



Social Security

Świadczenia z tytułu śmierci pracownika

www.socialsecurity.gov

Zapraszamy na naszą stronę internetową

Nasza strona internetowa www.socialsecurity.gov jest cennym źródłem informacji na temat programów Ubezpieczeń Społecznych. Przy pomocy naszej strony internetowej możecie Państwo także:

- Złożyć wniosek o przyznanie emerytury, o niezdolności do pracy oraz świadczenia z Medicare;
- Sprawdzić Państwa *Social Security Statement* (Zestawienie Wszystkich Zarobków);
- Uzyskać adres lokalnego biura Ubezpieczeń Społecznych;
- Złożyć wniosek o wymianę karty Medicare; oraz
- Znaleźć kopie naszych publikacji.

Niektóre z tych usług są dostępne tylko w języku angielskim.

Prosimy zadzwonić pod nasz bezpłatny numer

Dodatkowo oprócz naszej strony internetowej, możecie Państwo do nas zadzwonić pod nasz bezpłatny numer telefonu **1-800-772-1213**. Wszystkie rozmowy są traktowane poufnie. Jeśli mówią Państwo po hiszpańsku, proszę nacisnąć 2 Dla wszystkich innych języków, proszę wybrać 1 i pozostać na linii w ciszy podczas automatycznej odpowiedzi w języku angielskim aż do momentu odpowiedzi przez naszego przedstawiciela. Nasz przedstawiciel skontaktuje się z tłumaczem, aby pomógł w rozmowie telefonicznej z Państwem. Usługi tłumaczeniowe są gratis. W godzinach od 7: 00 do 19: 00 odpowiadamy na poszczególne pytania, od poniedziałku do piątku. Zazwyczaj w ciągu tygodnia, po środku czas oczekiwania jest krótszy. Zautomatyzowany serwis udziela informacji 24 godziny na dobę w języku angielskim. Jeśli Państwo jest niedosłyszący lub niesłyszący, mogą Państwo zadzwonić pod nasz numer TTY, **1-800-325-0778**.

Pragniemy, aby otrzymali Państwo prawidłowe informacje oraz życzliwy serwis i dlatego niektóre rozmowy telefoniczne są monitorowane przez dodatkowego pracownika Urzędu Ubezpieczeń Społecznych.

Spis treści

| | |
|--|----------|
| Znaczenie świadczeń z Ubezpieczeń Społecznych na wypadek śmierci pracownika | 4 |
|--|----------|

| | |
|--|----------|
| Jeżeli Pan/Pani pracuje ... co należy wiedzieć o świadczeniach pośmiertnych | 4 |
|--|----------|

| | |
|--|----------|
| Kiedy ktoś z rodziny umiera ... co należy wiedzieć o świadczeniach pośmiertnych | 8 |
|--|----------|



Znaczenie świadczeń z Ubezpieczeń Społecznych na wypadek śmierci pracownika

Utrata osoby zarabiającej na utrzymanie rodziny może być przeżyciem druzgocącym, zarówno pod względem emocjonalnym, jak i finansowym. Ubezpieczenia Społeczne przychodzą z pomocą, wypłacając pieniądze rodzinom zmarłych pracowników. W rzeczywistości 98 na każde 100 dzieci może otrzymywać świadczenia po śmierci pracującego rodzica. Ponadto Ubezpieczenia Społeczne wypłacają więcej świadczeń dzieciom niż jakkolwiek inny program federalny.

Niniejsza broszura omawia świadczenia pośmiertne płacone z Ubezpieczeń Społecznych z tytułu śmierci pracownika. Są to renty wdowie wypłacane współmałżonkom zmarłego pracownika oraz renty sierocę wypłacane dzieciom zmarłego pracownika. Jej założeniem nie jest jednak udzielenie odpowiedzi na wszystkie ewentualne pytania. Aby uzyskać więcej informacji o programie świadczeń pośmiertnych z Ubezpieczeń Społecznych, prosimy odwiedzić naszą witrynę internetową lub zadzwonić pod nasze bezpłatne numery telefonu.

