

Podstawowe informacje

o PPK

PPK (Pracownicze Plany Kapitałowe) to system oszczędzania na emeryturę, który jest:

- **Powszechny** – program kierowany jest do wszystkich zatrudnionych w wieku 18 – 70 lat
- **Dobrowolny** – każdy zatrudniony decyduje czy chce uczestniczyć, czy zrezygnować z programu
- **Prywatny** – środki wpłacane przez zatrudnionych są ich własnością oraz są dziedziczne
- **Długoterminowy** – wypłata środków rozpoczyna się od 60 roku życia i trwa przynajmniej 10 lat (możliwe są wcześniejsze wypłaty)

Sposób funkcjonowania PPK

1 Na konto każdego uczestnika PPK, wpłaty będą dokonywane przez trzy podmioty:



Pracownik

- Minimalna wpłata: 2% wynagrodzenia brutto
- Dodatkowa dobrowolna wpłata do 2% wynagrodzenia brutto
- Wpłaty pobierane są od wynagrodzenia netto



Pracodawca

- Minimalna wpłata: 1,5% wynagrodzenia brutto
- Dodatkowa dobrowolna wpłata do 2,5% wynagrodzenia brutto
- Wpłaty nie zmieniają podstawy naliczania składek ZUS



Państwo

- Wpłata powitalna 250 zł (przyznawana pracownikowi po 3 miesiącach odprowadzania składek podstawowych)
- 240 zł dopłaty rocznie

2 Wpłacane środki trafiają do instytucji finansowej wybranej przez firmę oraz reprezentację zatrudnionych



Nadzór nad funkcjonowaniem programu sprawuje **Komisja Nadzoru Finansowego**

3 Instytucją zarządzającą środkami w ramach programu PPK może być tylko wyspecjalizowana instytucja finansowa, która z racji prowadzonej działalności posiada doświadczenie w zarządzaniu aktywami:



Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (TFI)



Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie (TUNŻ)



Powszechne Towarzystwo Emerytalne (PTE)

4 Wpłacone środki inwestowane są w fundusze zdefiniowanej daty, które pod kątem ryzyka **dopasowane są do wieku uczestnika**



Dwa razy w roku uczestnik może bezpłatnie zmienić alokację środków PPK do innego funduszu zdefiniowanej daty, posiadającego inną strukturę aktywów udziałowych i dłużnych

5 Pierwsza wypłata środków z zachowaniem przywilejów podatkowych (brak podatku od zysków kapitałowych) będzie możliwa po osiągnięciu 60 roku życia



W szczególnych przypadkach możliwe będzie wypłacenie środków przed 60 rokiem życia bez utraty dopłat państwa i przywilejów podatkowych

Dodatkowe informacje

➤ **Środki zgromadzone w PPK są prywatną własnością pracownika**, który podejmuje decyzję kiedy dokonać wypłaty. Środki zgromadzone w PPK podlegają dziedziczeniu i nie są objęte podatkiem od spadków i darowizn.

✓ **Uczestnictwo w systemie PPK jest w pełni dobrowolne**. Oznacza to, że pracownik może w dowolnym momencie złożyć deklarację rezygnacji z uczestnictwa w programie i przekazywania wpłat do PPK. W tym celu należy złożyć specjalne oświadczenie w formie pisemnej u swojego pracodawcy. Co 4 lata należy potwierdzać fakt rezygnacji.

⊕ **Wypłata środków z PPK przed 60 rokiem życia:**

Wariant 1 – Poważna choroba pracownika, współmałżonka lub dziecka – możliwa wypłata do 25% środków bez obowiązku zwrotu

Wariant 2 – Pokrycie wkładu własnego w kredycie hipotecznym – możliwa wypłata do 100% środków z obowiązkiem zwrotu w ciągu 15 lat (przed ukończeniem 45 roku życia)

Wariant 3 – W każdym momencie uczestnik może wypłacić środki na dowolne potrzeby. W tym wariancie pracownik otrzyma zgromadzone środki pomniejszone o 30% wartości wpłat Pracodawcy (pobrane 30% zapisane zostanie jako składka emerytalna w ZUS), dopłaty od Państwa oraz podatek od zysków kapitałowych.

⋮ **Wypłaty z PPK po 60 roku życia możliwe w dwóch wariantach:**

Wariant 1 – Wypłata 25% środków jednorazowo a pozostałe 75% w co najmniej 120 ratach

Wypłaty zwolnione z podatku od zysków kapitałowych

Wariant 2 – Wypłata w dowolnej liczbie rat (nawet z jednorazową wypłatą 100% środków)

Konieczne będzie zapłacenie podatku od zysków kapitałowych