



Social Security

# Świadczenia z tytułu śmierci pracownika

[www.socialsecurity.gov](http://www.socialsecurity.gov)

## Spis treści

**Kontakt z Social Security.....3**

---

**Co powinien wiedzieć pracownik o świadczeniach  
pośmiertnych .....4**

---

**Kiedy ktoś z rodziny umrze: co należy wiedzieć o  
świadczeniach pośmiertnych.....8**

---



### Portal internetowy

Na stronie **[www.socialsecurity.gov](http://www.socialsecurity.gov)**, można:

- Stworzyć konto **my Social Security**, gdzie znajduje się Wyciąg z konta Social Security, a także m.in. sprawdzić swoje dochody, wydrukować pismo weryfikujące świadczenia, zmienić dane dotyczące bezpośrednich depozytów, zwrócić się o zastępczą kartę ubezpieczenia społecznego, uzyskać nowy formularz 1099/1042S itd.
- Złożyć wniosek o emeryturę, rentę inwalidzką i świadczenia Medicare;
- Znaleźć adres lokalnego urzędu Social Security;
- Poprosić o nową kartę Medicare;
- Znaleźć pełne teksty naszych publikacji oraz
- Uzyskać odpowiedzi na często zadawane pytania.

Niektóre usługi są dostępne tylko po angielsku.

### Bezpłatny telefon

Oprócz korzystania z portalu internetowego, można także telefonować do nas bezpłatnie pod nr **1-800-772-1213**. Wszystkie zgłoszenia traktujemy jako poufne. Aby rozmawiać po hiszpańsku, prosimy nacisnąć 2. Dla wszystkich innych języków prosimy nacisnąć 1 i wysłuchać automatycznych wskazówek głosowych po angielsku, dopóki nie odezwie się osoba przyjmująca zgłoszenia. Ta osoba skontaktuje się z tłumaczem, który pomoże w rozmowie. Usługi tłumaczy są bezpłatne. Odpowiadamy na konkretne pytania w godz. 7:00 do 19:00 od poniedziałku do piątku. Zwykle czas oczekiwania jest najkrótszy w środy, czwartki i piątki. Zautomatyzowanych informacji telefonicznych po angielsku udzielamy przez całą dobę. Osoby z upośledzeniem słuchu mogą telefonować pod numer TTY **1-800-325-0778**.

Pragniemy również zapewnić, aby odpowiedzi były prawidłowe i uprzejme. Dlatego niektóre rozmowy są monitorowane przez drugiego przedstawiciela Social Security.

Utrata żywiciela rodziny może być przeżyciem druzgocącym i pod względem emocjonalnym, i finansowym. Ubezpieczenie Społeczne przychodzi z pomocą, wypłacając pieniądze rodzinom zmarłych pracowników. Np. 98 z każdych 100 dzieci może otrzymywać świadczenia po śmierci pracującego rodzica. Ubezpieczenie Społeczne wypłaca więcej świadczeń dzieciom niż jakikolwiek inny program federalny.

Niniejsza broszura omawia świadczenia wypłacane z Ubezpieczenia Społecznego z tytułu śmierci pracownika. Jednak nie jest jej celem udzielenie odpowiedzi na wszystkie możliwe pytania. Więcej informacji na temat świadczeń pośmiertnych z ubezpieczenia społecznego można uzyskać na stronie internetowej lub pod numerami bezpłatnymi.

## Co powinien wiedzieć pracownik o świadczeniach pośmiertnych

### „Ubezpieczenie na życie” z ubezpieczenia społecznego

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

Śmierć świadczeniobiorcy uprawnia niektórych członków rodziny do korzystania ze świadczeń. Dotyczy wdów, wdowców (również rozwiedzionych), dzieci i rodziców na utrzymaniu świadczeniobiorcy.

### Jak uzyskać prawo do świadczeń pośmiertnych?

Pracując i płacąc podatki na ubezpieczenia społeczne podatnicy uzyskują „punkty kredytowe” na poczet świadczeń. 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. Jednak nikt nie potrzebuje pracować dłużej niż 10 lat, aby uzyskać uprawnienia do świadczeń z ubezpieczenia społecznego.

**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 wynosi 66 lat dla osób urodzonych w latach 1945-1956 i będzie się stopniowo zwiększał do 67 roku życia dla urodzonych w 1962 roku lub później. Zmniejszone świadczenia dla wdów i wdowców można otrzymać najwcześniej w wieku 60 lat. Współmałżonek niezdolny do pracy z tytułu niepełnosprawności może otrzymywać świadczenia od wieku 50 lat. Aby uzyskać więcej informacji na temat świadczeń dla wdów, wdowców oraz innych osieroconych członków rodziny, prosimy odwiedzić witrynę [\*\*www.socialsecurity.gov/survivorplan\*\*](http://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.
- **Dzieci stanu wolnego**, poniżej 18 roku życia (lub mające najwyżej 19 lat, o ile uczęszczają do szkoły podstawowej lub średniej w pełnym wymiarze godzin) mogą również otrzymywać świadczenia. Dzieci mogą otrzymywać świadczenia w każdym wieku, jeżeli stały się niepełnosprawne przed 22 rokiem życia i pozostają niepełnosprawne. W niektórych okolicznościach świadczenia mogą być wypłacane również pasierbom, wnukom, dzieciom pasierba lub dzieciom adoptowanym.

