



Q&A PPK



PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE
PYTANIA I ODPOWIEDZI
PORADNIK DLA PRACOWNIKA

Spis treści

I. UCZESTNICTWO W PPK	3
II. WPŁATY DO PPK	5
III. DOPŁATY DO PPK ZE STRONY PAŃSTWA.....	6
IV. BEZPIECZEŃSTWO ŚRODKÓW GROMADZONYCH W RAMACH PPK	7
V. ZMIANA PRACY.....	7
VI. PODZIAŁ ŚRODKÓW Z PPK.....	8
VII. KORZYSTANIE ZE ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH W PPK	9
VIII. INNE DYSPOZYCJE FINANSOWE	10
IX. DZIEDZICZENIE	12
X. DOSTĘP ON-LINE DO REJESTRU PPK W PKO TFI	13

I. Uczestnictwo w PPK

Kto może przystąpić do PPK?

Automatycznie do PPK zapisywane są osoby zatrudnione w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 18) ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych („Ustawa o PPK”) m.in. pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę, osoby wykonujące pracę nakładczą czy wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia, które podlegają obowiązkowym ubezpieczeniom emerytalnym i rentowym (zwani dalej „Pracownikami”), w wieku od 18 do 55 lat. Na swój wniosek do PPK mogą przystąpić także Pracownicy, którzy ukończyli 55. rok życia, a nie ukończyli 70 lat. Osoby, które ukończyły 70 lat, nie mogą przystąpić do PPK.

W jaki sposób Pracownik może przystąpić do PPK?

Pracownik w wieku od 18 do 55 lat, który zatrudniony był u Pracodawcy w dacie, od której znajdzie do Pracodawcy zastosowanie Ustawa o PPK (wskazanej w art. 134 Ustawy o PPK) zostanie zapisany przez Pracodawcę do PPK automatycznie, o ile nie złoży oświadczenia o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Natomiast Pracownicy zatrudnieni u Pracodawcy po dacie, o której mowa powyżej, będą musieli dodatkowo spełnić wymóg posiadania odpowiedniego stażu zatrudnienia, wynoszącego co najmniej 3 miesiące (do okresu tego wlicza się również okresy zatrudnienia u Pracodawcy z poprzednich 12 miesięcy poprzedzających datę zatrudnienia). Z chwilą osiągnięcia powyższego stażu, Pracownik będzie automatycznie zapisany do PPK, o ile nie złoży wcześniej rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

Pracownicy zatrudnieni u Pracodawcy w dacie, od której znajdzie do Pracodawcy zastosowanie Ustawa o PPK, którzy w tej dacie mają ukończony 55. rok życia, a nie ukończyli 70 lat, przystępują do PPK na zasadach dobrowolnych, o ile złożą u Pracodawcy wniosek o uczestnictwo w PPK. Osoby w tym przedziale wiekowym, zatrudnione u Pracodawcy po tej dacie, jeśli będą chciały przystąpić do PPK, będą musiały dodatkowo spełnić wymóg posiadania odpowiedniego stażu zatrudnienia wynoszącego co najmniej 3 miesiące (do okresu tego wlicza się również okresy zatrudnienia u Pracodawcy z poprzednich 12 miesięcy poprzedzających datę zatrudnienia).

Czy muszę otworzyć rachunek w PPK?

Nie. PKO TFI otworzy dla Ciebie rachunek PPK (tzw. rejestr), na który Twój Pracodawca będzie co miesiąc przekazywać wpłaty.

Czy w każdym momencie mogę zrezygnować z oszczędzania w ramach PPK?

Tak. Jeśli chcesz zrezygnować z dokonywania wpłat wystarczy, że złożysz Pracodawcy podpisane oświadczenie o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

Raz na 4 lata, począwszy od 1 kwietnia 2023 r., Pracodawca będzie miał obowiązek automatycznie wznowić dla Ciebie opłacanie wpłat do PPK, a Ty będziesz miał prawo ponownie z nich zrezygnować.

Czy mogę ponownie przystąpić do PPK, jeśli wcześniej złożyłem rezygnację?

Tak. W każdym momencie możesz ponownie zacząć oszczędzać w ramach PPK. Wystarczy, że złożysz Pracodawcy wniosek o ponowne dokonywanie wpłat. Pracodawca naliczy wpłatę do PPK od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego po złożeniu tego wniosku.

Czy mój Pracodawca będzie miał obowiązek ponownie zapisać mnie do programu, mimo mojej wcześniejszej rezygnacji?

Tak. Nawet jeśli zrezygnujesz z odprowadzania wpłat, wpłaty będą automatycznie wznawiane raz na 4 lata, począwszy od 1 kwietnia 2023 r. Twój Pracodawca ma ustawowy obowiązek poinformować Cię o zbliżającej się dacie ponownego rozpoczęcia wpłat. Będziesz mógł ponownie zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK.

Czy mogę zmienić instytucję finansową, w której prowadzone jest moje PPK, bez zmiany Pracodawcy?

Nie. Wyboru instytucji finansowej dokonuje Pracodawca w porozumieniu ze związkami zawodowymi lub reprezentacją Pracowników.

Czy mogę mieć kilka PPK?

Tak. Powinieneś być zapisany do PPK, prowadzonych przez wszystkich Pracodawców, u których jesteś Pracownikiem, i którzy prowadzą PPK dla swoich Pracowników.

Jakie korzyści związane są z uczestnictwem w PPK?

