

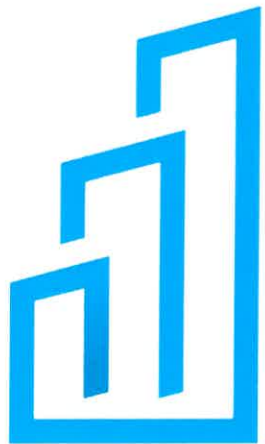


Pracownicze Programy Kapitałowe

Podstawowe informacje o PPK

Pracownicze Plany Kapitałowe

Ogólna charakterystyka



Pracownicze Plany Kapitałowe

PPK to powszechny, dobrowolny system długoterminowego i prywatnego oszczędzania dla **11,5 mln pracowników**, tworzony i współfinansowany przez pracowników, pracodawców i Państwo.

System PPK jest szansą na podniesienie standardów polskiego rynku pracy, zwiększenie atrakcyjności zatrudnienia, **większe bezpieczeństwo finansowe Polaków i korzyści dla całej gospodarki.**

Ustawa określa zasady gromadzenia środków w pracowniczych planach kapitałowych (PPK), zawierania umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK, finansowania i dokonywania wpłat do PPK oraz dokonywania wypłat transferowych, wypłat i zwrotu środków zgromadzonych w PPK.

Pracownicze Plany Kapitałowe

Cele wprowadzenia i oczekiwane efekty

Główne cele wprowadzenia PPK:

PPK jest tworzony w celu systematycznego gromadzenia oszczędności przez uczestnika PPK z przeznaczeniem na wypłatę po osiągnięciu przez niego 60. roku życia oraz na inne cele określone w ustawie.

Podwyższenie bezpieczeństwa finansowego pracowników

Podwyższenie jakości życia Polaków na emeryturze

Poprawa struktury oszczędności gospodarstw domowych

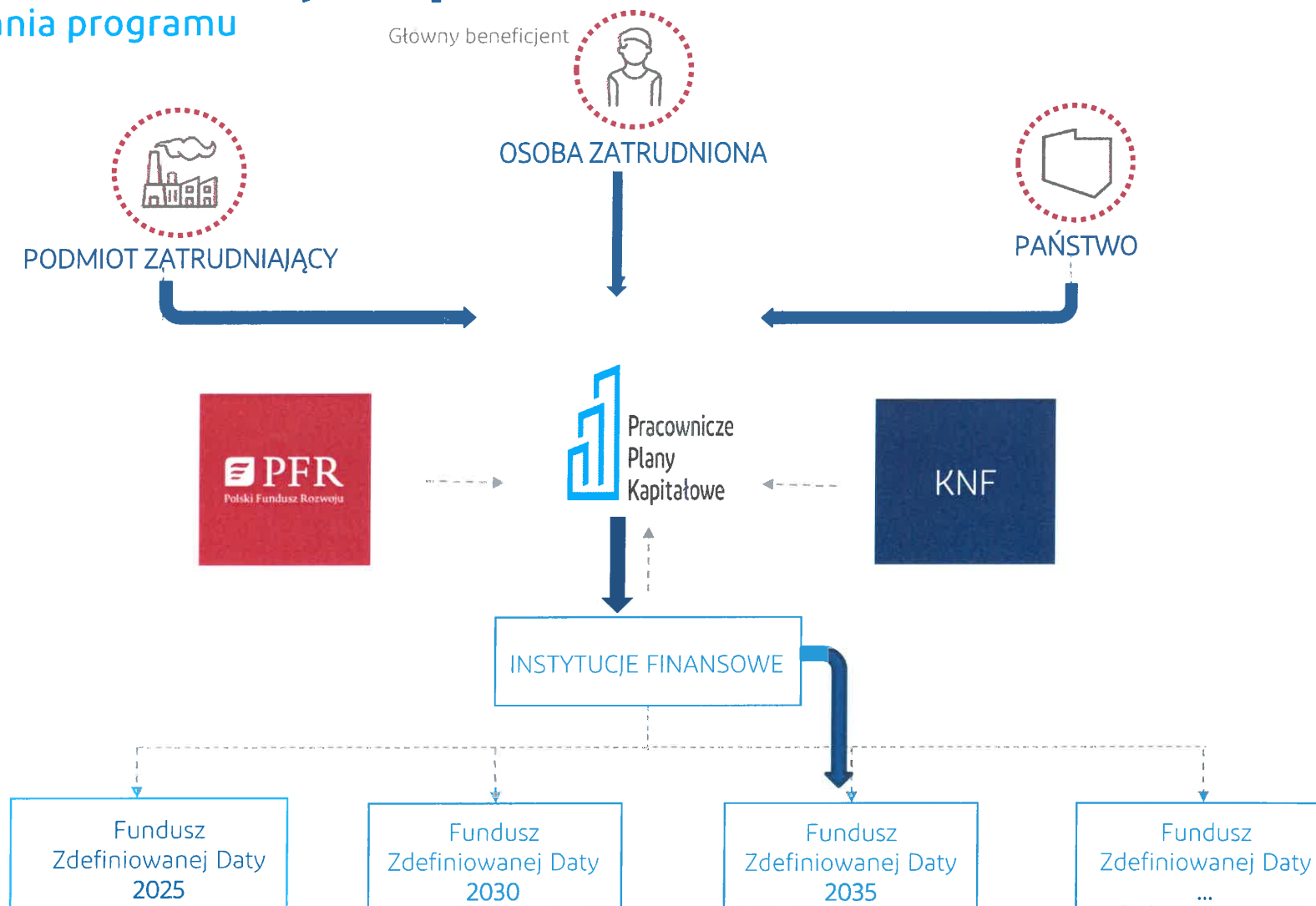
Podniesienie poziomu oszczędności krajowych i spadek zadłużenia zagranicznego gospodarki