**UWAGA:** Dzieci niepełnosprawne, których rodzice mają ograniczone dochody lub środki finansowe, mogą być uprawnione do świadczeń z ubezpieczenia społecznego. Aby uzyskać więcej informacji, prosimy przeczytać publikację 05-10026, Benefits For Children With Disabilities.

- **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. Były współmałżonek nie musi spełniać kryterium wieku ani okresu pozostawania w związku małżeńskim, jeżeli sprawuje opiekę nad dzieckiem, które nie ukończyło 16 lat lub jest niepełnosprawne i również uprawnione do świadczeń z ubezpieczenia społecznego zmarłego. Dziecko musi być naturalnym lub adoptowanym dzieckiem byłego współmałżonka.

Świadczenia pośmiertne dla rozwiedzionego współmałżonka nie wpływają na wysokość świadczeń przysługujących innym członkom rodziny zmarłego z tytułu jego zatrudnienia. Jednakże rozwiedziona wdowiec lub wdowa ma na swoim utrzymaniu dziecko zmarłego pracownika, które jest w wieku poniżej 16 roku życia lub niepełnosprawne, świadczenia dla tej osoby będą miały wpływ na wysokość świadczeń innych uprawnionych osób.

## Jednorazowy zasiłek z tytułu śmierci

Wypłacamy jednorazowy zasiłek w wysokości 255 USD, jeżeli zmarły pracował wystarczająco długo. Świadczenie to przysługuje współmałżonkowi lub 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*. Znaleźć tam można również szacunkową wysokość emerytury i renty inwalidzkiej, a także inne ważne informacje. Aby zobaczyć swoje *Zestawienie*, należy stworzyć konto **my Social Security**

## Konto online **my Social Security**

- Obecnie można łatwo założyć bezpieczne konto internetowe **my Social Security**. Pozwala to sprawdzić stan swojego konta i oszacować należne świadczenia w zestawieniu pt. *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;
  - Poprosić o nowy formularz SSA-1099 lub SSA-1042S w okresie płacenia podatków lub
  - ustanowić lub zmienić konto na przelewy bankowe.
- Konta **my Social Security** mogą zakładać osoby, które ukończyły 18 lat, posiadają numer identyfikacyjny z Urzędu Ubezpieczeń Społecznych, aktywny adres e-mail i adres pocztowy w USA. Aby stworzyć konto, należy wejść na

stronę [www.socialsecurity.gov/myaccount](http://www.socialsecurity.gov/myaccount). Konieczne będzie podanie swoich danych osobowych, co pozwoli zweryfikować tożsamość użytkownika oraz utworzyć nazwę użytkownika i hasło.

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

### **Jak ubiegać się o świadczenia?**

#### ***Jeżeli aktualnie uprawniony nie pobiera 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. Potrzebne nam są oryginalne dokumenty lub kopie poświadczone przez wydający je urząd, gdyż nie akceptujemy fotokopii.

Są to:

- dokument potwierdzający zgon: zaświadczenie z zakładu pogrzebowego albo świadectwo zgonu,
- numer ubezpieczenia społecznego swój i zmarłego,
- swój akt urodzenia,
- akt ślubu (dotyczy wdów i wdowców),
- orzeczenie o rozwodzie (dotyczy rozwiedzionych wdów i wdowców),
- jeżeli są dostępne, numery ubezpieczenia społecznego dzieci na utrzymaniu zmarłego,
- formularz W-2 zmarłego lub w przypadku samozatrudnienia zeznanie podatkowe za ostatni rok,
- nazwa 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, a my będziemy potrzebować świadectwo zgonu współmałżonka.

## **Wysokość świadczeń pośmiertnych**

Wysokość świadczenia zależy od zarobków zmarłego. 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 wypłat dla miesięcznych dla członków rodziny. Ten limit jest różny, ale ogólnie 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 renta 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 publikacji nr 05-0007, *Government Pension Offset* (emerytury rządowe). Osoby zatrudnione za granicą i pracownicy rządowi, którym przysługują ich własne świadczenia z ubezpieczenia społecznego, prosimy o przeczytanie *Windfall Elimination Provision* (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 wynosi 66 lat dla osób urodzonych w latach 1945-1956 i będzie się stopniowo zwiększał do 67 roku życia dla urodzonych w 1962 roku lub później). 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, *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 zawarcie związku małżeńskiego w

wieku powyżej 60 lat (lub 50 dla osób niezdolnych do pracy) nie przeszkodzi Pani 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 wynająć 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).

[www.socialsecurity.gov](http://www.socialsecurity.gov)



**Social Security Administration**  
SSA Publication No. 05-10084-PO  
Survivor Benefits (Polish)  
June 2016

*Produced and published at U.S. taxpayer expense*

*Wyprodukowano i opublikowano na koszt amerykańskiego podatnika*