

Odpowiadamy na najczęściej pojawiające się pytania dotyczące PPK

NAJCZĘSTSZE PYTANIA PRACOWNIKÓW

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 PPK w zakresie zgodności z prawem oraz interesem Twoim i innych uczestników systemu sprawować będzie Komisja Nadzoru Finansowego. Instytucje finansowe 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 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?

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

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.

Dopłata Pracodawcy:

- wpłata podstawowa – 1,5% Twojego wynagrodzenia brutto;
- dobrowolna wpłata dodatkowa – maksymalnie 2,5% Twojego wynagrodzenia brutto.

Pracownik – Ty:

- wpłata podstawowa 2% Twojego wynagrodzenia brutto; może zostać obniżona do 0,5% wynagrodzenia brutto, 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 brutto.

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 brutto. 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 te miesiące dokonasz wpłat podstawowych (wpłata

powitalna przekazywana jest w terminie 30 dni po zakończeniu kwartału); 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 2019 roku kwota wpłat kwalifikująca do dopłaty rocznej to 472,50 zł. Dla osób o niższych dochodach, których wpłaty podstawowe nie przekraczają 2%, byłoby to 118,13 zł.

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. Należy pamiętać, że wpłaty Pracodawcy do PPK będą stanowiły Twój dochód. 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%. Dopłata od Państwa do Twojego rachunku w PPK (w pierwszym roku wpłata powitalna – 250 zł, w kolejnych 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 wpłat od Pracodawcy, wpłaty powitalnej i rocznej 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 zacięgnięciem przez Ciebie kredytu na budowę budynku mieszkalnego lub zakup mieszkania – 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).

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 brutto. Wysokość dopłat Twojego Pracodawcy pozostaje bez zmian – na poziomie 1,5%. Nie zmienia się też wysokość dopłat ze strony Państwa.

10. Czy wszystkie grupy zawodowe będą objęte PPK?

PPK obejmie wszystkich Pracowników, bez względu na wykonywany zawód. Uczestnikami PPK nie mogą być jedynie funkcjonariusze służb mundurowych, którzy objęci są odrębnym systemem zaopatrzenia emerytalnego i nie odprowadzają składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe do ZUS.

11. Czy mój Pracodawca może przestać wpłacać na PPK?

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

12. 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.

13. 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 innej instytucji finansowej, niż wybrana przez Pracodawcę.

14. Czy mogę zmienić instytucję finansową bez zmiany Pracodawcy?

Nie możesz tego zrobić, instytucję może natomiast zmienić Pracodawca.

15. 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.

16. 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 (wysokość wpłat podstawowych nie można zmienić w przypadku Pracodawcy, Pracownik może to zrobić tylko, jeśli ma niższe 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.

17. 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 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.

18. 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.

19. 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.

20. 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% wartości 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; dopłaty 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.

21. 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.

22. 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.

23. 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 wypłacaj jednorazowo, pozostałe 75% środków wypłacaj w co najmniej 120 ratach (10 lat) lub więcej. Ponadto możesz zdecydować, czy chcesz: kontynuować oszczędzanie w PPK; dokonać jednorazowej wypłaty 100% środków (1 rata) lub zmniejszyć liczbę rat (mniej niż 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.

24. Jak mogę wypisać się z programu?

Z wnoszenia wpłat do 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, musisz złożyć swojemu Pracodawcy pisemną deklarację rezygnacji, w której oświadczasz o rezygnacji z prawa do wpłat Pracodawcy oraz dopłat od Państwa. W przypadku złożenia rezygnacji, zostaniesz automatycznie włączony/a do systemu od 1 kwietnia 2023 roku, chyba że ponownie zrezygnujesz z dokonywania wpłat. Mechanizm ten będzie działał w podobny sposób w kolejnych czteroletnich okresach, jednak każdorazowo, w terminie do ostatniego dnia lutego danego roku, obowiązkiem Pracodawcy będzie poinformowanie Ciebie o ponownym dokonywaniu wpłat za Ciebie w ramach programu PPK.

25. 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 wariantcie 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 wariantcie także obowiązywać będzie zwolnienie z podatku od zysków kapitałowych), czy też kontynuować wpłaty do PPK w przypadku kontynuacji pracy. Wypłacanie środków z PPK możesz rozpocząć nawet po ukończeniu 70. roku życia. Po ukończeniu 60. roku życia, możesz ale nie musisz dokonać wypłaty.