

MATERIAŁ
MARKETINGOWY



Postaw na sprawdzonego partnera **Wybierz PPK w PZU**

NAJCZĘŚCIEJ ZADAWANE PYTANIA DOTYCZĄCE PPK
– PRACOWNIK



1. Kto jest właścicielem środków gromadzonych w PPK?

Właścicielem oszczędności zgromadzonych na rejestrze PPK jest uczestnik PPK, dla którego są dokonywane wpłaty podstawowe, wpłaty dodatkowe oraz dopłaty ze środków publicznych.

2. Jakie są gwarancje bezpieczeństwa dla wpłacanych środków?

Gromadzone w PPK środki są własnością prywatną uczestników PPK. Jest to zagwarantowane w ustawie o PPK. Ponadto, ustawa określa warunki, jakie musi spełnić każda instytucja finansowa zarządzająca środkami z PPK, m. in. odpowiedniej wysokości kapitały własne, doświadczenie w zarządzaniu aktywami. Należy jednak pamiętać, że inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym.

3. Ile PPK może posiadać pracownik?

Pracownik może uczestniczyć w kilku PPK jednocześnie. W przypadku zatrudnienia u kilku pracodawców lub zleceniodawców, każdy z nich ma obowiązek utworzenia dla pracownika PPK.

4. Jak wygląda kwestia dopłat ze środków publicznych w przypadku posiadania kilku PPK?

Dopłata trafia na konto PPK zawarte najpóźniej. W przypadku zawarcia kilku PPK w tym samym dniu, dopłata trafia na PPK z największą wartością zgromadzonych środków.

5. Co się dzieje z wpłaconymi środkami w przypadku rezygnacji z uczestnictwa w PPK ?

Środki pozostają na koncie PPK, dalej pracują we właściwym subfunduszu zdefiniowanej daty i podlegają wypłacie po ukończeniu przez pracownika 60. roku życia. Pracownik w każdej chwili może dokonać wycofania środków w postaci tzw. zwrotu (z konsekwencjami podatkowymi, ZUS-owskimi i koniecznością zwrotu dopłat) lub dokonać wypłaty transferowej do innego PPK.

6. Czy wpłaty do PPK przechodzą przez ZUS?

Nie. PPK to całkowicie odrębny od ZUS system oszczędzania. Wpłaty dokonywane do PPK, niezależnie czy finansowane przez zatrudniającego, zatrudnionego, czy Państwo nie będą powiązane z ZUS poza wyjątkami określonymi w ustawie (por. art. 83 oraz art. 105 ustawy). Pracodawca przekazuje je bezpośrednio na prywatny rachunek Uczestnika PPK prowadzony przez wybraną przez niego instytucję finansową.

7. Czy środki z PPK podlegają egzekucji komorniczej?

Środki z PPK nie podlegają egzekucji sądowej i administracyjnej, z wyjątkiem egzekucji mającej na celu zaspokojenie świadczeń alimentacyjnych.

8. Czy środki z PPK wchodzą w skład wspólnego majątku w razie rozwodu lub unieważnienia małżeństwa?

W razie ustania małżeństwa, współmałżonek otrzymuje należną mu część środków z PPK, wynikającą z ustawowej wspólności majątkowej.

9. Czy środki w PPK są dziedziczone?

Tak. Oszczędności w PPK są dziedziczone. Po śmierci uczestnika PPK, małżonek otrzymuje połowę środków na swój rachunek PPK, IKE lub PPE, w stopniu w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej. Uczestnik PPK może wskazać uprawnionych, którzy otrzymają połowę oszczędności w formie wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu w przypadku śmierci uczestnika PPK. Jeśli zmarły uczestnik PPK pozostawał w związku małżeńskim i był objęty wspólnością majątkową, to środki te stanowią przedmiot wspólności majątkowej. W przypadku braku wskazania osób uprawnionych środki dziedziczone są na zasadach ogólnych prawa spadkowego.

10. Czy w przypadku rozwodu środki podlegają podziałowi?

Jeśli małżonkowie byli objęci wspólnością majątkową, to środki te stanowią przedmiot wspólności majątkowej. W przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa środki zgromadzone w PPK podlegają podziałowi – analogicznie jak reszta majątku wspólnego małżonków.

