Pracownicze Plany Kapitałowe

To warto wiedzieć o Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK)

materiał przeznaczony dla Pracownika

W sumie się opłaca

www.mojePPK.pl

PFR Polski Fundusz Rozwoju

Ministerstwo Finansów

KANCELARIA PREZESA RADY MINISTRÓW

PPK – Pracownicze Plany Kapitałowe

Program długoterminowego oszczędzania dla Pracowników, z przeznaczeniem na wypłatę po 60. roku życia, tworzony i współfinansowany przez Pracowników, Pracodawców i Państwo.

Pracodawca automatycznie zapisuje do programu wszystkich swoich Pracowników, którzy ukończyli 18. i nie ukończyli 55. roku życia, podlegających obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym, pod warunkiem że osoby te nie zrezygnowały z dokonywania wpłat do PPK.
Zgromadzone środki są tylko Twoje i podlegają dziedziczeniu, a zgromadzonym kapitałem zarządzają instytucje spełniające rygorystyczne kryteria.

SYSTEM OSZCZĘDZANIA

powszechny
dobrowolny
opłacalny

TWOJE PIENIĄDZE

na przyszłość
prywatne
dziedziczone

Skąd się biorą oszczędności w PPK?

Na Twoje oszczędności składają się:

TY – PRACOWNIK | od **2%** do **4%** wynagrodzenia (jeżeli Twoje miesięczne wynagrodzenie uzyskiwane z różnych źródeł nie przekracza 120% minimalnego wynagrodzenia, wpłata może zostać obniżona nawet do **0,5%**)

TWÓJ PRACODAWCA | od **1,5%** do **4%** wynagrodzenia

PAŃSTWO | **250 zł** jednorazowej wpłaty powitalnej **+ 240 zł** dopłaty rocznej

Swoje oszczędności wypłacasz po 60. roku życia

Środki możesz wypłacić w całości, ale najkorzystniej jest **75%** zgromadzonych oszczędności wypłacić w minimum 120 comiesięcznych ratach (10 lat).
Nie zapłacisz wtedy podatku od zysków kapitałowych.

Masz możliwość wcześniejszego skorzystania ze zgromadzonych oszczędności, gdy:

poważnie zachorujesz Ty, Twój małżonek lub Twoje dziecko – do 25% środków bez obowiązku zwrotu;

zechcesz pokryć wkład własny, biorąc kredyt na mieszkanie lub budowę domu – do 100% środków z obowiązkiem zwrotu w ciągu 15 lat (dla osób przed ukończeniem 45 lat).

Spis treści

Spis treści 3
Najważniejsze pojęcia związane z programem PPK. 4
WSTĘP 7
PPK – skąd pomysł na ich powstanie? 7
Czym są PPK? 7
SPOSÓB DZIAŁANIA. 8
1. Start programu 8
2. Uczestnictwo w PPK 8
3. Formalności załatwia twój Pracodawca 9
4. System wpłat i oszczędzania. 10
5. Zasady korzystania z oszczędności. 11
6. Podział i dziedziczenie środków. 13
7. Rezygnacja z oszczędzania w PPK 14
8. Zmiana pracy a PPK. 14
9. Koszty 14
10. Rola instytucji finansowych 14
KORZYŚCI DLA PRACOWNIKÓW 15
PYTANIA I ODPOWIEDZI. 16
1. Na czym polega PPK? 16
2. W jakim celu wprowadzono PPK?. 16
3. Kto będzie dbał o bezpieczeństwo moich środków w Pracowniczych Planach Kapitałowych?. 16
4. Kiedy przystąpię do PPK?. 17
5. Kto będzie się składał na moje oszczędności w ramach PPK? 18
6. Od czego zależy wysokość wpłat na moje konto PPK? 18
7. Jakie będą koszty mojego uczestnictwa w programie PPK?. 19
8. Czy jako Pracownik mam jakieś dodatkowe korzyści wynikające z uczestnictwa w PPK?. 19
9. A co, jeśli mam bardzo niskie dochody? 20
10. Czy w przypadku mojej nieobecności w pracy np. w związku z chorobą będą naliczane i dokonywane wpłaty do PPK? 20
11. Czy mój Pracodawca może przestać wpłacać na PPK?. 20
12. Mam jednoosobową działalność, czy będę brać udział w PPK?. 20
13. Jakie firmy/jacy Pracodawcy wezmą udział w programie?. 21
14. Czy muszę samodzielnie otworzyć rachunek w PPK? 21
15. Kto wybiera instytucję finansową? 21
16. Co się stanie, jeśli mój Pracodawca nie wybierze instytucji finansowej? . . 22
17. Czy mogę zmienić instytucję finansową bez zmiany Pracodawcy?. 22
18. Co przy zmianie Pracodawcy? Czy u nowego Pracodawcy będę oszczędzać w dotychczasowej instytucji finansowej? 22
19. Kiedy ja lub mój Pracodawca możemy zwiększyć lub zmniejszyć wysokość wpłat do PPK? 22
20. Czy PPK jest dla mnie obowiązkowe?. 23
21. Jakie instytucje będą mogły zarządzać środkami w PPK? 23
22. Co się będzie działo z moimi oszczędnościami wpłaconymi na PPK?. . . 24
23. Czy będę mógł/mogła wypłacić te pieniądze wcześniej, przed 60. rokiem życia?. 25
24. Czy mój Pracodawca będzie mógł mnie ponownie automatycznie zapisać do programu, mimo mojej wcześniejszej rezygnacji? 25
25. Czy i kiedy mogę się zgłosić do PPK po wcześniejszej rezygnacji z programu? 25
26. Kiedy mogę skorzystać z tych pieniędzy? 26
27. Jak mogę wypisać się z programu?. 27
28. Co po upływie 10 lat wypłat z PPK? Czy można inaczej rozwiązać kwestię wypłat? 27

Październik 2020
Wersja 1.4

Najważniejsze pojęcia związane z programem PPK

Pracodawca, **firma**, **zatrudniający**, **podmiot zatrudniający**, **przedsiębiorstwo** – wszystkie te pojęcia, użyte w tym poradniku, oznaczają podmiot zatrudniający w rozumieniu ustawy o PPK.

Podmiot zatrudniający – zgodnie z ustawą o pracowniczych planach kapitałowych to:

- pracodawca;
- nakładca;
- rolnicze spółdzielnie produkcyjne lub spółdzielnie kółek rolniczych;
- zleceniodawca;
- podmiot, w którym działa rada nadzorcza.

Pracownik, **zatrudniony**, **osoba zatrudniona** – wszystkie te pojęcia, użyte w tym poradniku, oznaczają osobę zatrudnioną w rozumieniu ustawy o PPK.

Osoby zatrudnione – zgodnie z ustawą o pracowniczych planach kapitałowych to:

- pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania lub spółdzielczej umowy o pracę (z wyjątkiem pracowników przebywających na urlopach górniczych i urlopach dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla oraz młodocianych);
- osoby fizyczne wykonujące pracę nakładczą, które ukończyły 18. rok życia;
- członkowie rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych;
- osoby fizyczne, które ukończyły 18. rok życia, wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług;
- osoby wskazane powyżej przebywające na urlopach wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego;
- członkowie rad nadzorczych wynagradzani z tytułu pełnienia tych funkcji.

