



Świadczenia dla rodzin zmarłych świadczeniobiorców

Spis treści

Znaczenie ubezpieczenia Social Security dla spadkobierców	1
Co powinien wiedzieć pracownik o świadczeniach dla spadkobierców	1
Kiedy ktoś z rodziny umrze: co należy wiedzieć o świadczeniach pośmiertnych	3
Kontakty z Urzędem Ubezpieczeń Społecznych	5

Znaczenie ubezpieczenia Social Security dla spadkobierców

Utrata żywiciela rodziny może być przeżyciem druzgocącym i pod względem emocjonalnym, i finansowym. Ubezpieczenie Społeczne przychodzi z pomocą, wypłacając pieniądze rodzinom zmarłych pracowników.

Niniejsza broszura omawia świadczenia wypłacane z Ubezpieczenia Społecznego małżonkom i dzieciom zmarłego pracownika. Jednak nie jest jej celem udzielenie odpowiedzi na wszystkie możliwe pytania. Więcej informacji na temat świadczeń dla spadkobierców można uzyskać na stronie internetowej lub pod numerem bezpłatnej infolinii.

Co powinien wiedzieć pracownik o świadczeniach dla spadkobierców

„Ubezpieczenie na życie” z ubezpieczenia społecznego

Wiele osób postrzega system ubezpieczeń społecznych tylko jako program emerytalny. Jednak część podatków na ubezpieczenie społeczne finansuje świadczenia pośmiertne dla rodzin pracowników. Wartość ubezpieczenia na wypadek śmierci wypłacanego jest prawdopodobnie nawet wyższa niż wartość indywidualnego ubezpieczenia na życie.

Jeżeli pracujący umrze, członkom jego rodziny mogą przysługiwać świadczenia dla spadkobierców. Dotyczy wdów, wdowców (również rozwiedzionych), dzieci i rodziców na utrzymaniu świadczeniobiorcy.

Jak ubiegać się o świadczenia dla spadkobierców?

Pracujący podatnicy uzyskują punkty kredytowe na poczet świadczeń z ubezpieczenia społecznego. Liczba lat pracy konieczna do tego, aby rodzina nabyła praw do świadczeń dla spadkobierców z ubezpieczeń społecznych zależy od wieku, w którym pracownik umrze. Im dana osoba jest młodsza, tym mniej lat musi pracować. Jednak nikt nie potrzebuje pracować dłużej niż 10 lat, aby uzyskać uprawnienia do wszelkich świadczeń Social Security.

Szczególny przepis prawny przewiduje, że jeżeli pracownik pracował jedynie przez półtora roku podczas ostatnich trzech lat poprzedzających śmierć, świadczenia 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 wynosi 66 lat dla osób urodzonych w latach 1945-1956. Pełny wiek emerytalny będzie się stopniowo zwiększał do 67 roku życia dla urodzonych począwszy od 1962 roku. Zmniejszone świadczenia dla wdów i wdowców można otrzymać najwcześniej w wieku 60 lat. Współmałżonek niepełnosprawny może otrzymywać świadczenia począwszy od wieku 50 lat. Aby uzyskać więcej informacji, prosimy odwiedzić witrynę www.socialsecurity.gov/survivorplan.
- **Wdowy lub wdowcy** mogą otrzymywać świadczenia w każdym wieku, jeżeli sprawują opiekę nad dzieckiem poniżej 16 roku życia lub jest niepełnosprawne i pobiera świadczenia Social Security.
- **Dzieci stanu wolnego** w wieku do lat 18 (lub do lat 19 jeżeli uczą się w szkole dziennej podstawowej lub średniej) również

mogą uzyskać świadczenia. Dzieci mogą otrzymywać świadczenia w każdym wieku, jeżeli stały się niepełnosprawne przed 22 rokiem życia i pozostają niepełnosprawne. W pewnych okolicznościach możemy uprawnieni do świadczeń mogą być również również **pasierb lub pasierbica, wnuk lub wnuczka, wnuki z drugiego małżeństwa dzieci, lub dzieci adoptowane.**

UWAGA: *Dzieci niepełnosprawne, których rodzice mają ograniczone dochody lub środki finansowe, mogą być uprawnione do świadczeń z ubezpieczenia społecznego. Więcej informacji można znaleźć w publikacji Benefits for Children With Disabilities (Publication No. 05-10026-PO) (Świadczenia dla niepełnosprawnych nieletnich).*

- **Rodzice na utrzymaniu pracownika** mogą otrzymać świadczenia, jeżeli mają 62 lata lub więcej. (Rodzice są na utrzymaniu pracownika, jeżeli pracownik pokrywa co najmniej połowę kosztów ich utrzymania).

