

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK)



ZMIANY W SYSTEMIE EMERYTALNYM

W 2019 r. obowiązywać będą nowe regulacje prawne dotyczące III filaru systemu emerytalnego. Projekt zmian zakłada, że każdy pracodawca będzie zobowiązany prowadzić dla swoich pracowników Pracowniczy Plan Kapitałowy (PPK).



CO TO JEST PPK?

Pracowniczy Plan Kapitałowy (PPK) to forma dodatkowego, dobrowolnego oszczędzania na emeryturę na korzystnych warunkach finansowych w ramach III filaru systemu emerytalnego.

KTO FINANSUJE WPŁATY DO PPK?

Wpłaty finansowane przez pracodawcę

- podstawowa – 1,5% wynagrodzenia pracownika¹
- dodatkowa (dobrowolna) – do 2,5% wynagrodzenia

Wpłaty finansowane przez pracownika

- podstawowa – 2,0% wynagrodzenia pracownika²
- dodatkowa (dobrowolna) do 2,0% wynagrodzenia

Dopłaty z Funduszu Pracy

- wpłata powitalna (jednorazowa) – 250 zł
- dopłata roczna z tytułu aktywnego oszczędzania – 240 zł

KORZYŚCI Z UCZESTNICTWA W PPK

Prowadzenie Pracowniczego Planu Kapitałowego gwarantuje korzyści finansowe wynikające bezpośrednio z ustawy o PPK, pod warunkiem utrzymania zgromadzonego kapitału przez określony ustawowo okres czasu:

- składki finansowane przez pracodawcę są zwolnione ze składek na ubezpieczenia społeczne (korzyść dla pracodawcy i pracownika)
- zyski wypracowane z inwestycji są zwolnione z podatku od zysków kapitałowych (korzyść dla pracownika)

KRYTERIA UCZESTNICTWA W PPK

Do utworzenia PPK będą zobowiązani wszyscy pracodawcy zatrudniający co najmniej jedną osobę, za którą odprowadzają składkę na ubezpieczenie emerytalne do ZUS.

- Dotyczy to pracowników zatrudnionych na podstawie m.in. umowy o pracę, umowy zlecenia, umowy agencyjnej, innej umowy o świadczenie usług
- Automatycznie zostają zapisani wszyscy pracownicy w wieku do 55 lat; osoby w wieku pomiędzy 55 a 70 rokiem życia przystępują do PPK na zasadzie dobrowolności
- Pracownikowi przysługuje prawo do czasowego odstąpienia od udziału w PPK poprzez złożenie pisemnego oświadczenia (okres obowiązywania odstąpienia będzie wynosił 4 lata)

KIEDY UCZESTNIK MOŻE WYPŁACIĆ ŚRODKI Z PPK?

Wypłata środków zgromadzonych w PPK będzie mogła być zrealizowana, gdy uczestnik planu osiągnie 60 rok życia, w formie:

- jednorazowej wypłaty 25% zgromadzonych środków – bezpośrednio na rachunek bankowy
- ratalnej wypłaty 75% zgromadzonych środków w co najmniej 120 ratach

Wcześniejsza wypłata będzie możliwa w przypadku:

- zakupu mieszkania / budowy domu na kredyt (do 100% wartości wkładu własnego), z obowiązkiem późniejszego zwrotu
- poważnego zachorowania uczestnika programu, jego małżonka lub dziecka (do 25% wartości środków) bez konieczności zwrotu

JAKIE KOSZTY PONOSI PRACOWNIK?			Wynagrodzenie pracownika ¹	
			Przykład I	Przykład II
Składki finansowane przez pracodawcę na PPK stanowią dodatkowy opodatkowany dochód uczestnika PPK			2 100 zł	4 825 zł
Pracodawca	Składka podstawowa finansowana przez pracodawcę	1,5%	31,50 zł	72,37 zł
Pracownik	Składka podstawowa pracownika	2,0%	42,00 zł	96,50 zł
	Łączna składka odprowadzana do PPK	3,5%	73,50 zł	168,87 zł
	Podatek dochodowy od składki pracodawcy	18,0%	5,67 zł	13,03 zł

KTO ZARZĄDZA ŚRODKAMI ZGROMADZONYMI W PPK?