– podlegający obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tych tytułów w Rzeczypospolitej Polskiej, w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 266).

Najważniejsze pojęcia związane z programem PPK

Ustawa, **ustawa o PPK** – pojęcia te odnoszą się do Ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1342).

Umowa o zarządzanie PPK – umowa, którą Pracodawca zawiera z wybraną instytucją finansową zarządzającą PPK. Decyzja o wyborze instytucji, z którą zostanie zawarta umowa i w której zostanie utworzone PPK w firmie, powinna zostać podjęta w porozumieniu z reprezentacją Pracowników (związkami zawodowymi lub – jeśli takie nie działają – z reprezentacją Pracowników wyłonioną w trybie przyjętym u tego Pracodawcy). Umowa będzie zawierała najważniejsze zasady dotyczące gromadzenia i zarządzania środkami na rachunkach PPK.

Umowa o prowadzenie PPK – umowa, którą Pracodawca zawiera w imieniu i na rzecz Pracowników z instytucją finansową, z którą wcześniej podpisał umowę o zarządzanie. Pracownicy, po podpisaniu w ich imieniu tej umowy, stają się uczestnikami PPK.

Umowa o prowadzenie będzie określała m.in. szczegółowe warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi, zostanie w niej określony sposób, w jaki uczestnik PPK będzie mógł deklarować wpłaty dodatkowe czy składać dyspozycje dotyczące gromadzonych środków.

Fundusz zdefiniowanej daty, instytucja finansowa – fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy, który automatycznie zmienia politykę inwestycyjną, ograniczając poziom ryzyka w zależności od wieku uczestnika PPK. Ustawa o PPK nazywa te fundusze instytucjami finansowymi.

Podmiot zarządzajacy – podmiot zarządzający funduszami zdefiniowanej daty, którym może być zgodnie z ustawą: Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (TFI), Powszechne Towarzystwo Emerytalne (PTE), Pracownicze Towarzystwo Emerytalne (PrTE) lub zakład ubezpieczeń. Jeden z tych podmiotów wybierze Pracodawca uruchamiający PPK w firmie.

Wpłata do PPK – wpłaty dokonywane na rachunek PPK Pracownika pochodzące z trzech źródeł: od Pracodawcy, Pracownika i Państwa. W przypadku wpłaty Pracownika i Pracodawcy wysokość wpłat będzie naliczana procentowo od wynagrodzenia. Wpłaty ze strony Państwa to określone kwoty, niezależne od wysokości dochodów (jednorazowa wpłata powitalna i dopłaty roczne).

Rachunek PPK – indywidualny, prywatny rachunek, na którym będą gromadzone oszczędności Pracownika w PPK. Obowiązuje roczny maksymalny limit wpłat na wszystkie rachunki uczestnika PPK w wysokości 50 000 dolarów.

Wypłata – wypłata środków zgromadzonych w PPK, której uczestnik może dokonać po osiągnięciu 60. roku życia lub wcześniej, w sytuacji:

- pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem kredytu na sfinansowanie budowy domu lub zakupu mieszkania (tylko dla uczestników przed 45 r.ż.);
- poważnego zachorowania uczestnika, jego małżonka lub dziecka.

Wypłata środków po ukończeniu 60 r.ż. dokonana zgodnie z domyślną formą wypłaty opisaną w ustawie (25% środków jednorazowo i pozostałe środki w co najmniej 120 ratach) nie będzie obciążona koniecznością zapłaty podatku od zysków kapitałowych.

Najważniejsze pojęcia związane z programem PPK

Zwrot – wycofanie środków z rachunku PPK przed ukończeniem przez uczestnika 60. roku życia. Zwrotu środków uczestnik może dokonać w dowolnym momencie. Otrzyma on wtedy zgromadzone oszczędności pomniejszone o: podatek od zysków kapitałowych, 30% środków pochodzących z wpłat pracodawcy (trafią one na jego konto w ZUS) oraz środki pochodzące z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych od państwa. Do zwrotu środków z rachunku PPK może dojść także na wniosek byłego małżonka uczestnika PPK (w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa), małżonka zmarłego uczestnika PPK lub innej osoby uprawnionej (w przypadku śmierci uczestnika).

Osoba uprawniona – osoba, która otrzyma środki zgromadzone na rachunku PPK w przypadku śmierci uczestnika. Uczestnik może wskazać osobę lub osoby uprawnione do jego oszczędności oraz udział tych osób w jego środkach. Jeżeli Uczestnik nie wskaże osób uprawnionych, po jego śmierci środki będą podlegały dziedziczeniu zgodnie z ustawą o PPK i prawem spadkowym. W przypadku prowadzenia rachunku PPK przez zakład ubezpieczeń osobami uprawnionymi, jeżeli w chwili śmierci ubezpieczonego nie ma osoby uprawnionej do otrzymania sumy ubezpieczenia, są członkowie najbliższej rodziny ubezpieczonego w kolejności ustalonej w ogólnych warunkach ubezpieczenia, chyba że umowa między zakładem ubezpieczeń a ubezpieczonym, a więc umowa o prowadzenie PPK przewiduje inną kolejność.

Wynagrodzenie – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika PPK, o której mowa w ustawie o systemie ubezpieczeń społecznych, bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 tej ustawy (tzw. trzydziestokrotność), oraz z wyłączeniem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego.

Wstęp

PPK – skąd pomysł na ich powstanie?

Polskie społeczeństwo starzeje się. Ten proces, a także brak kapitału początkowego na kontach ZUS w przypadku osób poniżej 40. roku życia mogą powodować w kolejnych latach istotny spadek wysokości świadczeń emerytalnych Polaków.

Według prognoz wysokość emerytur osób kończących karierę zawodową za 20–30 lat będzie wynosić zaledwie około 30–40% ostatniego wynagrodzenia brutto. Bez dodatkowych oszczędności pobierający świadczenia emerytalne będą uzależnieni od wsparcia rodziny, pomocy socjalnej Państwa lub zmuszeni do dalszej pracy.

Dodatkowe formy długoterminowego oszczędzania są rozwiązaniem pomagającym społeczeństwom w radzeniu sobie z tym wyzwaniem. Tego typu systemy z powodzeniem działają w różnych krajach na świecie. W wielu z nich, między innymi w Niemczech, Wielkiej Brytanii, Stanach Zjednoczonych, czy w krajach skandynawskich są one oparte na udziale Pracodawców. Ich kluczowym założeniem jest stworzenie ogólnodostępnego, łatwego i atrakcyjnego finansowo systemu oszczędzania dodatkowych pieniędzy na przyszłość.