Świadczenia pośmiertne dla rozwiedzionych współmałżonków

Rozwiedziony współmałżonek w wieku co najmniej 60 lat (50-59 w przypadku niezdolności do pracy), może otrzymywać świadczenia, jeżeli małżeństwo trwało co najmniej 10 lat. Jednak byli małżonkowie nie muszą spełniać kryterium wieku lub lat trwania małżeństwa, jeżeli sprawują opiekę nad dzieckiem w wieku poniżej niż 16 lat lub niepełnosprawnym, jeżeli to dziecko jest uprawnione do świadczeń po emerycie. Dziecko musi być naturalnym lub adoptowanym dzieckiem osoby uprawnionej i jej byłego współmałżonka.

Świadczenia pośmiertne dla rozwiedzonego współmałżonka nie wpływają na wysokość świadczeń przysługujących innym członkom rodziny zmarłego z tytułu jego zatrudnienia. Jednakże rozwiedziony wdowiec lub wdowa ma na utrzymaniu dziecko zmarłego pracownika w wieku poniżej 16 roku życia

lub niepełnosprawne, świadczenia dla tej osoby będą mogły mieć wpływ na wysokość świadczeń innych uprawnionych osób.

Jednorazowa zapomoga pośmiertna

Wypłacamy jednorazowy zasiłek w wysokości \$255, jeżeli zmarły pracował wystarczająco długo. Świadczenie to przysługuje pozostającemu przy życiu współmałżonkowi lub małoletnim dzieciom, jednak pod dodatkowymi warunkami. O ten zasiłek trzeba wystąpić w ciągu dwóch lat od śmierci pracownika.

Ile wynoszą świadczenia?

Wysokość świadczeń dla rodziny zmarłego zależy od jego zarobków w ciągu całego życia. Im wyższe zarobki, tym wyższe świadczenia.

Można oszacować wysokość świadczeń pośmiertnych na podstawie zestawienia wszystkich zarobków w *Social Security Statement* (wyciąg z konta Social Security). Znaleźć tam można również szacunkową wysokość emerytury i renty inwalidzkiej i inne ważne informacje. Aby zobaczyć swój wyciąg (*Statement*), należy wejść na stronę i stworzyć konto *my Social Security*.

Konto online my Social Security

Obecnie można z łatwością stworzyć bezpieczne konto online *my Social Security*. Na tym koncie można sprawdzić swoje składki i ocenić przewidywane świadczenia w wyciągu ze swojego konta Social Security, *Social Security Statement*. Można także z konta *my Social Security* zwrócić się o zastępczą kartę Social Security (usługa dostępna w niektórych stanach i w Waszyngtonie DC). Osoby, które już otrzymują świadczenia, mogą również:

- otrzymać zaświadczenie o przyznanych świadczeniach (benefit verification letter),
- zmienić swój adres i numer telefonu,
- Poprosić o nową kartę Medicare oraz
- Poprosić o formularz podatkowy SSA-1099 or SSA-1042S oraz

- ustanowić lub zmienić przelew bankowy.

Konto **my Social Security** mogą założyć osoby, które ukończyły 18 rok życia, posiadają numer identyfikacyjny z Urzędu Ubezpieczeń Społecznych, adres e-mail i adres pocztowy w USA. Aby stworzyć konto, należy wejść na stronę **www.socialsecurity.gov/myaccount**. Konieczne będzie podanie swoich danych osobowych, co pozwoli zweryfikować tożsamość użytkownika oraz utworzyć nazwę użytkownika i hasło. Następnie trzeba będzie podać swój adres e-mail. Trzeba wybrać sposób uzyskania jednorazowego kodu bezpieczeństwa: jako SMD wysłany na telefon komórkowy lub jako komunikat pod zarejestrowany adres e-mail podany podczas tworzenia konta. Za każdym razem, gdy wchodzisz na konto podając swoją nazwę użytkownika i hasło wysyłamy jednorazowy kod bezpieczeństwa na telefon komórkowy lub adres e-mail. Kod bezpieczeństwa stanowi element naszego ulepszanego zabezpieczenia dla ochrony osobowych. Prosimy pamiętać, że za przyjmowanie SMSów mogą być pobierane opłaty przez dostawcę telefonii komórkowej.

Kiedy ktoś z rodziny umrze: co należy wiedzieć o świadczeniach pośmiertnych

Jak ubiegać się o świadczenia?

Jeżeli aktualnie nie pobierasz świadczeń z ubezpieczenia społecznego

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 dowolnym biurze Urzędu Ubezpieczeń Społecznych. Będą nam potrzebne pewne informacje, ale nie należy zwlekać ze złożeniem podania nawet nie mając wszystkich wymaganych dokumentów. Pomożemy je

uzyskać. Trzeba okazać oryginalne dokumenty lub ich kopie poświadczane przez urząd, który je wystawił.