Podniesienie długoterminowego potencjału rozwoju gospodarki



Pracownicze Plany Kapitałowe

Zasada działania programu



Pracownicze Plany Kapitałowe

Schemat wpłat na PPK





Pracownicze Plany Kapitałowe

Osoby zatrudnione

Podmioty zatrudniające

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)

Osoby zatrudnione

- Pracownicy **z wyjątkiem** pracowników przebywających na urloпах górniczych i urloпах dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla oraz młodocianych
- Osoby fizyczne wykonujące pracę nakładczą, które ukończyły 18. rok życia
- Członkowie rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych
- Osoby fizyczne, które ukończyły 18. rok życia, wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług
- Członkowie rad nadzorczych wynagradzanych z tytułu pełnienia tych funkcji

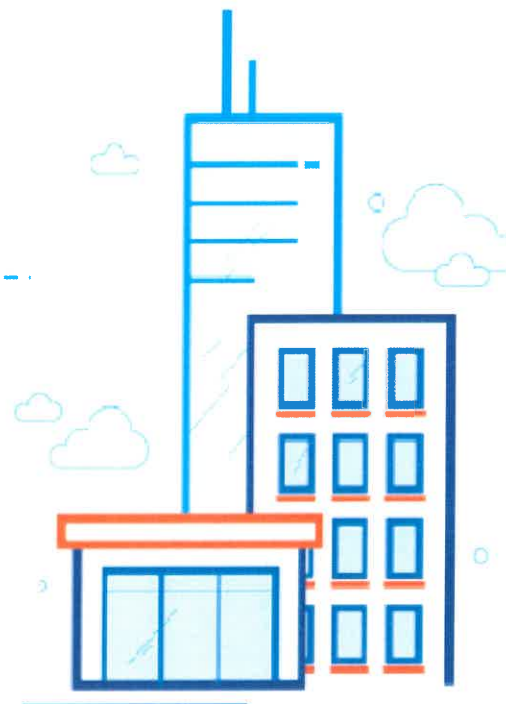


Wg ustawy: podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tych tytułów w Rzeczypospolitej Polskiej, w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1778, z późn. zm.3).

