Najczęściej zadawane pytania

Co to są Pracownicze Plany Kapitałowe?

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) mają stanowić powszechny, dobrowolny system długoterminowego oszczędzania, którego celem jest zapewnienie wyższych świadczeń emerytalnych jego uczestnikom. System jest współfinansowany przez osoby zatrudnione, podmioty zatrudniające oraz w części przez państwo. Oszczędności na rachunku PPK Pracownika są prywatne, mogą być w każdej chwili wypłacone oraz podlegają dziedziczeniu. Po ukończeniu 60 lat uczestnik PPK będzie mógł sam zdecydować, jak zamierza skorzystać ze zgromadzonych środków.

Na czym polegają PPK?

Pracodawca, w porozumieniu ze związkiem zawodowym lub reprezentacją pracowników, wybiera instytucję finansową, w której utworzy prywatne rachunki PPK dla pracowników. Rachunki będą zasilane comiesięcznymi wpłatami pracownika i pracodawcy oraz wpłatą powitalną i dopłatami rocznymi od państwa. W przypadku wyboru funduszy inwestycyjnych gromadzone na rachunkach środki będą inwestowane w fundusze inwestycyjne o różnym poziomie ryzyka w zależności od wieku danego uczestnika PPK – tzw. fundusze zdefiniowanej daty.

W jakim celu wprowadzono PPK?

PPK zostało wprowadzone, aby zwiększyć bezpieczeństwo emerytalne Polaków. Mają zapewnić wsparcie finansowe po zakończeniu aktywności zawodowej. Środki zgromadzone w PPK są prywatną własnością pracownika i są dziedziczone.

Kto może prowadzić PPK?

PPK mogą wprowadzić instytucje finansowe, które spełnią rygorystyczne kryteria, spośród następujących podmiotów: Fundusze Inwestycyjne, Fundusze Emerytalne, Pracownicze Towarzystwa Emerytalne lub Zakłady Ubezpieczeń.

Czy PPK dotyczą wszystkich pracowników?

Do PPK mogą przystąpić wszystkie osoby zatrudnione u danego pracodawcy, które opłacają obowiązkowe składki emerytalne i rentowe. Pracownik do 55 roku życia jest automatycznie zapisywany do PPK, natomiast osoba w wieku 55-70 lat musi złożyć u pracodawcy wniosek o przystąpienie.

Czy składki przekazywane do PPK obciążone są podatkiem dochodowym od osób fizycznych?

Wpłaty finansowane w ramach PPK przez pracodawcę stanowią przychód pracownika podlegający opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych. Wpłaty finansowane w ramach PPK przez Skarb Państwa są zwolnione z podatku dochodowego od osób fizycznych.

Czy w przypadku wpłat do PPK obowiązuje „limit 30-krotności przeciętnego wynagrodzenia”?

Przy wpłatach do PPK nie obowiązuje limit 30-krotności przeciętnego wynagrodzenia. W rezultacie wpłaty do PPK są odprowadzane od całości wynagrodzenia uczestnika PPK. Wynagrodzenie, od którego obliczane są wpłaty do PPK, jest równe podstawie wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika PPK, bez stosowania ograniczenia podstawy naliczania wpłat do PPK odpowiadającego 30-krotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego.

Czy PPK dotyczy osób przebywających na urlopach macierzyńskich i wychowawczych?

Osoby zatrudnione i przebywające na urlopach wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego mogą zostać uczestnikami PPK. Co do zasady w czasie trwania urlopu macierzyńskiego i wychowawczego nie dokonuje się żadnych wpłat do PPK, ponieważ wynagrodzenie, od którego nalicza się wpłaty do PPK, nie obejmuje podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego.

Jakie warunki należy spełnić, aby otrzymać wpłatę powitalną finansowaną przez Skarb Państwa?

Wpłatę powitalną w wysokości 250 zł mogą otrzymać Pracownicy, którzy przez co najmniej 3 pełne miesiące będą uczestnikami PPK i za co najmniej 3 miesiące dokonują wpłat podstawowych do PPK.

Jakie warunki należy spełnić, aby otrzymać dopłatę roczną finansowaną przez Skarb Państwa?

