

Co to jest PPK?

PPK to powszechny system oszczędzania dla pracowników realizowany przy współpracy z pracodawcami oraz państwem. To dobrowolny system długoterminowego oszczędzania, w którym gromadzone są prywatne oszczędności. Podstawowy akt prawny: ustawa o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215).

Kogo dotyczy PPK?

PPK dotyczy obywateli wszystkich państw pracujących w Polsce na podstawie umowy o pracę lub umowy - zlecenia od 91 dnia zatrudnienia u danego pracodawcy (nie dotyczy umowy - zlecenia dla uczniów/studentów do 26 lat, które nie podlegają ubezpieczeniom społecznym).

Kto może być uczestnikiem programu?

- Każda osoba zatrudniona, która ukończyła 18 lat i nie ukończyła 55. roku życia zostanie zapisana do programu automatycznie, przy czym będzie mogła zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK na podstawie pisemnej deklaracji złożonej podmiotowi zatrudniającemu. Rezygnację można składać od dnia objęcia danego pracodawcy programem PPK. (wzór Deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK w załączeniu)
- Osoby, które ukończyły 55. rok życia i nie ukończyły 70 lat będą mogły składając odpowiedni wniosek dobrowolnie przystąpić do programu PPK.
- Nie będą mogły przystąpić do programu osoby, które w dniu przystępowania do programu PPK mają ukończone 70 lat.

Co dalej w przypadku złożenia deklaracji o rezygnacji z PPK?

Co 4 lata (w terminach określonych ustawą) następuje automatyczne ponowienie uczestnictwa w PPK, chyba że osoba zatrudniona ponownie zrezygnuje z programu (na podstawie załączonej Deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK). Pracownik może ponownie przystąpić do programu w dowolnym momencie po złożeniu rezygnacji, składając Wniosek o ponowne dokonywanie wpłat do PPK (w załączeniu).

Kto finansuje składki na PPK?

1. Pracownik/zleceniobiorca

Wpłata podstawowa finansowana przez pracownika/zleceniobiorcę wyniesie co do zasady 2% wynagrodzenia. Odprowadzona składka PPK od pracownika pomniejsza kwotę do wypłaty dla pracownika (od każdego 1000 zł brutto dostaniemy na rękę 20 zł mniej). Przykład: Dla pracownika zarabiającego 3000 zł brutto miesięcznie i nie deklarującego dobrowolnej składki dodatkowej na PPK, kwota wynagrodzenia do wypłaty wyniesie:

- po przystąpieniu do PPK - 2088,72 zł
- po rezygnacji z PPK - 2156,72 zł

2. Pracodawca/zleceniodawca

Wpłata podstawowa finansowana przez podmiot zatrudniający będzie wynosić 1,5% wynagrodzenia stanowiącego podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe. Odprowadzona składka PPK finansowana przez pracodawcę/zleceniodawcę stanowi podstawę opodatkowania pracownika i powiększa jego podatek oraz obniża wypłatę (na każde 1000 zł brutto 2,70 zł podatku).

3. Państwo

Wsparcie dla uczestników PPK ze strony państwa (po spełnieniu warunków określonych w ustawie) to:

- jednorazowa wpłata powitalna: 250 zł dla każdego uczestnika PPK. Wpłatę powitalną otrzymają pracownicy, którzy przez co najmniej 3 pełne miesiące będą uczestnikami PPK i za co najmniej 3 miesiące dokonają wpłat podstawowych.
- coroczne dopłaty roczne: 240 zł dla każdego uczestnika PPK. Dopłatę roczną otrzymają uczestnicy PPK, których wpłaty podstawowe i dodatkowe łącznie z wpłatami od pracodawcy w danym roku wynoszą co najmniej 3,5% 6-krotności minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w roku, za który dopłata jest należna. Uczestnicy, których wpłaty podstawowe są niższe niż 2%, muszą zgromadzić co najmniej 25% powyższej kwoty.

Dopłata roczna nie przysługuje, jeśli:

- pracodawca nie odprowadza wpłat do PPK za pracownika ze względu na jego uczestnictwo w PPE (art. 13 ust. 2 ustawy o PPK);
- uczestnik PPK w którymkolwiek miesiącu, w którym wysokość wpłat podstawowych finansowanych przez niego wynosiła mniej niż 2% jego wynagrodzenia, osiągał łączne miesięczne wynagrodzenie ze wszystkich źródeł przekraczające kwotę 120% wynagrodzenia minimalnego (art. 32 ust. 5 ustawy PPK);
- uczestnik PPK po ukończeniu 60. roku życia rozpoczął dokonywanie wypłat środków zgromadzonych na jego rachunku PPK (art. 97 ust. 3 ustawy o PPK).

Kiedy można i jak najkorzystniej wypłacić środki zgromadzone na rachunku PPK?

Uczestnik będzie mógł wypłacić zgromadzone oszczędności z chwilą ukończenia 60 lat lub później. Najkorzystniejszą formą wypłaty środków (bez konieczności zapłaty podatku od zysków kapitałowych) jest wypłata:

- 25% zgromadzonych środków – jednorazowo;
- 75% środków w co najmniej 120 miesięcznych ratach (10 lat) – liczba rat może być większa.

Zmniejszenie liczby rat, w których wypłacane będą pozostałe środki – w tym wypłata całej kwoty jednorazowo (czyli w 1 racie) – będzie się wiązać z koniecznością zapłaty podatku od zysków kapitałowych.

Czy można wycofać środki przed ukończeniem 60 roku życia?

Tak, jednakże oszczędności zostaną pomniejszone o:

- podatek od zysków kapitałowych;
- 30% środków pochodzących z wpłat pracodawcy, ponieważ były one zwolnione ze składek na ubezpieczenia społeczne – pobrane 30% zostanie zapisane pracownikowi jako jego składka na ubezpieczenie emerytalne;
- środki pochodzące z dopłat od państwa.

Czy jest możliwość wypłaty zgromadzonych środków w szczególnych sytuacjach życiowych?

W trakcie gromadzenia oszczędności uczestnik programu będzie mógł:

- wypłacić środki w celu pokrycia wkładu własnego w sytuacji zaciągnięcia kredytu na zakup mieszkania lub budowę domu – o ile pracownik nie ukończył 45 lat. Do 100% środków, z obowiązkiem zwrotu. Termin zwrotu środków musi rozpocząć się nie później niż 5 lat od wypłaty środków i nie może trwać dłużej niż 15 lat od dnia wypłaty.
- wypłacić środki w sytuacji poważnej choroby uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka. Do 25% środków, bez obowiązku zwrotu. Definicja poważnej choroby: art. 2 punkt 23 ustawy o PPK.

O czym powinienem/powinnam pamiętać jako pracownik/zleceniobiorca?

- Nie zapomnij złożyć swojemu pracodawcy/zleceniobiorcy w ciągu 17 dni po 90 dniu zatrudnienia oświadczenia o umowach z PPK zawartych u poprzednich pracodawców/zleceniodawców (wzór w załączeniu)

Więcej informacji znajduje się na stronie Portalu Informacyjnego Pracowniczych Planów Kapitałowych:

<https://www.mojepkk.pl/>

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/ppk-pracownicze-plany-kapitalowe> <https://www.mojepkk.pl/>