Podczas pracy nad nowym systemem oszczędzania na cele emerytalne w Polsce eksperci przeanalizowali systemy długoterminowego oszczędzania działające w innych państwach. Wybrali najlepsze praktyki, najbardziej efektywne mechanizmy i dostosowali je do polskich realiów. W ten sposób powstały PPK – systemowe rozwiązanie, którego celem jest pomoc Tobie i innym Pracownikom w budowaniu dodatkowych oszczędności, które są inwestowane długoterminowo, dając możliwość uzyskania wyższych stóp zwrotu niż na depozytach lub lokatach bankowych.

Czym są PPK?

Pracownicze Plany Kapitałowe to dobrowolny program długoterminowego oszczędzania. Dlaczego akurat pracownicze? Bo program skierowany jest do ok. 11,5 mln osób pracujących zawodowo i podlegających obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym, czyli zarówno do tych na etacie, jak i pracujących np. na umowę-zlecenie.

Aby uczestnictwo w PPK było proste i nie wymagało od Ciebie żadnych formalności, za jego stworzenie w przedsiębiorstwie, w którym pracujesz, odpowiedzialny będzie Pracodawca. Wpłaty na rachunek PPK będą pochodzić z trzech źródeł: od Pracodawcy, Pracownika i Państwa. Gromadzone w PPK środki będą inwestowane w fundusze zdefiniowanej daty, które różnicują poziom ryzyka mając na względzie wiek uczestnika. Kontrolę nad PPK w zakresie działalności instytucji, które prowadzić będą obsługę programu, sprawować będzie Komisja Nadzoru Finansowego.

Głównym celem PPK jest zapewnienie dodatkowych pieniędzy, z których będzie można korzystać po 60. roku życia, a w wyjątkowych sytuacjach wcześniej. Środki gromadzone na Twoim rachunku będą prywatne i będą podlegały dziedziczeniu. Będzie je też można w każdej chwili wycofać.

Sposób działania

1. START PROGRAMU

Podmiot, który zatrudnia co najmniej jedną osobę podlegającą obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym (z tytułów do ubezpieczeń wymienionych w art. 2 ust. 1 pkt. 18 ustawy o PPK), powinien utworzyć PPK dla swoich Pracowników.

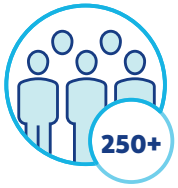
1 lipca 2019 roku program objął największe firmy. Od tego momentu stopniowo włączane są kolejne grupy Pracodawców od największych przedsiębiorstw, aż do najmniejszych firm (zobacz poniżej daty kluczowe dla Twojego Pracodawcy).

2. UCZESTNICTWO W PPK

Twój Pracodawca wybiera i podpisuje umowę z instytucją finansową, za pośrednictwem której zostaną utworzone indywidualne rachunki PPK dla Pracowników. Następnie **automatycznie** zapisuje do programu **Pracowników, którzy ukończyli 18 lat, a nie ukończyli 55. roku życia**, podlegających obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym (z tytułów określonych w ustawie), o ile nie zrezygnowali z dokonywania wpłat do PPK. Jeżeli jesteś osobą, która **ukończyła 55. rok życia, a nie ukończyła 70 lat,** powinieneś zwrócić się do Pracodawcy z wnioskiem, aby dołączyć do programu.

Zaplanowane jest stopniowe włączanie do PPK kolejnych firm. Terminy przystąpienia Pracodawców do programu zostały rozłożone na 2 lata i będą zależeć od liczby osób zatrudnionych w danej firmie. Daty, w których przekazane zostaną pierwsze wpłaty na indywidualny rachunek PPK Pracownika, zostały opisane w dalszej części, na str. 17.

Daty kluczowe dla Twojego Pracodawcy:



firmy zatrudniające co najmniej **250 osób zatrudnionych** według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku
– start programu od 1 lipca 2019 roku

firmy zatrudniające co najmniej **20 osób zatrudnionych** według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku
– start programu od 1 lipca 2020 roku

firmy zatrudniające co najmniej **50 osób zatrudnionych** według stanu na dzień 30 czerwca 2019 roku
– start programu od 1 stycznia 2020 roku

pozostałe firmy i jednostki sektora finansów publicznych
– start programu od 1 stycznia 2021 roku

Sposób działania

3. FORMALNOŚCI ZAŁATWIA TWÓJ PRACODAWCA

Wystarczy, że pozostaniesz w programie, a wszystkimi formalnościami zajmie się Twój Pracodawca, którego obowiązkiem jest:

- Wybór instytucji finansowej, która utworzy rachunki PPK dla Ciebie i innych Pracowników.
  Decyzja zapadnie w porozumieniu z zakładową organizacją związkową, a jeśli w Twojej firmie taka nie działa, to z reprezentacją osób zatrudnionych wyłonioną w trybie przyjętym u Twojego Pracodawcy. Jeśli pracodawca nie porozumie się z nimi na miesiąc przed terminem na zawarcie umowy o zarządzanie PPK, sam zdecyduje o wyborze instytucji.
- Podpisanie umowy o zarządzanie PPK z wybraną instytucją finansową, a także umowy o prowadzanie PPK w Twoim imieniu i na Twoją rzecz.
- Przekazywanie wpłat do PPK.
- Gromadzenie i archiwizacja dokumentacji dotyczącej PPK.
- Przekazywanie Tobie i innym Pracownikom oraz wybranej instytucji finansowej informacji związanych z utworzonym PPK.

Jeśli nie uczestniczysz w PPK od początku, w każdej chwili możesz się zwrócić do Pracodawcy z wnioskiem o zawarcie umowy o prowadzenie PPK lub o dokonywanie wpłat. Wpłaty będą dokonywane już od kolejnego miesiąca. Ponadto, co 4 lata, począwszy od 1 kwietnia 2023 roku, Pracodawca będzie miał obowiązek znów przekazywać wpłaty dla wszystkich kwalifikujących się Pracowników. Poinformuje Cię o zbliżającej się dacie wznowienia wpłat. Jeżeli nie zdecydujesz się na oszczędzanie w PPK, możesz złożyć deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat.

Sposób działania

4. SYSTEM WPŁAT I OSZCZĘDZANIA

Wpłaty na konto PPK będą pochodzić z trzech źródeł: od **Ciebie – Pracownika, Twojego Pracodawcy i Państwa.**

	Wpłata podstawowa	Wpłata dodatkowa (dobrowolna)	Maksymalna wpłata
WPŁATY FINANSOWANE PRZEZ PRACOWNIKA	**2,0%** wynagrodzenia; dla Pracowników, których łączne wynagrodzenie osiągane z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, wpłata podstawowa może być obniżona do 0,5% wynagrodzenia brutto	do **2,0%** wynagrodzenia	**4,0%** wynagrodzenia
WPŁATY FINANSOWANE PRZEZ PRACODAWCĘ*	**1,5%** wynagrodzenia	do **2,5%** wynagrodzenia	**4,0%** wynagrodzenia
		Łączna maksymalna wpłata	**8,0%** wynagrodzenia
DOPŁATY OD PAŃSTWA	wpłata powitalna – **250 zł** dopłata roczna – **240 zł**		

* Wpłaty finansowane przez Pracodawcę nie podlegają składkom na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.
Obowiązuje roczny maksymalny limit wpłat na wszystkie rachunki uczestnika PPK w wysokości 50 000 dolarów amerykańskich.

