

# PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK)



## ZMIANY W SYSTEMIE EMERYTALNYM

Od 2019 r. obowiązują nowe regulacje prawne dotyczące systemu emerytalnego. Ustawa zakłada, że każdy pracodawca będzie zobowiązany prowadzić dla swoich pracowników Pracowniczy Plan Kapitałowy (PPK).



## CZYM SĄ PPK?

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to forma dodatkowego, dobrowolnego oszczędzania na emeryturę na korzystnych dla pracownika warunkach finansowych w ramach systemu emerytalnego. Środki gromadzone w PPK są w pełni prywatne i podlegają dziedziczeniu.

## KORZYŚCI Z UCZESTNICTWA W PPK

- Wpłaty finansowane przez pracodawcę są zwolnione ze składek na ubezpieczenia społeczne (korzyść dla pracodawcy i pracownika).
- Zyski wypracowane z inwestycji są zwolnione z podatku od zysków kapitałowych (korzyść dla pracownika).
- Wpłata powitalna i roczne dopłaty z Funduszu Pracy (korzyść dla pracownika).

JAKIE KOSZTY PONOSI PRACOWNIK?			Wynagrodzenie pracownika*	
			Przykład I	Przykład II
Wpłaty finansowane przez pracodawcę na PPK stanowią dodatkowy, opodatkowany dochód uczestnika PPK			2600 zł	5000 zł
Pracownik	Wpłata podstawowa	2,0%**	52,00 zł	100,00 zł
Pracodawca	Wpłata podstawowa	1,5%	39,00 zł	75,00 zł
Fundusz Pracy	Dopłata roczna z Funduszu Pracy 240 zł (20 zł/mies.)***		20,00 zł	20,00 zł
	<b>Łączna wpłata odprowadzana do PPK</b>	<b>3,5%</b>	<b>111,00 zł</b>	<b>195,00 zł</b>
	Podatek dochodowy od wpłaty pracodawcy****	17,0%	6,63 zł	12,75 zł

## DLACZEGO WARTO WYBRAĆ PKO TFI?

- Największe TFI w Polsce, zarządzające aktywami należącymi do ponad miliona inwestorów (wg danych na 31.03.2020 r.).
- Ponad 22 lata doświadczenia w zarządzaniu aktywami, w tym aktywami emerytalnymi oraz funduszami cyklu życia.
- Wsparcie dla pracodawców i pracowników w zakresie wdrożenia i obsługi PPK oraz dedykowana aplikacja online iPPK.
- Liczne wyróżnienia funduszy PKO TFI związane z osiąganymi wynikami. Od 2012 r. zawsze w czołówce rankingów produktów emerytalnych (IKZE/IKE).
- PPK w PKO TFI w 2020 r. zostały nagrodzone Laurem Konsumenta w kategorii PPK oraz Statuetką Byka i Niedźwiedzia w kategorii PPK roku.
- Rozbudowany system kontroli ryzyka inwestycyjnego, zgodności i audytu wewnętrznego.
- Blisko 40% firm zatrudniających powyżej 250 pracowników wybrało PKO TFI na zarządzającego PPK.
- Około 1100 oddziałów PKO Banku Polskiego dedykowanych do obsługi PPK w całej Polsce oraz serwis internetowy.

## KTO FINANSUJE WPŁATY DO PPK?

### Wpłaty finansowane przez pracodawcę

- podstawowa – 1,5% wynagrodzenia pracownika\*,
- dodatkowa (dobrowolna) – do 2,5% wynagrodzenia pracownika.

### Wpłaty finansowane przez pracownika

- podstawowa – 2,0% wynagrodzenia pracownika\*\*,
- dodatkowa (dobrowolna) – do 2,0% wynagrodzenia pracownika.

### Dopłaty z Funduszu Pracy

- wpłata powitalna (jednorazowa) – 250 zł,
- dopłaty roczne z tytułu aktywnego oszczędzania – 240 zł.

## KRYTERIA UCZESTNICTWA W PPK

Do utworzenia PPK są zobowiązani pracodawcy zatrudniający co najmniej jedną osobę, za którą odprowadzają składkę na ubezpieczenie emerytalne do ZUS.

- Dotyczy to pracowników zatrudnionych na podstawie m.in. umowy o pracę, umowy zlecenia, umowy agencyjnej, innej umowy o świadczenie usług.
- Automatycznie zostają zapisani wszyscy pracownicy, którzy ukończyli 18., a nie ukończyli 55. roku życia; osoby, które ukończyły 55., a nie ukończyły 70. roku życia przystępują do PPK na zasadzie dobrowolności.
- Pracownikowi przysługuje wielokrotne prawo do czasowego odstąpienia od udziału w PPK poprzez złożenie pisemnego oświadczenia (okres obowiązywania odstąpienia będzie wynosił maksymalnie 4 lata).