11. Jak inwestowane są środki w ramach PPK?

Oszczędności w PPK inwestowane są w fundusze zdefiniowanej daty (FZD), które dostosowują swoją politykę inwestycyjną do zmieniającego się wieku uczestnika. Oznacza to, że im bliżej mamy do emerytury, tym bezpieczniej inwestujemy. Wraz z upływem czasu i wzrastającym wiekiem uczestnika PPK maleje udział części akcyjnej (udziałowej), a rośnie udział części dłużnej (obligacje, bony skarbowe).

Łączna wartość lokat aktywów funduszu zdefiniowanej daty w aktywach denominowanych w walutach obcych nie może przekroczyć 30% aktywów. W części akcyjnej fundusz może lokować nie mniej niż 40% aktywów w akcje wchodzące w skład WIG20, nie więcej niż 20% w akcje wchodzące w skład indeksu mWIG40 oraz nie mniej niż 20% aktywów w akcje w Państwie OECD innym niż Polska.

12. Czy w przypadku urlopu macierzyńskiego i wychowawczego będą otrzymywać wpłaty do PPK?

Na urlopie wychowawczym lub macierzyńskim nie są dokonywane wpłaty na PPK (ani wpłaty pracodawcy ani osoby zatrudnionej). Taka regulacja wynika z ustawowej definicji wynagrodzenia, które jest podstawą naliczania wpłat do PPK. Definicja wynagrodzenia obejmuje jedynie przychód, który stanowi podstawę do wyliczenia składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe.

13. W jaki sposób zostaną przypisane do funduszy w PPK?

Każdy uczestnik PPK będzie automatycznie przypisany do subfunduszu zdefiniowanej daty (FZD), odpowiedniego dla jego wieku. TFI PZU utworzy na potrzeby PPK 8 subfunduszy PPK inPZU.

Nazwa funduszu PZU	Data urodzenia uczestnika PPK
PPK inPZU 2025	dla osób urodzonych przed 1968
PPK inPZU 2030	dla osób urodzonych w latach 1968–1972
PPK inPZU 2035	dla osób urodzonych w latach 1973–1977
PPK inPZU 2040	dla osób urodzonych w latach 1978–1982
PPK inPZU 2045	dla osób urodzonych w latach 1983–1987
PPK inPZU 2050	dla osób urodzonych w latach 1988–1992
PPK inPZU 2055	dla osób urodzonych w latach 1993–1997
PPK inPZU 2060	dla osób urodzonych od 1998

14. Czy uczestnik PPK może wybrać inny subfundusz niż ten, do którego przynależy ze względu na wiek?

Tak. Uczestnik może dokonać tzw. konwersji zgromadzonych środków czyli przeniesienia oszczędności ze swojego funduszu zdefiniowanej daty do innego FZD lub do kilku FZD. Minimalny podział wynosi 10%. Możliwość podziału i zmiany subfunduszu dotyczy również przyszłych wpłat do PPK.

15. Jeżeli pracodawca prowadzi Pracowniczy Program Emerytalny (PPE) ze składką min. 3,5% dla więcej niż 25% osób zatrudnionych, to w jakich przypadkach może zostać zobligowany do utworzenia PPK?

Pracodawca zostanie objęty obowiązkiem utworzenia PPK, jeśli:

- zawiesi naliczanie i odprowadzanie składek powyżej 90 dni,
- obniży składki podstawowe poniżej 3,5% w PPE,
- zlikwiduje PPE,
- będzie miał opóźnienie w odprowadzaniu składek powyżej 90 dni,
- według stanu na 1 stycznia albo 1 lipca danego roku w PPE będzie uczestniczyć mniej niż 25% osób zatrudnionych.

16. Czy pracownik może odzyskać środki z PPK po zakończeniu pracy dla danego pracodawcy?

Tak. Oszczędności w PPK są prywatną własnością pracownika i może on po nie sięgnąć w każdej chwili. W zależności od wieku oraz woli pracownika dostęp do środków może być w formie wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

17. Jak można wycofać oszczędności przed ukończeniem 60 lat?

W celu wycofania oszczędności zgromadzonych w PPK, przed ukończeniem 60. roku życia uczestnik PPK może złożyć wniosek o dokonanie zwrotu. Zwrot z PPK to przekazanie oszczędności na rachunek bankowy wskazany przez uczestnika PPK.

