

# To warto wiedzieć o Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK)



**materiał przeznaczony  
dla Pracownika**

# PPK – Pracownicze Plany Kapitałowe

Program długoterminowego oszczędzania na cele emerytalne dla Pracowników, 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 finansowe 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 brutto (jeżeli Twoja pensja nie przekracza 120% minimalnego wynagrodzenia, wpłata może zostać obniżona nawet do **0,5%**)



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



**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 mąż 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	9. A co, jeśli mam bardzo niskie dochody? .....	20
Najważniejsze pojęcia związane z programem PPK .....	4	10. Czy wszystkie grupy zawodowe będą objęte PPK? .....	20
<b>WSTĘP</b> .....	<b>7</b>	11. Czy mój Pracodawca może przestać wpłacać na PPK? .....	20
PPK – skąd pomysł na ich powstanie? .....	7	12. Mam jednoosobową działalność, czy będę brać udział w PPK? .....	20
Czym są PPK? .....	7	13. Jakie firmy/jacy Pracodawcy wezmą udział w programie? .....	21
<b>SPOSÓB DZIAŁANIA</b> .....	<b>8</b>	14. Czy muszę samodzielnie otworzyć rachunek w PPK? .....	21
1. Start programu .....	8	15. Kto wybiera instytucję finansową? .....	21
2. Uczestnictwo w PPK .....	8	16. Co się stanie, jeśli mój Pracodawca nie wybierze instytucji finansowej? ..	22
3. Formalności załatwia twój Pracodawca .....	9	17. Czy mogę zmienić instytucję finansową bez zmiany Pracodawcy? .....	22
4. System wpłat i oszczędzania .....	10	18. Co przy zmianie Pracodawcy? Czy u nowego Pracodawcy będę oszczędzać w dotychczasowej instytucji finansowej? .....	22
5. Zasady korzystania z oszczędności .....	11	19. Kiedy ja lub mój Pracodawca możemy zwiększyć lub zmniejszyć wysokość wpłat do PPK? .....	22
6. Podział i dziedziczenie środków .....	13	20. Czy PPK jest dla mnie obowiązkowe? .....	23
7. Rezygnacja z oszczędzania w PPK .....	13	21. Jakie instytucje będą mogły zarządzać środkami w PPK? .....	23
8. Zmiana pracy a PPK .....	14	22. Co się będzie działo z moimi oszczędnościami wpłaconymi na PPK? ..	24
9. Koszty .....	14	23. Czy będę mógł/mogła wypłacić te pieniądze wcześniej, przed 60. rokiem życia? .....	25
10. Rola instytucji finansowych .....	14	24. Czy mój Pracodawca będzie mógł mnie ponownie automatycznie zapisać do programu, mimo mojej wcześniejszej rezygnacji? .....	25
<b>KORZYŚCI DLA PRACOWNIKÓW</b> .....	<b>15</b>	25. Czy i kiedy mogę się zgłosić do PPK po wcześniejszej rezygnacji z programu? .....	25
<b>PYTANIA I ODPOWIEDZI</b> .....	<b>16</b>	26. Kiedy mogę skorzystać z tych pieniędzy? .....	26
1. Na czym polega PPK? .....	16	27. Dlaczego PPK zdecydowanie różni się od OFE? .....	27
2. W jakim celu wprowadzono PPK? .....	16	28. Jak mogę wypisać się z programu? .....	28
3. Kto będzie dbał o bezpieczeństwo moich środków w Pracowniczych Planach Kapitałowych? .....	16	29. Co po upływie 10 lat wypłat z PPK? Czy można inaczej rozwiązać kwestię wypłat? .....	28
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		

# Najważniejsze pojęcia związane z programem PPK



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

**Podmiot zatrudniający** – zgodnie z ustawą o pracowniczych planach kapitałowych jest nim:

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

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

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

- pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania lub spółdzielczej umowy o pracę (z wyjątkiem pracowników przebywających na urloпах górniczych i urloпах 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;
- 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 (Dz.U. z 2017 r., poz. 1778 z późn. zm.).



# 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 (Dz.U. 2018, poz. 2215).

**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 deklorować wpłaty dodatkowe czy składać dyspozycje dotyczące gromadzonych środków.

**Fundusz zdefiniowanej daty, instytucja finansowa** – fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy, który dzięki specjalnej polityce inwestycyjnej ogranicza poziom ryzyka w zależności od wieku uczestnika PPK. Uczestnik inwestuje z jednym funduszem przez cały okres gromadzenia środków, a fundusz ten, w miarę zbliżania się uczestnika do 60 r.ż., automatycznie zmienia politykę inwestycyjną w taki sposób, aby zapewniała właściwe bezpieczeństwo powierzonych środków. Ustawa o PPK nazywa te fundusze instytucjami finansowymi.

**Instytucja zarządzająca** – 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. Jedną z tych instytucji wybierze Pracodawca uruchamiający PPK w firmie.

