

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK)

informacja dla pracowników Centrum Opieki Salus sp. z o.o.

Co to jest pracowniczy plan kapitałowy (PPK)?

PPK to oszczędzanie na emeryturę poza systemem ZUS.

Na czym polega oszczędzanie w PPK?

Pieniądze trafiają do instytucji finansowych, które inwestują je na rynku. Im młodszy Pracownik tym większa część jego pieniędzy będzie inwestowana w bardziej ryzykowne, ale też mogące przynieść większy zysk akcje spółek.

Pieniądze pracowników po 50 roku życia instytucja finansowa umieści w bezpieczniejszy sposób, inwestując w większości w obligacje.

Inwestowanie w PPK związane jest z nieodłącznym ryzykiem. Oznacza to, że może ono przynieść zysk, ale niewykluczone jest również zmniejszenie lub utrata zainwestowanych środków.

Kto jest objęty PPK?

PPK objęci są Pracownicy (w tym cudzoziemcy), ale również zleceniobiorcy, którzy z tytułu umowy zlecenia obowiązkowo podlegają ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym. Pracownicy w wieku od 18 do ukończenia 55 roku życia zostaną objęci PPK automatycznie. Pozostali Pracownicy po 55 roku życia do ukończenia 70 roku życia są zapisywani tylko na swój wniosek. Pracownicy po 70 roku życia nie uczestniczą w systemie PPK.

Czy Pracownik sam wybiera instytucję finansową, która będzie inwestowała jego pieniądze?

Nie, Pracodawca konsultuje wybór instytucji z przedstawicielami osób zatrudnionych. Ostateczną decyzję o wyborze prowadzącego PPK podejmuje jednak pracodawca.

Czy można zrezygnować z uczestnictwa w PPK?

Tak, w każdym czasie po 1 lipca 2020 r. Pracownik może również w każdym momencie z powrotem przystąpić do PPK.

Kiedy Pracownik otrzyma wpłatę pieniędzy. Które zgromadził w PPK?

Wpłaty z PPK są możliwe na wniosek Pracownika, co do zasady, po ukończeniu przez niego 60 roku

życia (niezależnie od tego, czy nadal wykonuje pracę). Zasadniczo 25% środków instytucja finansowa wypłaca wtedy jednorazowo, a pozostałych 75% jest wypłacanych w minimum 120 miesięcznych ratach. Możliwe jest również kontynuowanie oszczędzania po 60 roku życia, wtedy Pracownik zachowuje prawo do dopłat i wpłaty Pracodawcy.

Czy Pracownik może otrzymać na swój wniosek zwrot środków przed ukończeniem 60 roku życia?

Tak, wnieść o zwrot środków można w każdym czasie. Pracownik traci jednak dopłaty dokonane ze strony Państwa, dodatkowo wypłata jest pomniejszona o 30 % wartości wpłat finansowanych przez Pracodawcę, które trafiają do ZUS. Zwrócone pieniądze podlegają także opodatkowaniu podatkiem od zysków kapitałowych.

Ile pieniędzy będzie odprowadzane do PPK?

Składka podstawowa Pracodawcy: 1,5%

Składka podstawowa Pracownika: 2% (Pracownik ma prawo podwyższyć składkę maksymalnie do 4%)

Składki pobiera się od łącznego wynagrodzenia brutto Pracownika w danym miesiącu

(wynagrodzenie zasadnicze i pozostałe dodatki)

Państwo (Fundusz Pracy): wpłaty powitalne (250 zł)

i dopłaty roczne (240 zł rocznie)

Czego spodziewać się w najbliższym czasie?

Pracodawca aktualnie przygotowuje się do wyboru instytucji finansowej i uruchomienia PPK. Wybór instytucji finansowej zostanie skonsultowany z przedstawicielami osób zatrudnionych.



Uproszczona symulacja:

	A	B	C	D	E	F
	Wynagrodzenie brutto miesiąc	Składka Pracodawcy (1,5% z A)	Podatek od składki Pracodawcy (17% z B)	Składka Pracownika (2% z A)	Ile łącznie przekazywane jest do PPK co miesiąc (B+D)	O ile niższe jest wynagrodzenie netto Pracownika co miesiąc (C+D)
Pracownik 1	5427,74 zł	81,42 zł	14,00 zł	108,55 zł	122,55 zł	122,55
Pracownik 2	1727,59 zł	25,91 zł	4,40 zł	34,55 zł	60,46 zł	38,95 zł

Przypadki szczególne – podstawowe zagadnienia

Śmierć Uczestnika	Ustanie małżeństwa	Własne cele mieszkaniowe	Poważne zachorowanie	Zmiana pracodawcy
<p>Uczestnik może wskazać osobę uprawnioną do otrzymania środków w przypadku jego śmierci. W braku wskazania osoby uprawnionej środki dziedziczone są na zasadach ogólnych.</p> <p>Uwaga! Jeśli zmarły uczestnik miał małżonka, to połowa zgromadzonych środków, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej przypadnie małżonkowi, a dopiero pozostała część osobom uprawnionym lub spadkobiercom.</p>	<p>Środki, które przypadają byłemu małżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego są mu przekazywane na jego wniosek w formie wypłaty transferowej na jego rachunek w PPK.</p> <p>Uwaga! Jeśli były małżonek nie ma rachunku w PPK to co do zasady środki mogą być wypłacone na rachunek lokaty terminowej z możliwością wypłaty po ukończeniu 60 roku życia na zasadach analogicznych jak Uczestnik (25% jednorazowo, reszta w 120 ratach).</p>	<p>Jeśli uczestnik nie ukończył 45 roku życia to może wypłacić do 100% środków z PPK w celu pokrycia wkładu własnego w sytuacji zaciągnięcia kredytu na zakup mieszkania lub budowę domu.</p> <p>Uwaga! Wypłacone środki podlegają zwrotowi zgodnie z umową z instytucją finansową w terminie do 15 lat.</p>	<p>W razie poważnego zachorowania Uczestnika PPK lub jego małżonka albo dziecka (bez ograniczeń wiekowych) uczestnik może wnieść o wypłatę do 25% środków z PPK bez obowiązku zwrotu.</p> <p>Uwaga! Wypłata przysługuje tylko w przypadku chorób lub innych zdarzeń wymienionych w ustawie o PPK. Wypłata środków nie jest możliwa w przypadku choroby innych osób np. rodzica lub partnera.</p>	<p>Po zmianie pracodawcy Pracownik zostanie zapisany do PPK prowadzącego przez Pracodawcę po 3 miesiącach zatrudnienia (w tym czasie składki dla Pracownika nie są odprowadzane). Wtedy może również zdecydować o transferze dotychczas zgromadzonych środków do PPK nowego Pracodawcy.</p>

Chcesz wiedzieć więcej? Wejdź na stronę www.mojeppk.pl

