

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) Informacja dla Pracowników

W dniu 1 lipca 2019 r. weszły w życie przepisy wprowadzające obowiązek utworzenia PPK – czyli Pracowniczego Planu Kapitałowego i objęły one w pierwszej kolejności największych pracodawców w Polsce, zatrudniających powyżej 250 osób.

PPK to powszechne, systematyczne rozwiązanie, które umożliwia pracownikom gromadzenie pieniędzy na przyszłość, przy zaangażowaniu pracodawców i państwa. W obliczu zachodzących w Polsce zmian demograficznych – starzenia się społeczeństwa - uczestnictwo w PPK jest koniecznością, by na emeryturze nie być skazanym wyłącznie na niską emeryturę z ZUS.

Instytucją zarządzającą środkami pracowników w ramach PPK jest **Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA** (TFI PZU) należące do Grupy PZU.

PPK w praktyce...

Ustawa o Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK) nakłada na pracodawcę obowiązek utworzenia programu, jednak **dla pracownika jest on dobrowolny**. Zgodnie z ustawą, pracodawca zawiera umowę o prowadzenie w imieniu wszystkich pracowników, którzy są zatrudnieni na podstawie umowy podlegającej obowiązkowym ubezpieczeniom emerytalnym i rentowym przez co najmniej 3 miesiące i znajdują się w przedziale wiekowym **18-55 lat**, chyba że pracownik złoży pracodawcy oświadczenie o rezygnacji z odprowadzenia wpłat. Jednak po okresie 4 lat w obowiązku pracodawcy jest poinformowanie pracownika o ponownym zapisie do programu (istnieje możliwość ponownego złożenia oświadczenia o rezygnacji z odprowadzenia wpłat). Natomiast pracownicy **powyżej 55. roku** życia, a przed ukończeniem 70 lat nie zostaną automatycznie zapisani, chyba że złożą pracodawcy deklarację przystąpienia do PPK.

Pieniądze na rachunku PPK będą pochodzić z trzech źródeł:

od pracodawcy:	<ul style="list-style-type: none">wpłata podstawowa – 1,5% wynagrodzenia brutto
ze środków publicznych:	<ul style="list-style-type: none">jednorazowa wpłata powitalna – 250 złdopłata roczna – 240 zł
od pracownika:	<ul style="list-style-type: none">wpłata podstawowa – 2% wynagrodzenia brutto bądź od 0,5% do 2% (w przypadku dochodu miesięcznego poniżej 120% minimalnego wynagrodzenia)dotatkowa wpłata dobrowolna – do 2%

Poniżej przedstawiono symulację jak wyglądałoby wynagrodzenie pracownika zarabiającego miesięcznie 5 000 zł brutto, z programem i bez programu, w podstawowej wersji wpłat – 2% pracownik i 1,5 % pracodawca:

dochód 5 000 zł brutto
bez PPK – 3 550,19 zł netto
z PPK – 3 436,19 netto zł (-114 zł)

odprowadzona wpłata na indywidualne konto pracownika – 175 zł (plus dopłata powitalna 250 zł oraz dopłaty roczne w wysokości 240 zł)

Wpłaty zgromadzone w PPK inwestowane będą w fundusze o różnym poziomie ryzyka w zależności od wieku uczestnika. Będą to **fundusze zdefiniowanej daty**, czyli terminu, w którym pracownik ukończy 60 lat. W momencie zapisu do PPK pracownik trafi **automatycznie do jednego z ośmiu funduszy**. Każdy uczestnik może **gromadzić środki w tym funduszu lub zmienić go na inny**. Fundusze zdefiniowanej daty dostosowują swoją politykę

inwestycyjną do zmieniającego się wieku uczestnika. Oznacza to, że **im bliżej mamy do 60. roku życia, tym bezpieczniej inwestujemy**. Wraz z upływem czasu i wzrastającym wiekiem uczestnika PPK, maleje udział w części akcyjnej (udziałowej), a rośnie w części dłużnej (obligacje, bony skarbowe). **Celem jest zmniejszanie ryzyka inwestycyjnego wraz z upływem czasu.**

Każdy uczestnik PPK może skorzystać z pieniędzy zgromadzonych w PPK po ukończeniu 60 lat lub wcześniej w szczególnych sytuacjach życiowych. Może być uczestnikiem tak długo, jak długo pracuje u pracodawcy. Ma prawo do skorzystania z opcji kilku form wypłaty:

- jednorazowa wypłata 25% zgromadzonych środków, a pozostałe 75% w co najmniej 120 miesięcznych ratach – **ta opcja jest zwolniona z konieczności zapłaty podatku od zysków kapitałowych,**
- jednorazowa wypłata 100% zgromadzonych środków albo wypłata w mniej niż 120 ratach – **ta opcja wiąże się z koniecznością zapłaty podatku od zysków kapitałowych.**

Może też wybrać inne alternatywne rozwiązanie tj.:

- kontynuacja oszczędzania w PPK,
- dokonanie transferu środków na polisę w zakładzie ubezpieczeń lub na rachunek terminowej lokaty,
- wypłata środków w formie świadczenia małżeńskiego.

Uczestnik może również skorzystać ze swoich środków przed ukończeniem 60. roku życia:

- w przypadku poważnego zachorowania pracownika, jego małżonka lub dziecka,
- na sfinansowanie wkładu własnego do kredytu zaciągniętego na inwestycję mieszkaniową (do 45. roku życia),
- na wniosek pracownika, **w dowolnym momencie**, w postaci zwrotu środków. Konsekwencją zwrotu środków jest konieczność dokonania ze środków zgromadzonych przez uczestnika określonych przepisami prawa potrąceń:
 - potrąceń do ZUS kwoty odpowiadającej 30% środków z odkupienia jednostek, które zostały nabyte z wpłat finansowanych **przez pracodawcę,**
 - potrąceń do urzędu skarbowego należnej kwoty podatku od zysków kapitałowych,
 - potrąceń pełnej kwoty pochodzącej z odkupienia jednostek nabytych za wpłatę powitalną oraz dopłaty roczne.

Uczestnik może wskazać osoby uprawnione. Zaoszczędzone środki podlegają dziedziczeniu.

Dostęp do rachunku online

Każdy uczestnik będzie mógł w łatwy sposób kontrolować wartość swoich oszczędności w Internecie **na bezpłatnym serwisie inPZU.pl**. Umożliwia on sprawdzanie stanu oszczędności, kontrolowanie wysokości wpłat odprowadzanych na rachunek w PPK przez pracodawcę oraz składanie dyspozycji takich jak: zadeklarowanie wpłaty dodatkowej, wskazanie uposażonego, wypłaty pieniędzy, a także decydować o zmianie sposobu inwestowania oszczędności. Serwis zapewnia łatwy dostęp do rachunku dzięki intuicyjnej i nowoczesnej technologii. Można z niego korzystać także przy użyciu smartfonów, a bezpieczeństwo transakcji zapewnia zatwierdzanie zleceń kodem, który użytkownicy otrzymują SMS-em.

Pomoc i wsparcie

Osoby, które preferują tradycyjną obsługą klienta, mogą korzystać z pomocy Oddziałów PZU. PZU ma jedną z największych sieci placówek w Polsce, która liczy ponad 400 oddziałów, w których 2 500 doradców klienta indywidualnego służy pomocą w kwestiach związanych z przyjmowaniem wybranych dyspozycji dotyczących PPK. Pracownicy mają też do dyspozycji infolinię PZU 22/ 640 05 55 oraz portal internetowy www.emeryturaPPK.pzu.pl