Sposób działania

5. ZASADY KORZYSTANIA Z OSZCZĘDNOŚCI

Oszczędności gromadzone w PPK to Twoje prywatne środki, służące celom emerytalnym – dlatego określone zostały szczególne zasady korzystania z tych oszczędności.

Wycofanie środków przed 60. rokiem życia:

MOŻESZ WYCOFAĆ ŚRODKI W DOWOLNYM MOMENCIE, ALE BĘDĄ ONE POMNIEJSZONE O:

- podatek od zysków kapitałowych;
- 30% środków pochodzących z wpłat Twojego Pracodawcy – wpłaty te były zwolnione ze składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, dlatego pobrane 30% zapisywane jest jako Twoja składka na ubezpieczenie emerytalne w ZUS;
- środki pochodzące z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych ze strony Państwa.

MOŻESZ WYPŁACIĆ ŚRODKI W WYJĄTKOWYCH SYTUACJACH ŻYCIOWYCH:

- **poważnej choroby** swojej, współmałżonka lub dziecka – do 25% środków bez obowiązku zwrotu;
- na pokrycie wkładu własnego, zaciągając **kredyt na mieszkanie lub budowę domu** – do 100% środków z obowiązkiem zwrotu – z możliwością rozłożenia go na nieoprocentowane raty, które można spłacać do 15 lat – dotyczy osób przed **45. rokiem życia**.

Sposób działania

PO UKOŃCZENIU 60. ROKU ŻYCIA możesz rozpocząć proces wypłat zgromadzonych oszczędności, bez względu na to czy pracujesz, czy nie.

Najkorzystniej wypłacić środki w formie, która nie wiąże się z koniecznością zapłaty podatku od zysków kapitałowych:

- 75% środków w co najmniej 120 ratach (przez 10 lat lub więcej), a pozostałą część – jednorazowo;
- w postaci produktów finansowych:
  - na polisę w zakładzie ubezpieczeń z prawem do świadczenia okresowego lub dożywotniego,
  - na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej na warunkach określonych w ustawie;
- wypłacić środki w formie świadczenia małżeńskiego.

ALTERNATYWNIE MOŻESZ:

- całość zgromadzonych środków wypłacić w dowolnej liczbie rat. Jednym z wariantów jest dokonanie jednorazowej wypłaty 100% środków (w jednej racie). Wypłata środków w mniej niż 120 ratach wiąże się z koniecznością zapłaty podatku od zysków kapitałowych.
- odłożyć w czasie rozpoczęcie wypłaty środków.

6. PODZIAŁ I DZIEDZICZENIE ŚRODKÓW

Oszczędności gromadzone na Twoim rachunku są Twoimi prywatnymi środkami. W przypadku rozwodu (jeżeli masz wspólność majątkową) **są dzielone, a w przypadku Twojej śmierci – dziedziczone.**

Podział środków w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa:

- środki zgromadzone w PPK, przypadające Twojemu byłemu małżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego, będą przekazane w formie wypłaty transferowej na jego rachunek PPK;
- jeśli Twój były małżonek nie będzie miał rachunku PPK, środki przypadające mu w wyniku podziału majątku będzie mógł otrzymać w formie pieniężnej lub wypłaty transferowej na rachunek terminowej lokaty, na warunkach wskazanych w ustawie;
- jeżeli Twój były małżonek będzie miał więcej niż jeden rachunek PPK, wypłata zostanie dokonana na rachunek wskazany przez niego we wniosku.

Podział środków w przypadku śmierci uczestnika:

- w razie śmierci, jeśli pozostawałeś (łaś) w związku małżeńskim, połowę zgromadzonych przez Ciebie środków (w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej) instytucja finansowa przekaże na rachunek PPK, IKE (Indywidualne Konto Emerytalne) lub PPE (Pracowniczy Program Emerytalny) Twojego małżonka. Na jego wniosek instytucja finansowa dokona także zwrotu w formie pieniężnej;
- zgromadzone przez Ciebie środki, które nie zostaną przekazane Twojemu małżonkowi, trafią do wskazanych przez Ciebie osób uprawnionych (w zależności od ich wniosku, w formie wypłaty transferowej do PPK, IKE, PPE tych osób albo w formie pieniężnej). Uczestnik może bowiem wskazać instytucji finansowej imiennie jedną osobę lub więcej osób, które jako osoby uprawnione mają po jego śmierci otrzymać środki zgromadzone na jego rachunku PPK. Jeżeli nie wskażesz osób uprawnionych, środki będą dziedziczone przez Twoich spadkobierców (na zasadach regulowanych przepisami Kodeksu cywilnego). W przypadku prowadzenia rachunku PPK przez zakład ubezpieczeń osobami uprawnionymi, jeżeli nie wskazałeś osoby uprawnionej do otrzymania sumy ubezpieczenia, będą członkowie Twojej najbliższej rodziny w kolejności ustalonej w ogólnych warunkach ubezpieczenia, chyba że umowa między zakładem ubezpieczeń a ubezpieczonym, a więc umowa o prowadzenie PPK będzie przewidywała inną kolejność.

Sposób działania

7. REZYGNACJA Z OSZCZĘDZANIA W PPK

Masz możliwość rezygnacji z oszczędzania w PPK poprzez złożenie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK oraz związanych z tym korzyści, takich jak np. wpłaty Pracodawcy, czy dopłaty ze strony Państwa. Z uczestnictwa w PPK możesz zrezygnować zarówno na etapie tworzenia programu u Twojego Pracodawcy, jak i w każdym dowolnym momencie w przyszłości.

8. ZMIANA PRACY A PPK

W przypadku zmiany pracy będziesz oszczędzać w instytucji finansowej, którą wybrał Twój nowy Pracodawca. Zostanie dla Ciebie utworzony kolejny rachunek PPK. Pamiętaj jednak o poinformowaniu nowego Pracodawcy o wszystkich dotychczasowych umowach o prowadzenie PPK zawartych w Twoim imieniu. Środki już zgromadzone możesz zostawić w starej instytucji (po kilku zmianach Pracodawcy możesz mieć kilka rachunków PPK) lub przenieść do nowej, aby wszystkie środki zgromadzić na jednym rachunku.

9. KOSZTY

Wpłaty, które finansuje Pracodawca, stanowią dla Ciebie przychód podlegający opodatkowaniu, Pracodawca będzie zobowiązany potrącić podatek od tych wpłat z Twojego wynagrodzenia.

Całkowite koszty zarządzania PPK pobierane przez instytucję finansową nie mogą przekroczyć 0,6% wartości aktywów netto funduszu w skali roku.

