

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK) to powszechny system oszczędzania dla pracowników/zleceniobiorców¹ realizowany przy współpracy z pracodawcami oraz państwem.

Zasady tworzenia i funkcjonowania pracowniczych planów kapitałowych reguluje ustawa z 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. z 2018 r. poz. 2215 ze zm.) - dalej ustawa o PPK. Uniwersytet Jagielloński jako uczelnia publiczna zostaje objęty ustawą z dniem **01.01.2021r.**, co oznacza, że pierwsze składki naliczone zostaną w kwietniu 2021r.

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE – UCZESTNICZY

Pracownicze Plany Kapitałowe są programem, który automatycznie obejmie wszystkich pracowników/zleceniobiorców¹ w wieku od 18 do 54 lat, za których pracodawca odprowadza składki emerytalno-rentowe. Osoby między 55 a 69. rokiem życia będą mogły uczestniczyć w PPK dopiero po złożeniu stosownego oświadczenia woli.

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE – SKŁADKI

W ramach Pracowniczych Planów Kapitałowych pracownik oraz pracodawca będą solidarnie wpłacali na specjalne konto dwie składki - obowiązkową składkę podstawową oraz dobrowolną składkę dodatkową. Dla tych, którzy będą aktywnie uczestniczyć w PPK, rząd przewidział specjalne dopłaty finansowane z Funduszu Pracy. Zebrane w ten sposób pieniądze, będą inwestowane przez wybraną przez pracodawcę instytucję.

| | Składki obowiązkowe | Składki dobrowolne |
|------------|--|-------------------------|
| Pracownik | 2% wynagrodzenia | 0% - 2% wynagrodzenia |
| Pracodawca | 1,5% wynagrodzenia | 0% - 2,5% wynagrodzenia |
| Państwo | Wpłata powitalna: 250 PLN (ściśle określone warunki) Roczna dopłata lojalnościowa: 240 PLN (ściśle określone warunki) | |

Wysokość składki, pracownik określi w deklaracji złożonej pracodawcy, przy czym może być ona zmieniona w dowolnym momencie. Wpłaty finansowane przez pracownika będą potrącane z jego wynagrodzenia netto („na rękę”)

¹ dot. zleceniobiorców, którzy podlegają obowiązkowo ubezpieczeniom społecznym z umowy zlecenia

Pracownik może obniżyć wpłatę podstawową (która standardowo wynosi 2% wynagrodzenia brutto) tylko wówczas, gdy jego łączne wynagrodzenie osiągane z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2 krotności minimalnego wynagrodzenia (3.120 zł brutto w 2020r.). W takiej sytuacji wpłata podstawowa może zostać obniżona do 0,5% wynagrodzenia brutto.

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE – DYSPONOWANIE ZGROMADZONYMI ŚRODKAMI

Uczestnik nie będzie mógł całkowicie dowolnie rozporządzać zebranymi w programie środkami. Docelowo, skorzystać z nich będzie można dopiero po ukończeniu 60. roku życia, przy czym w pewnych wyjątkowych sytuacjach ustawodawca przewidział odstępstwo od tej reguły:

- w przypadku poważnej choroby (m.in. nowotworu złośliwego, udaru mózgu, zawału serca, zapalenia mózgu, stwardnienia zanikowego bocznego, Alzheimerera, Parkinsona) uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka - bezzwrotna wypłata do 25% środków zgromadzonych na koncie PPK;
- z przeznaczeniem na wkład własny (w przypadku kredytu na mieszkanie lub budowę domu) - dla osób poniżej 45. roku życia – wypłata do 100% zebranego kapitału z obowiązkiem zwrotu, przy czym zwrot nie może rozpocząć się później niż 5 lat od dnia wypłaty środków i nie może trwać dłużej niż 15 lat od dnia wypłaty środków.

Oprócz tego członek PPK będzie miał prawo w dowolnym momencie, przed ukończeniem 60. roku życia przetransferować środki do innego PPK, IKE lub PPE (swojego lub osoby uprawnionej) lub całkowicie wycofać środki ze swojego konta. To ostatnie będzie jednak wiązało się z utratą 30% składek opłaconych przez pracodawcę (trafią one do ZUS) oraz utratą wszystkich dopłat od rządu, które przewidziano w ustawie. Co więcej, w takiej sytuacji powstanie obowiązek uiszczenia podatku dochodowego od zysków kapitałowych (19%).

Po ukończeniu 60. roku życia, z zebranych środków będzie można skorzystać bez ponoszenia dodatkowych kosztów, jeśli jednorazowo wypłacone zostanie 25%, a pozostałe 75% w co najmniej 120 miesięcznych ratach. Możliwa jest również wypłata środków w formie świadczenia małżeńskiego, pod warunkiem, że obie osoby ukończyły 60 lat i posiadają konto PPK w tej samej instytucji. Pieniądze z PPK będzie można także przetransferować na rachunek terminowej lokaty bankowej, o ile przewidziano w niej wypłatę ratalną przez przynajmniej 120 miesięcy.

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE – WYŻSZA EMERYTURA – O ILE?