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)

Podmioty zatrudniające

- Pracodawcy
- Nakładcy
- Rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych
- Podmiotu, w którym działa rada nadzorcza
- Zleceniodawcy



Utworzenie PPK będzie obowiązkowe dla każdego podmiotu zatrudniającego co najmniej jedną osobę, podlegającą obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym (poza określonymi wyjątkami).

Roczny bilans zysków i strat dla pracownika

- Dochód brutto 3000; netto 2156,72 PLN
- Wpłata pracownika – $60 \times 12 = 720$ PLN
- Wpłata Pracodawcy – $45 \times 12 = 540$ PLN
- Wpłata Powitalna (jednorazowa) – 250 PLN
- Dopłata Roczna (cykliczna) – 240 PLN
- Podatek od wpłaty pracodawcy (rok) – 97,20 PLN
- Różnica w miesięcznych poborach – 68,10 PLN / m-c ($2156,72 - 60 - 8,10 = 2088,62$ PLN)
- Bilans roczny na PPK – $720 + 540 + 240 = \mathbf{1500\text{PLN}}$ + wpłata powitalna 250 PLN = 1750 PLN
- pracownik wpłacił 720 PLN oraz podatek od wpłat pracodawcy 97,20 PLN
- **Bilans** $1500 - 720 - 97,20 = \mathbf{682,80\text{PLN}}$ + wpłata powitalna 250 PLN = **932,80 PLN**



Zasady korzystania ze środków zgromadzonych w PPK

Możliwe formy wypłat środków zgromadzonych w PPK

Dysponowanie środkami w trakcie oszczędzania w PPK

Środki gromadzone w PPK stanowią prywatną własność uczestników systemu

Uczestnik PPK, może
w trakcie oszczędzania
w PPK:

wycofać środki w dowolnym momencie (zwrot)

wypłacić środki w szczególnych sytuacjach życiowych

dokonać wypłaty transferowej na inny rachunek PPK

Zasady zwrotów/wypłat środków z PPK przed 60 r. życia uczestnika

Środki gromadzone w PPK stanowią **prywatną własność uczestników systemu**.

Ustawa określa jednak ogólne zasady dysponowania tymi środkami.

Uczestnik PPK, może w trakcie oszczędzania w PPK:

wyczołać środki w dowolnym momencie (zwrot)

Oszczędności będą pomniejszone o:

- Podatek od zysków kapitałowych;
- 30% środków pochodzących z wpłat pracodawcy (wpłaty te były zwolnione ze składek na ubezpieczenia społeczne – Pobrane 30% zapisywane jest pracownikowi jako jego składka na ubezpieczenia emerytalne i rentowe w ZUS);
- Środki pochodzące z dopłat ze strony Państwa

wypłacić środki w sytuacji

- Poważnej choroby uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka (do **25% środków** bez obowiązku zwrotu);
- Pokrycia wkładu własnego w związku z **zaciągnięciem kredytu na budowę budynku mieszkalnego lub zakup mieszkania** – dla osób przed ukończeniem 45 lat (do 100 % środków z obowiązkiem zwrotu w okresie 15 lat.

dokonać wypłaty transferowej na inny rachunek PPK.

Wyplata po 60 r. zycia

Dysponowanie środkami w trakcie oszczędzania w PPK



Najkorzystniejsza forma wypłaty – domyślna
(bez konieczności zapłaty podatku od zysków kapitałowych)

Alternatywnie, uczestnik PPK po ukończeniu 60 r.ż. może:

- 25% zgromadzonych środków wypłaca się **jednorazowo**;
- pozostałe 75% środków w co najmniej 120 ratach (10 lat)

1. kontynuować oszczędzanie w PPK,
2. całość zgromadzonych środków wypłacać w dowolnej liczbie rat. Jednym z wariantów jest dokonanie jednorazowej wypłaty 100% środków (1 rata). Wypłata środków w mniej niż 120 ratach wiąże się z koniecznością zapłaty podatku od zysków kapitałowych.
3. dokonać wypłaty transferowej:
 - a) na polisę w zakładzie ubezpieczeń z prawem do świadczenia okresowego lub dożywotniego,
 - b) na rachunek terminowej lokaty z założeniem, że wypłata tych środków może odbyć się na zasadach opisanych w ustawie,
 - c) wypłacić środki w formie świadczenia małżeńskiego.