Są to:

- dokument potwierdzający zgon: zaświadczenie z zakładu pogrzebowego albo świadectwo zgonu,
- numery ubezpieczenia społecznego: własny i zmarłego
- własny akt urodzenia,
- akt zawarcia małżeństwa (dotyczy wdów i wdowców),
- orzeczenie o rozwodzie (dotyczy rozwiedzionych wdów i wdowców),
- jeżeli są dostępne, numery ubezpieczenia społecznego dzieci na utrzymaniu zmarłego
- formularze podatkowe W-2 zmarłego lub w przypadku samozatrudnienia federalne zeznanie podatkowe za ostatni rok, oraz
- nazwa i numer banku oraz numer konta bankowego do bezpośrednich przelewów świadczeń.

Jeżeli wnioskodawca już pobiera świadczenia z ubezpieczenia społecznego

Jeżeli wnioskodawca już pobiera świadczenia jako żona lub mąż, zmienimy je na świadczenia pośmiertne po zawiadomieniu nas o śmierci. Jeżeli będą nam potrzebne dodatkowe informacje, zwrócimy się o nie.

Jeżeli wnioskodawca otrzymuje świadczenia z tytułu własnego zatrudnienia, prosimy do nas zadzwonić lub nas odwiedzić. Sprawdzimy, czy świadczenia dla wdowca lub wdowy będą wyższe. Jeżeli tak, będziemy wypłacać świadczenia łączne równe wyższej kwocie. Trzeba będzie wypełnić podanie w celu przejścia na rentę pośmiertną. Będzie nam potrzebne świadectwo zgonu współmałżonka.

Wysokość świadczeń pośmiertnych

Wysokość świadczenia zależy od zarobków zmarłego. Będą one tym wyższe, im więcej pracownik wpłacił na ubezpieczenie społeczne. Będą one tym wyższe, im więcej pracownik wpłacił na ubezpieczenie społeczne.

Urząd Ubezpieczeń Społecznych sprawdzi wysokość podstawowego świadczenia zmarłego pracownika i obliczy, do ilu procent są uprawnieni członkowie rodziny. Zależy to od wieku i pokrewieństwa członków rodziny. Jeżeli zmarły pobierał świadczenia obniżone, obliczymy świadczenia rodzinne na tej podstawie. Typowe sytuacje:

- 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, otrzymuje około 71-99 procent podstawowego świadczenia pracownika.
- Wdowa lub wdowiec w dowolnym wieku, z dzieckiem poniżej 16 roku życia, otrzymuje 75 procent świadczenia pracownika
- Dziecko otrzymuje 75 procent świadczenia pracownika.

Maksymalne świadczenia rodzinne

Istnieje pułap kwoty miesięcznych wypłat dla świadczeniobiorcy i jego rodziny. Ten limit jest różny i wynosi od 150 do 180 procent wysokości świadczenia zmarłego pracownika.

Renty z tytułu pracy nie opodatkowanej na ubezpieczenie społeczne

Renta z pracy, w której opłacane były składki na ubezpieczenie społeczne nie wpływa na świadczenia z tego ubezpieczenia. Natomiast emerytura lub renta inwalidzka z pracy, która nie była objęta ubezpieczeniem społecznym – np. w federalnej służbie cywilnej, w niektórych

stanowych lub lokalnych instytucjach rządowych lub za granicą – może obniżyć świadczenia z ubezpieczenia społecznego.

Pracowników rządowych, którym może przysługiwać ubezpieczenie społeczne z tytułu pracy małżonka, prosimy o przeczytanie *Government Pension Offset* (publikacja nr 05-10007, Emerytury rządowe). Osoby zatrudnione za granicą i pracownicy rządowi, którym przysługują ich własne świadczenia z ubezpieczenia społecznego, prosimy o przeczytanie *Windfall Elimination Provision* (publikacja nr 05-10045, Klauzula eliminująca nienależne korzyści).

Gdy wnioskodawca jest zatrudniony

Jeżeli wnioskodawca pracuje pobierając równocześnie rentę pośmiertną i nie osiągnął jeszcze pełnego wieku emerytalnego, jego świadczenia mogą zostać zmniejszone, jeżeli jego zarobki przekroczą określoną wysokość. Pełny wiek emerytalny spadkobierców wynosi 66 lat dla osób urodzonych w latach 1945-1956. Pełny wiek emerytalny będzie się stopniowo zwiększał do 67 roku życia dla urodzonych począwszy od 1962 roku. Aby się dowiedzieć, jakie są granice zarobków w tym roku i jak wyższe zarobki ograniczają świadczenia z ubezpieczenia społecznego, należy przeczytać publikację nr 05-10069-PO, *How Work Affects Your Benefits* (Wpływ zatrudnienia na świadczenia).