Jeżeli Pan/Pani pracuje ... co należy wiedzieć o świadczeniach pośmiertnych

„Ubezpieczenie na życie” z Ubezpieczeń Społecznych

Wielu osobom Ubezpieczenia Społeczne kojarzą się jedynie z programem emerytalnym. Niektóre jednak z podatków płaconych na Ubezpieczenie Społeczne wykorzystuje się na ubezpieczenie pracowników i ich rodzin na wypadek śmierci. W rzeczywistości wartość ubezpieczenia na wypadek śmierci wypłacanego z Ubezpieczeń Społecznych jest prawdopodobnie wyższa niż wartość Pana/Pani indywidualnego ubezpieczenia na życie.

Kiedy Pan/Pani umrze, niektórzy członkowie Pana/Pani rodziny będą uprawnieni do świadczeń pośmiertnych. Świadczenia te dotyczą wdowców, wdów (a także rozwiedzionych współmałżonków), dzieci jak również rodziców, którzy pozostawali na utrzymaniu zmarłego przed jego śmiercią.

Jak uzyskać prawa do świadczeń pośmiertnych?

Osoba pracująca i płacąca składki na Ubezpieczenia Społeczne zarabia punkty kredytowe na konto świadczeń z Ubezpieczeń Społecznych. Liczba lat pracy konieczna do tego, aby rodzina nabyła prawa do świadczeń pośmiertnych z Ubezpieczeń Społecznych zależy od wieku, w którym pracownik umrze. Im dana osoba jest młodsza, tym mniej lat musi pracować. Nikt jednak nie musi przepracować więcej niż 10 lat, aby nabyć praw do jakiegokolwiek świadczenia z Ubezpieczeń Społecznych.

Szczególny przepis prawny przewiduje, że jeżeli pracownik pracował jedynie przez półtora roku podczas ostatnich trzech lat poprzedzających śmierć, świadczenia pośmiertne mogą być wypłacane dzieciom oraz współmałżonkowi zmarłego, sprawującemu opiekę nad dziećmi.

Kto może pobierać świadczenia pośmiertne z tytułu zatrudnienia pracownika?

- **Wdowa lub wdowiec** mogą otrzymywać pełne świadczenia w momencie uzyskania pełnego wieku emerytalnego. Pełny wiek emerytalny dla zmarłego pracownika to 66 lat, dla osób urodzonych w latach 1945-1956 i jest stale podnoszony, aż do wieku 67 lat dla osób urodzonych w roku 1962 lub później. Zmniejszone świadczenia dla wdów i wdowców można otrzymać najwcześniej w wieku 60 lat. W przypadku gdy Pana/Pani śmierci Pana/Pani współmałżonek jest niezdolny do pracy z tytułu niepełnosprawności, może on/ona otrzymywać świadczenia najwcześniej w wieku 50 lat. Więcej informacji na temat świadczeń dla wdów, wdowców oraz innych osieroconych członków rodziny uzyskacie odwiedzając naszą stronę internetową www.socialsecurity.gov/survivorplan.
- **Wdowy lub wdowcy** mogą otrzymywać świadczenia w każdym wieku, jeżeli sprawują opiekę nad dzieckiem pracownika, które otrzymuje świadczenia z Ubezpieczeń Społecznych i jest poniżej 16 roku życia, lub jest niepełnosprawne.
- **Pana/Pani dziecko niepozostające w związku małżeńskim**, poniżej 18 roku życia (lub mają najwyżej 19 lat, o ile uczęszczają do szkoły podstawowej lub średniej w pełnym wymiarze godzin)

mogą również otrzymywać świadczenia. Pana/Pani dzieci mogą otrzymywać świadczenia w każdym wieku, jeżeli stały się niepełnosprawne przed 22 rokiem życia i nadal pozostają niepełnosprawne. W niektórych przypadkach świadczenia mogą być wypłacane również **pasierbom/pasierbicom, wnukom, dzieciom pasierba/pasierbicy lub dzieciom adoptowanym**

- **Pana/Pani rodzice pozostający na Pańskim utrzymaniu** mogą otrzymać świadczenia, jeżeli mają 62 lata lub więcej. (Aby Pana/Pani rodziców można było uznać za pozostających na utrzymaniu pracownika, Pan/Pani musiałby/łaby przed swoją śmiercią, pokryć co najmniej połowę kosztów utrzymania rodziców).

