

# UCZESTNICTWO, ZASILENIA, INWESTYCJE, WYCOFANIE ŚRODKÓW



## Jak poruszać się w Pracowniczym Planie Kapitałowym

INFORMACJE  
OGÓLNE O PPK

UCZESTNICTWO  
W PPK

ZASILENIA  
DO PPK

INWESTYCJE  
W RAMACH PPK

WYCOFANIE  
ŚRODKÓW Z PPK

### SPIS TREŚCI

<b>Informacje ogólne o PPK</b>	2
1. Główne zasady PPK	2
<b>Uczestnictwo w PPK</b>	2
2. Jak stać się uczestnikiem PPK	2
3. Możliwość rezygnacji z PPK	3
4. Podjęcie nowego zatrudnienia a PPK	3
5. Rozwiązanie stosunku pracy i jego konsekwencje	4
<b>Zasilenia w ramach PPK</b>	5
1. Wpłaty obowiązkowe do PPK	5
2. Wpłaty dobrowolne do PPK	5
3. Zasilenia ze środków publicznych	5
<b>Inwestycje w ramach PPK</b>	5
1. Fundusze zdefiniowanej daty	5
2. Polityka inwestycyjna w ramach PPK	6
<b>Wycofanie środków z PPK</b>	6
1. Wycofanie środków z PPK przed osiągnięciem 60 lat	6
2. Wycofanie środków z PPK po osiągnięciu 60 lat	7
3. Śmierć uczestnika PPK	7

# INFORMACJE OGÓLNE O PPK

## 1. GŁÓWNE ZASADY PPK

### CO TO JEST PPK

Pracowniczy Plan Kapitałowy to dobrowolna forma długoterminowego oszczędzania środków z przeznaczeniem na cele emerytalne, z możliwością ich wypłaty po osiągnięciu 60. roku życia. Oszczędzanie w ramach PPK organizowane jest obowiązkowo przez pracodawców, ale jest dobrowolne w zakresie uczestnictwa dla pracowników. Środki gromadzone w ramach PPK są pomnażane przez podmiot zewnętrzny, tzw. instytucję finansową.

### WŁASNOŚĆ PRYWATNA ŚRODKÓW W PPK

Zgromadzone na rachunku PPK środki stanowią prywatną własność uczestnika PPK. Powyższe wynika nie tylko wprost z przepisów ustawy o PPK, które to jednoznacznie potwierdzają. Wynika to także z różnych możliwości dysponowania środkami gromadzonymi w ramach PPK, jak np. swobody podejmowania decyzji inwestycyjnych (zmiany funduszu zdefiniowanej daty), wycofania w każdym czasie środków (np. w postaci instytucji tzw. zwrotu), a także z tego, że środki gromadzone w PPK podlegają dziedziczeniu. Wszystko powyższe potwierdza w pełni prywatny charakter środków gromadzonych w ramach PPK.



### SCHEMAT DZIAŁANIA PPK

PPK działa w ten sposób, że od każdego składnika wynagrodzenia otrzymywanego od pracodawcy naliczane są odpowiedniej wysokości kwoty wpłat, które następnie są przekazywane do instytucji finansowej zarządzającej PPK. Instytucja ta wypłaca środki uczestnikom PPK na zasadach określonych w przepisach.

### DOBROWOLNOŚĆ UCZESTNICTWA

Dla osób zatrudnionych uczestnictwo w PPK jest dobrowolne. Pracodawca co do zasady musi utworzyć i oferować możliwość gromadzenia środków w ramach PPK, ale uprawnieniem każdej osoby zatrudnionej jest podjęcie decyzji o oszczędzaniu w ramach PPK. Wszystkie osoby w wieku poniżej 70 lat mogą swobodnie decydować o uczestnictwie w PPK.

## UCZESTNICTWO W PPK

## 2. JAK STAĆ SIĘ UCZESTNIKIEM PPK



### KTO MOŻE BYĆ UCZESTNIKIEM PPK

W PPK uczestniczyć mogą osoby zatrudnione, do których ustawa zalicza pracowników, członków rad nadzorczych, zleceniobiorców oraz osoby wykonujące pracę nakładczą. Jednakże warunkiem uczestnictwa w PPK jest to, aby od danej umowy wiążącej osobę zatrudnioną z wypłacającym wynagrodzenie naliczane były składki na obowiązkowe ubezpieczenia emerytalne i rentowe. Zasady uczestnictwa w PPK różnią się jednak w zależności od wieku uczestnika PPK.