Do każdej Twojej wpłaty dopłaca Pracodawca. Otrzymasz również wpłatę powitalną oraz dopłaty roczne ze strony Państwa.

Możesz także skorzystać ze swoich środków zgromadzonych w PPK – bez utraty przywilejów - w przypadku różnych sytuacji życiowych, takich jak np. zakup mieszkania/budowa domu, czy poważne zachorowanie Twoje, małżonka czy dziecka.

Czy można przenieść środki z PPK byłego Pracodawcy do PPK u nowego Pracodawcy?

Tak. Środki zgromadzone w PPK u byłego Pracodawcy można przenieść w ramach tzw. wypłaty transferowej do PPK prowadzonego u nowego Pracodawcy.

Kto wybierze fundusz, w którym będą inwestowane moje środki?

Zostaniesz przydzielony do subfunduszu odpowiedniego dla Twojego wieku. Jednakże masz możliwość bezpłatnego wyboru innego subfunduszu w ramach PKO Emerytura – sfo i przeniesienia do niego już wpłaconych środków.

W przypadku PKO Emerytura – sfo utworzonych zostało 9 subfunduszy, do których automatycznie zostaną przypisane osoby urodzone w latach wskazanych poniżej:

SUBFUNDUSZ	ROK URODZENIA
PKO Emerytura 2025	1963 (lub wcześniej) - 1967
PKO Emerytura 2030	1968 - 1972
PKO Emerytura 2035	1973 - 1977
PKO Emerytura 2040	1978 - 1982
PKO Emerytura 2045	1983 - 1987
PKO Emerytura 2050	1988 - 1992
PKO Emerytura 2055	1993 - 1997
PKO Emerytura 2060	1998 - 2002
PKO Emerytura 2065	2003-2007

Co to są fundusze zdefiniowanej daty?

Założeniem funduszy zdefiniowanej daty jest dostosowanie profilu i poziomu ryzyka określonego funduszu do wieku jego uczestników. Skład portfela inwestycyjnego będzie zmieniał się tak, aby wraz z upływem okresu, jaki pozostał do osiągnięcia wieku 60 lat, zmniejszać poziom ryzyka funduszu, tj. ograniczać procentowy udział instrumentów o wyższej zmienności (np. akcji) w portfelu. Pozwala to zwiększyć szanse na osiągnięcie wyższych stóp zwrotu dla środków gromadzonych w PPK i ograniczyć poziom ryzyka inwestycyjnego, wraz ze zbliżaniem się do wieku 60 lat.

W jakie instrumenty finansowe inwestują fundusze zdefiniowanej daty?

Instrumenty te zostały podzielone zasadniczo na dwie grupy: udziałowe i dłużne. Udziałowe, czyli bardziej podatne na wahania cen to np. akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty, instrumenty pochodne i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, nabywających głównie instrumenty udziałowe.

Do instrumentów dłużnych, czyli bardziej bezpiecznych, należą instrumenty rynku pieniężnego, obligacje, bony skarbowe, depozyty bankowe i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, nabywających głównie instrumenty dłużne. Ustawa o PPK szczegółowo opisuje zasady inwestowania w ramach funduszy zdefiniowanej daty.

Który fundusz jest dla mnie odpowiedni?

Zgodnie z założeniami Ustawy o PPK najbardziej odpowiednie dla oszczędzających w PPK są fundusze, których data końcowa (w nazwie) zbliżona jest do roku, w którym planujemy realizować wypłaty z PPK. Właśnie z tego powodu, w momencie przystąpienia do PPK zostaniesz automatycznie przypisany do subfunduszu, w zależności od Twojej daty urodzenia. Jeżeli uważasz, że Twoja osobista sytuacja uzasadnia wybór rozwiązania o niższym bądź wyższym poziomie ryzyka inwestycyjnego i odpowiednio niższym lub wyższym potencjale zysków w długim terminie, masz możliwość przeniesienia swoich środków do innego subfunduszu, a swoją decyzję może zmieniać wielokrotnie bez ograniczeń.

Czy mając PPK mogę korzystać z innych form oszczędzania w celach emerytalnych?

Tak. PPK nie wyklucza możliwości posiadania IKE, IKZE, PPE, pozaustawowych programów emerytalnych prowadzonych przez Pracodawcę lub innych prywatnych form oszczędzania w celach emerytalnych.

II. Wpłaty do PPK

Skąd pochodzą środki w PPK?

Wpłaty do PPK będą pochodzić z trzech źródeł: od Ciebie - Pracownika, Twojego Pracodawcy i - po spełnieniu warunków określonych w Ustawie o PPK - od Państwa.

Ile będą wynosiły wpłaty finansowane przeze mnie (Pracownika)?

Wpłaty podstawowe finansowane przez Ciebie (Pracownika) będą wynosiły 2% Twojego miesięcznego wynagrodzenia, stanowiącego podstawę składki emerytalno-rentowej. Wpłata ta może zostać obniżona na wniosek złożony Pracodawcy, jeżeli Twoje wynagrodzenie osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia. W takiej sytuacji wpłata podstawowa Pracownika może być obniżona maksymalnie do 0,5% wynagrodzenia, stanowiącego podstawę składki emerytalno-rentowej.

Czy mogę samodzielnie dokonywać wpłat do PPK? (Ile mogę dopłacać dodatkowo?)

W ramach PPK możesz zdecydować i złożyć Pracodawcy wniosek o wnoszenie wpłaty dodatkowej w wysokości do 2% Twojego wynagrodzenia.