To, ile zyskamy na oszczędnościach w Pracowniczych Planach Kapitałowych zależy od kilku czynników: wieku, w którym zaczniemy oszczędzać, wysokości odprowadzanych składek, wieku, do którego zamierzamy oszczędzać, a także efektywności inwestycyjnej wybranej instytucji finansowej.

Oszczędności w PPK – 25-latek

| wynagrodzenie brutto, w zł | 4000 | | 10 000 | |
|---------------------------------------|---------|----------------|---------|------------------|
| dobrowolna miesięczna wpłata, w proc. | 0 | 4,5 | 0 | 4,5 |
| oszczędności, w zł | 191 151 | 414 955 | 452 256 | 1 011 766 |
| wypłata jednorazowa, w zł | 47 788 | 103 739 | 113 065 | 252 941 |
| miesięczna wypłata z PPK, w zł | 1 368 | 2 969 | 3 236 | 7 240 |
| oszczędzając dwa lata dłużej, w zł | 214 768 | 466 717 | 508 709 | 1 138 582 |
| oszczędzając pięć lat dłużej, w zł | 254 448 | 553 780 | 603 669 | 1 351 998 |

Źródło: www.mojeppk.pl/kalkulator.html

Oszczędzanie do 60 lat, wypłata jednorazowa 25 proc., pozostałe wypłaty przez 10 lat.
Zakładana roczna stopa zwrotu z inwestycji w okresie oszczędzania – 3,5 proc., zakładana roczna stopa zwrotu w okresie wypłaty – 2,75 proc., zakładany roczny wzrost wynagrodzeń – 2,8 proc.

Oszczędności w PPK – 40-latek

| wynagrodzenie brutto, w zł | 4000 | | 10 000 | |
|---------------------------------------|---------|----------------|---------|----------------|
| dobrowolna miesięczna wpłata, w proc. | 0 | 4,5 | 0 | 4,5 |
| oszczędności, w zł | 69 452 | 149 296 | 162 604 | 362 214 |
| wypłata jednorazowa, w zł | 17 363 | 37 324 | 40 651 | 90 553 |
| miesięczna wypłata z PPK, w zł | 497 | 1 068 | 1 164 | 2 592 |
| oszczędzając dwa lata dłużej, w zł | 81 108 | 174 625 | 190 211 | 424 002 |
| oszczędzając pięć lat dłużej, w zł | 100 862 | 217 623 | 237 083 | 528 987 |

Źródło: www.mojeppk.pl/kalkulator.html

Oszczędzanie do 60 lat, wypłata jednorazowa 25 proc., pozostałe wypłaty przez 10 lat.
Zakładana roczna stopa zwrotu z inwestycji w okresie oszczędzania – 3,5 proc., zakładana roczna stopa zwrotu w okresie wypłaty – 2,75 proc., zakładany roczny wzrost wynagrodzeń – 2,8 proc.

źródło: <https://serwisemerytalny.rp.pl/ile-uzbieramy-na-emeryture-w-ppk/>

więcej: <https://www.mojeppk.pl/kalkulator.html>

REZYGNACJA Z PPK / PONOWNE ZAPISANIE

Pracownicze Plany Kapitałowe są dobrowolnym programem, dlatego pomimo automatycznego zapisu wszystkich pracowników, istnieje możliwość zrezygnowania z oszczędzania. W tym celu niezbędna jest deklaracja rezygnacji z PPK, której wzór określa rozporządzenie ministra finansów z 12 czerwca 2019 r. w sprawie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych (Dz.U. z 2019 r. poz. 1102).

Pracownik, który zrezygnuje z PPK, co cztery lata będzie jednak do niego automatycznie zapisywany. Jeżeli nadal nie wyrazi chęci dokonywania wpłat, będzie musiał złożyć pracodawcy kolejne oświadczenie o rezygnacji. Pracodawca będzie mieć natomiast ustawowy obowiązek poinformowania pracownika o zbliżającej się dacie ponownego rozpoczęcia dokonywania wpłat.

Uczestnik PPK, który złożył deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, może w każdym czasie złożyć podmiotowi zatrudniającemu - w formie pisemnej - wniosek o ponowne dokonywanie wpłat do PPK

WPLĄTY DO PPK A POTRĄCENIA PUBLICZNOPRAWNE

- **Składki na ubezpieczenia społeczne - wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający** nie stanowią podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe (art. 26 ust. 5 ustawy o PPK), a tym samym nie stanowią również podstawy do naliczenia składek na ubezpieczenia: chorobowe, wypadkowe, zdrowotne oraz składek na fundusze pozaubezpieczeniowe (np. Fundusz Pracy)
- **Podatek od wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający** - wpłaty do PPK finansowane przez podmiot zatrudniający - zarówno podstawowe jak i dodatkowe - stanowią przychód uczestnika PPK (art. 12 ust. 1 ustawy o PIT). Oznacza to, że należy od tych wpłat naliczyć i pobrać zaliczkę na podatek dochodowy od osób fizycznych zgodnie z obowiązującą danego pracownika skalą podatkową (17% lub 32%).

więcej na:

<https://www.mojppk.pl/dla-pracownika.html>