

MATERIAŁ
MARKETINGOWY



Postaw na sprawdzonego partnera **Wybierz PPK w PZU**

NAJCZĘŚCIEJ ZADAWANE PYTANIA DOTYCZĄCE PPK





Najczęściej zadawane pytania – pracownik

1. Kto jest właścicielem środków gromadzonych w PPK?

Właścicielem oszczędności zgromadzonych na rejestrze PPK jest uczestnik PPK, dla którego są dokonywane wpłaty podstawowe, wpłaty dodatkowe oraz dopłaty ze środków publicznych.

2. Jakie są gwarancje bezpieczeństwa dla wpłacanych środków?

Gromadzone w PPK środki są własnością prywatną uczestników PPK. Jest to zagwarantowane w ustawie o PPK. Ponadto, ustawa określa warunki, jakie musi spełnić każda instytucja finansowa zarządzająca środkami z PPK, m. in. odpowiedniej wysokości kapitały własne, doświadczenie w zarządzaniu aktywami. Należy jednak pamiętać, że inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym.

3. Ile PPK może posiadać pracownik?

Pracownik może uczestniczyć w kilku PPK jednocześnie. W przypadku zatrudnienia u kilku pracodawców lub zleceniodawców, każdy z nich ma obowiązek utworzenia dla pracownika PPK.

4. Jak wygląda kwestia dopłat ze środków publicznych w przypadku posiadania kilku PPK?

Dopłata trafia na konto PPK zawarte najpóźniej. W przypadku zawarcia kilku PPK w tym samym dniu, dopłata trafia na PPK z największą wartością zgromadzonych środków.

5. Co się dzieje z wpłaconymi środkami w przypadku rezygnacji z uczestnictwa w PPK?

Środki pozostają na koncie PPK, dalej pracują we właściwym subfunduszu zdefiniowanej daty i podlegają wypłacie po ukończeniu przez pracownika 60. roku życia. Pracownik w każdej chwili może dokonać wycofania środków w postaci tzw. zwrotu (z konsekwencjami podatkowymi, ZUS-owskimi i koniecznością zwrotu dopłat) lub dokonać wypłaty transferowej do innego PPK.

6. Czy wpłaty do PPK przechodzą przez ZUS?

Nie. PPK to całkowicie odrębny od ZUS system oszczędzania. Wpłaty dokonywane do PPK, niezależnie czy finansowane przez zatrudniającego, zatrudnionego, czy Państwo nie będą powiązane z ZUS poza wyjątkami określonymi w ustawie (por. art. 83 oraz art. 105 ustawy). Pracodawca przekazuje je bezpośrednio na prywatny rachunek Uczestnika PPK prowadzony przez wybraną przez niego instytucję finansową.

7. Czy środki z PPK podlegają egzekucji komorniczej?

Środki z PPK nie podlegają egzekucji sądowej i administracyjnej, z wyjątkiem egzekucji mającej na celu zaspokojenie świadczeń alimentacyjnych.

8. Czy środki z PPK wchodzą w skład wspólnego majątku w razie rozvodu lub unieważnienia małżeństwa?

W razie ustania małżeństwa, współmałżonek otrzymuje należną mu część środków z PPK, wynikającą z ustawowej wspólności majątkowej.

9. Czy środki w PPK są dziedziczone?

Tak. Oszczędności w PPK są dziedziczone. Po śmierci uczestnika PPK, małżonek otrzymuje połowę środków na swój rachunek PPK, IKE lub PPE, w stopniu w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej. Uczestnik PPK może wskazać uprawnionych, którzy otrzymają połowę oszczędności w formie wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu w przypadku śmierci uczestnika PPK. Jeśli zmarły uczestnik PPK pozostawał w związku małżeńskim i był objęty wspólnością majątkową, to środki te stanowią przedmiot wspólności majątkowej. W przypadku braku wskazania osób uprawnionych środki dziedziczone są na zasadach ogólnych prawa spadkowego.

10. Czy w przypadku rozvodu środki podlegają podziałowi?

Jeśli małżonkowie byli objęci wspólnością majątkową, to środki te stanowią przedmiot wspólności majątkowej. W przypadku rozvodu lub unieważnienia małżeństwa środki zgromadzone w PPK podlegają podziałowi – analogicznie jak reszta majątku wspólnego małżonków.

11. Jak inwestowane są środki w ramach PPK?

Oszczędności w PPK inwestowane są w fundusze zdefiniowanej daty (FZD), które dostosowują swoją politykę inwestycyjną do zmieniającego się wieku uczestnika. Oznacza to, że im bliżej mamy do emerytury, tym bezpieczniej inwestujemy. Wraz z upływem czasu i wzrastającym wiekiem uczestnika PPK maleje udział części akcyjnej (udziałowej), a rośnie udział części dłużnej (obligacje, bony skarbowe).

