

Pracowniczy Plan Kapitałowy

informacje dla pracowników

PPK – program oszczędnościowy, który ma pozwolić uczestnikom zgromadzić większy kapitał na emeryturę poprzez długoterminowe i regularne oszczędzanie. Pracowniczych Planów Kapitałowych nie należy łączyć i nie mają one nic wspólnego z powszechnym systemem emerytalnym.

System PPK jest powszechny i dobrowolny, a zgromadzone na koncie uczestnika PPK środki są jego własnością prywatną i podlegają dziedziczeniu.

PPK dla kogo? – Kto jest objęty 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, którzy ukończyli 18 lat, a nie ukończyli 55 roku życia**, podlegających obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowemu (z tytułów określonych w ustawie), o ile nie zrezygnowali z dokonywania wpłat do PPK.
- Jeżeli jesteś osobą, która ukończyła 55 rok życia, a nie ukończyła 70 lat, możesz zwrócić się do Pracodawcy z wnioskiem aby dołączyć do programu.
- Rezygnacja z udziału w PPK obowiązuje przez okres 4 lat.

Skąd będą pochodzić środki na PPK?

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

	Wpłata podstawowa	Wpłata dodatkowa (dobrowolna)	Maksymalna wpłata
WPŁATY FINANSOWANE PRZEZ PRACOWNIKA	2,0% WYNAGRODZENIA BRUTTO; DLA Pracowników, których łączne wynagrodzenie osiągane 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 2,0% wynagrodzenia brutto	4,0% wynagrodzenia brutto
WPŁATY FINANSOWANE PRZEZ PRACODAWCĘ	1,5 % wynagrodzenia brutto	do 2,5% wynagrodzenia brutto	4,0% wynagrodzenia brutto
łącznie maksymalna wpłata			8,0% wynagrodzenia brutto
DOPLĄTY OD PAŃSTWA	wpłata powitalna – 250 zł dopłata roczna - 240 zł		

Jak wygląda system wpłat i oszczędzania?

- Wpłaty są dokonywane przez pracownika i pracodawcę. Wpłata podstawowa pracownika wynosi 2% jego wynagrodzenia brutto. Wpłata może być obniżona do 0,5% wynagrodzenia brutto w przypadku jeśli pracownik ze wszystkich źródeł zarobkowania nie osiągnie kwoty 120% minimalnego wynagrodzenia. Pracownik może zwiększyć swoją część o tzw. Wpłatę dodatkową do 2% wynagrodzenia brutto. Maksymalnie wpłata pracownika może wynosić 4% wynagrodzenia brutto.
- Pracodawca natomiast ze swojej strony wpłaca składkę podstawową 1,5% wynagrodzenia brutto pracownika, a Pracownik od tej części składki odprowadza zaliczkę na podatek dochodowy.
- Do składek dochodzą dopłaty od Państwa: 250,00 PLN wpłaty powitalnej oraz dopłaty w wysokości 240,00 PLN dokonywanej co roku. Ale dopłaty te są obwarowane pewnymi warunkami. Aby otrzymać dopłatę roczną w wysokości: 240 zł, należy spełnić jeden warunek. W danym roku kalendarzowym na indywidualne konto uczestnika PPK musi wpłynąć kwota nie niższa niż 6 wpłat podstawowych wyliczonych od minimalnego wynagrodzenia. Wpłaty podstawowe to w sumie 3,5% (2% od Pracownika i 1,5% od Pracodawcy). Uprawnienie do wpłaty powitalnej przysługuje uczestnikowi PPK, który przez co najmniej 3 pełne miesiące jest uczestnikiem PPK i jeżeli za miesiące te dokonano wpłat podstawowych finansowanych przez uczestnika PPK.

Obniżenie składki podstawowej pracownika

Obniżenie swojej wpłaty do 0,5% wynagrodzenia brutto.

Minimalne wynagrodzenie 2021 r. = 2800,00 PLN

$2800,00 \text{ PLN} \times 1,2 = 3360,00 \text{ PLN}$

Do obniżenia wpłaty uprawnienie będą Pracownicy, których miesięczne zarobki nie wyniosą więcej niż 3360,00 PLN brutto.

Jak PPK wpłynie na wynagrodzenie

Wynagrodzenie brutto – 5000,00 PLN

Składka na ubezpieczenie ZUS – 686,00 PLN

Składka zdrowotna NFZ – 388,00 PLN

Zaliczka na podatek – 376,00 PLN

Razem potrącenia – 1450,00 PLN Dotychczas „na rękę” – **3550,00 PLN**

Składka PPK – 100,00 PLN

Zaliczka na podatek od składki Pracodawcy – 14,00 PLN

Razem potrącenia z PPK – 1564,00 PLN

Wynagrodzenie brutto 5000,00 – 1564,00 PLN = **3436,00 PLN**

Na koncie PPK odłożone – 100,00 PLN + 75,00 PLN = 175,00 PLN

Pensja brutto	Pensja netto bez PPK	Wpłata PPK (2%* brutto)	Podatek od PPK	Pensja netto po PPK	Wpłata PPK pracodawcy (1,5* brutto)	Konto PPK
3000,00	2157,00	60,00	8,00	2089,00	45,00	105,00
4000,00	2854,00	80,00	11,00	2763,00	60,00	140,00
5000,00	3550,00	1200,00	14,00	3436,00	75,00	175,00

