



Ustawa z 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych weszła w życie 1 stycznia 2019 roku, jednak ostatnie podmioty dołączą do systemu na początku 2021 roku. Za wdrożenie oraz ewidencjonowanie całego programu odpowiedzialny jest Polski Fundusz Rozwoju oraz powołana w drodze art. 77 ustawy o PPK spółka zależna PFR Portal PPK. Nadzór nad systemem sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.

CZYM JEST PPK

PPK- Pracownicze Plany Kapitałowe - dobrowolny, prywatny system długoterminowego oszczędzania wchodzący w skład tzw. III filaru polskiego systemu emerytalnego. Jest on tworzony wspólnie przez pracownika, pracodawcę oraz państwo. Powstały w celu systematycznego gromadzenia oszczędności przez uczestnika PPK z przeznaczeniem na wypłatę po osiągnięciu przez niego co najmniej 60 roku życia. Ustawa wskazuje, że środki zgromadzone w ramach tego programu mają stanowić prywatną własność uczestników PPK i podlegać dziedziczeniu.

Każdy podmiot zatrudniający zobowiązany będzie do wyboru instytucji finansowej, z którą zawrze umowę o prowadzenie PPK dla swoich pracowników. W ramach programu zarówno pracownik, jak i pracodawca będą mieć obowiązek dokonywania z własnych środków wpłat podstawowych oraz możliwość dokonywania wpłat dodatkowych.

UCZESTNICTWO W PPK

Uczestnikami PPK będą osoby:

- ⑩ **19- 55** roku życia – automatycznie zapisane;
- ⑩ **55 – 70** roku życia – wyłącznie na wniosek pracownika;
- ⑩ **powyżej 70** roku życia – brak możliwości zawarcia umowy.

Wpłata podstawowa po stronie pracownika to 2% wynagrodzenia, dodatkowa może wynieść do 2%. Pracownicy uzyskujący wynagrodzenia na poziomie niższym niż 1,2 minimalnego wynagrodzenia za pracę mają możliwość dokonywania wpłat podstawowych w wysokości niższej niż 2% wynagrodzenia, jednak nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia.

Podstawowa wpłata po stronie pracodawcy to 1,5% wynagrodzenia pracownika, a wpłata dodatkowa do 2,5% wynagrodzenia. Wynagrodzenie pracownika rozumiane jest jako podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe.



Jednorazowa wpłata powitalna na rzecz uczestnika: 250 zł. Dopłaty roczne (po spełnieniu określonych warunków): 240 zł.

Pracodawca będzie zobowiązany do obliczenia i dokonania wpłat zarówno przez niego finansowanych, jak i tych finansowanych przez pracownika.

Uczestnik inwestuje z jednym funduszem przez cały okres gromadzenia środków.

ŚRODKI W PPK

⑩ 25% środków zgromadzonych w PPK zostanie wypłaconych jednorazowo po osiągnięciu 60 roku życia przez uczestnika, chyba że uczestnik złoży wniosek o wypłatę tej części środków w ratach;

⑩ pozostałych 75% środków zgromadzonych w PPK wypłacanych będzie w co najmniej 120 ratach miesięcznych, chyba że uczestnik zażąda wypłaty w mniejszej liczbie rat. W takim przypadku uczestnik zobowiązany będzie do zapłaty podatku od dochodów kapitałowych od kwoty wypłaty przekraczającej 25% wartości aktywów zgromadzonych w PPK;

⑩ będzie istniała możliwość wypłacania środków także w formie świadczenia małżeńskiego, w sytuacji gdy współmałżonek również osiągnie 60 rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać w wypłaty w takiej formie. Świadczenie małżeńskie będzie wypłacane przez okres 120 miesięcy, jego wysokość ustalana będzie przez podzielenie łącznej wysokości środków zgromadzonych w PPK przez uczestnika i małżonka uczestnika przez taką liczbę rat.

WYPŁATA ŚRODKÓW

Pracownik będzie mógł jednak zrezygnować z uczestnictwa w PPK na podstawie deklaracji złożonej pracodawcy w formie pisemnej.

W dowolnym momencie przed osiągnięciem 60 roku życia można złożyć wniosek o wycofanie środków z PPK - wiąże się jednak z utratą kwoty stanowiącej równowartość wpłaty powitalnej i dopłat rocznych od Skarbu Państwa. (30% wpłat pochodzących od pracodawcy będzie przekazane na indywidualne konto uczestnika w ZUS, od pozostałej kwoty zostanie potrącony podatek dochodowy).



Raz w trakcie uczestnictwa można wypłacić do 100% wartości środków zgromadzonych w PPK, aby pokryć wkład własny do kredytu na zakup domu lub mieszkania.

Można wypłacić 25% środków w przypadku poważnej choroby albo choroby współmałżonka lub dziecka- wypłata dokonywana będzie jednorazowo albo w ratach.

W przypadku śmierci uczestnika środki są dziedziczone według zasad określonych w ustawie o PPK. Jeżeli w chwili śmierci uczestnik był w związku małżeńskim, wybrana instytucja finansowa dokonuje wypłaty transferowej połowy środków (stanowiących małżeńską wspólność majątkową) zgromadzonych na rachunku PPK zmarłego uczestnika na rachunek PPK, IKE lub PPE jego małżonka.