**Podział środków w przypadku rozwodu,
unieważnienia małżeństwa lub śmierci
uczestnika PPK**

Podział środków na skutek rozwodu

Podział środków w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa

Gdy małżonek ma PPK

Środki zgromadzone w PPK, przypadające byłemu małżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, są przekazywane w formie wpłaty transferowej na rachunek PPK byłego małżonka.

Instytucja finansowa prowadząca rachunek małżonka dokonuje zwrotu lub wypłaty transferowej w terminie 3 miesięcy.

Jeżeli były małżonek ma więcej niż jeden rachunek PPK, wpłaty dokonuje się na rachunek wskazany przez niego, we wniosku.

Gdy małżonek nie ma PPK



Podział środków w skutek śmierci uczestnika

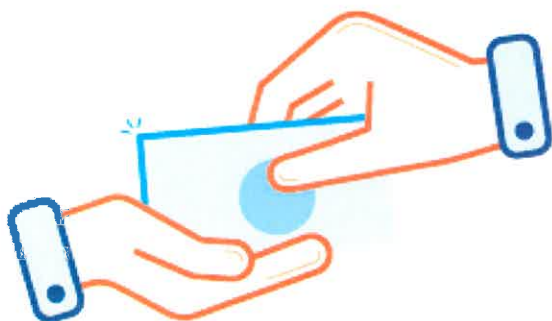
Zasady

Jeśli w chwili śmierci uczestnika PPK pozostawał w związku małżeńskim

Instytucja finansowa dokonuje wypłaty transferowej **połowy zgromadzonych środków** (w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej) na rachunek PPK, IKE (Indywidualne Konto Emerytalne) lub PPE (Pracowniczy Program Emerytalny) małżonka.

Na wniosek małżonka zmarłego uczestnika instytucja finansowa dokonuje zwrotu tych środków w formie pieniężnej (bez potrąceń).

Zgromadzone środki, które **nie zostaną przekazane małżonkowi**, trafią do osób uprawnionych wskazanych przez Uczestnika, a jeśli takich nie wskazał do jego spadkobierców. W zależności od wniosku **osoby uprawnionej**, środki **podlegają wypłacie transferowej do PPK, IKE lub PPE tej osoby** lub są zwracane w formie pieniężnej (bez potrąceń).



Organ nadzoru

Nadzór nad PPK

KNF

Nadzór nad funkcjonowaniem PPK w zakresie działalności TFI, PTE, PrTE, zakładów ubezpieczeń oraz funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych

Nadzór w zakresie zgodności z prawem oraz interesem uczestników PPK



Zasady opodatkowania

PPK a obciążenia podatkowe (PIT i ZUS)

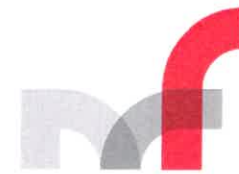
Wpłaty do PPK vs. ZUS i Podatki

Wpłaty pracodawcy nie podlegają obowiązkowym składkom na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.

Wpłaty pracodawcy będą stanowiły dochód dla pracownika i zostanie potrącony podatek PIT od wpłat finansowanych przez pracodawcę.

ZUS

%



Ministerstwo
Finansów



Wybór Instytucji Finansowej

Instytucja finansowa

Proces wyboru instytucji finansowej



Pracodawca



Zakładowa Organizacja
Związkowa



Reprezentacja
Pracowników

Lista podmiotów, które zostały wpisane do ewidencji PPK i oferują zarządzanie środkami gromadzonymi w PPK wraz z ich ofertą zostanie opublikowana na Portalu PPK pod adresem www.mojePPK.pl.

