
Nienależnie pobrane świadczenie	XXXIV
8. Kontrola wykonywania zadań z zakresu ubezpieczeń społecznych	XXXV
Zakres kontroli	XXXV
Prawa i obowiązki płatników składek w czasie kontroli	XXXVI
Obowiązki płatnika	XXXVI
Prawa płatnika	XXXVII
Ustawa z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz.U. Nr 137, poz. 887, z późn. zm.)	3
Rozdział 1. Przepisy ogólne (art. 1-5)	3
Rozdział 2. Zasady podlegania ubezpieczeniom społecznym (art. 6-14)	6
Rozdział 3. Zasady ustalania składek na ubezpieczenia społeczne (art. 15-32)	12
Rozdział 4. Zgłoszenia do ubezpieczenia, prowadzenie kont i rejestrów oraz zasady rozliczania składek i zasiłków (art. 33-50)	20
Rozdział 5. Fundusz Ubezpieczeń Społecznych (art. 51-57)	30
Rozdział 6. Fundusz Rezerwy Demograficznej (art. 58-65)	32
Rozdział 7. Zakład Ubezpieczeń Społecznych (art. 66-79)	34
Rozdział 8. Obowiązki ubezpieczonych oraz tryb odwoławczy (art. 80-83)	39
Rozdział 9. Zwrot nienależnie pobranych świadczeń oraz odsetki za opóźnienie w wypłacie świadczeń (art. 84-85)	40
Rozdział 10. Kontrola wykonywania zadań z zakresu ubezpieczeń społecznych (art. 86-97)	41
Rozdział 11. Odpowiedzialność za wykroczenia przeciwko przepisom ustawy (art. 98)	45
Rozdział 12. Zmiany w obowiązujących przepisach (art. 99-106)	46
Rozdział 13. Przepisy przejściowe i końcowe (art. 107-127)	51
Ustawa z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. Nr 162, poz. 1118)	61

Dział I. Przepisy ogólne (art. 1–23)	61
Rozdział 1. Zakres podmiotowy i przedmiotowy ustawy (art. 1–4)	61
Rozdział 2. Okresy uwzględniane przy ustalaniu prawa do świadczeń i ich wysokości (art. 5–11)	63
Rozdział 3. Niezdolność do pracy (art. 12–14)	69
Rozdział 4. Podstawa wymiaru emerytur i rent (art. 15–23)	70
Dział II. Emerytury (art. 24–56)	73
Rozdział 1. Emerytura dla ubezpieczonych urodzonych po dniu 31 grudnia 1948 r. (art. 24–26)	73
Rozdział 2. Emerytura dla ubezpieczonych urodzonych przed dniem 1 stycznia 1949 r. (art. 27–45)	75
Rozdział 3. Przepisy szczególne dotyczące emerytury dla niektórych ubezpieczonych urodzonych po dniu 31 grudnia 1948 r., a przed dniem 1 stycznia 1969 r. (art. 46–50)	82
Rozdział 4. Ustalanie wysokości emerytur, o których mowa w art. 27-50 (art. 51–56)	84
Dział III. Renty z tytułu niezdolności do pracy i renta rodzinna (art. 57–74)	86
Rozdział 1. Renta z tytułu niezdolności do pracy (art. 57–64)	86
Rozdział 2. Renta rodzinna (art. 65–74)	88
Dział IV. Dodatki do emerytur i rent (art. 75–76)	90
Dział V. Zasiłek pogrzebowy (art. 77–81)	91
Dział VI. Świadczenia przyznawane w szczególnym trybie (art. 82–84)	92
Dział VII. Przepisy wspólne dotyczące wysokości świadczeń (art. 85–99)	92
Rozdział 1. Dolna i górna granica wysokości świadczeń (art. 85–87)	92
Rozdział 2. Waloryzacja świadczeń (art. 88–94)	94
Rozdział 3. Zbieg prawa do świadczeń (art. 95–99)	96
Dział VIII. Zasady ustalania świadczeń (art. 100–114)	97
Rozdział 1. Powstanie i ustanie prawa do świadczeń (art. 100–102)	97
Rozdział 2. Zawieszanie lub zmniejszanie świadczeń (art. 103–106)	98
Rozdział 3. Zmiany w prawie do świadczeń i ich wysokości (art. 107–114)	99
Dział IX. Postępowanie w sprawach świadczeń i wypłata świadczeń (art. 115–144)	102

Rozdział 1. Ogólne zasady postępowania (art. 115–124)	102
Rozdział 2. Obowiązki płatników składek, świadczeniobiorców oraz innych podmiotów (art. 125–128)	105
Rozdział 3. Ogólne zasady wypłaty świadczeń (art. 129–137)	106
Rozdział 4. Zwrot nienależnie pobranych świadczeń, egzekucja ich potrącenia ze świadczeń (art. 138–144)	109

Dział X. Przepisy zmieniające, przejściowe i końcowe

(art. 145–196)	112
Rozdział 1. Zmiany w przepisach obowiązujących (art. 145–172)	112
Rozdział 2. Przepisy przejściowe (art. 173–194)	140
Rozdział 3. Przepisy końcowe i uchylające (art. 195–196)	147

Załącznik do ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r.	149
--	-----

Ustawa z dnia 22 sierpnia 1997 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U. Nr 139, poz. 932, z późn. zm.)