10. ROLA INSTYTUCJI FINANSOWYCH

Wybrana w Twojej firmie instytucja finansowa będzie inwestować Twoje oszczędności w fundusze inwestycyjne, które różnicują poziom ryzyka w zależności od wieku uczestnika – tzw. fundusze zdefiniowanej daty.

Każdy uczestnik zostanie automatycznie przypisany do określonego funduszu zdefiniowanej daty w zależności od swojej daty urodzenia. W miarę zbliżania się uczestnika do 60. roku życia fundusz automatycznie zmieni politykę inwestycyjną – w taki sposób, aby zapewniała właściwy poziom bezpieczeństwa powierzonych mu środków.

Aby dany podmiot zarządzający został dopuszczony do udziału w systemie – tj. do zarządzania środkami odkładanymi na rachunku PPK – musi spełnić szereg restrykcyjnych, określonych ustawowo warunków.

Korzyści dla Pracowników

1. **Zgromadzone środki są tylko Twoje i podlegają dziedziczeniu**
   Zgodnie z art. 3 ust. 2 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych środki gromadzone w PPK stanowią Twoją prywatną własność.

2. **Wpłaty na Twój rachunek PPK będą pochodzić z trzech źródeł**
   Poza Twoimi wpłatami, otrzymujesz co miesiąc wpłatę od Pracodawcy oraz dopłaty od Państwa (wpłata powitalna i dopłata roczna).

3. **Żeby zacząć oszczędzać, nie musisz nic robić, pieniądze oszczędzają się same**
   Twój Pracodawca dopełni wszystkich formalności, Ty musisz tylko wybrać, jaką sumę chcesz miesięcznie oszczędzać – może to być od 2 do 4% wynagrodzenia. W przypadku osób, które osiągają niższe dochody, wpłata podstawowa może być niższa niż 2%, ale nie może wynosić mniej niż 0,5% wynagrodzenia. Wysokość wpłat Pracodawcy pozostaje bez zmian na poziomie co najmniej 1,5%. Nie zmienia się też wysokość dopłat ze strony Państwa.

4. **Zgromadzonym kapitałem zarządzają tylko instytucje spełniające rygorystyczne wymagania**
   PPK mogą oferować tylko instytucje finansowe, które spełniają rygorystyczne wymagania dotyczące doświadczenia i kapitału. Nadzór nad nimi będzie sprawowany przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF).

5. **W każdym momencie możesz zrezygnować z oszczędzania**
   Jeśli nie chcesz oszczędzać w PPK, wystarczy złożyć Pracodawcy deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat.

6. **W dowolnym momencie możesz z powrotem przystąpić do programu**
   Możesz w każdym momencie zwrócić się do Pracodawcy z wnioskiem o dokonywanie wpłat do PPK. Ponownych wpłat Pracodawca dokona już od kolejnego miesiąca.

7. **Możesz skorzystać z oszczędności przed ukończeniem 60. roku życia** – zyskujesz zabezpieczenie w razie:
   – poważnej choroby swojej, współmałżonka lub dziecka;
   – konieczności pokrycia wkładu własnego przy zaciągnięciu kredytu na mieszkanie lub dom.

8. **Tylko Ty decydujesz, według jakiego modelu będziesz otrzymywać wypłaty po ukończeniu 60. roku życia**
   Najkorzystniejsza forma wypłaty ze zwolnieniem z podatku od zysków kapitałowych to 25% wypłaty jednorazowej oraz pozostałe 75% w 120 ratach przez 10 lat.

Pytania i odpowiedzi

1. Na czym polega PPK?

Pracownicze Plany Kapitałowe są **dobrowolnym** systemem długoterminowego oszczędzania dla Pracowników, tworzonym i współfinansowanym przez Pracodawców i Państwo. PPK to system kapitałowy, który nie jest częścią publicznego systemu emerytalnego, dlatego oszczędności na Twoim rachunku są prywatne, mogą być w każdej chwili wycofane oraz podlegają dziedziczeniu.

2. W jakim celu wprowadzono PPK?

Podstawowym celem PPK jest zapewnienie Tobie dodatkowego zabezpieczenia finansowego po osiągnięciu 60. roku życia – bez względu na to, czy nadal pracujesz.

3. Kto będzie dbał o bezpieczeństwo moich środków w Pracowniczych Planach Kapitałowych?

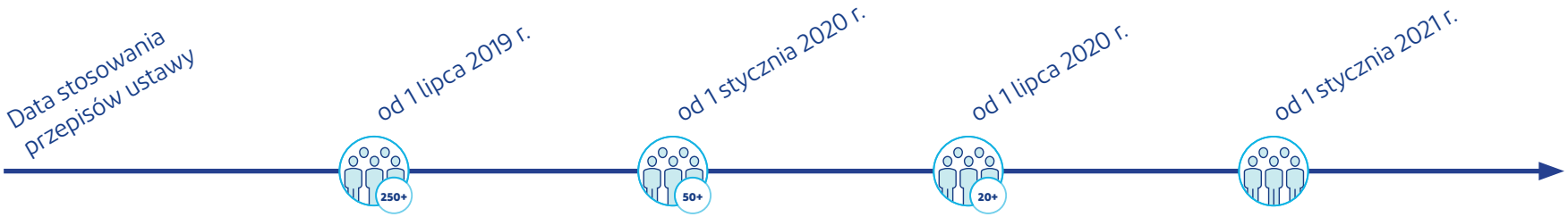
Nadzór nad instytucjami finansowymi w zakresie zgodności z prawem oraz interesem Twoim i innych uczestników systemu sprawować będzie Komisja Nadzoru Finansowego.

Podmioty zarządzające muszą spełnić szereg określonych ustawowo wymogów, by zostać dopuszczone do zarządzania środkami gromadzonymi w PPK. Twoimi oszczędnościami w PPK będzie mogła zarządzać tylko instytucja, która posiada odpowiednie doświadczenie i środki opisane w ustawie.

Gromadzone środki będą inwestowane w fundusze zdefiniowanej daty, których polityka inwestycyjna w miarę zbliżania się Twojego wieku do 60. roku życia będzie się automatycznie zmieniała w taki sposób, aby ograniczyć poziom ryzyka inwestycyjnego. Należy jednak zawsze pamiętać, że inwestowanie wiąże się z ryzykiem, a środki zgromadzone w PPK nie są gwarantowane.

4. Kiedy przystąpię do PPK?

Z uwagi na skalę programu planuje się stopniowe **(co 6 miesięcy)** włączanie kolejnych grup Pracodawców do programu w okresie **2 lat**, począwszy od największych przedsiębiorstw, aż do najmniejszych firm.