Uczestnikowi PPK przysługuje dopłata roczna, jeżeli kwota wpłat podstawowych i dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający oraz uczestnika PPK w danym roku kalendarzowym jest równa co najmniej kwocie wpłat podstawowych należnych od kwoty stanowiącej 6-krotność minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w tym roku. Uczestnicy, których wpłaty podstawowe są niższe niż 2%, muszą zgromadzić co najmniej 25% powyższej kwoty. Dopłata roczna wynosi 240 zł.

Co stanowi podstawę wynagrodzenia od którego obliczanego będą składki na PPK?

Wpłaty do PPK nie będą odprowadzane od przychodów, które nie stanowią podstawy wymiaru składek na mocy Rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Socjalnej z dnia 18.12.1998 r. w sprawie szczegółowych zasad ustalania podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe (Rozporządzenia składkowego), tj. przykładowo od:

a) nagród jubileuszowych, które według zasad określających warunki ich przyznawania przysługują pracownikowi nie częściej niż co 5 lat,

b) odpraw pieniężnych przysługujących w związku z przejściem na emeryturę lub rentę,

c) odpraw, odszkodowań i rekompensat wypłacanych pracownikom z tytułu wygaśnięcia lub rozwiązania stosunku pracy,

d) odszkodowań wypłaconych byłym pracownikom po rozwiązaniu stosunku pracy, na podstawie umowy o zakazie konkurencji,

e) kwoty otrzymywanej przez pracownika z tytułu zwrotu kosztów przeniesienia służbowego oraz zasiłków na zagospodarowanie i osiedlenie w związku z przeniesieniem służbowym - do wysokości 200% wynagrodzenia należnego za miesiąc, w którym nastąpiło przeniesienie,

f) diet i innych należności z tytułu podróży służbowej pracownika - do wysokości określonej w przepisach Rozporządzenia w sprawie podróży służbowych,

g) świadczeń finansowanych ze środków przeznaczonych na cele socjalne w ramach zakładowego funduszu świadczeń socjalnych,

h) zapomóg losowych w przypadku klęsk żywiołowych, indywidualnych zdarzeń losowych lub długotrwałej choroby.

Kiedy mogę wypłacić środki z PPK?

Po 60 roku życia:

- jednorazową wypłatę, wynoszącą 25% zgromadzonych środków; pozostałe 75% oszczędności wypłacane w minimum 120 miesięcznych ratach. Zmniejszenie liczby rat, w których wypłacane będą pozostałe środki - w tym wypłata całej kwoty jednorazowo (czyli 100% środków) będzie się wiązać z koniecznością zapłaty zryczałtowanego podatku dochodowego,
- wypłata w formie świadczenia małżeńskiego w przypadku, gdy małżonek pracownika jest uczestnikiem PPK w tej samej instytucji finansowej i również ukończył 60 rok życia, przez co najmniej 10 lat (aż do wyczerpania zapasów) małżeństwo może wspólnie otrzymywać wypłaty.

Przed 60 rokiem życia:

- w szczególnych sytuacjach życiowych, np. poważna choroba Twoja lub Twoich najbliższych (Twojego małżonka lub dziecka), możesz wypłacić do 25% środków zgromadzonych na rachunku,
- w celu pokrycia udziału własnego z zaciągniętego kredytu na budowę domu lub zakup mieszkania masz możliwość wypłaty do 100% środków zgromadzonych na rachunku (jeśli masz mniej niż 45 lat). W tym przypadku jesteś zobowiązany do zwrotu wypłaconych środków w ciągu 15 lat od wypłaty.

Czy istnieje możliwość wypłaty środków przez pracownika przed emeryturą?

Tak, jest możliwość wypłaty środków w poniższych sytuacjach:

- wypłata do 25% zgromadzonych środków w razie poważnego zachorowania pracownika, jego małżonka lub dziecka
- wypłata do 100% środków na pokrycie wkładu własnego na zakup nieruchomości mieszkaniowej z obowiązkiem zwrotu w okresie do 15 lat
- wypłata transferowa polegająca na przekazaniu środków do innego produktu finansowego:
  - inny rachunek PPK
  - terminową lokatę oszczędnościową lub na rachunek lokaty terminowej (po ukończeniu przez pracownika 60 lat)
  - IKE lub PPE małżonka lub osoby uprawnionej - po śmierci uczestnika PPK
  - na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka uczestnika PPK

Gdzie można zobaczyć stan środków w PPK?