Ograniczenia zarobków przestają obowiązywać począwszy od miesiąca, w którym świadczeniobiorca osiąga pełny wiek emerytalny.

Poza tym zarobki zmniejszą **tylko** własne świadczenia, a nie świadczenia pozostałych członków rodziny.

Ponowny związek małżeński

W zasadzie nie mogą pobierać świadczenia dla wdowców lub wdów osoby, które ponownie zawarły związek małżeński przed 60 rokiem życia. Ponowne małżeństwo w wieku

powyżej 60 lat (lub 50 dla osób niezdolnych do pracy) nie przeszkodzi w otrzymywaniu świadczenia z tytułu zatrudnienia poprzedniego współmałżonka. Natomiast w wieku od 62 lat lub można otrzymywać świadczenia z tytułu zatrudnienia nowego współmałżonka, jeżeli te świadczenia będą wyższe.

Prawo do odwołania

Od decyzji w sprawie wniosku można się odwołać. Pełna ścieżka odwoławcza została określona w publikacji *The Appeals Process* (Postępowanie odwoławcze, publikacja nr 05-10041-PO).

Można prowadzić postępowanie odwoławcze osobiście korzystając z bezpłatnej pomocy pracownika Urzędu Ubezpieczeń Społecznych lub wynajmując pełnomocnika. Udzielimy informacji na temat organizacji, które pomagają znaleźć pełnomocnika. Więcej informacji na temat dokonania wyboru pełnomocnika można znaleźć w publikacji *Your Right To Representation* (Prawo do przedstawicielstwa, publikacja nr 05-10075-PO).

Kontakty z Urzędem Ubezpieczeń Społecznych

Z Urzędem Ubezpieczeń Społecznych można się kontaktować na kilka sposobów, m.in. online, telefonicznie i osobiście. Jesteśmy tu po to, aby odpowiadać na pytania i służyć Państwu. Od ponad 80 lat Social Security zabezpiecza dzień dzisiejszy i przyszłość, udzielając świadczeń i ochrony finansowej milionom ludzi.

Prosimy odwiedzić nasz portal

Najwygodniejszą metodą załatwiania spraw w Urzędzie Ubezpieczeń Społecznych są odwiedziny w portalu **www.socialsecurity.gov**. Można tam:

- Otworzyć konto *my* Social Security. Można tu sprawdzić swoje składki i ocenić przewidywane świadczenia na podstawie wyciągu pt. *Social Security Statement*, wydrukować zaświadczenie o należnych

świadczeniach, zmienić dane konta depozytowego, zwrócić się o nową kartę Medicare, uzyskać nowy dokument SSA-1099/1042S itd.

- Złożyć wniosek o „Extra Help (dodatkową pomoc)” przy zakupach leków na receptę w ramach Medicare
- Złożyć wniosek o emeryturę, rentę inwalidzką i świadczenia Medicare
- Znaleźć teksty naszych publikacji
- Uzyskać odpowiedzi na często zadawane pytania oraz
- Wiele innych informacji!

Niektóre z nich są dostępne tylko po angielsku. Prosimy odwiedzić portal wielojęzyczny, aby uzyskać informacje po polsku. Podczas załatwiania spraw w Social Security dostępni są tłumacze, którzy udzielają bezpłatnej pomocy. Można korzystać z ich usług podczas rozmów telefonicznych i w naszych biurach.

Prosimy do nas zadzwonić

Osobom nie mającym dostępu do internetu oferujemy liczne zautomatyzowane usługi telefoniczne, czynne przez całą dobę i we wszystkie dni tygodnia. Prosimy telefonować bezpłatnie pod nr **1-800-772-1213** lub dla niedosłyszących TTY **1-800-325-0778**.

Jeżeli niezbędny jest kontakt osobisty, odpowiadamy w godzinach od 7:00 do 19:00, od poniedziałku do piątku. W okresach szczytu prosimy o cierpliwość, ponieważ można wówczas częściej usłyszeć sygnał zajętości i dłużej czekać na odebranie połączenia. Chętnie Państwu służymy.



Securing today
and tomorrow

Social Security Administration
Publication No. 05-10084-PO | March 2018
Świadczenia dla rodzin zmarłych świadczeniobiorców
Survivors Benefits (Polish)

Produced and published at U.S. taxpayer expense
Wyprodukowano i opublikowano na koszt amerykańskiego podatnika