Fundusze Zdefiniowanej Daty zarządzane przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI)

Fundusze Zdefiniowanej Daty zarządzane przez Powszechne Towarzystwa Emerytalne (PTE)

Fundusze Zdefiniowanej Daty zarządzane przez Pracownicze Towarzystwa Emerytalne

Zakłady Ubezpieczeń

Jeżeli na miesiąc przed upływem terminu zawarcia umowy o zarządzanie PPK, nie zostanie osiągnięte porozumienie, pracodawca wybiera instytucję finansową.

Instytucja finansowa/podmiot zarządzający

Dopuszczenie do ewidencji

Oszczędnościami uczestników PPK będzie mogła **zarządzać tylko instytucja**, która spełnia następujące warunki:

- 1 Posiada co najmniej **trzyletnie doświadczenie** w zakresie zarządzania funduszami inwestycyjnymi, funduszami emerytalnymi lub otwartymi funduszami emerytalnymi typu otwartego,
W przypadku zakładów ubezpieczeń – co najmniej **trzyletnie doświadczenie** w zakresie oferowania ubezpieczeń z UFK;
- 2 Posiada kapitał własny, a w przypadku zakładów ubezpieczeń – dopuszczone środki własne, **w wysokości co najmniej 25 000 000zł** (w tym 10 mln w środkach płynnych);
- 3 **Zarządza** odpowiednią liczbą funduszy lub subfunduszy zdefiniowanej daty.

Fundusze Zdefiniowanej Daty

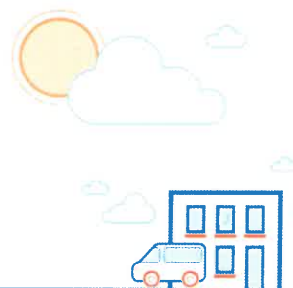
Fundusze zdefiniowanej daty FZD – ogólne założenia

Lokowanie środków zgromadzonych w PPK przez instytucje zarządzające instytucją finansową, zgodnie z interesem uczestnika, dąży do osiągnięcia bezpieczeństwa i efektywności dokonywanych lokat oraz przestrzega zasad ograniczania ryzyka inwestycyjnego.

Instytucje finansowe są obowiązane do odpowiedniego zarządzania funduszami w liczbie co najmniej odpowiadającej liczbie ograniczeń poziomu ryzyka inwestycyjnego, stosującymi odmienne zasady polityki inwestycyjnej uwzględniający różny wiek uczestnika PPK.

Polityka inwestycyjna FZD uwzględnia konieczność ograniczenia poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku uczestnika PPK oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku uczestnika.

Fundusze Zdefiniowanej Daty tworzone są dla pięcioletnich przedziałów rocznikowych.



Fundusze Zdefiniowanej Daty

Część udziałowa odnosi się do aktywów inwestowanych w instrumenty o charakterze udziałowym, takie jak np. akcje, prawa poboru czy tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania które lokują co najmniej 75% swoich aktywów w instrumenty udziałowe.

Część dłużna to aktywa inwestowane w instrumenty o charakterze dłużnym, tj. np. obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe lub inne zbywalne papiery wartościowe.

Część inwestycji będzie mogła być lokowana w papiery wartościowe w walucie innej niż PLN, umożliwiając tym samym ograniczenie ryzyka koncentracji - udział inwestycji w walucie innej niż PLN to maksymalnie 30%.

Reguły inwestowania środków w odniesieniu do wieku uczestnika PPK

od utworzenia funduszu	część udziałowa	część dłużna
do 20 lat przed 60 r.ż.	60 - 80%	20 - 40%
20 lat przed 60 r.ż.	40 - 70%	30 - 60%
10 lat przed 60 r.ż.	25 - 50%	50 - 75%
5 lat przed 60 r.ż.	10 - 30%	70 - 90%
osiągnięcie 60 r.ż.	max 15%	min. 85%

Koszty zarządzania

Koszty zarządzania w PPK

0,5 %

wartości aktywów
netto funduszu w
skali roku

0,1 %

wynagrodzenie za wynik
zarządzania funduszem
tzw. success fee.

