



# **PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK) W PIGUŁCE**

## Spis treści:

Wstęp .....	str. 2
Źródła wpłat do PPK .....	str. 2
Kiedy mogę wypłacić pieniądze? .....	str. 3
Ile to kosztuje, ile mogę zyskać? .....	str.4-7



Szanowni Państwo,

w związku z ustawowym obowiązkiem uruchomienia w Państwa Firmie pracowniczych planów kapitałowych, przedstawiamy najważniejsze informacje o tym produkcie.

Pracownicze plany kapitałowe<sup>1</sup> są mechanizmem oszczędzania na cel emerytalny wprowadzonym przez ustawę z dnia 4 października 2018<sup>2</sup>. Głównym celem PPK jest dodatkowe zasilenie portfela obywatela Polski w momencie osiągnięcia przez niego wieku emerytalnego.

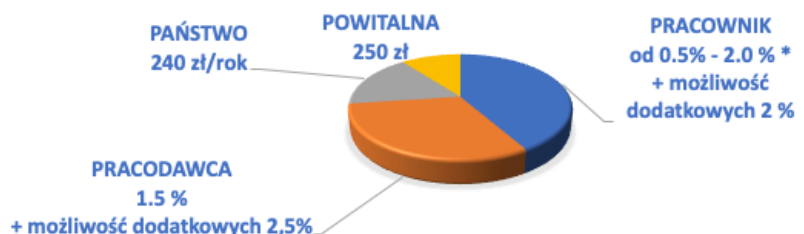
PPK stanowią prywatne pieniądze pracownika, które w razie potrzeby można wypłacić w dowolnym momencie (nawet po miesiącu). W sytuacji natomiast gdy pozostawi się pieniądze na koncie PPK do minimum 60 roku życia to można skorzystać z dodatkowych korzyści takich jak wpłaty od Państwa czy zwolnienie z podatku od zysku kapitałowych (podatku Belki). Pieniądze z PPK są dziedziczone.

W momencie uruchomienia PPK, pracodawca ma obowiązek dać możliwość przystąpienia do niego każdemu **pracownikowi z minimum 3 miesięcznym stażem pracy**<sup>3</sup>.

## ŹRÓDŁA WPŁAT DO PPK

Program PPK opiera się na współfinansowaniu oszczędności pracownika przez pracodawcę oraz Państwo. Rzecz wygląda następująco, **składka wpływająca na konto PPK będzie miała 3 źródła:**

1. **Wpłata pracownika.** Wpłata ta będzie potrącana z wynagrodzenia netto pracownika. Będą jej dwa rodzaje:
  - a. Obowiązkowa wpłata podstawowa – w kwocie odpowiadającej 2% wynagrodzenia brutto<sup>4</sup> – jednakże potrącana z wynagrodzenia netto.
  - b. Dobrowolna składka dodatkowa – maksymalnie do 2% wynagrodzenia brutto.
2. **Dopłata pracodawcy.** Pracodawca będzie miał obowiązek wpłacania składek na konto każdego pracownika, który zdecyduje się na posiadanie konta PPK. W tym przypadku również mamy do czynienia z dwoma rodzajami składek:
  - a. Wpłata podstawowa – obowiązkowa dla pracodawcy wpłata w wysokości 1,5% wynagrodzenia brutto pracownika.
  - b. Wpłata dodatkowa – nieobowiązkowa dla pracodawcy, jednakże może on podnieść wpłaty dla pracownika o dodatkowe maksymalnie 2,5% od wynagrodzenia brutto.
3. **Dopłata od Państwa.** Fundusz pracy będzie przekazywał dwa rodzaje wpłat na konto uczestnika PPK:
  - a. 250 zł – jednorazowa wpłata powitalna od Funduszu Pracy.
  - b. 240 zł – coroczna dopłata Funduszu Pracy.



<sup>1</sup> W skrócie PPK.

<sup>2</sup> Ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.

<sup>3</sup> Art. 134.2 ustawy o PPK.

<sup>4</sup> \*Nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza 120% minimalnego wynagrodzenia.



## KIEDY MOGĘ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

### 1. W KAŻDYM MOMENCIE:

- W takiej sytuacji dostanę wartość tego co wpłaciłem plus 70% wartości tego co wpłacił pracodawca (pozostałe 30% zostanie przelane na mój rachunek ZUS).

### 2. KIEDY JESZCZE MOGĘ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

- By uzyskać dodatkowe korzyści, czyli zwolnienie z podatku Belki oraz by móc korzystać z wpłat od Państwa mam następujące możliwości wypłat pieniędzy.

#### WYPŁATA PRZED UKOŃCZENIEM 60. ROKU ŻYCIA



z zachowaniem **wszystkich ulg podatkowych** i środków pochodzących z **wpłat z Funduszu Pracy**

#### WYPŁATA PO UKOŃCZENIU 60 LAT



pracownik zachowuje prawo do wypłaty **całości środków** (także pochodzących z Funduszu Pracy)

#### Bez żadnych potrąceń - w następujących przypadkach:

Poważnego zachorowania pracownika, jego małżonka lub dziecka - **do 25% posiadanych środków**

- W celu sfinansowania wymaganego wkładu własnego przy zakupie mieszkania lub domu na kredyt (pracownicy, którzy nie ukończyli 45. roku życia)
- Pracownik będzie musiał ponownie wpłacić środki na rachunek w PPK po okresie karencji wynoszącym 5 lat, najpóźniej w 15 lat od momentu wypłaty środków,
- Jeżeli kwota nie zostanie ponownie wpłacona na rachunek PPK w całości lub części, zostanie potraktowana jako zwrot.