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

**Rachunek PPK** – indywidualny, prywatny rachunek, na którym będą gromadzone oszczędności Pracownika w PPK.

**Wyplata** – 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 nabycia 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 środki, które sam wpłacił, ale będzie musiał oddać 30% wpłat Pracodawcy oraz całość środków pochodzących z dopłaty 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 razie 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.

# 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 Polaków pracujących zawodowo i podlegających obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnym 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. Wpłacone środki będą pomnażane przez spełniające rygorystyczne kryteria instytucje finansowe. 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 (czyli nie tylko zatrudnioną na umowę o pracę, ale też np. na umowę-zlecenie lub umowę agencyjną), powinien utworzyć PPK dla swoich Pracowników.

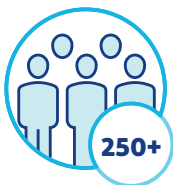
Start programu dla największych firm nastąpi **1 lipca 2019 roku**. Od tego momentu planowane jest stopniowe włączanie kolejnych grup Pracodawców do programu w okresie dwóch lat, począwszy od największych przedsiębiorstw, aż do najmniejszych firm (zobacz poniżej daty kluczowe dla Twojego Pracodawcy).

## 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, o ile nie zrezygnowali z dokonywania wpłat do PPK. Jeżeli jesteś osobą, która **ukończyła 55. rok życia, a nie ukończyła 70 lat**, możesz zwrócić się do Pracodawcy z wnioskiem o dołączenie do programu.

Zaplanowane jest stopniowe włączanie do PPK kolejnych firm. Terminy przystąpienia Pracodawców do programu zostały rozłożone na 2 lata i będą zależą 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** według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku  
– **start programu od 1 lipca 2019 roku**



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



firmy zatrudniające co najmniej **50 osób** 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, za pośrednictwem której zostaną utworzone 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.
- Podpisanie umowy o zarządzanie PPK z wybraną instytucją finansową, a także umowy o prowadzenie PPK 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 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
<b>WPŁATY FINANSOWANE PRZEZ PRACOWNIKA</b>	<b>2,0%</b> wynagrodzenia brutto dla Pracowników, których łączne wynagrodzenie osiągnane 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 <b>2,0%</b> wynagrodzenia brutto	<b>4,0%</b> wynagrodzenia brutto
<b>WPŁATY FINANSOWANE PRZEZ PRACODAWCĘ*</b>	<b>1,5%</b> wynagrodzenia brutto	do <b>2,5%</b> wynagrodzenia brutto	<b>4,0%</b> wynagrodzenia brutto
<b>Łączna maksymalna wpłata</b>			<b>8,0%</b> wynagrodzenia brutto
<b>DOPLĄTY OD PAŃSTWA</b>	wpłata powitalna – <b>250 zł</b> dopłata roczna – <b>240 zł</b>		

\* Wpłaty finansowane przez Pracodawcę nie podlegają składkom na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.

# 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 POMNIEJSZANE O:**

- podatek od zysków kapitałowych;
- 30% wartości 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;
- dopłaty 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, biorąc **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.

Najłatwiej i 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;
- kontynuować oszczędzanie w PPK.



# Sposób działania



## 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 współmałżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego, będą przekazane w formie wypłaty transferowej na jego rachunek PPK;
- jeśli Twój były współmałżonek 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 współmałżonek będzie miał więcej niż jeden rachunek PPK, wpłata 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 współmałżonka. Na jego wniosek instytucja finansowa dokona zwrotu w formie pieniężnej;
- zgromadzone przez Ciebie środki, które nie zostaną przekazane Twojemu współmałżonkowi, 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).

## 7. REZYGNACJA Z OSZCZĘDZANIA W PPK

Masz możliwość rezygnacji z oszczędzania w PPK poprzez podpisanie specjalnego oświadczenia 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 danego Pracodawcy, jak i w każdym dowolnym momencie w przyszłości.



# Sposób działania



## 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

Ponieważ 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 – są to tzw. fundusze zdefiniowanej daty.

Każdy uczestnik zostanie automatycznie przypisany do określonego funduszu zdefiniowanej daty w zależności od swojej daty urodzenia. Z tym jednym funduszem inwestuje on przez cały okres gromadzenia środków. Jednak 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 dana instytucja została dopuszczona 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

W odróżnieniu od oszczędzania w wymiarze publicznego systemu emerytalnego, Twoje środki pozostają Twoją prywatną własnością.

## 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 brutto. W przypadku osób, które osiągają niższe dochody, wpłata podstawowa może być niższa niż 2%, ale nie może wynosić mniej niż 0,5% wynagrodzenia brutto. Wysokość wpłat Pracodawców 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, wiarygodności i kapitału własnego. 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 oświadczenie 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 przystąpienie i 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 kredycie 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 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.