### SYTUACJA OSÓB W WIEKU 18-54 LATA

Osoby w wieku od 18 do poniżej 55 lat stają się uczestnikami PPK automatycznie, po 3 miesiącach zatrudnienia. To na podmiocie zatrudniającym spoczywa prawny obowiązek zapisania takiej osoby do PPK, jeśli spełnia ona kryteria do uczestnictwa (posiada odpowiedni tytuł prawny zatrudnienia oraz 3-miesięczny staż pracy). Osoby takie mogą zawsze zrezygnować z uczestnictwa w PPK. Dokonuje się tego składając pracodawcy odpowiednią deklarację.

### SYTUACJA OSÓB W WIEKU 55-69 LAT

Osoby w wieku od 55 do poniżej 70 lat mogą stać się uczestnikami PPK tylko na ich wniosek. Nie ma tu żadnej zasady automatyzmu. Jeśli taka osoba chce zacząć gromadzić środki w ramach PPK, to musi złożyć odpowiedni wniosek swojemu podmiotowi zatrudniającemu. Jeśli spełnia ona kryteria do uczestnictwa (odpowiedni tytuł prawny zatrudnienia oraz staż 3 miesięcy pracy w podmiocie zatrudniającym) to zostanie zapisana do PPK. Także te osoby mogą zawsze zrezygnować z uczestnictwa w PPK. Dokonuje się tego składając pracodawcy odpowiednią deklarację.

**SYTUACJA OSÓB W WIEKU POWYŻEJ 70 LAT**

Osoby w wieku powyżej 70 lat nie mogą przystąpić do PPK. Jednakże, jeśli ktoś przystąpił do PPK przed osiągnięciem 70. roku życia, to może dalej kontynuować oszczędzanie w ramach planu.

**Wiek osoby zatrudnionej ma kluczowe znaczenie dla sposobu stania się uczestnikiem PPK, ale nie ma znaczenia dla możliwości gromadzenia środków w ramach PPK i składania wszelkich dyspozycji przez uczestników PPK.**

## 3. MOŻLIWOŚĆ REZYGNACJI Z PPK

rezygnacja  
z wpłat do PPK

ponowne  
rozpoczęcie wpłat  
do PPK

W ramach PPK możliwa jest zawsze rezygnacja z uczestnictwa w systemie. Możliwe jest to w każdym czasie i na każdym etapie uczestnictwa w PPK, z tym zastrzeżeniem, że różne decyzje niosą za sobą różnicowane skutki.

**REZYGNACJA Z WPŁAT PRZED PRZYSTĄPIENIEM DO PPK**

Osoba zatrudniona, zanim zostanie zapisana do PPK przez swój podmiot zatrudniający może zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK. Dokonuje tego w formie papierowej, składając swojemu pracodawcy deklarację rezygnacji z wpłat do PPK, która winna być złożona na odpowiednim formularzu. Rezygnacja jest ważna maksymalnie przez okres 4 lat, a następnie, w razie braku nowej deklaracji, pracodawca będzie zobowiązany ponownie zacząć naliczanie wpłat do PPK.

**REZYGNACJA Z WPŁAT PO PRZYSTĄPIENIU DO PPK**

Natomiast będąc już uczestnikiem PPK (czyli po zapisaniu do PPK) można w każdej chwili zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK. Dokonuje się tego w formie papierowej składając swojemu pracodawcy deklarację rezygnacji z wpłat do PPK. Powinna ona zostać złożona na odpowiednim formularzu. Także ta rezygnacja jest ważna maksymalnie przez 4 lata, a następnie, w razie braku nowej deklaracji, pracodawca będzie zobowiązany ponownie zacząć naliczanie wpłat do PPK.

**PONOWNE ROZPOCZĘCIE WPŁAT DO PPK**

W każdym czasie uczestnik PPK, który wcześniej zrezygnował z dokonywania wpłat, może złożyć pracodawcy wnioski o rozpoczęcie naliczania wpłat do PPK. Natomiast obowiązkiem pracodawcy jest niezwłoczne uwzględnienie tego wniosku i rozpoczęcie naliczania i odprowadzania wpłat do PPK.