Pracownicy - Uczestnicy PPK w Aviva Investors Poland TFI S.A. będą mieli wgląd do informacji na temat ich środków online 24h/7 oraz możliwość składania dyspozycji zmian za pośrednictwem platformy MojaAviva. Informację o zgromadzonych środkach będzie można także uzyskać dzwoniąc na infolinię 22 563 29 96 lub na prośbę uczestnika zostanie wysłane zestawienie na wskazany adres.

Czy pracownik może mieć więcej niż jedno PPK?

Pracownik może posiadać więcej niż jedno PPK, na przykład w sytuacji, gdy będzie zatrudniony przez różne firmy, które zawarły umowy z różnymi instytucjami finansowymi.

Co się dzieje ze środkami w przypadku zmiany pracy?

W przypadku zmiany pracy pracownik może:

- pozostawić oszczędności w PPK u byłego pracodawcy lub
- przenieść oszczędności na rachunek PPK u nowego pracodawcy (wypłata transferowa) lub
- wypłacić środki (zwrot). Należy wówczas pamiętać, że wtedy oszczędności zostaną odpowiednio pomniejszone o część wpłat pracodawcy, wpłaty Państwa i podatek.

Gdzie są inwestowane środki?

Środki gromadzone w ramach PPK będą inwestowane w fundusze zdefiniowanej daty, które stosują odmienne zasady polityki inwestycyjnej oraz różny poziom ryzyka w zależności od wieku uczestnika PPK.

W związku z powyższymi wymogami Aviva Investors Poland TFI S.A. utworzyła fundusz Aviva SFIO PPK, będący specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym z wydzielonymi 8 subfunduszami zdefiniowanej daty:

- Aviva PPK 2025 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1963-1967 (lub starszych na wniosek tych osób),
- Aviva PPK 2030 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1968-1972,
- Aviva PPK 2035 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1973-1977,
- Aviva PPK 2040 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1978-1982,
- Aviva PPK 2045 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1983-1987,
- Aviva PPK 2050 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1988-1992,
- Aviva PPK 2055 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1993-1997,
- Aviva PPK 2060 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1998-2002.

Czy pracownik może zrezygnować z PPK?

Tak, Pracownik może w dowolnym momencie zrezygnować z uczestnictwa w PPK i wypłacić pieniądze z PPK. Składając wniosek o zwrot środków, pracownik otrzyma zgromadzone przez siebie oszczędności, pomniejszone o:

- ogólnie obowiązujący podatek od zysków kapitałowych;
- 30% wartości wpłat pracodawcy, ponieważ były one zwolnione ze składek na ubezpieczenia społeczne – pobrane 30% zapisywane jest pracownikowi jako jego składka na ubezpieczenie społeczne w ZUS;
- dopłaty ze strony państwa.

Jednak co cztery lata od 1 kwietnia 2023 roku następuje automatyczne ponowne włączenie pracownika do programu.

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 Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo"). 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 prawnego ani pomocy prawnej.

Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia celów inwestycyjnych, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego Aviva Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego PPK z wydzielonymi Subfunduszami („Fundusz"), ale dołoży starań, żeby je osiągnąć. Uczestnicy Funduszu muszą się liczyć z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.

Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa Funduszu uzależniona jest od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz od wysokości podatku od dochodów kapitałowych. Wartość aktywów netto Subfunduszy (a tym samym wartość jednostki uczestnictwa) może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfeli inwestycyjnych lub na stosowane techniki zarządzania portfelami.

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszu, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, opłaty i inne koszty obciążające Fundusz oraz informacje o podatku obciążającym dochód z inwestycji, znajdują się w prospekcie informacyjnym i Kluczowych Informacjach dla Inwestorów dostępnych na stronie internetowej www.aviva.pl oraz w siedzibie Towarzystwa. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią ww. dokumentów.

Towarzystwo działa na podstawie zezwolenia KPWiG (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego). Organem sprawującym nadzór nad Towarzystwem i Funduszem jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Towarzystwo z siedzibą w Warszawie, ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa, wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000011017, w pełni opłaconym kapitale zakładowym w wysokości 12.250.000,00 PLN.

Zamieszczone materiały są chronione prawem autorskim na podstawie przepisów ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych. Wszelkie prawa autorskie do zamieszczonych materiałów przysługują wyłącznie Towarzystwu.

AVIVA INVESTORS

infolinia: 801 316 316
telefon: 22 563 29 96

e-mail: tfi@aviva.pl
www.aviva.pl/ppk