Nie dokonujesz jednak wpłat do PPK samodzielnie. Zarówno wpłaty finansowane przez Pracodawcę, jak i wpłaty finansowane przez Ciebie są naliczane, pobierane i przekazywane do funduszu przez Pracodawcę.

Kiedy mogę zwiększyć bądź zmniejszyć wysokość wpłaty dodatkowej?

W każdym czasie możesz podjąć decyzję o zwiększeniu bądź zmniejszeniu wysokości wpłaty dodatkowej. Zmiany będą obowiązywały od kolejnego miesiąca.

Czy są inne koszty uczestnictwa w PPK wpływające na wysokość mojego wynagrodzenia?

Poza koniecznością finansowania przez Pracownika wpłaty podstawowej (oraz ewentualnie zadeklarowanej przez niego wpłaty dodatkowej), Pracownik będzie również obciążony podatkiem dochodowym, liczonym od wpłat (podstawowych oraz dodatkowych) do PPK finansowanych przez Pracodawcę. Pracodawca potrąci ten podatek z Twojego wynagrodzenia.

Czy wpłaty na PPK będę mógł odliczyć od podatku?

Nie.

Czy Pracodawca będzie odprowadzał wpłaty na PPK w trakcie urlopu macierzyńskiego i wychowawczego?

Nie. Pracodawca nie będzie odprowadzał wpłat na PPK w odniesieniu do Pracowników przebywających na urlopie wychowawczym lub pobierających zasiłek macierzyński. Ustawowa definicja wynagrodzenia, od którego powinna zostać naliczona wpłata do PPK, nie obejmuje podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego.

III. Dopłaty do PPK ze strony Państwa

Czym są dopłaty do PPK ze strony Państwa?

Uczestnictwo w PPK wiąże się z możliwością otrzymania od Państwa dodatkowych środków zachęcających do oszczędzania w PPK. Środki te są wpłacane na konto uczestnika PPK w formie:

1. jednorazowej wpłaty powitalnej,
2. dopłat rocznych.

Jakie warunki muszą spełnić aby otrzymać wpłatę powitalną i ile ona wynosi?

Jednorazową wpłatę powitalną otrzyma każdy uczestnik PPK, który przez co najmniej 3 pełne miesiące jest uczestnikiem PPK oraz jeżeli za miesiące te dokonywane były wpłaty podstawowe finansowane przez uczestnika PPK. Wysokość wpłaty powitalnej wynosi 250 zł.

Jakie warunki należy spełnić aby otrzymać dopłatę roczną i ile ona wynosi?

Dopłata roczna zostanie wypłacona jeśli wszystkie wpłaty (podstawowe i dodatkowe) dokonywane w danym roku kalendarzowym na PPK, będą równe kwocie wpłat podstawowych należnych od kwoty stanowiącej co najmniej 6-krotność minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w danym roku. Wysokość dopłaty rocznej wynosi 240 zł.

Czy do spełnienia warunku otrzymania dopłaty rocznej, polegającego na zebraniu w PPK odpowiedniej wysokości wpłat, liczą się wpłaty Pracownika czy tylko Pracodawcy?

Zarówno wpłaty Pracownika, jak i Pracodawcy.

W jakich terminach dopłaty ze strony Państwa zostaną przekazane na rejestry uczestników PPK?

W ramach PPK przewiduje się dwa rodzaje zasilenia: jednorazowa wpłata powitalna w wysokości 250 zł oraz coroczna dopłata w wysokości 240 zł, przysługująca za każdy rok gromadzenia środków. Wpłata powitalna pojawi się na Twoim rachunku w terminie 30 dni po zakończeniu kwartału, w którym upłynął okres Twojej nieprzerwanej, trzymiesięcznej partycypacji w PPK, pod warunkiem, że w okresie Twojego uczestnictwa w PPK dokonano wpłat podstawowych, finansowanych przez Ciebie, za co najmniej 3 miesiące. Z kolei dopłata

roczna zostanie zaewidencjonowana na Twoim koncie nie później niż do 15 kwietnia roku następującego po roku kalendarzowym, za który ona przysługuje.

Czy wpłata powitalna oraz dopłata roczna od Państwa są rozliczane przez Pracodawcę w jego systemie kadrowo-płacowym?

Nie, zarówno kwota 250 zł wpłaty powitalnej, jak też kwota 240 zł dopłaty rocznej są przekazywane ze środków publicznych bezpośrednio na rejestr uczestnika PPK prowadzony przez instytucję finansową, bez pośrednictwa Pracodawcy.

IV. Bezpieczeństwo środków gromadzonych w ramach PPK

Czy inwestowanie w ramach PPK jest bezpieczne?

Każde inwestowanie środków na rynku kapitałowym, bez względu na to, czy są to inwestycje w akcje, czy w obligacje, wiąże się z ryzykiem. Aby zapewnić bezpieczeństwo oszczędności przyjęto w ramach PPK konstrukcję inwestowania środków w funduszach zdefiniowanej daty. Istotą tych funduszy jest odpowiednio zróżnicowany portfel aktywów, który pozwala osiągnąć optymalny profil oczekiwanego zysku i podejmowanego ryzyka. Wraz z wiekiem oszczędzającego będzie zmieniała się alokacja w poszczególne rodzaje aktywów, co ma ograniczyć ryzyko inwestycyjne w ostatnich latach oszczędzania.

Kto będzie dbał o bezpieczeństwo moich środków?

Nadzór nad funkcjonowaniem PPK w zakresie działalności instytucji finansowych zarządzających PPK sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.