# Pytania i odpowiedzi



## 4. Kiedy przystąpię do PPK?

Start programu nastąpi **1 lipca 2019 roku** – od tej daty duże firmy zatrudniające **co najmniej 250** osób będą zobowiązane tworzyć PPK dla swoich Pracowników. Oznacza to, że najpóźniej do 12 listopada podpiszą w imieniu i na rzecz Pracowników umowę z instytucją finansową (umowa o prowadzenie PPK). Od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego po dacie zawarcia tej umowy zostanie pobrana pierwsza wpłata Pracownika.

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.



**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 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**.

- **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;  
Wpłata podstawowa może zostać obniżona do **0,5% wynagrodzenia brutto**, jeśli Twoje łączne wynagrodzenie osiągnięte 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**.



# 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:

- o **opłata za zarządzanie** nie będzie mogła być wyższa niż **0,5%** wartości aktywów netto funduszu w skali roku,
- o **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:

- o **poważnej choroby:** Twojej, małżonka lub dziecka (wyplata do 25% środków bez obowiązku zwrotu);
- o **pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem 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).

# 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 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. 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 średniego wynagrodzenia (w 2019 r. to 5718 zł) wzrośnie do 1,8-krotności średniego wynagrodzenia (w 2019 r. wyniósłby 8577 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.

# Pytania i odpowiedzi



## 13. Jakie firmy/jacy Pracodawcy wezmą udział w programie?

Pracodawcy zatrudniający co najmniej jedną osobę, która podlega obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym.

Przewidziane zostały wyjątki od obowiązku prowadzenia PPK, które obejmują:

- **Pracodawcę, który w pierwszym dniu stosowania do niego ustawy** prowadzi Pracowniczy Program Emerytalny (PPE) i odprowadza składki podstawowe w wysokości co najmniej 3,5% wynagrodzenia, jeżeli do PPE przystąpiło 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 Twoją 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 innej instytucji finansowej, 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 pisemnie wezwie go do zawarcia umowy o zarządzanie PPK z wyznaczoną instytucją finansową (PFR TFI S.A.) albo do przekazania do PFR S.A. 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 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.

# Pytania i odpowiedzi



## 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 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.



# Pytania i odpowiedzi



## 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

od utworzenia funduszu do 20 lat przed 60. r.ż.

20 lat przed 60. r.ż.

10 lat przed 60. r.ż.

5 lat przed 60. r.ż.

osiągnięcie 60. r.ż.

#### część udziałowa

(np. akcje, certyfikaty inwestycyjne oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych)

**60–80%**

**40–70%**

**25–50%**

**10–30%**

**max. 15%**

#### część dłużna

(np. obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe lub inne zbywalne papiery wartościowe)

**20–40%**

**30–60%**

**50–75%**

**70–90%**

**min. 85%**

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

# Pytania i odpowiedzi



## 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% 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.

## 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.

# Pytania i odpowiedzi



## 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 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.

# Pytania i odpowiedzi



## 27. Dlaczego PPK zdecydowanie różni się od OFE?

Pracownicze Plany Kapitałowe to zupełnie inny system niż OFE. Ich porównanie wygląda następująco:

PORÓWNANIE	PPK	OFE
<b>Prywatność</b>	Prywatne	Środki publiczne
<b>Obligatoryjność</b>	Dobrowolny z możliwością rezygnacji w dowolnym momencie	Wcześniej obowiązkowe, obecnie dobrowolne
<b>Sposób finansowania</b>	Z realnych oszczędności. Współfinansowany przez trzy strony: Pracownik, Pracodawca i Państwo	Nie z oszczędności, tylko przez podział składki emerytalnej ZUS – deficyt pokryty poprzez wzrost długu publicznego
<b>Dziedziczenie</b>	Dziedziczenie realnych środków finansowych	Dziedziczenie de facto zapisu w ZUS
<b>Możliwość wycofania środków</b>	W każdym momencie. Dodatkowo w trakcie oszczędzania możliwa wypłata w szczególnych sytuacjach życiowych – poważne zachorowanie uczestnika i jego najbliższych lub zaciągnięcie kredytu na zakup mieszkania czy budowę domu	Brak możliwości wycofania środków
<b>Polityka inwestycyjna</b>	Zróżnicowana względem wieku uczestnika i konkurencyjna	Taka sama niezależnie od wieku uczestnika oraz brak konkurencji między instytucjami
<b>Opłaty</b>	Tylko za zarządzanie aktywami. Atrakcyjne kosztowo. Łącznie do 0,6% wartości aktywów netto w skali roku	Opłata od składki (w pierwszych latach funkcjonowania OFE wysokość tej opłaty wynosiła nawet 10%), opłata za zarządzanie aktywami oraz opłata z tytułu dokonania wypłaty transferowej

Zgodnie z art. 3 ust. 2 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych środki gromadzone w PPK stanowią Twoją prywatną własność.

# Pytania i odpowiedzi



## 28. 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.

## 29. 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 doływ 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.

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.