

A man with a beard, wearing a blue t-shirt and black shorts, is running up a set of concrete stairs. He is captured in a dynamic, mid-stride pose, looking forward. A large, red, downward-pointing arrow graphic is superimposed over the scene, pointing towards the main text.

Dobrze mieć plan na przyszłość

Pracownicze plany kapitałowe to powszechny program systematycznego oszczędzania na zaspokojenie potrzeb finansowych po osiągnięciu 60. roku życia. Jego celem jest zwiększenie bezpieczeństwa finansowego emerytów.

Zadbaj o finansową przyszłość pracowników

Pracownicze plany kapitałowe powstały po to, aby wspierać osoby pracujące w długoterminowym gromadzeniu i pomnażaniu oszczędności na emeryturę. To powszechny system, w którym gromadzone na indywidualnych rachunkach PPK środki mają charakter prywatny i podlegają dziedziczeniu. Udział w systemie jest obowiązkowy dla pracodawców, ale

jednocześnie dobrowolny dla pracowników (także zleceniobiorców, członków rad nadzorczych, agentów, po trzecim miesiącu zatrudnienia). Zapisy będą automatyczne, ale pracownik może z programu wystąpić.

Konto PPK uczestnika zasilane jest z trzech źródeł, a prowadzi je instytucja finansowa, wybrana przez pracodawcę w porozumieniu z pracownikami.

Etapy tworzenia PPK (uzależnione są od wielkości lub typu podmiotu zatrudniającego)

**1 LIPCA
2019**

**firmy zatrudniające
od 250
pracowników**

**1 STYCZNIA
2020**

**firmy zatrudniające
od 50 do 249
pracowników**

**1 LIPCA
2020**

**firmy zatrudniające
od 20 do 49
pracowników**

**1 STYCZNIA
2021**

**pozostali pracodawcy
oraz jednostki sektora
finansów publicznych**



Pracownicze plany kapitałowe



* Minimum 0,5% wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty 1,2 minimalnego wynagrodzenia za pracę (w 2019 roku to 2700 zł za miesiąc). Wpłaty finansowane przez pracownika są potrącone z opodatkowanego wynagrodzenia.

Uczestnicy systemu pracowniczych planów kapitałowych



Pracodawca

- Jest zobowiązany do utworzenia pracowniczego planu kapitałowego, czyli wyboru w porozumieniu z reprezentacją pracowników instytucji finansowej, z którą zawrze umowę o zarządzanie PPK.
- Sporządza listę pracowników objętych PPK i zarządza nią.
- Opłaca z własnych środków wpłaty podstawowe – minimum 1,5% wynagrodzenia, stanowiącego podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika.
- Może dokonywać wpłat dodatkowych – maksymalnie 2,5% wynagrodzenia pracownika. Wpłata może być różnicowana dla poszczególnych grup pracowników z uwzględnieniem stażu pracy u pracodawcy lub innych parametrów uzgodnionych i zapisanych w regulaminie wynagradzania lub zakładowym układzie zbiorowym pracy.
- Jest zobowiązany do obliczenia i dokonania wpłat finansowanych w imieniu swoim i pracownika.
- Skorzysta z ulgi podatkowej, ponieważ koszty prowadzenia PPK będą stanowić koszty uzyskania przychodu.
- Nie zapłaci składek na ubezpieczenie społeczne od wpłat na PPK.
- Nie będzie musiał utworzyć PPK, między innymi jeśli:
 - w dniu wejścia w życie ustawy prowadzi PPE i odprowadza składki podstawowe w wysokości min. 3,5% wynagrodzenia, a do PPE przystąpiło minimum 25% pracowników,
 - jest mikroprzedsiębiorcą, a wszyscy jego pracownicy zadeklarują rezygnację z uczestnictwa w PPK,
 - jest osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej, która zatrudnia inną osobę także nieprowadzącą działalności, albo jeśli obie osoby fizyczne prowadzą działalność, ale w innym zakresie niż ten, w którym jedna zatrudnia drugą.

