

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK)



ZMIANY W SYSTEMIE EMERYTALNYM

Od 2019 r. obowiązują nowe regulacje prawne dotyczące 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 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* | |
|---|---|-------------|---------------------------|------------------|
| Wpłaty finansowane przez pracodawcę na PPK stanowią dodatkowy, opodatkowany dochód uczestnika PPK | | | Przykład I | Przykład II |
| | | | 2600 zł | 5000 zł |
| Pracownik | Wpłata podstawowa | 2,0%** | 52,00 zł | 100,00 zł |
| Pracodawca | Wpłata podstawowa | 1,5% | 39,00 zł | 75,00 zł |
| Fundusz Pracy | Dopłata roczna z Funduszu Pracy 240 zł (20 zł/mies.)*** | | 20,00 zł | 20,00 zł |
| | Łączna wpłata odprowadzana do PPK | 3,5% | 111,00 zł | 195,00 zł |
| | Podatek dochodowy od wpłaty pracodawcy**** | 17,0% | 6,63 zł | 12,75 zł |

DLACZEGO WARTO WYBRAĆ PKO TFI?

- Największe TFI w Polsce, zarządzające aktywami o wartości ok. 35 mld zł, należącymi do ponad 600 tysięcy inwestorów (wg danych na 30.06.2019 r.).
- Ponad 22 lata doświadczenia w zarządzaniu aktywami, w tym aktywami emerytalnymi oraz funduszami cyklu życia.
- Wsparcie dla pracodawców i pracowników w zakresie wdrożenia i obsługi PPK oraz dedykowana aplikacja online iPPK.
- Liczne wyróżnienia funduszy PKO TFI związane z osiąganymi wynikami. Od 2012 r. zawsze w czołówce rankingów produktów emerytalnych (IKZE/IKE).
- Rozbudowany system kontroli ryzyka inwestycyjnego, zgodności i audytu wewnętrznego.
- Blisko 40% firm zatrudniających powyżej 250 pracowników wybrało PKO TFI na zarządzającego PPK.
- Około 1100 oddziałów PKO Banku Polskiego dedykowanych do obsługi PPK w całej Polsce oraz serwis internetowy.

KTO FINANSUJE WPŁATY DO PPK?

Wpłaty finansowane przez pracodawcę

- podstawowa – 1,5% wynagrodzenia pracownika*,
- dodatkowa (dobrowolna) – do 2,5% wynagrodzenia pracownika.

Wpłaty finansowane przez pracownika

- podstawowa – 2,0% wynagrodzenia pracownika**,
- dodatkowa (dobrowolna) – do 2,0% wynagrodzenia pracownika.

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 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, którzy ukończyli 18., a nie ukończyli 55. roku życia; osoby, które ukończyły 55., a nie ukończyły 70. roku 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 maksymalnie 4 lata).

* Wynagrodzenie – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika, zgodnie z zasadami ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, z wyłączeniem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego.

** Pracownik może obniżyć wpłatę podstawową do 0,5% pod warunkiem, że jego dochody ze wszystkich źródeł nie przekraczają 120% minimalnego wynagrodzenia w danym miesiącu.

*** Dopłata z Funduszu Pracy 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.

**** Jeśli dochód pracownika przekroczy w roku podatkowym 85 528 zł wówczas stawka podatku wyniesie 32%. Osoby poniżej 26. roku życia, których przychód w danym roku podatkowym nie przekroczył kwoty 85 528 zł, są zwolnione z tego podatku.

KIEDY UCZESTNIK MOŻE WYPŁACIĆ ŚRODKI Z PPK?

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

- jednorazowej wypłaty 25% zgromadzonych środków,
- 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 jako wkład własny), z obowiązkiem późniejszego zwrotu (dotyczy osób do 45. roku życia),
- poważnego zachorowania uczestnika programu, jego małżonka lub dziecka (do 25% wartości środków), bez konieczności zwrotu,
- w każdej chwili, pod warunkiem zwrotu dopłat do Funduszu Pracy oraz przekazania do ZUS 30% środków w wpłat finansowanych przez pracodawcę i opłaceniu podatku od dochodów kapitałowych.

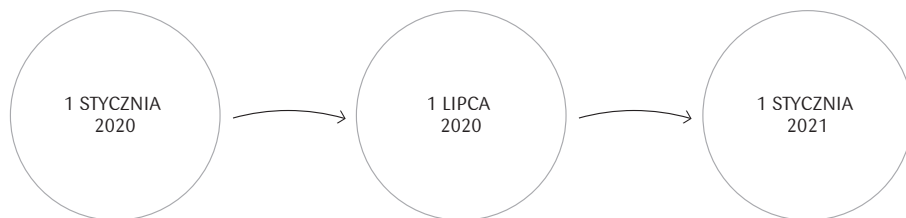
NOWE WYZWANIA DLA PRACODAWCÓW

W związku z prowadzeniem PPK pracodawca musi:

- zawrzeć umowę o zarządzanie PPK z instytucją finansową,
- zawrzeć 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 są uzależnione od liczby osób zatrudnionych na dzień ustalenia obowiązku utworzenia PPK określonego w ustawie.



przystępują przedsiębiorcy zatrudniający powyżej 50 pracowników

przystępują przedsiębiorcy zatrudniający od 20 do 49 pracowników

przystępują przedsiębiorcy zatrudniający od 1 do 19 pracowników oraz jednostki sektora finansów publicznych

JAK BĘDĄ INWESTOWANE ŚRODKI W PPK?

Wpłaty do PPK będą inwestowane w subfundusze PKO Emerytura – sfo, oparte na modelu cyklu życia, który automatycznie dostosowuje strukturę zainwestowanego kapitału do wieku uczestnika PPK. Skład portfela inwestycyjnego subfunduszy będzie się zmieniał stopniowo tak, aby wraz z upływem okresu, jaki pozostaje pracownikowi do osiągnięcia 60. roku życia, zmniejszać poziom ryzyka inwestycji.

CHCESZ WIEDZIEĆ WIĘCEJ O PPK?

Zapraszamy do kontaktu z naszymi ekspertami: infolinia dla pracodawcy: +48 22 539 23 57, pon. – pt. w godz. 8:00 – 17:00, opłata zgodna z taryfą operatora.