Na czym polega prywatny charakter środków gromadzonych w ramach PPK?

Środki zgromadzone w PPK są prywatną własnością Pracownika, co zostało określone w Ustawie o PPK.

Wpłaty Pracownika są finansowane z jego prywatnych środków – wynagrodzenia netto po opłaceniu podatku dochodowego – w odróżnieniu od Otwartych Funduszy Emerytalnych, do których trafiała część składek emerytalnych pobieranych przez Państwo.

Czy należna wpłata do PPK, którą firma powinna odprowadzić, będzie podlegała zajęciom komorniczym?

Środki zgromadzone w PPK nie podlegają egzekucji sądowej i administracyjnej (z wyłączeniem alimentów).

V. Zmiana pracy

Co się stanie z moimi pieniędzmi jak zmienię pracę?

W przypadku zmiany Pracodawcy będziesz mógł złożyć nowemu Pracodawcy oświadczenie o zawartych dotychczas w Twoim imieniu i na Twoją rzecz umowach o prowadzenie PPK (otwartych rejestrach PPK). Po złożeniu takiego oświadczenia środki ze wskazanych rejestrów PPK zostaną, na wniosek nowego Pracodawcy przeniesione, w ramach wypłaty transferowej, na rejestr PPK, prowadzony przez instytucję finansową wybraną przez nowego Pracodawcę, chyba że złożysz Pracodawcy oświadczenie o braku zgody na taką wypłatę transferową. W przypadku braku Twojej zgody, środki pozostaną na wskazanych przez Ciebie rejestrach do czasu ich wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

Co to jest wypłata transferowa?

Wypłata transferowa jest to przeniesienie zgromadzonych środków z jednego rachunku PPK na inny rachunek

PPK np. otwarty dla Ciebie przez nowego Pracodawcę. Ponadto takie przeniesienie jest także możliwe na Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) lub rejestr w ramach Pracowniczego Programu Emerytalnego (PPE) współmałżonka lub innej osoby uprawnionej po śmierci uczestnika. Wypłata transferowa może również nastąpić na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I w grupie 3 załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Czy po dokonaniu wypłaty transferowej muszą złożyć nową dyspozycję dotyczącą osób uprawnionych?

Tak. Dyspozycja dotycząca wskazania osób uprawnionych powinna być złożona w nowej instytucji finansowej, z którą nowy Pracodawca ma zawartą umowę o zarządzanie PPK, niezależnie od tego czy taka dyspozycja została już wcześniej złożona w tej samej lub innej instytucji finansowej.

Czy można przenieść środki z Pracowniczego Programu Emerytalnego (PPE) do PPK?

Nie.

Czy można przenieść środki z PPK do PPE?

Wyłącznie w przypadku śmierci uczestnika PPK - środki z PPK mogą być przeniesione do PPE współmałżonka lub osoby uprawnionej.

Co się stanie z moimi pieniędzmi, jak stracę pracę?

Twoje środki nadal pozostaną na Twoim rachunku w PPK prowadzonym przez instytucję finansową wybraną przez byłego Pracodawcę i będą dalej inwestowane do czasu wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

Czy po utracie pracy będę mógł wypłacić środki z PPK?

Tak, będzie to tzw. zwrot, którego możesz dokonać w dowolnym momencie. Musisz jednak pamiętać, że przy zwrocie, z części PPK finansowanej przez wpłaty Pracodawcy 30% zgromadzonych środków, zostanie – jako należna składka - przekazane do ZUS i zapisane na Twoim koncie emerytalnym. Od zysków z inwestycji osiągniętych w pozostałych 70% środków z części finansowanej przez Pracodawcę zostanie naliczony podatek dochodowy od zysków kapitałowych. W przypadku zwrotu, również od zysków kapitałowych wypracowanych ze środków gromadzonych na PPK w części finansowanej przez Pracownika pobrany zostanie podatek dochodowy od zysków kapitałowych. Ponadto, wszystkie środki pochodzące z wpłat finansowanych przez Państwo (wpłata powitalna i dopłaty roczne) będą podlegały zwrotowi na rzecz Państwa.

VI. Podział środków z PPK

Co się stanie z moimi środkami na rachunku PPK w przypadku rozwodu?

W przypadku podziału majątku wspólnego małżonków, część środków zostanie przekazana byłemu małżonkowi.

Jak wygląda podział środków gromadzonych w PPK w przypadku rozwodu?

Jeżeli małżeństwo uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, środki zgromadzone na rachunku PPK uczestnika przypadające byłemu małżonkowi, w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, są przekazywane w formie wypłaty transferowej na rachunek PPK byłego małżonka. Jeśli były małżonek nie posiada rachunku PPK, środki podlegają zwrotowi w formie pieniężnej lub są przekazywane w formie wypłaty transferowej na wskazany przez niego rachunek lokaty terminowej.

Co w przypadku kiedy małżeństwo zostało zawarte np. w wieku 35 lat, wcześniej każdy miał swoje PPK, a po roku nastąpił rozwód – jak w takim przypadku dzielone są środki?

Podział środków następuje tylko za okres trwania związku małżeńskiego i w okresie kiedy małżonkowie mieli

wspólność majątkową.

Ile środków zgromadzonych w PPK należy się byłemu współmałżonkowi przy rozwodzie?

Odpowiednio do ustalonego przez sąd podziału majątku.

VII. Korzystanie ze środków zgromadzonych w PPK

Kiedy mogę wypłacić środki z PPK?