Składając wniosek o zwrot uczestnik otrzyma zgromadzone środki pomniejszone o:

- 30% wartości środków z wpłat finansowanych do PPK przez pracodawcę – ponieważ były one zwolnione ze składek do ZUS,
- 19% podatek od zysków kapitałowych od wypracowanego przez fundusz zysku,
- kwotę stanowiącą wartość jednostek uczestnictwa nabytych na rzecz Uczestnika PPK w wyniku dokonanej wpłaty powitalnej i dopłat rocznych. Kwota zostanie zwrócona do Funduszu Pracy.

18. W jaki sposób można dokonać wypłaty transferowej środków z PPK?

Wypłaty transferowej można dokonać:

- na inny rachunek PPK,
- na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej po ukończeniu przez uczestnika 60. roku życia,
- na rachunek lokaty terminowej spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej po ukończeniu przez uczestnika 60. roku życia,
- na IKE małżonka zmarłego uczestnika lub IKE osoby uprawnionej,
- na rachunek PPE prowadzony dla małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej,
- do zakładu ubezpieczeń na życie,
- na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka uczestnika PPK.

19. Kto finansuje wpłaty do PPK?

Wpłaty do PPK są finansowane:

- przez pracodawcę – w wysokości min. 1,5% wynagrodzenia brutto pracownika,
- przez pracownika – w wysokości min. 2,0% wynagrodzenia brutto pracownika,
- ze środków publicznych – jednorazowa dopłata powitalna w wysokości 250 zł, oraz coroczne dopłaty w wysokości 240 zł.

Pracownicy osiągający dochody ze wszystkich źródeł poniżej 120% minimalnego wynagrodzenia będą mogli optować składki niższe niż 2% jednak nie mniej niż 0,5%.

20. Jakie są koszty uczestnictwa w PPK dla pracownika?

Kosztom uczestnictwa w PPK dla pracownika jest:

- podatek dochodowy od wpłaty podstawowej finansowanej przez pracodawcę (18% lub 32%)
- wpłata pracownika w wysokości 2% wynagrodzenia brutto.

21. Czy pracownik może sam ze swojego rachunku bankowego dopłacać do PPK?

Ustawa o PPK nie przewiduje możliwości samodzielnych dopłat do PPK. Uczestnik natomiast może zadeklarować wpłaty dodatkowe do PPK (maksymalnie 2%). Wpłaty dodatkowe są naliczane, potrącone i odprowadzane przez pracodawcę razem z wpłatami podstawowymi. Wpłaty dodatkowe mogą też być finansowane przez pracodawcę, to zależy od zasad utworzenia PPK przez danego pracodawcę oraz porozumienia ze stroną społeczną.

22. Czy oszczędzanie w PPK się opłaca?

PPK są jedną z najtańszych form oszczędzania i gromadzenia kapitału, ponieważ przepisy prawa regulują wysokość możliwych do pobrania opłat za zarządzanie (do 0,5% wartości aktywów funduszu plus ewentualnie 0,1% wartości aktywów jako opłaty za wynik), brak jest opłat manipulacyjnych, administracyjnych, opłat od wpłat i wypłat z PPK.

23. Czy wpłaty do PPK są opodatkowane?

Tak. Zarówno wpłaty podstawowe jak i wpłaty dodatkowe od pracodawcy jak i od pracownika są objęte podatkiem dochodowym od osób fizycznych. Podatek dochodowy pomniejsza wypłacane wynagrodzenie netto, a składki są inwestowane w 100%.

24. Czy wpłata dodatkowa w PPK ma ulgi podatkowe?

Nie. Wpłaty dodatkowe do PPK, zarówno finansowane przez pracodawcę jak i przez pracownika, nie korzystają z ulgi w podatku dochodowym od osób fizycznych.

25. Czy wypłaty z PPK są opodatkowane?

Wypłata z PPK po 60. roku życia nie jest opodatkowana, jeśli uczestnik dokona wypłaty na zasadach ustawowych, czyli:

- jednorazowa wypłata w kwocie 25% zgromadzonych środków,
- 120 miesięcznych rat.

W przypadku, jeżeli uczestnik dokona jednorazowej wypłaty całości oszczędności lub pozostałej części rat, zostanie naliczony i potrącony podatek od zysków kapitałowych.