Uczestnicy systemu pracowniczych planów kapitałowych



Pracownik

- Zostanie automatycznie zapisany do PPK przez pracodawcę, jeśli ma mniej niż 55 lat i jest zatrudniony od co najmniej 3 miesięcy.
- Może przystąpić do programu na swój wniosek, jeśli jest osobą w wieku 55–70 lat.
- Może zrezygnować z uczestnictwa w PPK poprzez złożenie oświadczenia w postaci papierowej. Co 4 lata będzie ponownie automatycznie zapisywany z możliwością rezygnacji.
- Z wynagrodzenia netto pracownika pracodawca będzie pobierał 2% wynagrodzenia brutto na wpłatę podstawową.
- Osoby zarabiające mniej niż 1,2 minimalnego wynagrodzenia za pracę (w 2019 roku to 2700 zł za miesiąc) mają możliwość dokonywania niższych wpłat podstawowych, nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia.
- Może zadeklarować wpłatę dodatkową na PPK w wysokości do 2% wynagrodzenia.
- Otrzyma z Funduszu Pracy 250 zł jednorazowej wpłaty powitalnej oraz dopłaty roczne w wysokości 240 zł, jeśli wpłaci odpowiednią liczbę składek w ciągu roku.
- Skorzysta ze zwolnienia z podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki) od wypłat dokonanych po 60. roku życia, poza sytuacjami opisanymi w ustawie.
- Wypłaci oszczędności po osiągnięciu 60. roku życia: 25% środków zgromadzonych w PPK otrzyma jednorazowo, a pozostałe 75% – w ratach. Po spełnieniu wymogów określonych w ustawie wypłaty mogą być realizowane jako świadczenie małżeńskie.
- Raz w trakcie uczestnictwa może wypłacić do 100% wartości środków zgromadzonych w PPK, aby pokryć wkład własny do kredytu na zakup domu lub mieszkania. Konieczny jest zwrot całości wypłaconych środków w wartości nominalnej w ciągu 15 lat.
- Może wypłacić 25% środków w przypadku poważnej choroby albo choroby współmałżonka lub dziecka. W takich przypadkach wypłata będzie dokonywana jednorazowo albo w ratach.
- W przypadku śmierci środki są dziedziczone według zasad określonych w ustawie o PPK.

Uczestnicy systemu pracowniczych planów kapitałowych



Instytucje finansowe prowadzące PPK

- Mogą to być: towarzystwo funduszy inwestycyjnych (TFI), powszechne towarzystwo emerytalne (PTE), pracownicze towarzystwo emerytalne (PPE), zakład ubezpieczeń.
- Musi spełniać określone wymagania, w szczególności posiadać 3-letnie doświadczenie w zakresie zarządzania aktywami, kapitał własny w wysokości co najmniej 25 000 000 zł, określoną liczbę funduszy.
- Oferuje fundusze zapewniające realizację zasady przyświecającej funduszom zdefiniowanej daty, tj. stopniowego zmniejszania poziomu ryzyka inwestycyjnego danego funduszu wraz ze zbliżaniem się jego uczestników do wieku 60 lat.
- Nadzór nad działalnością instytucji finansowej w zakresie prowadzenia przez nią PPK (wraz z możliwością zastosowania środków nadzorczych oraz odpowiednich sankcji) sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.
- Wysokość kosztów zarządzania PPK może wynieść maksymalnie 0,6% aktywów netto funduszu lub subfunduszu w skali roku, z czego 0,1% tylko pod warunkiem zrealizowania dodatniej stopy zwrotu nie niższej od stopy referencyjnej (tzw. *success fee*).