Wypłata jest przewidziana dla osób, które ukończą 60. rok życia. Wtedy będziesz mógł skorzystać w pełni z korzyści jakie daje PPK, m.in. przysługujących ulg podatkowych oraz wszystkich dopłat otrzymanych od Państwa.

Wcześniejszy zwrot środków tj. przed osiągnięciem 60. roku życia jest możliwy w każdej chwili, ale wiąże się z utratą ulg podatkowych i dopłat od Państwa. W przypadku zwrotu, z części finansowanej przez Pracodawcę 30% zgromadzonych środków zostanie przekazane do ZUS i zapisane na Twoim koncie emerytalnym. Od zysków z inwestycji wypracowanych w pozostałych 70% środków finansowanych przez wpłaty Pracodawcy zostanie naliczony podatek dochodowy od zysków kapitałowych. W przypadku zwrotu, również od zysków kapitałowych osiągniętych w części PPK finansowanej przez Pracownika pobrany zostanie podatek dochodowy od zysków kapitałowych. Ponadto, wszystkie środki pochodzące z wpłat finansowanych przez Państwo (wpłata powitalna i dopłaty roczne) będą podlegać zwrotowi na rzecz Państwa.

Warto dodać, że możesz również dokonać wypłaty do 100% zgromadzonych środków w przypadku zakupu mieszkania lub budowy domu. Będziesz jednak musiał te środki zwrócić do PPK w okresie od 5 do 15 lat.

Masz też możliwość wypłaty do 25% zgromadzonych w PPK środków w przypadku poważnego zachorowania Twojego, współmałżonka lub dziecka.

W obu tych przypadkach zachowane są wszystkie korzyści programu PPK, w tym ulgi podatkowe i dopłaty od Państwa.

W jaki sposób mogę dokonać wypłaty środków zgromadzonych w ramach PPK?

Poprzez złożenie wniosku o wypłatę środków do instytucji finansowej zarządzającej Twoimi środkami w ramach PPK, po osiągnięciu 60. roku życia.

Czy jak skończę 60 lat mogę wypłacić całość środków z PPK?

Ustawa o PPK przewiduje, jako standardowy model, wypłatę 25% zgromadzonych w PPK środków jednorazowo, a pozostałych 75% środków zgromadzonych w PPK w co najmniej 120 ratach miesięcznych. Wypłata wszystkich środków jednorazowo lub wskazanie mniejszej ilości rat niż 120, przy wypłacie 75% zgromadzonych środków, skutkować będzie naliczeniem podatku dochodowego od zysków kapitałowych.

Jeśli skończę 60 lat i mam zgromadzone środki w kilku PPK, to kto ma obowiązek zapewnienia abym nie wypłacił więcej niż 25% zgromadzonych środków?

Zgodnie z Ustawą o PPK, możesz być stroną więcej niż jednego PPK. W takim przypadku limit 25% liczony jest od każdej z tych umów oddzielnie. Obowiązek prawidłowego dokonywania wypłat spoczywa na instytucji finansowej prowadzącej PPK, do której złożyłeś wniosek o wypłatę.

Czy mogę wypłacić środki przed 60. rokiem życia? Jakie koszty są z tym związane?

Tak, możesz złożyć wniosek o tzw. zwrot środków. Środki jakie otrzymasz zostaną pomniejszone o:

- 30% wartości wpłat Twojego Pracodawcy - wpłaty te były zwolnione ze składek na ubezpieczenie

emerytalno-rentowe, dlatego 30% zostanie pobrane i zapisane na Twoim koncie ubezpieczonego w ZUS jako składka na ubezpieczenie emerytalne należne za miesiąc, w którym kwota ta została przekazana do ZUS.

- dopłaty od Państwa (wpłata powitalna oraz dopłaty roczne),
- podatek dochodowy od zysków kapitałowych.

Czy wypłata środków następuje automatycznie?

Nie, wypłata następuje wyłącznie na wniosek uczestnika PPK.

Czy kwoty wypłaty w ratach będą równe?

Nie, z uwagi na to, że Twoje środki są cały czas inwestowane ich wartość może podlegać zmianom. Wysokość rat będzie wyliczana każdorazowo przy ich wypłacie, a ich wysokość może się różnić w poszczególnych miesiącach.

Kiedy ustalam ilość rat wypłaty? Jak jest ustalana wysokość raty?

Informacje dotyczące ilości rat określone zostają we wniosku o wypłatę środków. Zgodnie z Ustawą o PPK wysokość raty stanowi kwota wynikająca z odkupienia jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego w ilości stanowiącej iloraz liczby tych jednostek uczestnictwa, zapisanych na rachunku PPK, i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca płatności ostatniej raty. Ilość odkupowanych jednostek uczestnictwa w danym miesiącu pomnożona przez ich bieżącą wycenę daje wysokość raty, którą otrzymasz.

Co to jest świadczenie małżeńskie?

Jest to jedna z możliwości wypłaty środków po osiągnięciu 60 lat. Świadczenie małżeńskie będzie mogło być zrealizowane, jeśli małżonek uczestnika PPK posiada rachunek PPK w tej samej instytucji finansowej, osiągnie 60 rok życia i oboje oświadczą, że chcą skorzystać z wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego. Świadczenie będzie wypłacane przez 120 miesięcy. Świadczenie będzie wypłacane łącznie małżonkom, aż do wyczerpania środków. W razie śmierci jednego z małżonków, świadczenie będzie wypłacane drugiemu na dotychczasowych zasadach, aż do wyczerpania środków.