Podmiotami obsługującymi PPK zgodnie z ustawą mogą być wyłącznie:

- Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI)
- Powszechnie Towarzystwa Emerytalne (PTE)
- Pracownicze Towarzystwa Emerytalne
- Zakłady Ubezpieczeń

posiadające odpowiednie doświadczenie w zarządzaniu funduszami, odpowiedni kapitał zakładowy oraz fundusz oparty na modelu cyklu życia (life cycle) w ofercie.

NOWE OBOWIĄZKI DLA PRACODAWCÓW

W związku z prowadzeniem PPK na pracodawcę zostaną nałożone nowe obowiązki administracyjne oraz informacyjne:

- podpisanie umowy o zarządzanie PPK
- podpisanie w imieniu i na rzecz pracowników umów o prowadzenie PPK
- terminowe naliczanie składek podstawowych i dodatkowych
- archiwizowanie dokumentacji związanej z PPK

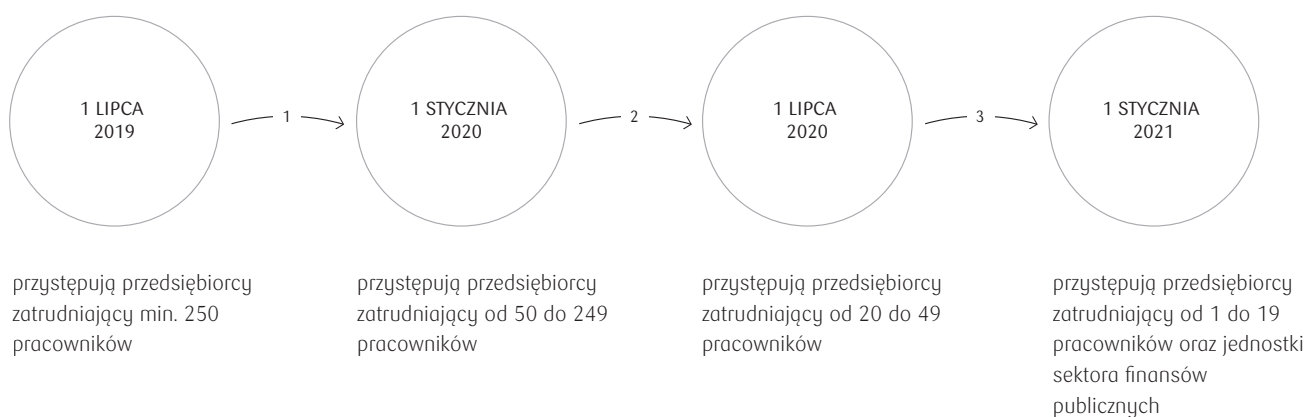
ZWOLNIENIE Z TWORZENIA PPK

Ustawa o PPK dopuszcza zwolnienie z obowiązku tworzenia PPK dla pracodawców, którzy:

- będą prowadzić PPE na dzień wejścia w życie obowiązku stosowania przepisów ustawy o PPK: ze składką 3,5% i partycypacją na poziomie 25% osób zatrudnionych
- są mikroprzedsiębiorcami (zatrudnienie do 9 pracowników) i wszyscy zatrudnieni pracownicy odmówią udziału w PPK

HARMONOGRAM TWORZENIA PPK

- Wejście w życie ustawy o PPK nastąpi 1 stycznia 2019 roku
- Terminy obowiązywania przepisów dla poszczególnych przedsiębiorców będą uzależnione od liczby osób zatrudnionych



JAK BĘDĄ INWESTOWANE ŚRODKI W PPK?

Składki wpłacane na PPK będą inwestowane w fundusz oparty na modelu cyklu życia, który automatycznie dostosowuje strukturę zainwestowanego kapitału do wieku uczestnika PPK. Skład portfela inwestycyjnego funduszy będzie się zmieniał co jakiś czas tak, aby wraz z upływem okresu jaki pozostaje pracownikowi do emerytury, zmniejszać procentowy udział akcji w portfelu.

Takie rozwiązanie pozwala zwiększyć szanse na osiągnięcie zadowolających stóp zwrotu i ograniczyć poziom ryzyka inwestycyjnego.

Materiał oparty na zapisach ustawy o PPK. PKO TFI SA działa na podstawie zezwolenia KNF. Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem. Szczegóły dotyczące ryzyka oraz inwestowania w fundusze dostępne na www.pkotfi.pl

¹ Wynagrodzenie – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika, zgodnie z zasadami ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych

² Wpłata podstawowa finansowana przez uczestnika PPK może wynosić mniej niż 2% wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.