## 4. PODJĘCIE NOWEGO ZATRUDNIENIA A PPK

obowiązek  
informacyjny po  
stronie nowego  
pracownika

obowiązek  
podjęcia działań  
przez pracodawcę

procedura  
wyплаты  
transferowej

**OBOWIĄZEK INFORMACYJNY PO STRONIE NOWEGO PRACOWNIKA**

Obowiązkiem nowego pracownika jest poinformowanie pracodawcy o posiadanych przez niego rachunkach w ramach PPK prowadzonych u poprzednich pracodawców. Taką informację nowy pracownik powinien złożyć już będąc uczestnikiem PPK i w określonym z góry w przepisach ustawy o PPK terminie 7 dni, po upływie 10 dni miesiąca, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia tego pracownika u pracodawcy. Należy jednak zaznaczyć, że ustawodawca nie przewidział żadnej sankcji w przypadku braku poinformowania pracodawcy o posiadanych przez tego uczestnika rachunkach PPK.

**OBOWIĄZEK PODJĘCIA DZIAŁAŃ PRZEZ PRACODAWCĘ**

W przypadku, gdy uczestnik poinformuje pracodawcę o posiadanych rachunkach PPK, po stronie pracodawcy powstaje obowiązek podjęcia określonych w ustawie o PPK działań. W pierwszej kolejności jest to zwrotne poinformowanie uczestnika o obowiązku złożenia przez pracodawcę w imieniu uczestnika wniosku o wypłatę transferową środków z PPK, do PPK prowadzonego u nowego pracodawcy. Następnie uczestnik PPK może w terminie 7 dni złożyć pracodawcy ewentualny sprzeciw (informację o braku zgody na dokonanie wypłaty transferowej). Jeśli taki sprzeciw nie zostanie złożony, pracodawca zobowiązany jest do doprowadzenia do dokonania tzw. wypłaty transferowej.

**PROCEDURA WYPŁATY TRANSFEROWEJ**

W tej sytuacji procedurę wypłaty transferowej inicjuje pracodawca składając za pośrednictwem swojej instytucji finansowej wniosek do instytucji finansowej byłego pracodawcy o wypłatę transferową z PPK, w którym uczestniczył kiedyś nowy pracownik tego pracodawcy.

informacja uczestnika o rachunkach PPK

informacja pracodawcy o zamiarze dokonania wypłaty transferowej

w razie braku sprzeciwu złożenie wniosku o wypłatę transferową

## 5. ROZWIĄZANIE STOSUNKU PRACY I JEGO KONSEKWENCJE

przypadki zakończenia pracy

konsekwencje dla zgromadzonych środków w PPK

możliwość dysponowania środkami przez uczestnika PPK

**PRZYPADKI ZAKOŃCZENIA PRACY A PPK**

Bez względu na to, w jaki sposób dochodzi do zakończenia stosunku prawnego wiążącego uczestnika z pracodawcą prowadzącym PPK, tj. czy jest to rozwiązanie umowy za porozumieniem stron, za wypowiedzeniem czy bez wypowiedzenia, a także z upływem terminu na jaki umowa została zawarta, to wywołuje to takie same skutki dla uczestnika PPK i zgromadzonych przez niego środków w ramach PPK. Inaczej wygląda sytuacja w przypadku śmierci uczestnika PPK.

**KONSEKWENCJE DLA ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH W PPK**

W przypadku zakończenia stosunku prawnego będącego podstawą do aktywnego uczestnictwa danej osoby w PPK (to jest dokonywania nowych wpłat do PPK) brak jest możliwości dokonywania nowych wpłat do PPK, ale środki już zgromadzone są dalej pomnażane na dotychczasowych zasadach. Uczestnik może też składać odpowiednie dyspozycje związane z jego uczestnictwem w PPK, np. deklarację w zakresie zmiany funduszu, wskazanie nowych osób uprawnionych czy też zlecenie wypłaty transferowej do innego pracodawcy.

**MOŻLIWOŚĆ DYSPONOWANIA ŚRODKAMI PRZEZ UCZESTNIKA PPK**

Decyzję o tym, co stanie się ze środkami zgromadzonymi w ramach PPK podejmuje zawsze uczestnik PPK. W dużej części przypadków będzie to pozostawienie ich do osiągnięcia przez uczestnika uprawnień do nieopodatkowanej jednorazowej wypłaty 25% zgromadzonych środków w wieku lat 60, a pozostałych 75% w co najmniej 120 miesięcznych ratach. Natomiast przed osiągnięciem 60 lat uczestnik PPK będzie mógł dokonać nieopodatkowanej wypłaty transferowej na swój inny rachunek PPK lub dokonać opodatkowanego zwrotu. Jeśli zajdą odpowiednie ustawowo wskazane przestanki, uczestnik będzie mógł dokonać wypłaty do 25% środków w razie poważanego zachorowania lub do 100% na pokrycie wkładu własnego do kredytu na zakup nieruchomości mieszkaniowej.