Czy wypłata środków z PPK zwolniona jest z podatku dochodowego od zysków kapitałowych?

Tak, pod warunkiem, że wypłata nastąpi po 60. roku życia i jednorazowa wypłata wyniesie nie więcej niż 25% zgromadzonych środków, a pozostałe oszczędności będą wypłacane przynajmniej w 120 miesięcznych ratach.

VIII. Inne dyspozycje finansowe

Co to jest wkład własny? Jakie trzeba spełnić warunki aby otrzymać wypłatę na wkład własny?

Wkład własny to wymagane środki pieniężne przeznaczone na sfinansowanie części kosztów:

- budowy lub przebudowy budynku mieszkalnego;
- zapłatę części ceny zakupu prawa własności:
 - budynku mieszkalnego,
 - lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub
 - spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego;
- nabycia prawa własności nieruchomości gruntowej lub jej części;
- nabycia udziału we współwłasności budynku mieszkalnego; lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w nieruchomości gruntowej, które wnioskujący o kredyt deklaruje pokryć ze środków własnych w celu przyznania kredytu.

Wypłaty środków zgromadzonych w PPK może dokonać każdy uczestnik PPK poniżej 45. roku życia, który podpisze z instytucją finansową odpowiednią umowę określającą zasady i terminy wypłaty środków zgromadzonych w PPK oraz ich zwrotu w terminie od 5 do 15 lat. Musisz zacząć je zwracać, zanim minie 5 lat od dnia wypłaty środków.

Czy jeżeli wycofam środki, czyli dokonam zwrotu, będę mógł nadal oszczędzać w PPK?

Tak. Zwrot środków przed ukończeniem 60. roku życia wiąże się z utratą ulg podatkowych i dopłat od Państwa za okres poprzedzający zwrot, ale nadal uczestniczysz w systemie PPK i Pracodawca opłaca za Ciebie miesięczne wpłaty podstawowe i ewentualnie dodatkowe. Zaprzestanie opłacania wpłat do PPK następuje pod warunkiem złożenia deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

Jakie dokumenty muszą przedstawić, w celu dokonania wypłaty przy poważnym zachorowaniu, czy wystarczą kopie dokumentów?

Do wniosku o wypłatę części (do 25%) środków zgromadzonych w PPK, w przypadku poważnego zachorowania Twojego, małżonka lub dziecka, musisz dołączyć orzeczenie, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 23 lit. a-c Ustawy o PPK, lub zaświadczenie lekarza medycyny potwierdzające diagnozę wystąpienia poważnego zachorowania, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 23 lit. d lub e Ustawy o PPK. Powinieneś przedstawić oryginały, ewentualnie wskazane powyżej dokumenty mogą zostać poświadczane za zgodność z oryginałem przez notariusza.

Jakie dyspozycje będę mógł złożyć u Pracodawcy?

Zgodnie z Ustawą o PPK Pracodawca jest zobowiązany przyjmować od Ciebie następujące oświadczenia i dyspozycje:

- wniosek osoby, która ukończyła 55 lat, a nie ukończyła 70 lat, o zawarcie w jej imieniu umowy o prowadzenie PPK,
- dyspozycję ustanowienia, zmiany wysokości lub odwołania dokonywania dobrowolnej wpłaty dodatkowej pracownika do PPK,
- wniosek o obniżenie/zmianę wysokości wpłaty podstawowej, jeżeli Twój dochód ze wszystkich miejsc zatrudnienia wynosi mniej niż 120% minimalnego wynagrodzenia,
- deklarację rezygnacji z odprowadzania wpłat do PPK,
- wniosek o ponowne odprowadzanie wpłat do PPK, po wcześniejszej rezygnacji,

- deklarację finansowania wpłaty podstawowej i dodatkowej w przypadkach określonych w art. 25 ust. 4 Ustawy o PPK,
- oświadczenie o zawartych na Twoją rzecz umowach o prowadzenie PPK,
- oświadczenie o braku zgody na dokonanie wypłaty transferowej.

IX. Dziedziczenie

Co stanie się z moimi środkami z PPK w przypadku mojej śmierci?

Jeżeli byłeś w związku małżeńskim, połowa środków zgromadzonych na Twoim rachunku PPK zostanie przekazana w formie wypłaty transferowej na rachunek PPK, IKE lub PPE Twojego małżonka (w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej) lub będzie podlegała, na jego wniosek, zwrotowi w formie pieniężnej. Pozostałe środki zostaną wypłacone – w formie wypłaty transferowej lub zwrotu – osobom uprawnionym, wskazanym w formie pisemnej instytucji finansowej prowadzącej PPK. Jeżeli takiego wskazania nie dokonałeś, to środki zgromadzone w PPK będą dziedziczone na zasadach ogólnych, zgodnie z prawem spadkowym.

Komu składam oświadczenie o osobach uprawnionych?

Instytucji finansowej, w której prowadzone jest Twoje PPK. Możliwe jest wskazanie jednej lub więcej osób uprawnionych.

Oświadczenie o osobach uprawnionych możesz znaleźć w aplikacji internetowej dla Klientów PPK PKO TFI (i-fundusze.pl). Znajdujące się tam oświadczenie możesz, zgodnie z instrukcją na nim zawartą, wydrukować wypełnić oraz opatrzyć podpisem notarialnie poświadczonym. Wydrukowany i podpisany formularz musisz przesłać pocztą na adres wskazany na formularzu.

Wskazania osób uprawnionych będziesz mógł również dokonać w najbliższym oddziale PKO Banku Polskiego.