Rocznie wpłaty PPK – 12 m-cy * 140,00 PLN = 1680,00 PLN

Wpłata powitalna – 250,00 PLN ¹⁾

Wpłata od Państwa – 240,00 PLN ¹⁾

Razem po roku konto PPK – 2170,00 PLN + zyski zależne od funduszu

¹⁾ spełnione warunki do otrzymania wpłaty powitalnej oraz wpłaty od Państwa

Wpłaty na PPK od Państwa

Wpłata powitalna 250,00 PLN

Warunki łączne:

- gdy w danym kwartale (lub poprzednim kwartale) była zawarta umowa o prowadzenie PPK
- uczestnictwo w PPK przez co najmniej 3 miesiące i odprowadzenie w tym czasie wpłaty na PPK

Przerwanie 3 miesięcznego okresu (brak jednej wpłaty) powoduje utratę wpłaty powitalnej.

Wpłata powitalna (250,00 PLN) przyznana jest tylko jeden raz, niezależnie od ilości posiadanych rachunków PPK.

Wpłata dodatkowych 240,00 PLN od Państwa

Jeden warunek:

- w danym roku kalendarzowym na rachunek PPK musi wpłynąć kwota wyższa niż 6 wpłat podstawowych wyliczonych od minimalnego wynagrodzenia.

Ile zarobię na tym, że będę w PPK

Pracownik 30 letni.

Płaca brutto – 3000,00 PLN.

Założenie dotyczące inflacji – wynagrodzenia rosną zgodnie z inflacją czyli siła nabywcza pieniądza jest stała.

Przy tej płacy brutto naliczenie emerytury z ZUS to ok. 1000,00 PLN brutto.

Po potrąceniu składki na ubezpieczenie zdrowotne i podatku to 854,00 PLN „na rękę”.

Po środki sięgamy w 65 roku życia (35 lat odkładania po 125,00 PLN miesięcznie).

250,00 PLN + 52500,00 PLN = **52750,00 PLN** – składki bez zysku z inwestycji.

Zysk z inwestycji (2% w skali roku) po 35 latach – 23822,00 PLN (wersja optymistyczna).

Razem do wzięcia **76572,00 PLN***.

**Przedstawione wyliczenia są teoretyczne i przybliżone. Osoby zainteresowane zapoznaniem się z różnymi scenariuszami wpłat i wyników końcowych owych wpłat, mogą skorzystać z kalkulatora, który znajduje się na stronie mojeppk.pl*

Wypłaty środków możemy dokonać w trzech wersjach do wyboru:

- Pierwsza to wypłacamy 25% zgromadzonych środków, a pozostałość dzielimy na min. 120 rat (10 lat)
- Drugi sposób to całość zgromadzonych środków dzielimy na min. 120 rat. Warunek przy wypłacie jest taki, że wypłaty dokonujemy w okresie min. 10 letnim.
- Czyli przy pierwszych dwóch wersjach po 65 roku jako emeryci otrzymamy na konto 1332,58 zł lub 1492,10zł do 75 roku życia. Po tym okresie przysługiwać nam będzie już tylko emerytura w kwocie 854 zł.
- Możemy także dokonać wypłaty w trzecim wariantcie, a mianowicie wypłacamy 100% zgromadzonych środków, ale płacimy wtedy podatek od zysków kapitałowych. Z kwoty 76572,00 zł robi nam się kwota 72045,82 zł.
- **Wcześniejsza wypłata** (przed 60 r.ż.) środków z rachunku PPK nazywa się **zwrotem** i wiąże się z licznymi potrąceniami, tj.: (30% zgromadzonych środków z części finansowanej przez pracodawcę, zostanie przelane do ZUS jako składka emerytalna; od pozostałych 70% części finansowanej przez Pracodawcę pobrany jest podatek od zysków kapitałowych; zwrot 100% środków sfinansowanych przez Państwo – wpłata powitalna i dopłaty roczne czyli przy 30 letnich wpłatach znika z naszego konta 7450 zł, od 100% środków PPK pochodzących z wpłat Pracownika zostanie pobrany podatek od zysków kapitałowych).
- **Istnieją dwa wyjątki, które nie powodują opisanych powyżej restrykcji, tj. – wypłata środków w celu pokrycia wkładu własnego oraz wypłata środków w przypadku poważnej choroby.**

Warunkiem wypłaty 100% środków znajdujących się na rachunku PPK, (nie więcej niż wkład własny) w celu pokrycia wkładu własnego, wymaganego przy zaciąganiu kredyty hipotecznego jest:

- złożenie wniosku przed ukończeniem 45 roku życia,
- rozpoczęcie spłaty nie później niż 5 lat po wyciągnięciu środków z PPK,
- spłata trwająca nie dłużej niż 15 lat.