Świadczenia pośmiertne dla rozwiedzionych współmałżonków

Jeżeli jest Pan/Pani rozwiedziony/a, Pana/Pani poprzedni współmałżonek, będący w wieku co najmniej 60 lat (50-59 w przypadku niezdolności do pracy), może otrzymywać świadczenia, jeżeli małżeństwo trwało co najmniej 10 lat. Pomimo tego, Pana/Pani poprzedni współmałżonek nie musi spełniać kryterium wieku lub długości pozostawania w związku małżeńskim, jeżeli sprawuje opiekę nad dzieckiem, które nie ukończyło 16 lat lub jest niepełnosprawne i również uprawnione do świadczeń z tytułu Pana/Pani zatrudnienia. Dziecko musi być naturalnym lub adoptowanym dzieckiem poprzedniego Pana/Pani współmałżonka.

Świadczenia wypłacane rozwiedzionemu współmałżonkowi nie wpływają na wysokość świadczeń dla pozostałych, otrzymujących świadczenia, członków rodziny zmarłego pracownika. Jednakże, jeśli wdowiec/wdowa mają na swoim utrzymaniu dziecko zmarłego pracownika, które jest w wieku poniżej 16 roku życia lub niepełnosprawne, Pańskie świadczenia będą miały wpływ na wysokość świadczeń innych osób znajdujących się w aktach pracownika.

Jaka jest wysokość świadczeń?

Wysokość otrzymywanych przez rodzinę świadczeń z Ubezpieczeń Społecznych zależy od Pana/Pani średnich zarobków w okresie zatrudnienia. To oznacza, że im więcej Pan/Pani zarobił/a, tym wyższe będą ich świadczenia.

Powinien Pan/Pani sprawdzić swoje *Social Security Statement* (*Zestawienie Wszystkich Zarobków*), które jest wysyłane każdego roku do wszystkich pracowników w wieku 60 lat lub starszych, którzy nie otrzymywują świadczenia z Ubezpieczenia Społecznego. *Zestawienie* podaje szacunkową wysokość renty pośmiertnej, jaka mogłaby być wypłacana, jak również szacunkową wysokość emerytury oraz świadczeń z tytułu niezdolności do pracy i inne ważne informacje. Aby się zalogować i sprawdzić swoje *Zestawienie* prosimy odwiedzić naszą stronę internetową www.socialsecurity.gov/mystatement.

Jednorazowy zasiłek z tytułu śmierci pracownika

Jeżeli pracownik zebrał wystarczającą ilość punktów kredytowych, po jego śmierci zostanie również wypłacone jednorazowe świadczenie w wysokości 255 USD. To świadczenie może zostać wypłacone współmałżonkowi lub niepełnoletnim dzieciom, jeżeli spełniają one określone kryteria.

Jak ubiegać się o świadczenia?

Jeżeli aktualnie nie pobiera Pan/Pani świadczeń z Ubezpieczeń Społecznych

O świadczenia pośmiertne należy starać się jak najszybciej, ponieważ w niektórych przypadkach świadczenia będą wypłacane od dnia złożenia wniosku, a nie od daty śmierci pracownika.

Podania można składać telefonicznie lub w każdym biurze Urzędu Ubezpieczeń Społecznych. Będą nam potrzebne pewne informacje, ale nie należy zwlekać ze złożeniem podania, jeżeli nie dysponuje Pan/Pani jeszcze wszystkimi informacjami. Pomożemy Panu/Pani zdobyć wymagane dokumenty. Muszą Państwo przedłożyć oryginalne dokumenty lub kopie poświadczone przez wydający je urząd, gdyż nie akceptujemy fotokopii.