Czy mogę określić kwotę przypadającą na każdą osobę uprawnioną?

Wskazania osób uprawnionych możesz dokonać poprzez określenie procentowego podziału środków, jakie mają otrzymać poszczególne osoby uprawnione. Jeżeli wskażesz kilka osób uprawnionych, a nie oznaczysz ich udziału w środkach zgromadzonych w PPK, wówczas uważa się, że udziały tych osób są równe. Podział środków musi równać się do 100% i powinien być określony w pełnych dziesiątkach tj. 10%, 40%, 50%.

Jak mogę zmienić dane osób uprawnionych?

Poprzez złożenie nowego wniosku o wskazanie osób uprawnionych do instytucji finansowej, w której prowadzone jest Twoje PPK.

Czy osoby uprawnione do środków zgromadzonych w PPK zmarłego uczestnika mają swobodę w podjęciu decyzji dotyczącej formy wypłaty środków, czy środki te automatycznie trafią na rachunek PPK tych osób?

Forma wypłaty środków po zmarłym uczestniku PPK zależy od woli osoby uprawnionej, której należą się środki (ich część) z rachunku PPK. W zależności od wniosku osoby uprawnionej, środki po zmarłym uczestniku PPK podlegają wypłacie transferowej do PPK, IKE lub PPE tej osoby lub są zwracane w formie pieniężnej.

Czy jako osobę uprawnioną mogę wskazać osobę prawną?

Nie. Możesz wskazać tylko osobę fizyczną.

Co się stanie z pieniędzmi z PPK jeśli nie mam żadnych spadkobierców?

Środki te mogą zostać przekazane osobom uprawnionym wskazanym przez Ciebie. Jeżeli osoby takie nie zostały wskazane, środki zostaną przekazane gminie ostatniego miejsca Twojego zamieszkania. Jeżeli nie da się ustalić ostatniego miejsca Twojego zamieszkania albo było ono za granicą, środki zostaną przekazane na rzecz Skarbu Państwa jako spadkobiercy ustawowemu.

W jaki sposób spadkobiercy mogą wnioskować o wypłatę środków?

Na pisemny wniosek złożony w instytucji finansowej, w której prowadzone było PPK dla zmarłego.

Czy środki dziedziczone z PPK są opodatkowane podatkiem spadkowym?

Środki dziedziczone z PPK nie są opodatkowane podatkiem spadkowym.

Czy zwrot środków w formie pieniężnej po śmierci uczestnika PPK jest obciążony podatkiem od zysków kapitałowych?

Kwoty z tytułu zwrotu w formie pieniężnej dokonywanego przez małżonka zmarłego uczestnika PPK lub przez osoby uprawnione są wolne od podatku dochodowego od zysków kapitałowych oraz od konieczności przekazania 30% środków do ZUS.

X. Dostęp on-line do rejestru PPK w PKO TFI

Gdzie mogę sprawdzić stan swoich oszczędności w PPK?

Bieżący dostęp on-line do Twojego rejestru, gdzie będziesz mógł m.in. sprawdzić stan zgromadzonych środków w ramach PPK w PKO TFI, zapewni system transakcyjny i-fundusze.pl, do którego zalogujesz się za pośrednictwem strony internetowej: <https://i-fundusze.pl/> lub klikając „Zaloguj się do i-fundusze” w prawym górnym rogu na stronie internetowej PKO TFI: www.pkotfi.pl

Czy w systemie transakcyjnym zobaczę wszystkie wpłaty dokonywane na moje rejestry w PPK?

Tak. Będziesz miał możliwość podglądu historii wpłat dokonanych przez Ciebie, Twojego Pracodawcę oraz Państwo. Jeżeli posiadasz kilka PPK prowadzonych w PKO TFI, będziesz miał dostęp do historii wpłat dokonywanych w ramach poszczególnych programów PPK.

Co będę mógł zrobić za pośrednictwem systemu transakcyjnego?

Dzięki systemowi transakcyjnemu i-fundusze.pl będziesz mógł:

- sprawdzać aktualną wartość rejestrów PPK oraz szczegóły dotyczące rejestrów i historii transakcji
- otrzymać dokumentację związaną z PPK na skrzynkę wiadomości w serwisie m.in. pakiet powitalny, informacje roczną.
- składać zlecenia dotyczące PPK:
 - zmiany podziału wpłat i środków, zwrotu, wypłaty, po 60 roku życia z PPK
 - dodać/zmieniać osoby uprawnione (proces hybrydowy zgodnie z ustawą o PPK – forma pisemna inicjowana w serwisie – konieczność wysłania dokumentacji w formie papierowej do Finat).
- złożyć inne zlecenia i dyspozycje:
 - otworzyć rejestry w innych produktach m.in. Pakiet Emerytalny dla Uczestników PPE lub PPK
 - zastrzec dokument tożsamości,
 - zmienić adres do korespondencji oraz adres e-mail,
 - zmienić numer telefonu,
 - otrzymać dokumentację związaną z PPK na skrzynkę wiadomości w serwisie m.in. pakiet powitalny, informacje roczną.

Dodatkowo z głównego modułu uczestnik będzie miał podgląd pod podsumowanie aktywów we wszystkich produktach, które posiada w PKO TFI. Z tego poziomu będzie mógł zarządzać jednostkami uczestnictwa innych funduszy, bądź zarządzać produktami, które posiada, np. Pakietem Emerytalnym dla Uczestników PPE lub PPK.

Skąd otrzymam identyfikator i hasło do zalogowania się do systemu transakcyjnego?