Drugim warunkiem wypłaty środków jest przypadek wystąpienia poważnej choroby (uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka). Poważna choroba to: całkowita niezdolność do pracy orzeczona na okres co najmniej 2 lat lub umiarkowany lub znaczny stopień niepełnosprawności ustalony na okres co najmniej 2 lat, lub, niepełnosprawność osoby, która nie ukończyła 16 lat, zdiagnozowanie u osoby dorosłej jednej z ciężkich chorób: nowotwór złośliwy, toczeń trzewny układowy, udar mózgu, utrata mowy, słuchu lub wzroku, zapalenie mózgu lub opon mózgowo- rdzeniowych, stwardnienie rozsiane; zdiagnozowanie u dziecka jednej z ciężkich chorób np. nowotwór złośliwy, cukrzyca, utrata wzroku lub słuchu. *Katalog poważnych chorób zawiera ustawa i tylko na te choroby można dokonać wypłaty.*

Przystępując do programu Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) nie musimy wypełniać żadnych deklaracji, gdyż Pracownicy są przypisywani do programu z automatu.

Jeśli ktoś nie chce przystąpić do PPK musi złożyć deklarację rezygnacji z udziału i dokonywania wpłat.

Załączniki:

- 1) Deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK,
- 2) Deklaracja w zakresie finansowania wpłat podstawowych do PPK (to deklaracja dla Pracownika w przypadku osiągnięcia mniejszych dochodów w celu zmniejszenia wpłaty podstawowej. Za pomocą tej deklaracji Pracownik może zadeklarować zmniejszenie swojej wpłaty z 2% do maksymalnie 0,5%).

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

Deklarację należy wypełnić wielkimi literami. Deklarację składa się podmiotowi zatrudniającemu*.

1. Dane dotyczące uczestnika PPK	
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 nie posiadających polskiego obywatelstwa	
2. Nazwa podmiotu zatrudniającego	
3. Oświadczenie uczestnika PPK	
Oświadczam, że rezygnuję z dokonywania wpłat do PPK oraz posiadam wiedzę o konsekwencjach złożenia niniejszej deklaracji, w tym:	
<ol style="list-style-type: none">1) nieotrzymania wpłaty powitalnej w wysokości 250zł, należnej uczestnikom PPK (dotyczy uczestnika PPK, który nabył uprawnienia do wpłaty powitalnej przed złożeniem deklaracji);2) nieotrzymania dopłat rocznych do PPK w wysokości 240zł, należnym uczestnikom PPK po spełnieniu warunków określonych w art. 32 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2018 r., poz. 2215, z późn. zm.);3) nieotrzymaniu wpłat podstawowych finansowanych przez podmiot zatrudniający w wysokości 1,5% wynagrodzenia.	
..... data i podpis uczestnika PPK	
..... data złożenia deklaracji podmiotowi zatrudniającemu	
*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.	

DEKLARACJA
W ZAKRESIE FINANSOWANIA WPŁAT PODSTAWOWYCH
DO PRACOWNICZYCH PLANÓW KAPITAŁOWYCH (PPK)

Deklarację należy wypełnić wielkimi literami. Deklarację składa się podmiotowi zatrudniającemu.

1. Dane dotyczące uczestnika PPK	
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 nie posiadających polskiego obywatelstwa	
2. Nazwa podmiotu zatrudniającego	
3. Oświadczenie*	
<p><input type="checkbox"/> Na podstawie art. 27 ust. 2 i ust. 6 pkt 1 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 2215, z późn. zm.) deklaruję finansowanie obniżonej wpłaty podstawowej do PPK w wysokości% wynagrodzenia oraz wnoszę o dokonywanie wpłaty podstawowej do PPK w powyższej wartości.**</p> <p><input type="checkbox"/> Oświadczam, że rezygnuję z obniżenia wpłaty podstawowej, o którym mowa w art. 27 ust. 2 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 2215, z późn. zm.)</p> <p><i>* Zaznaczyć X we właściwym kwadracie</i></p> <p><i>** Wpłata podstawowa finansowana przez uczestnika PPK może wynosić mniej niż 2% wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.</i></p> <p><i>Jeżeli w którymkolwiek miesiącu, w którym wysokość wpłat podstawowych finansowanych przez uczestnika PPK wynosiła mniej niż 2% jego wynagrodzenia, a uczestnik osiągnął łącznie miesięczne wynagrodzenie z różnych źródeł, przekraczające kwotę odpowiadającą 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, to za rok, w którym nastąpiło takie przekroczenie, dopłata roczna nie przysługuje.</i></p> <p style="text-align: center;">..... data i podpis uczestnika PPK</p> <p style="text-align: center;">..... data złożenia deklaracji podmiotowi zatrudniającemu</p>	