Wymagane przez nas informacje to:

- dokument potwierdzający zgon — albo z domu pogrzebowego, albo świadectwo zgonu;
- Pana/Pani numer Ubezpieczenia Społecznego, jak również zmarłego pracownika;
- Pana/Pani metryka urodzenia;
- Pana/Pani świadectwo ślubu, jeżeli jest Pan/Pani wdowcem lub wdową;
- Pana/Pani dokumenty rozwodowe, jeżeli ubiega się Pan/Pani o świadczenie jako rozwiedziony wdowiec lub wdowa;
- numery Ubezpieczenia Społecznego pozostałych na Pana/Pani utrzymaniu dzieci, o ile je posiadają oraz ich akty urodzenia;
- formularze W-2 zmarłego pracownika lub federalne zeznanie podatkowe za ostatni rok w przypadku samozatrudnienia, oraz
- nazwa Pana/Pani banku i numer konta bankowego, aby Pana/Pani świadczenia można było przelewać bezpośrednio na konto.

Jeżeli już pobiera Pan/Pani świadczenia z Ubezpieczeń Społecznych

Jeżeli pobiera Pan/Pani świadczenia, jako mąż lub żona, z tytułu zatrudnienia współmałżonka, to w momencie zgłoszenia nam jego/jej śmierci zamienimy aktualne świadczenia na świadczenia pośmiertne. Jeżeli będą nam potrzebne dodatkowe informacje, skontaktujemy się z Panem/Panią.

Jeżeli otrzymuje Pan/Pani świadczenia z tytułu własnego zatrudnienia, prosimy do nas zadzwonić lub nas odwiedzić, a my sprawdzimy, czy może Pan/Pani otrzymywać więcej pieniędzy jako wdowiec lub wdowa. Jeśli tak, to będzie Pan/Pani otrzymywać kombinację obydwu świadczeń, które wyrównają najwyższe świadczenia. Będzie Pan/Pani musiał/a wypełnić podanie w celu przejścia na rentę pośmiertną, a my będziemy potrzebować świadectwo zgonu współmałżonka.

Ile pieniędzy będę otrzymywać?

Wysokość świadczenia zależy od zarobków zmarłej osoby. Im więcej pracownik wpłacił na Ubezpieczenia Społeczne, tym wyższe będą Pana/Pani świadczenia.

Urząd Ubezpieczeń Społecznych wykorzystuje wysokość podstawowego świadczenia zmarłego pracownika i oblicza, do ilu procent są uprawnieni członkowie rodziny. Wysokość świadczenia w procentach zależy od wieku i pokrewieństwa członków rodziny do pracownika. Oto kilka najbardziej typowych sytuacji:

- Wdowa lub wdowiec w pełnym wieku emerytalnym lub starszym, otrzymują 100 procent podstawowego świadczenia pracownika;
- Wdowa lub wdowiec w wieku co najmniej 60 lat, ale poniżej pełnego wieku emerytalnego, otrzymują około 71-99 procent podstawowego świadczenia pracownika, lub
- Wdowa lub wdowiec w dowolnym wieku, z dzieckiem poniżej 16 roku życia, otrzymują 75 procent świadczenia pracownika.
- Dzieci otrzymują 75 procent świadczenia pracownika.

Maksymalna wysokość świadczeń dla rodziny

Świadczenia wypłacane Panu/Pani i innym członkom rodziny każdego miesiąca są ograniczone do pewnej wysokości. Ten limit jest różny, ale ogólnie wynosi od 150 do 180 procent wysokości świadczenia zmarłego pracownika.

Renty nie objęte Ubezpieczeniami Społecznymi

Jeżeli otrzymuje Pan/Pani rentę z pracy, w której płacił/a Pan/Pani składki na Ubezpieczenia Społeczne, to emerytura ta nie wpływa na Pana/Pani świadczenia z Ubezpieczeń Społecznych. Jeżeli jednak pobiera Pan/Pani rentę z pracy, która nie była objęta Ubezpieczeniem Społecznym—np. federalna służba cywilna, zatrudnienie w niektórych stanowych lub lokalnych instytucjach rządowych lub praca za granicą—Pana/Pani świadczenia z Ubezpieczeń Społecznych mogą ulec zmniejszeniu.