Do wszystkich uczestników, po otwarciu rejestrów w PPK, zostanie wysłana przez PKO TFI korespondencja powitalna: pocztą elektroniczną, do Pracowników, dla których zostały wskazane przez Pracodawcę adresy e-mail, a do pozostałych Pracowników pocztą tradycyjną, na adres do korespondencji wskazany przez Pracodawcę. W powyższej korespondencji będzie podany m.in. indywidualny numer uczestnika (stanowiący identyfikator do logowania do systemu transakcyjnego) oraz informacje o możliwościach dostępu do rejestru PPK i składania określonych dyspozycji, za pośrednictwem internetowego serwisu transakcyjnego oraz w oddziałach PKO Banku Polskiego.

W jaki sposób zalogować się do systemu transakcyjnego?

W celu aktywowania dostępu do serwisu transakcyjnego i-fundusze.pl, po wejściu na stronę internetową www.pkotfi.pl, należy kliknąć „Zaloguj się do i-fundusze” w prawym górnym rogu, a następnie kliknąć Pierwsze logowanie i wprowadzić 8 - cyfrowy Identyfikator, który znajdziesz w liście powitalnym PPK (pierwsza strona, lewy górny róg) oraz postępować zgodnie z instrukcjami wskazanymi na ekranie. Aby zdefiniować hasło do logowania, należy autoryzować cały proces za pomocą kodu SMS, który zostanie wysłany na Twój numer telefonu komórkowego, jeżeli został on podany przez Twojego Pracodawcę.

Co muszę zrobić, by zalogować się do systemu transakcyjnego i-fundusze.pl, jeżeli Pracodawca nie przekazał mojego numeru telefonu komórkowego?

Istnieje możliwość przejścia procesu pierwszego logowania w sytuacji podania przez Ciebie jedynie numeru telefonu komórkowego, ale proces ten będzie wymagał dodatkowej weryfikacji Twoich danych. Jeśli nie podasz numeru telefonu komórkowego, to po dodatkowej weryfikacji danych, na stronie do pierwszego logowania pojawi się możliwość zamówienia kodu PIN, który zostanie wysłany pocztą na Twój adres korespondencyjny. Kod PIN będzie wymagany do pierwszego zalogowania się do systemu i-fundusze.

Jeśli nie podałeś numeru telefonu komórkowego, bądź adresu e-mail, możesz udać się do Oddziału PKO Banku Polskiego w celu dokonania zmiany danych, m.in. w zakresie dodania numeru telefonu komórkowego, adresu e-mail oraz aktywowania dostępu do rachunku PPK przez Internet.

Gdzie będę mógł sprawdzić wartość zgromadzonych środków w ramach PPK i złożyć dyspozycje związane z moim uczestnictwem w PPK, jeżeli nie będę miał dostępu do systemu transakcyjnego?

W celu sprawdzenia wysokości zgromadzonych środków w rejestrze PPK, bądź dokonania dyspozycji będziesz mógł udać do jednego z blisko 1000 oddziałów PKO Banku Polskiego.

Nota prawna

PKO TFI S.A. informuje, że niniejszy materiał ma charakter informacyjny, a dane w nim podane nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej.

Niniejszy materiał nie powinien być wyłączną podstawą do podjęcia decyzji o utworzeniu pracowniczego planu kapitałowego (PPK) we współpracy z PKO TFI SA. Informacje o PPK oferowanym przez PKO TFI SA zawarte zostały w „Regulaminie prowadzenia i zarządzania Pracowniczymi Programami Kapitałowymi przez PKO Emerytura – sfió”.

Fundusz PKO Emerytura – sfió nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego.

Subfundusze mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfió znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID), dostępnych u dystrybutorów i na stronie www.pkotfi.pl. Lista dystrybutorów dostępna jest pod numerem infolinii 801 32 32 80. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego oraz KIID poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfió. **Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania wartość jednostki uczestnictwa poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfió może podlegać umiarkowanej zmienności. Należy liczyć się z możliwością utraty części wpłaconych środków.**

PKO TFI SA nie oferuje w żaden sposób produktów (benefitów), o których mowa w niniejszym materiale ani nie pośredniczy w ich oferowaniu. Każda ze spółek z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oferuje swoje produkty i usługi niezależnie.

Szczegółowy opis funkcjonalności dostępnych w ramach Aplikacji iPPK oraz serwisu i-fundusze oraz zasady korzystania z tych serwisów, znajdują się w „Regulaminie korzystania z Aplikacji iPPK” oraz „Zasadach składania zleceń za pośrednictwem systemu IAT FI obowiązujących w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez PKO TFI SA”.

Prawa autorskie wynikające z niniejszego materiału przysługują PKO TFI SA. Żadna z części tego dokumentu nie może być kopiowana ani rozpowszechniana bez zgody PKO TFI SA. Materiał ten nie może być odtwarzany lub przechowywany w jakimkolwiek systemie odtwórczym: elektronicznym, magnetycznym, optycznym lub innym, który nie chroni w sposób należyty jego treści przed dostępem osób nieupoważnionych. Wykorzystywanie tego dokumentu przez osoby nieupoważnione lub działające z naruszeniem powyższych zasad bez zgody PKO TFI SA, wyrażonej w formie pisemnej, może być powodem wystąpienia z odpowiednimi roszczeniami.

PKO TFI SA działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000019384. Kapitał zakładowy 18 460 400 złotych. NIP 526-17-88-449.

Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.

STYCZEŃ 2021