.....	157
Rozdział 1. Przepisy ogólne (art. 1-8)	157
Rozdział 2. Międzyzakładowe programy emerytalne (art. 9-11)	160
Rozdział 3. Tworzenie pracowniczych programów emerytalnych (art. 12-25)	161
Rozdział 4. Zasady wypłat i likwidacja pracowniczych programów emerytalnych (art. 26-34)	166
Rozdział 5. Rejestracja pracowniczych programów emerytalnych (art. 35-40)	169
Rozdział 6. Przepisy karne (art. 41)	171
Rozdział 7. Zmiany w przepisach obowiązujących, przepisy przejściowe i końcowe (art. 42-46)	171

Ustawa z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz.U. Nr 139, poz. 934, z późn. zm.)

.....	175
Rozdział 1. Przepisy ogólne (art. 1-8)	175
Rozdział 2. Fundusze emerytalne (art. 9-26)	176 ✓
Rozdział 3. Towarzystwa emerytalne (art. 27-52)	180 ✓
Rozdział 4. Warunki podejmowania działalności przez towarzystwa emerytalne (art. 53-60)	186
Rozdział 5. Przejęcie zarządzania funduszem emerytalnym, łączenie się towarzystw emerytalnych i likwidacja funduszu emerytalnego (art. 61-78)	188
Rozdział 6. Postanowienia antymonopolowe (art. 79-80)	192
Rozdział 7. Członkostwo w funduszu emerytalnym (art. 81-91)	193 ✓
Rozdział 8. Działalność akwizycyjna otwartych funduszy emerytalnych (art. 92-94)	197 ✓
Rozdział 9. Rachunki i przeliczenia składek (art. 95-100)	199 ✓

Rozdział 10. Rachunki ilościowe (art. 101-106)	200
Rozdział 11. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku (art. 107-125)	203
Rozdział 12. Podział środków w razie rozwodu lub unieważnienia małżeństwa (art. 126-130)	205
Rozdział 13. Podział środków w razie śmierci członka funduszu emerytalnego (art. 131-133)	206
Rozdział 14. Finansowanie działalności funduszu emerytalnego (art. 134-138)	207
Rozdział 15. Działalność lokacyjna funduszy emerytalnych (art. 139-156) ..	209 ✗
Rozdział 16. Depozytariusz (art. 157-165)	214 ✗
Rozdział 17. Wycena aktywów i obliczanie stopy zwrotu funduszy emerytalnych (art. 166-174)	217 ✗
Rozdział 18. Niedobór (art. 175-183)	219 ✗
Rozdział 19. Fundusz Gwarancyjny (art. 184-188)	220 ✗
Rozdział 20. Obowiązki informacyjne funduszy emerytalnych (art. 189-198)	221
Rozdział 21. Nadzór nad działalnością funduszy emerytalnych (art. 199-214)	223 ✗
Rozdział 22. Przepisy karne (art. 215-222)	228
Rozdział 23. Zmiany w przepisach obowiązujących (art. 223-228)	229
Rozdział 24. Przepisy przejściowe i końcowe (art. 229-231)	233
NOWE ZASADY ZUS-OWSKICH EMERYTUR I RENT	235
1. Nowy system ubezpieczeń społecznych	236
Trzy filary nowego systemu emerytalnego	237
Kto trafi do poszczególnych filarów?	237
2. Nowe rodzaje ubezpieczeń	238
Początek ubezpieczenia	244
3. Podział składki ubezpieczeniowej	245
4. Kogo obciążą składka na nowe ubezpieczenie?	247
5. Przeliczanie płac i uposażeń	252
Jak przeprowadzić uskładkowanie?	253
Podstawa wymiaru składek	253
Przychody, od których nie płacimy składek	254
Inne grupy ubezpieczonych	258
Zwolnienie przychodów od obciążeń składkowych	262
6. Fundusz Ubezpieczeń Społecznych	262
Indywidualne konta ubezpieczonych i płatników składek	263
7. Dodatkowe, dobrowolne ubezpieczenia	265

8. Świadczenia z pierwszego filaru	268
Świadczenia dla najstarszych	269
Emerytury i renty dla urodzonych po 31 grudnia 1948 r.	271
Emerytura z pierwszego filaru	271
Waloryzacja świadczeń	273
Nowe kwoty graniczne	273
Kapitał początkowy	273
Świadczenia żołnierzy i funkcjonariuszy	274