Podmiony **zatrudniające:**	co najmniej **250 osób** zatrudnionych według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r.	co najmniej **50 osób** zatrudnionych według stanu na dzień 30 czerwca 2019 r.	co najmniej **20 osób** zatrudnionych według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.	**pozostałe** przedsiębiorstwa i jednostki sektora finansów publicznych
	Najpóźniej do 12.11.2019 r. Pracodawca podpisze umowę o prowadzenie PPK – pierwsze wpłaty do PPK zostaną odprowadzone od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego po podpisaniu umowy.	Najpóźniej do 10.11.2020 r. Pracodawca podpisze umowę o prowadzenie PPK – pierwsze wpłaty do PPK zostaną odprowadzone od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego po podpisaniu umowy.	Najpóźniej do 10.11.2020 r. Pracodawca podpisze umowę o prowadzenie PPK – pierwsze wpłaty do PPK zostaną odprowadzone od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego po podpisaniu umowy.	Najpóźniej do 10.05.2021 r. (10.04.2021 dla JSFP) Pracodawca podpisze umowę o prowadzenie PPK – pierwsze wpłaty do PPK zostaną odprowadzone od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego po podpisaniu umowy.

Wyjątek: Podmioty należące do jednej grupy kapitałowej mogą przystąpić do PPK w terminie, w którym przystępuje największy podmiot z grupy (z największą liczbą osób zatrudnionych).

W przypadku podmiotów będących jednostkami sektora finansów publicznych (JSFP) umowa o prowadzenie powinna być zawarta najpóźniej do 10.04.2021 r.

Pytania i odpowiedzi

5. Kto będzie się składał na moje oszczędności w ramach PPK?

Wpłaty na Twoje konto PPK będą pochodzić **z trzech źródeł:** od **Pracodawcy, Pracownika (czyli Ciebie)** i **Państwa.**

- **Pracodawca:**
  - **wpłata podstawowa** – **1,5% Twojego** wynagrodzenia;
  - **dobrowolna wpłata dodatkowa** – maksymalnie **2,5% Twojego** wynagrodzenia.
- **Pracownik – Ty:**
  - **wpłata podstawowa 2%** Twojego wynagrodzenia;
    Wpłata podstawowa może zostać obniżona do **0,5% wynagrodzenia**, jeśli Twoje łączne wynagrodzenie osiągane z różnych źródeł w danym miesiącu **nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia**;
  - **dobrowolna wpłata dodatkowa** – maksymalnie **2%** Twojego wynagrodzenia.
- **Państwo:** jednorazowo **250 zł wpłaty powitalnej** oraz dopłata roczna **240 zł**.

6. Od czego zależy wysokość wpłat na moje konto PPK?

Wysokość wpłat Twoich i Twojego Pracodawcy będzie naliczana **procentowo od wysokości Twojego wynagrodzenia**. Wpłaty ze strony Państwa to określone kwoty, niezależne od wysokości dochodów. Aby je otrzymać, należy spełnić warunki określone w ustawie:

- **wpłatę powitalną** otrzymasz po tym, jak przez **3 pełne miesiące** będziesz oszczędzać w PPK i za co najmniej 3 miesiące **dokonasz wpłat podstawowych** (wpłata powitalna przekazywana jest w terminie 30 dni po zakończeniu kwartału, w którym uczestnik spełnił warunki do jej otrzymania);
- **dopłatę roczną** otrzymasz, gdy wpłaty podstawowe i dodatkowe w danym roku wyniosą co najmniej **3,5% liczone od 6-krotności minimalnego wynagrodzenia** w roku, za który dopłata jest należna.

Przykład: W 2020 roku kwota wpłat kwalifikująca do dopłaty rocznej to **546 zł.**

Dla osób o niższych dochodach, które zdecydują się obniżyć wpłatę podstawową do PPK, to **136,50 zł.**

Pytania i odpowiedzi

7. Jakie będą koszty mojego uczestnictwa w programie PPK?

Całkowite koszty zarządzania PPK nie mogą przekroczyć 0,6% wartości aktywów netto funduszu w skali roku. W tym:

- **opłata za zarządzanie** nie będzie mogła być wyższa niż **0,5%** wartości aktywów netto funduszu w skali roku,
- **wynagrodzenie za osiągnięty wynik w wysokości** maksymalnie **0,1%** wartości aktywów netto funduszu w skali roku.

Instytucje finansowe będą musiały ujawniać uczestnikom PPK wszelkie opłaty związane z prowadzeniem rachunku.

Należy pamiętać, że wpłaty Pracodawcy do PPK będą stanowić Twój przychód. Z Twojego wynagrodzenia zostanie potrącony podatek dochodowy (PIT) od tych wpłat. Z tego powodu Twoje wynagrodzenie netto po potrąceniu Twoich wpłat do PPK oraz podatku od wpłat Pracodawcy obniży się realnie o nieco więcej niż 2% (przy przekazywaniu tylko wpłaty podstawowej).

Dopłata od Państwa do Twojego rachunku w PPK (wpłata powitalna – 250 zł, dopłata roczna – 240 zł) nie będzie stanowiła dla Ciebie dochodu i tym samym nie będzie obciążona podatkiem dochodowym.

8. Czy jako Pracownik mam jakieś dodatkowe korzyści wynikające z uczestnictwa w PPK?

Poza korzyścią w postaci realnych wpłat od Pracodawcy, wpłaty powitalnej i dopłat rocznych ze strony Państwa, dzięki PPK gromadzisz prywatne i dziedziczone środki finansowe. Dodatkowo masz możliwość skorzystania z oszczędności przed ukończeniem 60. roku życia w sytuacji:

- **poważnej choroby:** Twojej, małżonka lub dziecka (wypłata do 25% środków bez obowiązku zwrotu);
- **pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem przez Ciebie kredytu na budowę budynku mieszkalnego lub zakup gruntu** – tylko dla osób przed ukończeniem 45. roku życia (w wysokości do 100% środków z obowiązkiem zwrotu – z możliwością rozłożenia go na nieoprocentowane raty, które można spłacać do 15 lat).

Pytania i odpowiedzi

9. A co, jeśli mam bardzo niskie dochody?

Jeśli masz niskie zarobki, możesz podjąć decyzję o obniżeniu swoich wpłat do PPK. Wpłaty mogą być niższe niż 2%, ale nie niższe niż 0,5% wynagrodzenia. Wysokość dopłat Twojego Pracodawcy pozostaje bez zmian – na poziomie 1,5%. Nie zmienia się też wysokość dopłat ze strony Państwa.

10. Czy w przypadku mojej nieobecności w pracy np. w związku z chorobą będą naliczane i dokonywane wpłaty do PPK?

Za okres przebywania na zwolnieniu lekarskim pracodawca nie będzie odprowadzać wpłat do PPK, w związku z tym, że wynagrodzenie chorobowe oraz zasiłek chorobowy nie stanowią podstawy składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.

11. Czy mój Pracodawca może przestać wpłacać na PPK?

O ile nie zrezygnujesz z uczestnictwa w programie, Twój Pracodawca nie będzie mógł zaprzestać dokonywania wpłat podstawowych na Twój rachunek w PPK, będzie to jego obowiązek ustawowy.

12. Mam jednoosobową działalność, czy będę brać udział w PPK?

Nie. Samozatrudnieni, czyli osoby prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą, są wyłączone spod obowiązywania ustawy. Jeśli natomiast będą zatrudniać Pracowników, a bardziej precyzyjnie będą podmiotami zatrudniającymi w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 21 ustawy, ich także obejmie obowiązek utworzenia PPK dla Pracowników.

