

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK)



ZMIANY W SYSTEMIE EMERYTALNYM

Od 2019 r. obowiązują nowe regulacje prawne dotyczące III filaru systemu emerytalnego. Ustawa zakłada, że każdy pracodawca będzie zobowiązany prowadzić dla swoich pracowników Pracowniczy Plan Kapitałowy (PPK).



CZYM SĄ PPK?

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to forma dodatkowego, dobrowolnego oszczędzania na emeryturę na korzystnych dla pracownika warunkach finansowych w ramach III filaru systemu emerytalnego. Środki gromadzone w PPK są w pełni prywatne i podlegają dziedziczeniu.

KORZYŚCI Z UCZESTNICTWA W PPK

- Wpłaty finansowane przez pracodawcę są zwolnione ze składek na ubezpieczenia społeczne (korzyść dla pracodawcy i pracownika)
- Zyski wypracowane z inwestycji są zwolnione z podatku od zysków kapitałowych (korzyść dla pracownika)
- Wpłata powitalna i roczne dopłaty z Funduszu Pracy (korzyść dla pracownika)

JAKIE KOSZTY PONOSI PRACOWNIK?			Wynagrodzenie pracownika ¹	
Wpłaty finansowane przez pracodawcę na PPK stanowią dodatkowy, opodatkowany dochód uczestnika PPK			Przykład I	Przykład II
Pracownik	Wpłata podstawowa pracownika	2,0%	42,00 zł	96,50 zł
Pracodawca	Wpłata podstawowa finansowana przez pracodawcę	1,5%	31,50 zł	72,37 zł
Fundusz Pracy	Dopłata roczna od Skarbu Państwa 240 zł (20 zł/mies.)*		20,00 zł	20,00 zł
	Łączna wpłata odprowadzana do PPK	3,5%	93,50 zł	188,87 zł
	Podatek dochodowy od wpłaty pracodawcy	18,0%	5,67 zł	13,03 zł

DLACZEGO WARTO WYBRAĆ PKO TFI?

- Największe TFI w Polsce, zarządzające ponad 35 mld zł aktywów (wg wartości aktywów netto na dzień 31.12.2018 r.)
- Ponad 20 lat doświadczenia w zarządzaniu aktywami, w tym aktywami emerytalnymi oraz funduszami cyklu życia
- Wsparcie dla pracodawców i pracowników w zakresie wdrożenia i obsługi PPK oraz dedykowany system on-line iPPK
- Liczne wyróżnienia funduszy PKO TFI związane z osiąganymi wynikami. Od 2012 r. zawsze w czołówce rankingów produktów emerytalnych (IKZE/IKIE)
- Rozbudowany system kontroli ryzyka inwestycyjnego, zgodności i audytu wewnętrznego

* Dopłata Skarbu Państwa realizowana jest raz w roku przy spełnieniu warunków określonych w art. 32 ustawy o PPK. Do celów prezentacji została podzielona na 12 miesięcy. Dopłata nie jest opodatkowana.

KTO FINANSUJE WPŁATY DO PPK?

Wpłaty finansowane przez pracodawcę

- podstawowa – 1,5% wynagrodzenia pracownika¹
- dodatkowa (dobrowolna) – do 2,5% wynagrodzenia

Wpłaty finansowane przez pracownika

- podstawowa – 2,0% wynagrodzenia pracownika²
- dodatkowa (dobrowolna) – do 2,0% wynagrodzenia

Dopłaty z Funduszu Pracy

- wpłata powitalna (jednorazowa) – 250 zł
- dopłaty roczne z tytułu aktywnego oszczędzania – 240 zł

KRYTERIA UCZESTNICTWA W PPK

Do utworzenia PPK są zobowiązani wszyscy pracodawcy zatrudniający co najmniej jedną osobę, za którą odprowadzają składkę na ubezpieczenie emerytalne do ZUS.

- Dotyczy to pracowników zatrudnionych na podstawie m.in. umowy o pracę, umowy zlecenia, umowy agencyjnej, innej umowy o świadczenie usług
- Automatycznie zostają zapisani wszyscy pracownicy w wieku od 18 do 55 lat; osoby w wieku pomiędzy 55 a 70 rokiem życia przystępują do PPK na zasadzie dobrowolności
- Pracownikowi przysługuje wielokrotne prawo do czasowego odstąpienia od udziału w PPK poprzez złożenie pisemnego oświadczenia (okres obowiązywania odstąpienia będzie wynosił 4 lata)

KTO ZARZĄDZA ŚRODKAMI ZGROMADZONYMI W PPK?

Podmiotami obsługującymi PPK zgodnie z ustawą mogą być wyłącznie:

- Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI)
- Powszechne Towarzystwa Emerytalne (PTE)
- Pracownicze Towarzystwa Emerytalne
- Zakłady Ubezpieczeń

posiadające odpowiednie doświadczenie w zarządzaniu funduszami, odpowiedni kapitał własny oraz fundusz oparty na modelu cyklu życia (life cycle) w ofercie.

