**Informacja nt. kont ubezpieczonych**

Od 1 stycznia 1999 r. Zakład Ubezpieczeń Społecznych, zgodnie z art. 33 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz.U. z 2016 r. poz. 963), prowadzi konta osób ubezpieczonych w ZUS, z których każde jest oznaczone co do zasady numerem PESEL.

**Konto ubezpieczonego**

Zgodnie z art. 40 ustawy na koncie ubezpieczonego zapisywane są m.in.:

1. dane identyfikacyjne: imię i nazwisko, data urodzenia, numer PESEL, a w razie gdy ubezpieczonemu nie nadano numeru PESEL – numer dowodu osobistego lub paszportu, dane adresowe oraz dane ewidencyjne: nazwisko rodowe, drugie imię, płeć, a także dane płatnika składek,
2. historia ubezpieczenia: okres i tytuł ubezpieczeń, podstawy wymiaru składek, czyli kwoty, od których wyliczone zostały składki,
3. informacje o zwaloryzowanej wysokości składek na ubezpieczenie emerytalne, z wyłączeniem składek odprowadzanych do otwartego funduszu emerytalnego i zewidencjonowanych na subkoncie, czyli informacje o zwaloryzowanych składkach w I filarze:

* należnych – w przypadku ubezpieczonych niebędących płatnikami składek (np. pracownika, zleceniobiorcy),
* wpłaconych – w przypadku ubezpieczonych będących płatnikami składek (np. osoby prowadzące działalność gospodarczą, twórcy, artyści) oraz osób współpracujących z osobami prowadzącymi pozarolniczą działalność,

1. kwoty środków zewidencjonowanych na subkoncie,
2. wysokości składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe, wypadkowe i zdrowotne,
3. wysokość kapitału początkowego oraz zwaloryzowanego kapitału początkowego,
4. informacje o członkostwie w otwartym funduszu emerytalnym, a także składkach należnych i przekazanych do tego funduszu,
5. informacje o małżeńskich stosunkach majątkowych oraz o osobach fizycznych, na rzecz których ma nastąpić w razie śmierci wypłata środków zewidencjonowanych na subkoncie – w przypadku osób, które nie są członkami OFE i dla których Zakład prowadzi subkonto,
6. informacje o osobach uposażonych – czyli wskazanych przez emeryta do otrzymania wypłaty gwarantowanej, jeżeli śmierć emeryta nastąpiła w okresie 3 lat od miesiąca, w którym po raz pierwszy wypłacono emeryturę,
7. informacje o oświadczeniach o przekazywaniu składki do otwartego funduszu emerytalnego albo zewidencjonowaniu na subkoncie.

Prowadzenie indywidualnych kont osób ubezpieczonych jest możliwe dzięki Kompleksowemu Systemowi Informatycznemu ZUS (KSI ZUS). System ten jednoznacznie identyfikuje każdego ubezpieczonego. Pozwala ponadto na pozyskanie dowolnych danych na temat struktury kont ubezpieczonych i płatników składek oraz danych na nich zapisanych z dokładnością odpowiadającą informacji w dokumentach zgłoszeniowych i rozliczeniowych.

Art. 34 ustawy nakłada na Zakład obowiązek zapewnienia rzetelności i kompletności informacji gromadzonych na kontach ubezpieczonych i na kontach płatników składek. W celu realizacji tego przepisu, pracownicy Zakładu wyjaśniają i korygują nieprawidłowości na kontach ubezpieczonych.

**Konto ubezpieczonego w liczbach**

Od 1999 r. do sierpnia 2016 r.  zostało założonych ponad 32 mln kont ubezpieczonych.

Liczba ta nie dotyczy wyłącznie kont osób dziś aktywnych zawodowo. Uwzględnia też osoby, które m.in.:

* mają przyznane prawo do świadczeń emerytalno-rentowych (tabela 2),
* zakończyły aktywność zawodową w kraju w związku z emigracją

(na podstawie danych Głównego Urzędu Statystycznego, liczba osób przebywających za granicą na koniec 2014 r. wyniosła 2,3 mln osób),

* nie były aktywne zawodowo po 1998 r. i na koncie zapisany mają tylko kapitał początkowy.

Zakład prowadzi też konta osób zmarłych, w celu możliwości realizacji uprawnień do uzyskania renty rodzinnej. Liczba kont ubezpieczonych, na których zapisana jest informacja o zgonie osoby ubezpieczonego wynosi 3,5 mln.

Dziś liczba aktywnych kont ubezpieczonych, rozumianych jako konta na które wpłynęły dokumenty ubezpieczeniowe za maj 2016 r. wynosi 16 871 351.

Na przestrzeni ostatnich lat, liczba ubezpieczonych kształtuje się następująco (tabela 1):

**Tabela 1. Liczba ubezpieczonych w latach 2004-2015**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Liczba ubezpieczonych a) w latach 2004 – 2015  – *stan na grudzień*** | | |
| **Lata** | **Ubezpieczeni** | |
| *w tys.* | *okres poprzedni = 100* |
| 2004 | 12 857,4 | 100,9 |
| 2005 | 13 130,9 | 102,1 |
| 2006 | 13 354,1 | 101,7 |
| 2007 | 14 074,5 | 105,4 |
| 2008 | 14 512,7 | 103,1 |
| 2009 | 14 535,0 | 100,2 |
| 2010 | 14 656,5 | 100,8 |
| 2011 | 14 666,1 | 100,1 |
| 2012 | 14 603,9 | 99,6 |
| 2013 | 14 519,8 | 99,4 |
| 2014 | 14 525,0 | 100,0 |
| 2015 | 14 821,5 | 102,0 |
| 1. Ubezpieczenia emerytalne i rentowe.   **Źródło: dane własne ZUS** | |  |