Aby uzyskać więcej informacji na ten temat, proszę zadzwonić do biura Urzędu Ubezpieczeń Społecznych i poprosić o publikację: *Government Pension Offset* (publikacja nr 05-10007, *Renta państwowa a świadczenia z Ubezpieczeń Społecznych dla współmałżonka*—tylko w języku angielskim), dla pracowników rządowych, którzy mogą być uprawnieni do świadczeń z Ubezpieczeń Społecznych z tytułu zatrudnienia współmałżonka; oraz *Klauzula Eliminująca Zyski Monetarne* (publikacja nr 05-10045-PO) dla osób, które pracowały za granicą lub pracowników rządowych, którzy są również uprawnieni do własnych świadczeń z Ubezpieczeń Społecznych.

Co się stanie, jeżeli pracuję?

Jeżeli pracuje Pan/Pani pobierając równocześnie rentę pośmiertną i nie osiągnął/ęła Pan/Pani jeszcze pełnego wieku emerytalnego, Pana/Pani świadczenia mogą zostać zmniejszone, jeżeli Pana/Pani zarobki przekroczą określoną wysokość. (Pełny wiek emerytalny wynosił 65 lat dla osób urodzonych przed rokiem 1938, ale będzie stopniowo podnoszony do 67 lat dla osób urodzonych w roku 1960 lub później). Aby dowiedzieć się, jakie są limity zarobków w tym roku i jak zarobki powyżej tych limitów zmniejszają otrzymywane świadczenia z Ubezpieczeń

Społecznych, proszę się z nami skontaktować i poprosić o publikację *Jak praca wpływa na Państwa świadczenia* (publikacja nr 05-10069-PO).

Po osiągnięciu pełnego wieku emerytalnego nie obowiązują już żadne limity zarobków.

Poza tym Pana/Pani zarobki zmniejszą **tylko** Pana/Pani świadczenia, a nie świadczenia pozostałych członków rodziny.

Co się stanie, jeżeli ponownie wstąpię w związek małżeński?

Jeżeli ponownie zawrze Pan/Pani związek małżeński przed 60 rokiem życia, to w zasadzie nie może Pan/Pani otrzymywać świadczenia dla wdowców lub wdów. Ponowne zawarcie związku małżeńskiego w wieku powyżej 60 lat (lub 50, jeżeli jest Pan/Pani osobą niezdolną do pracy) nie przeszkodzi Panu/Pani w otrzymywaniu świadczenia z tytułu zatrudnienia **poprzedniego** współmałżonka. Natomiast w wieku 62 lat lub starszym może Pan/Pani otrzymywać świadczenia z tytułu zatrudnienia Pana/Pani nowego współmałżonka, jeżeli te świadczenia będą wyższe.

Prawo do Apelacji

Jeżeli nie zgadza się Pan/Pani z decyzją podjętą w sprawie Pana/Pani wniosku, może się Pan/Pani od niej odwołać. Wyjaśnienie kroków, jakie należy podjąć, znajdują Państwo w publikacji *Postępowanie odwoławcze* (publikacja nr 05-10041-PO).

Może Pan/Pani przeprowadzić swoje postępowanie odwoławcze, za pomocą bezpłatnej pomocy z Urzędu Ubezpieczenia Społecznego, lub może Pan/Pani wybrać jakiegoś przedstawiciela do pomocy. Dostarczymy Panu/Pani informacji o organizacjach, które pomogą Panu/Pani w znalezieniu reprezentacji prawnej. Więcej informacji na ten temat można znaleźć w publikacji *Prawo do przedstawicielstwa* (publikacja nr 05-10075-PO).

www.socialsecurity.gov



Social Security Administration
SSA Publication No. 05-10084-PO
Survivor Benefits (Polish)
July 2012

