

## PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE



### 1. CZYM SĄ PPK?

Pracownicze Plany Kapitałowe to dobrowolny program długoterminowego oszczędzania skierowany do ok. 11,5 mln Polaków pracujących zawodowo i podlegających obowiązkowym ubezpieczeniom emerytalnym i rentowym, czyli zarówno do tych na etacie, jak i pracujących np. na umowę-zlecenie.

PPK to system kapitałowy, który nie jest częścią publicznego systemu emerytalnego, dlatego oszczędności na rachunku są prywatne, mogą być w każdej chwili wycofane oraz podlegają dziedziczeniu. Za stworzenie PPK w przedsiębiorstwie 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 rachunku uczestnika będą prywatne i będą podlegały dziedziczeniu. Będzie je też można w każdej chwili wycofać.

## 2. UCZESTNICTWO W PPK

Pracodawca wybiera i podpisuje umowę z instytucją finansową, za pośrednictwem której zostaną utworzone indywidualne rachunki PPK dla Pracowników. Następnie automatycznie zapisuje do programu Pracowników w wieku od 18 do 55. roku życia, podlegających obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym, o ile nie zrezygnowali z dokonywania wpłat do PPK. Osoby, które ukończyły 55. rok życia, a nie ukończyły 70 lat, mogą zwrócić się do Pracodawcy z wnioskiem o dołączenie do programu.

## 3. WYSOKOŚĆ WPŁAT

Wpłaty na konto PPK będą pochodzić z trzech źródeł, od: Pracownika, Pracodawcy i Państwa.

	<b>Wpłata podstawowa</b>	<b>Wpłata dodatkowa (dobrowolna)</b>	<b>Wpłata maksymalna</b>
<b>Pracownik</b>	<b>2,0%</b> wynagrodzenia brutto. Dla Pracowników, których łączne wynagrodzenie osiągnięte 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>Pracodawca</b>	<b>1,5%</b> wynagrodzenia brutto.	Do <b>2,5%</b> wynagrodzenia brutto.	<b>4,0%</b> wynagrodzenia brutto.
			<b>8,0%</b> wynagrodzenia brutto.
<b>Państwo</b>	<b>250,00 zł</b> – wpłata powitalna <b>240,00 zł</b> – dopłata roczna (dopłatę roczną otrzymamy, 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; np.: 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.)		

#### 4. REZYGNACJA Z UCZESTNICTWA W PPK

Uczestnictwo w programie jest w pełni dobrowolne, pracownik ma prawo zrezygnować z oszczędzania w programie w każdej chwili. Zarówno na etapie tworzenia w Spółce programu jak i w każdym momencie jego trwania. Warunkiem jest podpisanie oświadczenia o rezygnacji. Druki będą dostępne w Dziale Personalnym, tam też trzeba będzie złożyć podpisane oświadczenie.

#### 5. POWRÓT DO OSZCZĘDZANIA

Pracownik, po złożeniu oświadczenia o rezygnacji z oszczędzania w PPK w każdej chwili może powrócić do oszczędzania, w tym celu trzeba złożyć wniosek do Pracodawcy o odprowadzanie składek do PPK.

Dodatkowo wpłaty będą automatycznie wznawiane co 4 lata, począwszy od 01.04.2023 r. Pracodawca będzie miał obowiązek poinformowania pracownika o wznowieniu opłacania składek na min. miesiąc przed tą datą.





## 6. KORZYSTANIE ZE ZGROMADZONYCH ŚRODKÓW PRZED UKOŃCZENIEM 60 ROKU ŻYCIA

Pracownik w każdej chwili może wycofać środki zgromadzone w PPK, wówczas pomniejszone będą o:

- Podatek od zysków kapitałowych
- 30% składki na ZUS – od wpłat Pracodawcy
- Dopłaty ze strony Państwa

Korzystanie ze zgromadzonych środków w wyjątkowych sytuacjach życiowych:

- Poważna choroba pracownika, współmałżonka lub dziecka – do 25% środków bez obowiązku zwrotu
- Pokrycie wkładu własnego na zakup/budowę domu/mieszkania – do 100% zgromadzonych środków z obowiązkiem zwrotu w ratach przez max. 15 lat (opcja dla osób przed 45 rokiem życia)

## 7. KORZYSTANIE ZE ZGROMADZONYCH ŚRODKÓW PO 60 ROKU ŻYCIA

Po ukończeniu 60 roku życia pracownik może rozpocząć wypłacanie zgromadzonych środków, bez względu na to czy pracuje, czy też 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.

Wypłata środków w mniej niż 120 ratach wiąże się z koniecznością zapłaty podatku od zysków kapitałowych. Można również kontynuować oszczędzanie w PPK.



# DEKLARACJA O REZYGNACJI Z DOKONYWANIA WPŁAT DO PRACOWNICZYCH PLANÓW KAPITAŁOWYCH (PPK)

Deklarację należy wypełnić wielkimi literami. Deklarację składa się podmiotowi zatrudniającemu<sup>1)</sup>.

<b>1. Dane dotyczące uczestnika PPK</b>	
Imię (imiona)	
Nazwisko	
Numer PESEL, a w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL data urodzenia	
Seria i numer dowodu osobistego lub numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego	
<b>2. Nazwa podmiotu zatrudniającego</b>	
<b>3. Oświadczenie uczestnika PPK</b>	
<p>Oświadczam, że rezygnuję z dokonywania wpłat do PPK oraz posiadam wiedzę o konsekwencjach złożenia niniejszej deklaracji, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) nieotrzymania wpłaty powitalnej w wysokości 250 zł, należnej uczestnikom PPK (dotyczy uczestnika PPK, który nie nabył uprawnień do wpłaty powitalnej przed złożeniem deklaracji);</li><li>2) nieotrzymywania dopłat rocznych do PPK w wysokości 240 zł, należnych uczestnikom PPK po spełnieniu warunków określonych w art. 32 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215, z późn. zm.);</li><li>3) nieotrzymywania wpłat podstawowych finansowanych przez podmiot zatrudniający w wysokości 1,5% wynagrodzenia.</li></ol> <p>..... data i podpis uczestnika PPK</p> <p>..... data złożenia deklaracji podmiotowi zatrudniającemu</p>	

<sup>1)</sup> Podmiot zatrudniający oznacza:

- a) pracodawcę, o którym mowa w art. 3 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2019 r. poz. 1040, z późn. zm.) – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 18 lit. a ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
- b) nakładcę – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 18 lit. b ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
- c) rolnicze spółdzielnie produkcyjne lub spółdzielnie kółek rolniczych – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 18 lit. c ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
- d) zleceniodawcę – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 18 lit. d ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
- e) podmiot, w którym działa rada nadzorcza – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 18 lit. e ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.