

## **Co to jest PPK?**

PPK to Pracownicze Plany Kapitałowe, czyli **dobrowolny i prywatny** system długoterminowego oszczędzania emerytalnego.

## **Jak działa PPK?**

Pracodawca wraz ze związkami zawodowymi wybiera instytucję finansową, z którą w imieniu pracowników podpisuje umowy o prowadzenie i zarządzanie indywidualnymi rachunkami PPK. Na konto PPK wpływają połączone wpłaty od pracownika, pracodawcy oraz wpłata powitalna i dopłata roczna od Państwa.

Zgromadzone środki będą inwestowane w tzw. fundusze zdefiniowanej daty.

## **Co to są Fundusze Zdefiniowanej Daty?**

Fundusz Zdefiniowanej Daty to rodzaj funduszu inwestycyjnego, w ramach którego, inwestowane są środki zgromadzone w Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK)

Poszczególne subfundusze mają stosować odmienne zasady polityki inwestycyjnej, uwzględniając wiek pracowników. Im będzie wyższy, tym większe bezpieczeństwo instrumentów finansowych, w które mają być inwestowane jego pieniądze. W praktyce oznacza to podział inwestycji, między instrumenty finansowe o charakterze udziałowym (akcje) i dłużnym (bony skarbowe, obligacje). Wraz z wiekiem oszczędzających będzie spadać procentowy udział takich instrumentów finansowych, jak akcje, które charakteryzują się większym poziomem ryzyka, a zwiększy się zaangażowanie w bezpieczniejsze instrumenty finansowe, jak obligacje i bony skarbowe.

## **Czy program PPK jest obowiązkowy?**

Dla pracownika nie, dla pracodawcy tak. Oznacza to, że pracownik do programu zapisywany jest automatycznie, natomiast w każdej chwili może się z niego wypisać. Dla pracodawcy program jest obowiązkowy, czyli jeśli pracownik zadeklaruje chęć udziału, pracodawca musi dopłacać swój procent do rachunku pracownika.

## **Dla kogo jest PPK?**

Do programu PPK automatycznie wpisywani są wszyscy pracownicy, którzy ukończyli 18 lat, a nie ukończyli 55 roku życia.

Natomiast, pracownicy w wieku 55-70 lat, jeśli chcą przystąpić do PPK muszą złożyć deklarację przystąpienia na piśmie.

Po 70 roku życia nie można przystąpić do PPK (ale jeśli byliśmy uczestnikiem PPK wcześniej to po 70 r. ż. można kontynuować oszczędzanie w PPK).

## **Jak kształtują się poszczególne wpłaty na PPK?**

Pracownik przystępując do programu deklaruje wpłaty procentowe ze swojej pensji, minimum 2% kwoty brutto, pracodawca jest zobowiązany do wpłat na poziomie 1,5% od kwoty brutto, Państwo w

pierwszym roku udziału w programie przekazuje kwotę powitalną w wysokości 250 zł (po minimum 3 miesiącach udziału pracownika w PPK), a roczna dopłata od Państwa wynosi 240 zł.

### **Czy mogę zwiększyć lub zmniejszyć swój udział % w programie?**

Tak. Zmniejszyć swój udział w programie nawet do 0,5% wpłaty własnej może każdy pracownik, którego miesięczny zarobek brutto nie przekracza 120% najniższej krajowej.

Zwiększyć natomiast można w każdym momencie o dodatkowe maksymalnie 2% wpłaty własnej (czyli pracownik ze swojej pensji może odkładać od 2% do 4% kwoty brutto, w szczególnych przypadkach od 0,5% do 4%).

### **Jaki będzie w takim razie mój miesięczny koszt udziału w PPK?**

Podstawowy koszt to zadeklarowany procent udziału od kwot brutto wynagrodzenia, czyli przy podstawowej wersji to 2% , oraz dodatkowo podatek dochodowy naliczany od wpłaty pracodawcy, (czyli od kwoty 1,5%).