## KIEDY UCZESTNIK MOŻE WYPŁACIĆ ŚRODKI Z PPK?

Wypłata środków zgromadzonych w PPK będzie mogła być zrealizowana, gdy uczestnik planu osiągnie 60. rok życia, w formie:

- jednorazowej wypłaty 25% zgromadzonych środków,
- ratalnej wypłaty 75% zgromadzonych środków w co najmniej 120 ratach.

Wcześniejsza wypłata będzie możliwa w przypadku:

- zakupu mieszkania/budowy domu na kredyt (do 100% wartości środków jako wkład własny), z obowiązkiem późniejszego zwrotu (dotyczy osób do 45. roku życia),
- poważnego zachorowania uczestnika programu, jego małżonka lub dziecka (do 25% wartości środków), bez konieczności zwrotu,
- w każdej chwili, pod warunkiem zwrotu dopłat do Funduszu Pracy oraz przekazania do ZUS 30% środków w wpłat finansowanych przez pracodawcę i opłaceniu podatku od dochodów kapitałowych.

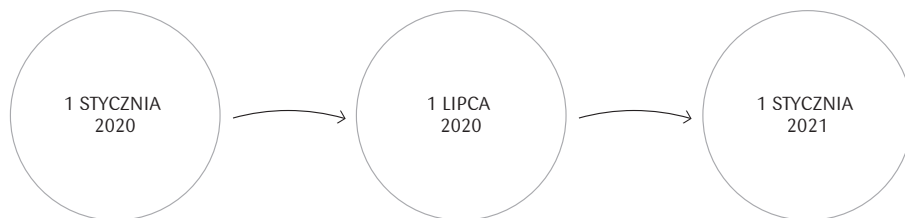
## NOWE WYZWANIA DLA PRACODAWCÓW

W związku z prowadzeniem PPK pracodawca musi:

- zawrzeć umowę o zarządzanie PPK z instytucją finansową,
- zawrzeć w imieniu i na rzecz pracowników umowy o prowadzenie PPK,
- terminowo naliczać wpłaty podstawowe i dodatkowe oraz wpłacać je do funduszu,
- archiwizować dokumentację związaną z PPK.

## HARMONOGRAM TWORZENIA PPK

- Terminy obowiązywania przepisów dla poszczególnych przedsiębiorców są uzależnione od liczby osób zatrudnionych na dzień ustalenia obowiązku utworzenia PPK określonego w ustawie.



przystępują przedsiębiorcy zatrudniający powyżej 50 pracowników

przystępują przedsiębiorcy zatrudniający od 20 do 49 pracowników

przystępują przedsiębiorcy zatrudniający od 1 do 19 pracowników oraz jednostki sektora finansów publicznych

## JAK BĘDĄ INWESTOWANE ŚRODKI W PPK?

Wpłaty do PPK będą inwestowane w subfundusze PKO Emerytura – sfo, oparte na modelu cyklu życia, który automatycznie dostosowuje strukturę zainwestowanego kapitału do wieku uczestnika PPK. Skład portfela inwestycyjnego subfunduszy będzie się zmieniał stopniowo tak, aby wraz z upływem okresu, jaki pozostaje pracownikowi do osiągnięcia 60. roku życia, zmniejszać poziom ryzyka inwestycji.

## CHCESZ WIEDZIEĆ WIĘCEJ O PPK?

Zapraszamy do kontaktu z naszymi ekspertami: infolinia dla pracodawcy: +48 22 539 23 57, pon. – pt. w godz. 8:00 – 17:00, opłata zgodna z taryfą operatora.

\* Wynagrodzenie – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika, zgodnie z zasadami ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, z wyjątkiem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego.

\*\* Pracownik może obniżyć wpłatę podstawową do 0,5% pod warunkiem, że jego dochody ze wszystkich źródeł nie przekraczają 120% minimalnego wynagrodzenia w danym miesiącu.

\*\*\* Dopłata z Funduszu Pracy realizowana jest raz w roku, przy spełnieniu warunków określonych w art. 32 ustawy o PPK. Do celów prezentacji została podzielona na 12 miesięcy. Dopłata nie jest opodatkowana.

\*\*\*\* Jeśli dochód pracownika przekroczy w roku podatkowym 85 528 zł wówczas stawka podatku wyniesie 32%. Osoby poniżej 26. roku życia, których przychód w danym roku podatkowym nie przekroczył kwoty 85 528 zł, są zwolnione z tego podatku.