Z dniem **1 stycznia 2021 r. natomiast podwyższeniu ulegnie limit wpłat na IKZE (Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego)** dla osób prowadzących jednoosobową działalność. Jeżeli zatem prowadzisz jednoosobową działalność, ułatwi Ci to oszczędzanie. Limit z 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia wzrośnie do 1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia (w 2020 r. wyniósłby 9408,6 zł). Warto pamiętać, że osoby oszczędzające na IKZE, a więc i samozatrudnieni, sumę wpłat dokonanych na IKZE w danym roku mogą odpisać od podstawy opodatkowania.

13. Jakie firmy/którzy Pracodawcy wezmą udział w programie?

Pracodawcy zatrudniający co najmniej jedną osobę, która z tytułów wymienionych w art. 2 ust. 1 pkt 18 ustawy o PPK podlega obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym.

Przewidziane zostały wyjątki od obowiązku prowadzenia PPK, które obejmują:

- **Pracodawcę, który w dniu rozpoczęcia stosowania do niego ustawy** prowadzi Pracowniczy Program Emerytalny (PPE) i odprowadza składki podstawowe w wysokości co najmniej 3,5% wynagrodzenia, jeżeli w PPE uczestniczy co najmniej 25% osób zatrudnionych.

  Jeżeli Twój Pracodawca utworzy PPK, a dopiero potem uruchomi program PPE ze składką podstawową wynoszącą co najmniej **3,5% wynagrodzenia,** może w porozumieniu z działającą w firmie zakładową organizacją związkową nie finansować wpłat do PPK dla osób, które przystąpiły do PPE – osoby te nie otrzymają dopłaty rocznej od Państwa;

- **mikroprzedsiębiorcę**, jeżeli wszystkie osoby zatrudnione złożą mu deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK;

- **osobę fizyczną**, która zatrudnia, w zakresie niezwiązanym ze swoją działalnością, osobę fizyczną, w zakresie niezwiązanym z działalnością gospodarczą tej osoby.

  Przykład: Pracodawca nie musi zakładać PPK dla opiekunki osoby starszej zatrudnionej przez osobę prowadzącą działalność gospodarczą różną od zatrudniania osób do opieki.

14. Czy muszę samodzielnie otworzyć rachunek w PPK?

Aby otworzyć rachunek w PPK, nie musisz nic robić. Twój Pracodawca dokona wyboru instytucji finansowej zarządzającej PPK oraz otworzy dla Ciebie za jej pośrednictwem imienny rachunek, na którym będą gromadzone Twoje oszczędności – prywatny rachunek PPK, dzięki któremu będziesz mieć stały dostęp do swoich środków.

15. Kto wybiera instytucję finansową?

Wyboru instytucji finansowej dokonuje Pracodawca w porozumieniu z zakładową organizacją związkową, a jeżeli w firmie, w której pracujesz, nie działają związki zawodowe, w porozumieniu z reprezentacją osób zatrudnionych wyłonioną w trybie przyjętym u danego Pracodawcy.

Pracownik nie ma możliwości przystąpić do PPK zarządzanego przez inną instytucję, niż wybrana przez Pracodawcę.

Pytania i odpowiedzi

16. Co się stanie, jeśli mój Pracodawca nie wybierze instytucji finansowej?

Jeżeli na miesiąc przed upływem terminu, w którym Pracodawca powinien utworzyć PPK (podpisać umowę o zarządzanie PPK), nie zostanie osiągnięte porozumienie z zakładową organizacją związkową lub – jeśli taka nie działa – z reprezentacją Pracowników co do wyboru instytucji, Twój Pracodawca samodzielnie wybierze tę instytucję, która oferuje najbardziej korzystne warunki zarządzania środkami w PPK.

Natomiast w sytuacji, gdy Twój Pracodawca nie utworzył PPK w przewidzianym terminie, PFR wezwie go do zawarcia umowy o zarządzanie PPK z wyznaczoną instytucją finansową (PFR TFI S.A.) albo do przekazania do PFR informacji o zawarciu umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją.

17. Czy mogę zmienić instytucję finansową bez zmiany Pracodawcy?

Nie możesz tego zrobić, instytucję może natomiast zmienić Pracodawca.

18. Co przy zmianie Pracodawcy? Czy u nowego Pracodawcy będę oszczędzać w dotychczasowej instytucji finansowej?

Nie, chyba że Twój nowy Pracodawca wybierze tę samą instytucję. Środki już zgromadzone możesz pozostawić w starej instytucji lub przenieść do nowej. Przy pierwszej opcji po kilku zmianach Pracodawcy będziesz mieć wiele rachunków PPK. Przy drugiej wszystkie zgromadzone środki będziesz mieć w jednym miejscu.

19. Kiedy ja lub mój Pracodawca możemy zwiększyć lub zmniejszyć wysokość wpłat do PPK?

Zarówno Ty, jak i Twój Pracodawca możecie w każdym czasie podjąć decyzję o **zwiększeniu lub zmniejszeniu wysokości wpłat dodatkowych do PPK** (wysokości wpłat podstawowych nie można zmienić w przypadku Pracodawcy, Pracownik może to zrobić tylko, jeśli ma niskie dochody – patrz strona 10).

W praktyce zmiany wysokości wpłat będą obowiązywać od kolejnego miesiąca.

Wpłaty dodatkowe mogą być różnicowane przez Pracodawcę ze względu na staż pracy lub na podstawie przyjętego regulaminu wynagrodzeń/układu zbiorowego pracy. Tym samym, Twój Pracodawca może wykorzystać PPK jako dodatkową formę nagradzania Pracowników.

20. Czy PPK jest dla mnie obowiązkowe?

Jeżeli masz co najmniej 18 lat i nie ukończyłeś (łaś) 55. roku życia, to Pracodawca automatycznie zapisze Cię do PPK, o ile nie złożysz wcześniej rezygnacji z dokonywania wpłat. Jeżeli masz ukończone 55 lat i nie ukończony 70. rok życia, możesz dołączyć do programu na swój wniosek. Wcześniej Pracodawca ma obowiązek poinformować Cię o takiej możliwości.

Chcąc zrezygnować z oszczędzania w PPK, musisz podpisać specjalne oświadczenie (deklarację) o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK oraz związanych z tym korzyści, takich jak m.in. wpłaty Pracodawcy, czy dopłaty ze strony Państwa.

Z oszczędzania w PPK możesz zrezygnować zarówno na etapie tworzenia programu w firmie (jednak nie wcześniej niż od dnia stosowania przepisów ustawy dla twojego Pracodawcy), jak i w każdym dowolnym momencie w przyszłości – **rachunek Pracownika w PPK jest w pełni prywatny, a zgromadzone środki podlegają dziedziczeniu.**

21. Jakie instytucje będą mogły zarządzać środkami w PPK?

Twój Pracodawca będzie mógł wybrać spośród następujących instytucji finansowych:

- fundusze inwestycyjne zarządzane przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych,
- fundusze emerytalne zarządzane przez powszechne towarzystwa emerytalne albo pracownicze towarzystwa emerytalne,
- zakłady ubezpieczeń.