### **Czy i jak mogę zrezygnować z udziału w PPK?**

PPK jest dobrowolnym systemem oszczędzania, więc pracownik w każdym momencie może zrezygnować z udziału i wypisać się z PPK.

Pracownik, który zrezygnuje z PPK, co cztery lata (terminy określone Ustawą) będzie jednak do niego automatycznie zapisywany. Jeżeli nadal nie wyrazi chęci dokonywania wpłat, będzie musiał złożyć kolejne oświadczenie o rezygnacji. W przypadku Uniwersytetu, który został objęty Ustawą o PPK od 01.01.2021r. pierwszy termin ponownego automatycznego zapisu uczestników przypada na początek 2023 roku, a następne, co każde 4 lata.

### **Kiedy będę mógł wypłacić swoje odłożone pieniądze?**

PPK to plan oszczędzania do emerytury, który zakłada wypłatę wszystkich środków po ukończeniu 60 roku życia. Wypłata nastąpi w transzach: jednorazowo 25% zgromadzonych środków, pozostałe przez kolejne 10 lat w miesięcznych ratach. Wypłata w takim trybie po 60 roku życia nie będzie obciążona żadnymi dodatkowymi kosztami, podatkami etc.

Natomiast, jeśli pracownik, po otrzymaniu 25% zgromadzonych środków będzie chciał zmniejszyć ilość kolejnych rat wypłaty lub pozostałe 75% wypłacić w jednej racie, będzie się to wiązać z koniecznością zapłaty podatku.

### **A gdybym chciał wypłacić swoje pieniądze wcześniej?**

W związku z tym, że program nie jest obowiązkowy, wypłacić swoje pieniądze można w każdej chwili jednak z pomniejszeniem o należne opłaty. Przy wypłacie zgromadzonych środków przed 60 rokiem życia zostanie nam potrącone:

- środki pochodzące od Państwa

- podatek od zysków kapitałowych

- oraz -30% środków pochodzących z wpłat pracodawcy, gdyż zostaną one przekazane do ZUS i zaewidencjonowane na koncie ubezpieczonego, jako jego składka na ubezpieczenie emerytalne,

Istnieją również określone przypadki, w których możemy wypłacić środki bez obciążeń, czyli tzw. szczególne sytuacje życiowe:

- poważna choroba uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka (do 25% zgromadzonych środków, bez obowiązku zwrotu)

- przed ukończeniem 45 roku życia na pokrycie wkładu własnego do kredytu hipotecznego zaciągniętego na zakup mieszkania lub budowę domu (do 100% zgromadzonych środków z koniecznością zwrotu do 15 lat).

### **Co się stanie ze środkami zgromadzonymi, w razie mojej śmierci przed 60 rokiem życia?**

Środki gromadzone w PPK są w całości dziedziczone na zasadach ogólnych zgodnie z polskim prawem spadkowym. Można również wyznaczyć osoby uprawnione do spadku zgłaszając swoją decyzję na piśmie do Funduszu Inwestycyjnego.

### **Czy i gdzie będę mógł sprawdzić stan zgromadzonych przeze mnie środków?**

Po przystąpieniu do PPK, fundusz inwestycyjny skontaktuje się z każdym uczestnikiem podając mu login i hasło z dostępem do systemu, gdzie będzie można kontrolować stan zgromadzonych środków, sprawdzać w jakie fundusze są inwestowane nasze pieniądze lub ewentualnie zlecać dokonywanie zmian na swoich danych osobowych czy na inwestycjach.

### **A co, jeśli u poprzedniego pracodawcy byłem już zgłoszony do PPK?**

Jeśli nowy pracownik był lub jest uczestnikiem PPK w czasie zatrudnienia u innego pracodawcy, ma możliwość transferu zgromadzonych wcześniej funduszy na jeden konkretny u wybranego pracodawcy lub pozostawienie środków na dwóch funduszach i dalsze ich gromadzenie w dwóch miejscach.