**Tabela 2. Przeciętna miesięczna liczba osób pobierających świadczenia emerytalno–rentowe**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Przeciętna miesięczna liczba osób pobierających świadczenia  emerytalno-rentowe** | | |
| **Lata** | **Liczba** | **Rok poprzedni** |
| *w tys.* | *= 100* |
| 2004 | 7 175 | 100,6 |
| 2005 | 7 184 | 100,1 |
| 2006 | 7 217 | 100,5 |
| 2007 | 7 303 | 101,2 |
| 2008 | 7 414 | 101,5 |
| 2009 | 7 535 | 101,6 |
| 2010 | 7 491 | 99,4 |
| 2011 | 7 414 | 99,0 |
| 2012 | 7 351 | 99,1 |
| 2013 | 7 307 | 99,4 |
| 2014 | 7 256 | 99,3 |
| 2015 | 7 274 | 100,3 |

**Źródło: dane własne ZUS**

**Subkonto w ZUS**

Od 1 maja 2011 r. w ramach konta ubezpieczonego prowadzone jest subkonto dla osób, które są członkami otwartych funduszy emerytalnych (OFE), oraz dla osób wchodzących na rynek pracy po 31 stycznia 2014 r., które nie zdecydują się na zawarcie umowy z OFE.

Na subkoncie zapisywane są:

1. informacje o wysokości należnych i wpłaconych składek na ubezpieczenie emerytalne w części podlegającej ewidencji na subkoncie,
2. informacje o zwaloryzowanej wysokości wpłaconych składek na ubezpieczenie emerytalne w części podlegającej ewidencji na subkoncie wraz z wyegzekwowanymi od tych składek odsetkami za zwłokę i opłatą prolongacyjną,
3. informacje o przekazanej przez OFE wartości środków odpowiadających sumie wartości umorzonych 51,5% jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunku członka OFE na dzień 31 stycznia 2014 r.,
4. informacje o kwocie środków odpowiadających wartości umorzonych i przekazanych do Zakładu przez OFE jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku członka OFE, w związku z ukończeniem przez ubezpieczonego wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego.

**Informacja o stanie konta ubezpieczonego**

Zgodnie z art. 50 ustawy w Informacji o stanie konta Zakład podaje wysokość:

1. zwaloryzowanych składek na ubezpieczenie emerytalne,
2. zwaloryzowanego kapitału początkowego według stanu na dzień 31 grudnia poprzedniego roku, w przypadku gdy kapitał ten został już ubezpieczonemu obliczony,
3. hipotetycznej emerytury

(wysokość hipotetycznej emerytury podaje się ubezpieczonemu, który na dzień 31 grudnia poprzedniego roku ukończył co najmniej 35 lat),

1. kwot składek, środków, odsetek za zwłokę i opłaty prolongacyjnej, ogółem, zewidencjonowanych na subkoncie, według stanu na dzień 31 grudnia poprzedniego roku,
2. składek na ubezpieczenie emerytalne, z wyłączeniem składek podlegających odprowadzeniu do otwartego funduszu emerytalnego i zewidencjonowaniu na subkoncie (czyli składek zapisanych na I filarze):
   1. należnych - w przypadku ubezpieczonych niebędących płatnikami składek,
   2. wpłaconych - w przypadku ubezpieczonych będących płatnikami składek oraz osób współpracujących z osobami prowadzącymi pozarolniczą działalność,

za okres ostatnich 12 miesięcy kalendarzowych, według stanu na dzień 31 grudnia poprzedniego roku, w wysokości nominalnej (bez waloryzacji) w podziale na miesiące,

1. składek na otwarte fundusze emerytalne, należnych i odprowadzonych,
2. składek należnych i wpłaconych zewidencjonowanych na subkoncie.

Osobom urodzonym po 31 grudnia 1948 r., które mają na koncie choć jedną z ww. danych, Zakład przesyła Informację o stanie konta według stanu na dzień 31 grudnia poprzedniego roku.

Oznacza to, że Informacja o stanie konta jest wysyłana również do osób, które w 2015 r.:

* nie podlegały ubezpieczeniom społecznym,
* na koncie mają zewidencjonowany wyłącznie kapitał początkowy albo
* na koncie mają zewidencjonowane wyłącznie środki z II filara otrzymane na skutek podziału z tytułu rozwodu, unieważnienia małżeństwa czy też śmierci np. współmałżonka.

W 2016 roku Zakład przygotował 20,14 mln Informacji o stanie konta ubezpieczonego wg stanu na koniec roku 2015, z czego:

* 14,65 mln dotyczy kont ubezpieczonych, na których zostały zewidencjonowane składki za 2015 r.,
* 5,48 mln dotyczy kont ubezpieczonych, na których nie ma składek za 2015 r., z tego:
* 1,15 mln – to konta ze zwaloryzowanymi składkami na I filarze i kwotą zwaloryzowanego kapitału początkowego albo tylko ze środkami na subkoncie,
* 4,19 mln – to konta ze zwaloryzowanymi składkami na I filarze,
* 0,14 mln – to konta ze zwaloryzowanym kapitałem początkowym.

Zgodnie z ustawą Zakład ma obowiązek wysłać Informacje o stanie konta w terminie do dnia 31 sierpnia każdego roku.