**Wszelkie decyzje o losach środków zgromadzonych w ramach PPK i formie ich wycofania podejmuje zawsze samodzielnie uczestnik PPK.**





# ZASILENIA W RAMACH PPK

## 1. WPŁATY OBOWIĄZKOWE DO PPK

### WPŁATA PODSTAWOWA UCZESTNIKA PPK – 2%

Uczestnik PPK jest obowiązany do dokonywania regularnych wpłat podstawowych do PPK w wysokości 2% wynagrodzenia, chyba że jego wynagrodzenie z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia. W takim przypadku jego wpłata podstawowa może wynosić między 0,5% a 2% wynagrodzenia. Wpłata podstawowa uczestnika PPK jest naliczana od wynagrodzenia brutto uczestnika PPK, ale potrącana z wynagrodzenia netto.

### WPŁATA PODSTAWOWA PRACODAWCY – 1,5%

Podmiot zatrudniający jest obowiązany do dokonywania regularnych wpłat podstawowych na rzecz każdego uczestnika PPK w wysokości 1,5% wynagrodzenia tego uczestnika.

## 2. WPŁATY DOBROWOLNE DO PPK

### WPŁATA DODATKOWA PRACODAWCY – DO 2,5%

Podmiot zatrudniający może dokonywać wpłat dodatkowych do PPK. Wysokość tej wpłaty, która nie może być wyższa niż 2,5% wynagrodzenia uczestnika PPK jest regulowana w umowie o zarządzanie PPK albo w źródłach zakładowego prawa pracy obowiązujących u danego pracodawcy. Wysokość tej wpłaty może być zróżnicowana między grupami pracowników np. ze względu na staż pracy u pracodawcy.

### WPŁATA DODATKOWA UCZESTNIKA PPK – DO 2%

Uczestnik PPK posiada możliwość wpłacania do PPK, na zasadzie dobrowolności, wpłaty dodatkowej pracownika w wysokości do 2% jego wynagrodzenia. Wpłata dodatkowa uczestnika PPK jest naliczana od wynagrodzenia brutto uczestnika PPK, ale potrącana z wynagrodzenia netto.

## 3. ZASILENIA ZE ŚRODKÓW PUBLICZNYCH

### WPŁATA POWITALNA 250 ZŁ

Po trzech miesiącach uczestnictwa w PPK rozumianego jako dokonywanie wpłat, uczestnik PPK otrzyma ze środków Funduszu Pracy bezpośrednio na swój rachunek w PPK, wpłatę powitalną w wysokości 250 zł.

### DOPLATA ROCZNA 240 ZŁ

Za każdy rok kalendarzowy, w którym rachunek uczestnika PPK został zasilony wpłatami podstawowymi oraz dodatkowymi w kwocie co najmniej 546 zł (w 2020 roku), uczestnik otrzyma kwotę 240 zł dopłaty rocznej.

# INWESTYCJE W RAMACH PPK

## 1. FUNDUSZE ZDEFINIOWANEJ DATY

### FUNDUSZE ZDEFINIOWANEJ DATY

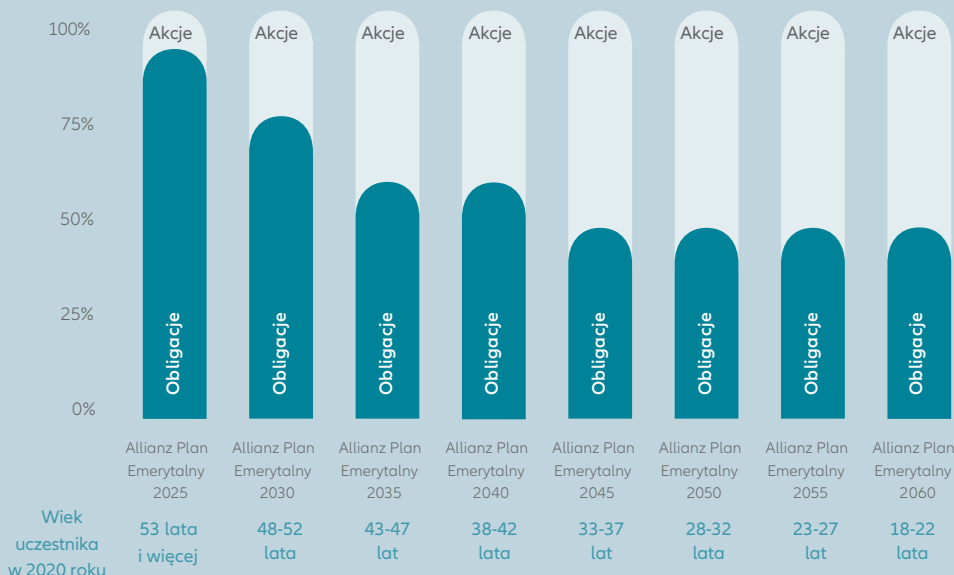
Środki gromadzone w ramach PPK będą inwestowane w specjalnych funduszach inwestycyjnych tzw. funduszach zdefiniowanej daty. Polityka inwestycyjna takiego funduszu polega na tym, że to w jakie instrumenty inwestuje dany fundusz, uzależnione jest od wieku jego uczestników. Co więcej, ta polityka inwestycyjna zmienia się wraz z wiekiem uczestników danego funduszu zdefiniowanej daty.