26. Czy po kilku wypłatach miesięcznych z PPK można wypłacić jednorazowo pozostałą kwotę?

Nie. Uczestnik PPK nie może zmienić zadeklarowanej liczby rat w ten sposób, że po zmianie zadeklarowanej liczby rat wypłata ratalna środków będzie trwała krócej niż 10 lat.

27. Jeśli po rozpoczęciu wypłat ratalnych z PPK umiera uczestnik PPK, czy środki są wypłacane osobom uprawnionym jednorazowo, czy w ratach?

Po śmierci uczestnika zgromadzone środki w PPK, nawet po rozpoczęciu wypłat ratalnych wypłacane są małżonkowi (w odpowiedniej części, jeśli była wspólność majątkowa) i osobom uprawnionym w formie wypłaty transferowej do ich PPK, PPE lub na IKE.

28. Czy pracownik może w każdej chwili zrezygnować z PPK i w dowolnym momencie ponownie przystąpić do PPK?

Tak. Pracownik może w każdej chwili złożyć oświadczenia o zawieszeniu dokonywania wpłat do PPK. W każdej chwili może również ponownie przystąpić do PPK poprzez złożenie odpowiedniego oświadczenia pracodawcy. Oświadczenie może być złożone, nawet przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK.

29. Zmieniłem pracę, w poprzedniej firmie miałem PPE a w nowej mam PPK, co mam zrobić?

Można uczestniczyć w kilku PPE, jak i w kilku PPK. Można przystąpić do PPK w nowej firmie, a zgromadzone oszczędności w PPE pozostawić do osiągnięcia 60. roku życia. Nie ma możliwości przeniesienia środków z PPE do PPK.

30. Gdzie można zgłosić osoby uprawnione?

Uczestnik PPK może zgłosić uprawnionych za pośrednictwem aplikacji dla pracownika do obsługi PPK lub w Oddziale PZU na terenie całego kraju. Zmian danych osób uprawnionych dokonuje się w taki sam sposób.

31. Co się dzieje z moimi oszczędnościami gdy zmieniam pracę?

W momencie dokonania zmiany pracy można dokonać wypłaty transferowej z poprzedniego PPK do PPK u nowego pracodawcy. Z wnioskiem o dokonanie wypłaty transferowej pomiędzy PPK występuje nowy pracodawca. Pracownik może również złożyć oświadczenie, że nie wyraża zgody na dokonanie wypłaty transferowej.

32. Gdzie i jak mogę zmienić swoje dane w PPK?

Wszelkie dane osobowe oraz związane z uczestnictwem w PPK można zmienić za pośrednictwem portalu pracownika PPK, który udostępni PZU oraz w Oddziałach PZU.

33. Czy w każdej chwili mogę wycofać oszczędności z PPK?

Tak. W każdej chwili można wypłacić oszczędności z PPK. Jeśli to zrobimy przed ukończeniem 60. roku życia, będzie to tzw. zwrot (patrz pytanie 17).

34. Czy można mieć kilka rachunków PPK?

Tak. Pracownik może mieć kilka rachunków PPK. Należy pamiętać, że pracownik jest uprawniony do otrzymania jednej wypłaty powitalnej oraz raz w roku jednej dopłaty rocznej niezależnie od liczby posiadanych rachunków PPK. Jeśli przez cały okres pracy zawodowej pracownik pracuje w jednej firmie, to będzie posiadał jedno PPK, ponieważ pracodawca może zawrzeć tylko jedną umowę o prowadzenie PPK z wybraną instytucją finansową. Sytuacja jest inna w przypadku zmiany pracy. Wtedy nowy pracodawca, jeśli prowadzi PPK, występuje w imieniu nowego pracownika, po 3 miesiącach jego zatrudnienia, z wnioskiem o wypłatę transferową, chyba, że pracownik nie wyrazi na to zgody. W przypadku braku zgody, pracownik zaczyna oszczędzać u nowego pracodawcy od początku i ma drugi rachunek PPK.

35. Mam jednoosobową działalność, czy muszę tworzyć PPK?

Nie. Samozatrudnieni, czyli osoby prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą, są wyłączone spod obowiązywania ustawy o PPK. Jeśli natomiast będą zatrudniać pracowników, a doprecyzowując będą podmiotami zatrudniającymi w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 21 ustawy będą musieli utworzyć PPK dla tych pracowników.