#### Wielkość wypłaty

Do **25%** środków jako wypłata jednorazowa  
Min. **75%** posiadanych środków wypłacone w co najmniej 120 miesięcznych ratach (czyli przez okres nie krótszy niż 10 lat)

#### Wypłata jednorazowa

#### Konsekwencje

**Brak podatku** od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki)

**3/4 kwoty** wypłaty zostanie pomniejszone o koszt podatku od zysków kapitałowych

## ILE TO KOSZTUJE? ILE MOGĘ ZYSKAĆ?

Perspektywa pracownika - Wynagrodzenie pracownika 5 000 brutto	
Kwota netto przed wpłatą na PPK	3550,19 zł
Wpłata do PPK (2%)	- 100 zł
Podatek od wpłaty do PPK pracodawcy	- 14 zł
Kwota netto po wpłacie na PPK	3436,19 zł

### CO MI DAJE PPK? JAKIE SA PERSPEKTYWY I DOKŁADNE KOSZTY?

Zapraszamy do skorzystania z oficjalnego kalkulatora PPK pod adresem:

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



**PRZYKŁAD WYNAGRODZENIE BRUTTO 3 500 Zł dla osoby w wieku 50 lat –  
prognoza**

**Wyliczenia**

Wysokość jednorazowej wypłaty po okresie oszczędzania	5 521 zł
Miesięczne wypłaty z PPK	152 zł
Oszczędności zgromadzone w PPK po okresie oszczędzania	22 084 zł
Środki wpłacone przez pracownika	9 198 zł
Środki wpłacone przez pracodawcę	6 898 zł
Środki dopłacone przez Państwo	2 650 zł
Miesięczna składka pracownika (pomniejsze wynagrodzenie netto)	70 zł
Miesięczna wpłata pracodawcy	53 zł
Miesięczna wpłata państwa	20 zł
Podatek dochodowy za składkę pracodawcy (pomniejsze wynagrodzenie netto)	9 zł
Łączna miesięczna wpłata do PPK	143 zł
Łączny koszt oszczędzania w PPK ponoszony przez pracownika	79 zł
Emerytura z ZUS (współczynnik zastąpienia)	48%
Emerytura z ZUS i PPK (współczynnik zastąpienia)	53%
Emerytura netto z ZUS	1 470 zł
Miesięczne wypłaty z ZUS i PPK	1 622 zł
Potrzebna wpłata dodatkowa na program analogiczny jak PPK, przy założeniu braku wypłaty po okresie oszczędzania	3.72%

**Założenia**

Płeć	Kobieta
Wynagrodzenie brutto	3 500 zł
Wiek przystąpienia	50
Wiek do którego chcesz oszczędzać w PPK	60
Wpłata pracownika %	2.00%
Wpłata pracodawcy %	1.50%
Zakładana roczna stopa zwrotu z inwestycji w okresie oszczędzania	3.00%
Zakładana roczna stopa zwrotu po okresie oszczędzania	2.00%
Zakładana roczna stopa wzrostu wynagrodzeń	2.00%
Wypłata jednorazowa po okresie oszczędzania	25%
Planowany okres wypłaty pozostałej części środków z PPK (lata)	10
Oczekiwana stopa zastąpienia	60%



**PRZYKŁAD WYNAGRODZENIE BRUTTO 5 000 Zł dla osoby w wieku 50 lat -  
prognoza**

**Wyliczenia**

Wysokość jednorazowej wypłaty po okresie oszczędzania	7 548 zł
Miesięczne wypłaty z PPK	208 zł
Oszczędności zgromadzone w PPK po okresie oszczędzania	30 190 zł
Środki wpłacone przez pracownika	13 140 zł
Środki wpłacone przez pracodawcę	9 855 zł
Środki dopłacone przez Państwo	2 650 zł
Miesięczna składka pracownika (pomniejsza wynagrodzenie netto)	100 zł
Miesięczna wpłata pracodawcy	75 zł
Miesięczna wpłata państwa	20 zł
Podatek dochodowy za składkę pracodawcy (pomniejsza wynagrodzenie netto)	14 zł
Łączna miesięczna wpłata do PPK	195 zł
Łączny koszt oszczędzania w PPK ponoszony przez pracownika	114 zł
Emerytura z ZUS (współczynnik zastąpienia)	48%
Emerytura z ZUS i PPK (współczynnik zastąpienia)	53%
Emerytura netto z ZUS	2 080 zł
Miesięczne wypłaty z ZUS i PPK	2 287 zł
Potrzebna wpłata dodatkowa na program analogiczny jak PPK, przy założeniu braku wypłaty po okresie oszczędzania	3.96%

**Założenia:**

Płeć	Kobieta
Wynagrodzenie brutto	5 000 zł
Wiek przystąpienia	50
Wiek do którego chcesz oszczędzać w PPK	60
Wpłata pracownika %	2.00%
Wpłata pracodawcy %	1.50%
Zakładana roczna stopa zwrotu z inwestycji w okresie oszczędzania	3.00%
Zakładana roczna stopa zwrotu po okresie oszczędzania	2.00%
Zakładana roczna stopa wzrostu wynagrodzeń	2.00%
Wypłata jednorazowa po okresie oszczędzania	25%
Planowany okres wypłaty pozostałej części środków z PPK (lata)	10
Oczekiwana stopa zastąpienia	60%

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. 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 prowadzenia pracowniczego planu kapitałowego przez PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty” („Fundusz”).