22. Co się będzie działo z moimi oszczędnościami wpłaconymi na PPK?

Gromadzone na rachunkach PPK środki będą inwestowane w fundusze inwestycyjne, które różnicują poziom ryzyka w zależności od Twojego wieku. Dlatego reguły inwestowania oszczędności są szczegółowo opisane w ustawie.

LIMITY INWESTYCYJNE W PPK

Reguły inwestowania środków w odniesieniu do wieku uczestnika PPK	**część udziałowa** (np. akcje, certyfikaty inwestycyjne oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych)	**część dłużna** (np. obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe lub inne zbywalne papiery wartościowe)
od utworzenia funduszu do 20 lat przed 60. r.ż.	**60–80%**	**20–40%**
20 lat przed 60. r.ż.	**40–70%**	**30–60%**
10 lat przed 60. r.ż.	**25–50%**	**50–75%**
5 lat przed 60. r.ż.	**10–30%**	**70–90%**
osiągnięcie 60. r.ż.	**max. 15%**	**min. 85%**

Łączna wartość inwestycji w aktywa denominowane w walutach obcych nie będzie mogła przekroczyć 30% wartości aktywów funduszu.

23. Czy będę mógł/mogła wypłacić te pieniądze wcześniej, przed 60. rokiem życia?

Tak, możesz złożyć wniosek o zwrot środków. Otrzymasz wtedy zgromadzone przez siebie oszczędności pomniejszone o:

- 30% środków pochodzących z wpłat Twojego Pracodawcy – wpłaty te były zwolnione ze składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe – pobrane 30% zapisywane jest Pracownikowi jako jego składka na ubezpieczenie emerytalne w ZUS;
- środki pochodzące z dopłat od Państwa;
- podatek od zysków kapitałowych.

W wyjątkowych sytuacjach życiowych zgromadzone fundusze możesz wypłacić wcześniej bez utraty korzyści (zobacz pytanie 8). Uczestnictwo w systemie PPK jest dobrowolne, dlatego w każdym momencie możesz zrezygnować z przekazywania wpłat do PPK, podpisując deklarację rezygnacji.

24. Czy mój Pracodawca będzie mógł mnie ponownie automatycznie zapisać do programu, mimo mojej wcześniejszej rezygnacji?

Tak. Nawet jeśli zrezygnujesz z odprowadzania wpłat, wpłaty będą automatycznie wznawiane raz na 4 lata, począwszy od 1 kwietnia 2023 r. Twój Pracodawca będzie mieć ustawowy obowiązek poinformowania Cię o zbliżającej się dacie ponownego rozpoczęcia dokonywania wpłat.

25. Czy i kiedy mogę się zgłosić do PPK po wcześniejszej rezygnacji z programu?

W każdym momencie możesz się zwrócić do Pracodawcy z wnioskiem o dokonywanie wpłat do PPK. Pracodawca zacznie ich dokonywać już od kolejnego miesiąca.

26. Kiedy mogę skorzystać z tych pieniędzy?

Swobodnie i na najkorzystniejszych warunkach możesz korzystać ze zgromadzonych środków **po osiągnięciu 60. roku życia** – bez względu na to czy będziesz jeszcze pracować, czy już nie.

Wypłaty w najkorzystniejszej formie dokonasz w następujący sposób:

- 25% zgromadzonych środków jednorazowo,
- pozostałe 75% środków w co najmniej 120 ratach (10 lat) lub więcej.

Ponadto możesz zdecydować, czy chcesz:

- dokonać jednorazowej wypłaty 100% środków (1 rata) lub zmniejszyć liczbę rat (mniej niz 120), ale wiąże się to z koniecznością zapłaty podatku od zysków kapitałowych;
- dokonać wypłaty transferowej:
  - na polisę w zakładzie ubezpieczeń z prawem do świadczenia okresowego lub dożywotniego,
  - na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej z założeniem, że wypłata tych środków może się odbyć tylko na zasadach opisanych w ustawie;
- wypłacać środki w formie świadczenia małżeńskiego.

Po podjęciu decyzji o rozpoczęciu wypłat, Twój Pracodawca nie dokonuje już wpłat na Twój rachunek, nie otrzymujesz też dopłat ze strony Państwa.

Pytania i odpowiedzi

27. Jak mogę wypisać się z programu?

Z udziału w PPK możesz zrezygnować zarówno na etapie tworzenia programu (jednak nie wcześniej niż od pierwszego dnia stosowania przepisów ustawy do Twojego Pracodawcy), jak i w każdym dowolnym momencie w przyszłości. Aby zrezygnować z oszczędzania, powinieneś złożyć swojemu Pracodawcy pisemną deklarację rezygnacji, w której oświadczasz o rezygnacji z prawa do wpłat Pracodawcy oraz dopłat od Państwa.

28. Co po upływie 10 lat wypłat z PPK? Czy można inaczej rozwiązać kwestię wypłat?

W kontekście wypłat ustawa o PPK daje Ci dużą swobodę. Ponieważ są to Twoje prywatne oszczędności, to Ty decydujesz, czy wypłacasz 100% środków jednorazowo – co wiąże się z koniecznością zapłaty podatku od zysków kapitałowych – czy zdecydujesz się na wypłatę ze zwolnieniem z tego podatku (25% jednorazowo, 75% w ratach przez co najmniej 10 lat – 120 rat). Minimum 120 rat w domyślnym i najkorzystniejszym wariancie to propozycja ustawodawcy, pozwalającą zapewnić Ci stały dopływ środków jako dodatek do emerytury. Możesz oczywiście zdecydować np. o rozłożeniu 100% kwoty na 360 rat (w takim wariancie także obowiązywać będzie zwolnienie z podatku od zysków kapitałowych). Pamiętaj jednak, że złożenie wniosku o wypłatę środków po osiągnięciu 60. roku życia uniemożliwia Ci dalsze oszczędzanie w PPK.

Treści zawarte w niniejszym materiale mają charakter wyłącznie informacyjny i są aktualne na dzień ich zamieszczenia. Treści te nie zastępują obowiązujących przepisów prawa i każdorazowo powinny być interpretowane oraz stosowane z uwzględnieniem aktualnie obowiązujących przepisów prawa. Treści te nie stanowią porady prawnej, finansowej ani oficjalnej interpretacji obowiązujących przepisów prawa. PFR Portal PPK Sp. z o.o. nie ponosi odpowiedzialności z tytułu powstania jakichkolwiek szkód, wynikających lub pozostających w związku z treściami zamieszczonymi w niniejszym materiale. W przypadku jakichkolwiek wątpliwości co do treści umieszczonych w niniejszym materiale, w tym co do praw lub obowiązków wynikających z obowiązujących przepisów prawa należy skorzystać z pomocy podmiotów świadczących zawodowo pomoc prawną.