

6 PYTAŃ O PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK)



CO TO JEST PPK? CZY DO PPK TRZEBA SIĘ ZAPISAĆ?

Jest to dobrowolny program długoterminowego oszczędzania zarządzany przez pracodawcę.

Każdy zatrudniony, w wieku od 18 - 55 lat zostanie zapisany do PPK automatycznie. Pracownicy szkół i placówek oświatowych przystępują do PPK od kwietnia 2021 roku. Pracownicy w wieku 55-70 lat muszą zadeklarować chęć uczestnictwa w PPK.

Osoby powyżej 70 roku życia nie mogą być uczestnikami PPK. Do i z PPK można przystąpić i wystąpić w każdym czasie.

Wpłaty dokonywane są jako potrącenie z wynagrodzenia i wynoszą 2% pensji brutto (ale potrącanej z pensji netto).

Możesz zadeklarować wpłatę dodatkową do 2,5% wynagrodzenia. Do Twojej wpłaty pracodawca dokłada 1,5% Twojego wynagrodzenia.

JAK DOKONYWANE SĄ WPŁATY NA PPK?

PRZYKŁADOWA KALKULACJA



Nauczyciel mianowany - wynagrodzenie ok. 2516 zł netto
Składka obowiązkowa - 68,50 zł (o tyle będzie niższa Twoja pensja)
Składka pracodawcy - 51,58 zł (podatek w skali roku wyższy o 105 zł)
Dopłata powitalna (wyłącznie w pierwszym roku) - 250 złotych
Dopłata roczna (finansowana przez państwo) - 240 złotych

JAKIE KOSZTY WIĄŻĄ SIĘ Z UCZESTNICTWEM W PPK?

Od wpłaty pracodawcy zapłacisz podatek dochodowy. Wpłaty roczne i powitalna nie są opodatkowane. Opłaty za zarządzanie PPK pobierane są przez instytucję finansową prowadzącą Twój PPK.

KTO ZARZĄDZA MOIMI OSZCZĘDNOŚCIAMI?

PPK są zarządzane przez wybraną przez pracodawcę w drodze konsultacji - także ze związkami zawodowymi - instytucję finansową. Instytucję wybiera się spośród 20 dostępnych na rynku finansowym, posiadających prawo prowadzenia PPK.

KIEDY I JAK SKORZYSTAM Z MOICH OSZCZĘDNOŚCI?

Po ukończeniu 60 roku życia możesz wypłacić:

- 25% oszczędności jednorazowo i 75% w 120 miesięcznych ratach (czyli przez 10 lat),
- jednorazowo wszystkie oszczędności, ale po zapłaceniu podatku od zysków kapitałowych.

Pieniądze możesz też wycofać całkowicie lub częściowo (np. w przypadku ciężkiej choroby) przed ukończeniem 60 roku życia. W zależności od sytuacji musisz jednak liczyć się z dodatkowymi kosztami.

Twoje oszczędności są też dziedziczone przez wskazane przez Ciebie osoby uposażone lub uprawnione ustawowo do dziedziczenia.



Chcesz dowiedzieć się więcej?

www.mojeppk.pl