Instytucje finansowe **nie mogą pobierać jakichkolwiek** opłat od wpłat na PPK oraz muszą ujawniać uczestnikom PPK wszelkie pobrane opłaty.

**0,1 % pobierany tylko
w przypadku:**

- realizacji dodatniej stopy zwrotu funduszu inwestycyjnego, funduszu emerytalnego lub subfunduszu za dany rok;
- osiągnięcia przez fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub subfundusz stopy zwrotu wyższej niż stopa referencyjna

Wyznaczona instytucja finansowa

Wyznaczona instytucja finansowa

Rolą wyznaczonej instytucji finansowej:

- zagwarantowanie pracodawcom i pracownikom dostępu do oferty PPK (PFR TFI S.A. nie będzie mogło odmówić utworzenia PPK dla danego pracodawcy);



PFR TFI

PFR Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
(spółka zależna od PFR S.A.) pełni funkcję
wyznaczonej instytucji finansowej.

W sytuacji gdy pracodawca nie utworzył PPK w przewidzianym terminie, PFR S.A. pisemnie wezwie pracodawcę do zawarcia umowy o zarządzanie PPK z wyznaczoną instytucją finansową lub do przekazania PFR S.A. informacji o zawarciu umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową.

Oficjalny Portal Informacyjny

www.mojeppk.pl



Informacje
ogólne

Dla
pracownika

Dla
pracodawcy

Instytucje
finansowe

Kalkulator
PPK

☎ 800 775 775



W sumie
się optaca

Dowiedz się więcej

Rola PFR Portal PPK Sp. Z o.o.

Organizator całego systemu PPK



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Dedykowany portal internetowy

utworzony poprzez powołaną do tego celu spółkę zależną PFR

Do zadań portalu należy w szczególności

Prezentowanie TFI, PTE, PrTE i zakładów ubezpieczeń umieszczonych w ewidencji PPK oraz funduszy zdefiniowanej daty zarządzanych przez te instytucje.

Informowanie osób zatrudnionych, uczestników PPK oraz podmiotów zatrudniających o i obowiązkach wynikających z udziału w PPK. funkcjonowaniu PPK, w tym o warunkach uczestnictwa oraz uprawnieniach

Ewidencja PPK



System teleinformatyczny, w którym prowadzony będzie rejestr:

- instytucji finansowych dopuszczonych do udziału w systemie PPK
- podmiotów zatrudniających
- umów o zarządzanie PPK
- uczestników PPK

Korzyści

Pracodawca i pracownik

PRACODAWCA



- Kreowanie pozytywnego wizerunku Pracodawcy na rynku pracy,
- Wzmocnienie lojalności Pracowników i ograniczenie ich rotacji,
- Łatwiejsze pozyskanie wartościowych Pracowników
- Dostęp do tańszego, krajowego kapitału finansującego rozwój polskich firm
- Wpłaty pracodawcy zwolnione ze składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe
- Wydatki poniesione przez pracodawcę na realizację obowiązków wynikających ustawy będą kosztami uzyskania przychodu
- Obowiązki administracyjne przeniesione na instytucję finansową

PRACOWNIK



- Możliwość gromadzenia prywatnych i dziedzicznych środków finansowych.
- Wpłaty od pracodawcy, wpłata powitalna i dopłaty roczne ze strony państwa.
- **Pracownik nie musi wykonywać żadnych czynności. Do programu automatycznie zostanie zapisana każda osoba zatrudniona, która nie ukończyła 55 roku życia, o ile nie zrezygnowała z uczestnictwa w systemie.**
- Możliwość rezygnacji z wpłat do PPK i zwrotu środków w dowolnym momencie.
- Wyплата w szczególnych sytuacjach życiowych uczestnika:
 - poważna choroba uczestnika PPK lub osoby bliskiej;
 - pokrycie wkładu własnego w związku z zaciągnięciem kredytu na zakup mieszkania lub budowę domu.