### ZAPISANIE DO WŁAŚCIWEGO FUNDUSZU ZDEFINIOWANEJ DATY

Każdy z uczestników PPK zostanie automatycznie zapisany do funduszu zdefiniowanej daty właściwego dla daty urodzenia uczestnika PPK. Możliwa jest także zmiana funduszu decyzją uczestnika składaną do instytucji finansowej.

## 2. POLITYKA INWESTYCYJNA W RAMACH PPK

### POLITYKA INWESTYCYJNA



PPK zarządzane przez TFI Allianz opierają się na 8 subfunduszach, które wchodzi w skład Allianz Plan Emerytalny SFIO

## WYCOFANIE ŚRODKÓW Z PPK



### 1. WYCOFANIE ŚRODKÓW Z PPK PRZED OSIĄGNIĘCIEM 60 LAT

#### WYPŁATA W PRZYPADKU POWAŻNEGO ZACHOROWANIA

W przypadku poważnego zachorowania uczestnika, jego małżonka albo dzieci, możliwe jest szybkie wycofanie do 25% środków zgromadzonych na rachunku uczestnika PPK bez żadnych potrąceń.

#### WYPŁATA NA CELE MIESZKANIOWE

W przypadku potrzeby sfinansowania przez uczestnika PPK wkładu własnego na zaciągnięcie kredytu na inwestycję mieszkaniową możliwe jest wycofanie nawet do 100% środków zgromadzonych na rachunku uczestnika PPK bez żadnych potrąceń, ale z obowiązkiem późniejszej wpłaty tej kwoty z powrotem na rachunek PPK uczestnika przed osiągnięciem 60. roku życia.

#### WYPŁATA TRANSFEROWA

W każdym czasie uczestnik PPK może zdecydować o przekazaniu środków z jednego posiadanego rachunku PPK na inny rachunek PPK, np. jeśli zmieni pracę. Temu celowi służy instytucja wypłaty transferowej, która odbywa się bez żadnych potrąceń.

#### ZWROT ŚRODKÓW Z PPK

W każdym czasie uczestnik PPK może wycofać całość zgromadzonych środków. Taka dyspozycja wiązać się jednak będzie z licznymi potrąceniami podatku oraz składek na ubezpieczenia społeczne.



## 2. WYCOFANIE ŚRODKÓW Z PPK PO OSIĄGNIĘCIU 60 LAT

### WYPŁATA JEDNORAZOWA 25%

Wraz z osiągnięciem wieku 60 lat możliwe jest jednorazowe wycofanie 25% środków zgromadzonych przez uczestnika w ramach PPK. Odbywa się to bez żadnych potrąceń.

### WYPŁATA W RATACH 75%

Pozostałe 75% środków może zostać wycofane przez uczestnika PPK w 120 miesięcznych ratach. W takim przypadku odbywa się to bez żadnych potrąceń. Jeśli jednak uczestnik dokona wypłaty tej kwoty w mniejszej liczbie rat, to będzie musiał zapłacić podatek od osiągniętych zysków.

## 3. ŚMIERĆ UCZESTNIKA PPK

### ŚMIERĆ UCZESTNIKA PPK

W przypadku śmierci uczestnika PPK w pierwszej kolejności połowa jego środków jest przekazywana jego małżonkowi lub małżonce na rachunek PPK, IKE lub PPE. Powinno to nastąpić w terminie do 3 miesięcy od przedstawienia odpowiednich dokumentów. Alternatywnie możliwe

jest otrzymanie tych środków przez byłego małżonka w formie pieniężnej. Pozostałe środki zgromadzone przez zmarłego uczestnika są przekazywane do osoby uprawnionej wskazanej wcześniej przez zmarłego uczestnika PPK albo trafiają do spadku i są dziedziczone na zasadach ogólnych.