36. Czy 13-tka i inne premie są objęte PPK?

Tak. Wpłaty na PPK są naliczane od wynagrodzenia stanowiącego podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe. Jeśli od premii są opłacane składki emerytalne i rentowe – to będą naliczane również wpłaty na PPK.

37. Czy wcześniejsza emerytura lub emerytura pomostowa uprawnia do wypłaty środków z PPK?

PPK nie ma związku z obecnie funkcjonującym systemem emerytalnym i nie ma powiązania z prawem do jakiegokolwiek emerytury. Prawo do wypłat z PPK na preferencyjnych warunkach nabywa się po ukończeniu 60. roku życia. Poza tym, uczestnik PPK zawsze i w każdej chwili może dokonać zwrotu z PPK, nawet przed ukończeniem 60. roku życia.

38. W jaki sposób pracownik składa oświadczenia woli w razie likwidacji podmiotu zatrudniającego?

Pracownik składa oświadczenie woli za pośrednictwem likwidatora lub bezpośrednio do instytucji finansowej.

39. W jaki sposób pracownik składa oświadczenia woli w razie upadłości podmiotu zatrudniającego?

Pracownik składa oświadczenie woli za pośrednictwem syndyka lub bezpośrednio do instytucji finansowej.

Nota prawna

Niniejszy materiał został przygotowany wyłącznie w celu informacyjnym i reklamowym i nie może stanowić wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji o skorzystaniu z usługi zarządzania pracowniczym planem kapitałowym (PPK) oferowanej przez TFI PZU SA. Informacje o PPK oferowanym przez TFI PZU SA zawarte są w „Regulaminie zarządzania pracowniczym planem kapitałowym przez PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty” („Fundusz”). Dane podane w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej.

Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale pochodzą ze źródeł własnych TFI PZU SA lub źródeł zewnętrznych uznanych przez TFI PZU SA za wiarygodne, lecz nie istnieje gwarancja, że są one wyczerpujące i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny. TFI PZU SA nie może zagwarantować poprawności i kompletności informacji zawartych w niniejszym materiale i nie ponosi żadnej odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku jego wykorzystania niezgodnie z przeznaczeniem. TFI PZU SA zastrzega, że dane zamieszczone w niniejszym materiale mogą być nieaktualne, dlatego w przypadku zamiaru podjęcia decyzji o zawarciu umowy o zarządzanie PPK zalecamy kontakt z TFI PZU SA, celem uzyskania aktualnych informacji.

Dokumentem zawierającym statut oraz inne informacje dotyczące ryzyka inwestycyjnego i zasad uczestnictwa w Funduszu jest prospekt informacyjny Funduszu, publicznie dostępny na stronie pzu.pl oraz w siedzibie TFI PZU SA. Przed nabyciem jednostek uczestnictwa należy zapoznać się z prospektem informacyjnym, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazuje ryzyka, koszty i opłaty. Fundusz ani TFI PZU SA nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Osiągnięte przez Fundusze wyniki inwestycyjne w przeszłości nie stanowią gwarancji ani obietnicy osiągnięcia przez Fundusz określonych wyników w przyszłości. Inwestycje w jednostki uczestnictwa nie stanowią depozytu bankowego. Inwestycje w Fundusz obciążone są ryzykiem inwestycyjnym, a Uczestnik Funduszu powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Wartość aktywów netto subfunduszy (a tym samym wartość jednostki uczestnictwa) może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfeli inwestycyjnych i stosowane techniki zarządzania. Wybrane subfundusze Funduszu mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów funduszu w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego, państwa członkowskie Unii Europejskiej, jednostki samorządu terytorialnego państw członkowskich Unii Europejskiej, państwa należące do OECD lub międzynarodową instytucją finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno z państw członkowskich Unii Europejskiej. Prawa autorskie do niniejszego materiału przysługują TFI PZU SA. Wykorzystywanie go bez pisemnej zgody Towarzystwa lub w sposób naruszający przepisy prawa autorskiego jest niedozwolone.

TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy KRS, KRS: 0000019102, NIP 527-22-28-027, kapitał zakładowy: 13 000 000 zł wpłacony w całości, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa, pzu.pl.

Materiał opracowany na dzień 16.09.2019 r.