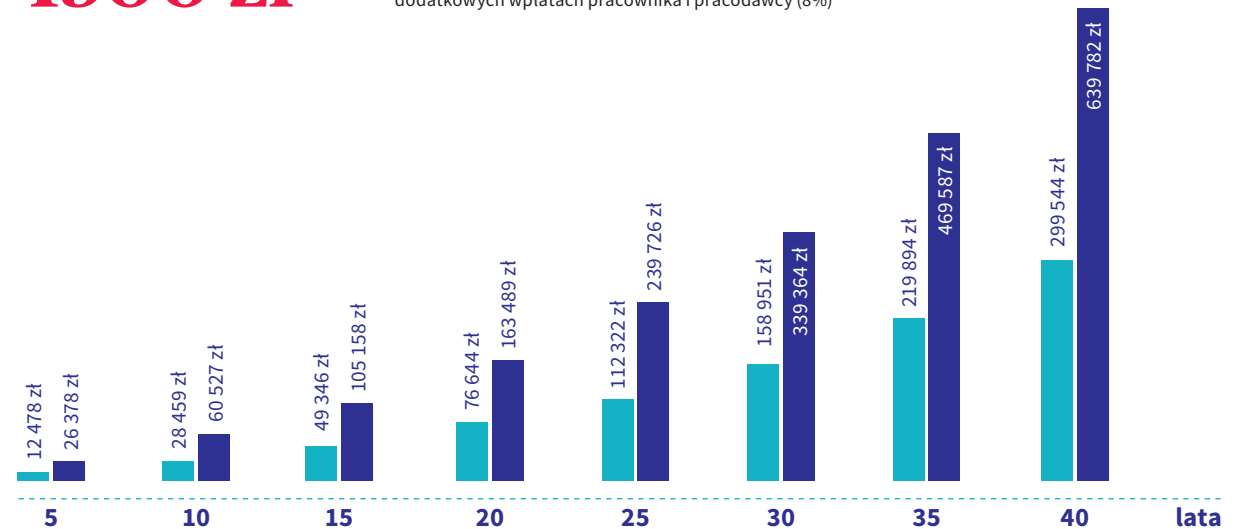
Małe kwoty budują duży kapitał

Jak duży kapitał można zbudować dzięki regularnemu oszczędzaniu?
Ile może wynieść dodatkowa emerytura z pracowniczych planów kapitałowych?

Zarobki

4500 zł

- kapitał zgromadzony przy podstawowych wpłatach pracownika i pracodawcy (3,5%)
- kapitał zgromadzony przy maksymalnych dodatkowych wpłatach pracownika i pracodawcy (8%)

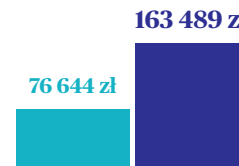


Wykres ma charakter informacyjny i ilustruje różnicę pomiędzy kapitałem zgromadzonym w horyzoncie 40-letnim przy wpłatach podstawowych oraz maksymalnych dodatkowych pracownika i pracodawcy. Wyliczeń dokonano przy założeniu stałych zarobków w wysokości średniej krajowej pensji brutto, czyli 4500 zł (stan na 27.06.2018 r.), i przyjęto stałą stopę zwrotu w wysokości 5,5% rocznie oraz inwestowanie całości zgromadzonego kapitału. Przykład nie stanowi prognozy wyników i nie może być traktowany jako zobowiązanie AXA TFI S.A. do osiągnięcia takich wyników.

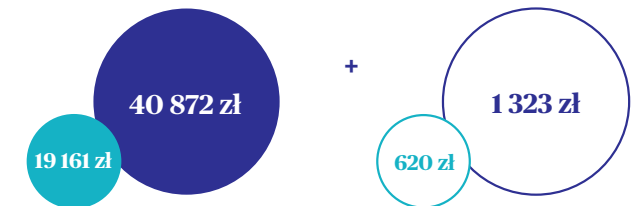
Małe kwoty budują duży kapitał

Liczba lat
20

Zgromadzony kapitał

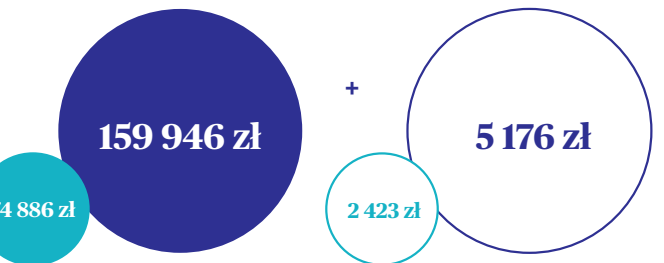


Wyplata jednorazowa oraz rata miesięczna wyptacana przez 10 lat



Liczba lat
40

Zgromadzony kapitał



3,5%

Wpłata minimalna
podstawowa
pracownika i pracodawcy

8%

Wpłata maksymalna
podstawowa i dodatkowa
pracownika i pracodawcy

Wyczerpanie własne. Szacowana wysokość zgromadzonych w ciągu 20 i 40 lat oszczędności uczestnika PPK, zarabiającego średnią krajową (4,5 tys. zł) oraz wypląt z PPK po 60. roku życia, przy założonej stopie zwrotu 5,5%. Przykład nie stanowi prognozy wyników i nie może być traktowany jako zobowiązanie AXA TFI S.A. do osiągnięcia takich wyników.



axa.pl

AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

ul. Chłodna 51

00-867 Warszawa

Polska

ppk@axa.pl