KIEDY UCZESTNIK MOŻE WYPŁACIĆ ŚRODKI Z PPK?

Wpłata środków zgromadzonych w PPK będzie mogła być zrealizowana, gdy uczestnik planu osiągnie 60 rok życia, w formie:

- jednorazowej wypłaty 25% zgromadzonych środków – bezpośrednio na rachunek bankowy
- ratalnej wypłaty 75% zgromadzonych środków w co najmniej 120 ratach

Wcześniejsza wypłata będzie możliwa w przypadku:

- zakupu mieszkania / budowy domu na kredyt (do 100% wartości środków), z obowiązkiem późniejszego zwrotu
- poważnego zachorowania uczestnika programu, jego małżonka lub dziecka (do 25% wartości środków), bez konieczności zwrotu
- w każdej chwili pod warunkiem zwrotu dopłat oraz przekazania do ZUS 30% środków z wpłat finansowanych przez pracodawcę

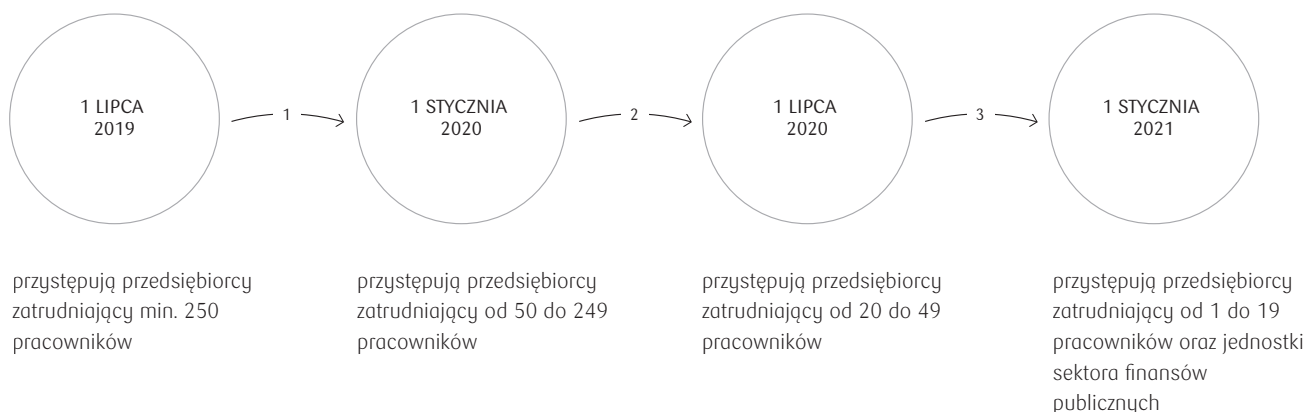
NOWE WYZWANIA DLA PRACODAWCÓW

W związku z prowadzeniem PPK pracodawca musi:

- podpisać umowę o zarządzanie PPK z instytucją finansową
- podpisać w imieniu i na rzecz pracowników umowy o prowadzenie PPK
- terminowo naliczać wpłaty podstawowe i dodatkowe oraz wpłacać je do funduszu
- archiwizować dokumentację związaną z PPK

HARMONOGRAM TWORZENIA PPK

- Terminy obowiązywania przepisów dla poszczególnych przedsiębiorców będą uzależnione od liczby osób zatrudnionych na dzień ustalenia obowiązku utworzenia PPK określonego w ustawie.



Materiał przygotowany w oparciu o zapisy ustawy o PPK. PKO TFI SA działa na podstawie zezwolenia KNF. Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem. Szczegóły dotyczące ryzyka oraz inwestowania w fundusze są dostępne na stronie www.pkotfi.pl.

¹ Wynagrodzenie – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika, zgodnie z zasadami ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

² 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.

JAK BĘDĄ INWESTOWANE ŚRODKI W PPK?

Wpłaty do PPK będą inwestowane w fundusz oparty na modelu cyklu życia, który automatycznie dostosowuje strukturę zainwestowanego kapitału do wieku uczestnika PPK. Skład portfela inwestycyjnego funduszy będzie się zmieniał stopniowo tak, aby wraz z upływem okresu, jaki pozostaje pracownikowi do emerytury, zmniejszać poziom ryzyka inwestycji.

Takie rozwiązanie pozwala zwiększyć szanse na osiągnięcie zadowalających stóp zwrotu i ograniczyć poziom ryzyka inwestycyjnego.

CHCESZ WIEDZIEĆ WIĘCEJ O PPK?

Zapraszamy do kontaktu z naszymi ekspertami:

- tel: +48 22 539 23 57
 - e-mail: ppk.kontakt@pkotfi.pl
- lub odwiedź naszą stronę: www.pkotfi.pl.