Łączna wartość lokat aktywów funduszu zdefiniowanej daty w aktywach denominowanych w walutach obcych nie może przekroczyć 30% aktywów. W części akcyjnej fundusz może lokować nie mniej niż 40% aktywów w akcje wchodzące w skład WIG20, nie więcej niż 20% w akcje wchodzące w skład indeksu mWIG40 oraz nie mniej niż 20% aktywów w akcje w Państwie OECD innym niż Polska.

12. Czy w przypadku urlopu macierzyńskiego i wychowawczego będę otrzymywać wpłaty do PPK?

Na urlopie wychowawczym lub macierzyńskim nie są dokonywane wpłaty na PPK (ani wpłaty pracodawcy ani osoby zatrudnionej). Taka regulacja wynika z ustawowej definicji wynagrodzenia, które jest podstawą naliczania wpłat do PPK. Definicja wynagrodzenia obejmuje jedynie przychód, który stanowi podstawę do wyliczenia składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe.

13. W jaki sposób zostaną przypisany do funduszy w PPK?

Każdy uczestnik PPK będzie automatycznie przypisany do subfunduszu zdefiniowanej daty (FZD), odpowiedniego dla jego wieku. TFI PZU utworzył na potrzeby PPK 8 subfunduszy PPK inPZU.

Nazwa funduszu PZU	Data urodzenia uczestnika PPK
PPK inPZU 2025	dla osób urodzonych przed 1968
PPK inPZU 2030	dla osób urodzonych w latach 1968–1972
PPK inPZU 2035	dla osób urodzonych w latach 1973–1977
PPK inPZU 2040	dla osób urodzonych w latach 1978–1982
PPK inPZU 2045	dla osób urodzonych w latach 1983–1987
PPK inPZU 2050	dla osób urodzonych w latach 1988–1992
PPK inPZU 2055	dla osób urodzonych w latach 1993–1997
PPK inPZU 2060	dla osób urodzonych od 1998

14. Czy uczestnik PPK może wybrać inny subfundusz niż ten, do którego przynależy ze względu na wiek?

Tak. Uczestnik może dokonać tzw. konwersji zgromadzonych środków czyli przeniesienia oszczędności ze swojego funduszu zdefiniowanej daty do innego FZD lub do kilku FZD. Minimalny podział wynosi 10%.

15. Czy pracownik może odzyskać środki z PPK po zakończeniu pracy dla danego pracodawcy?

Tak. Oszczędności w PPK są prywatną własnością pracownika i może on po nie sięgnąć w każdej chwili. W zależności od wieku oraz woli pracownika dostęp do środków może być w formie wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

16. Jak można wycofać oszczędności przed ukończeniem 60 lat?

W celu wycofania oszczędności zgromadzonych w PPK, przed ukończeniem 60. roku życia uczestnik PPK może złożyć wniosek o dokonanie zwrotu. Zwrot z PPK to przekazanie oszczędności na rachunek bankowy wskazany przez uczestnika PPK.

Składając wniosek o zwrot uczestnik otrzyma zgromadzone środki pomniejszone o:

- 30% wartości środków z wpłat do PPK finansowanych przez pracodawcę – ponieważ były one zwolnione ze składek do ZUS,
- 19% podatek od zysków kapitałowych od wypracowanego przez fundusz zysku,
- kwotę stanowiącą wartość jednostek uczestnictwa nabytych na rzecz Uczestnika PPK w wyniku dokonanej wpłaty powitalnej i dopłat rocznych. Kwota zostanie zwrócona do Funduszu Pracy.

17. W jaki sposób można dokonać wypłaty transferowej środków z PPK?

Wypłaty transferowej można dokonać:

- na inny rachunek PPK,
- na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej po ukończeniu przez uczestnika 60. roku życia,
- na rachunek lokaty terminowej spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej po ukończeniu przez uczestnika 60. roku życia,
- na IKE małżonka zmarłego uczestnika lub IKE osoby uprawnionej,
- na rachunek PPE prowadzony dla małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej,
- do zakładu ubezpieczeń na życie,
- na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka uczestnika PPK.

18. Kto finansuje wpłaty do PPK ?

Wpłaty do PPK są finansowane:

- przez pracodawcę – w wysokości min. 1,5% wynagrodzenia brutto pracownika,
- przez pracownika – w wysokości min. 2,0% wynagrodzenia brutto pracownika,
- ze środków publicznych – jednorazowa dopłata powitalna w wysokości 250 zł, oraz coroczne dopłaty w wysokości 240 zł.

Pracownicy osiągający dochody ze wszystkich źródeł poniżej 120% minimalnego wynagrodzenia będą mogli opłacać składki niższe niż 2% jednak nie mniej niż 0,5%.

19. Jakie są koszty uczestnictwa w PPK dla pracownika?

Kosztom uczestnictwa w PPK dla pracownika jest:

- podatek dochodowy od wpłaty podstawowej finansowanej przez pracodawcę (17% lub 32%)
- wpłata pracownika w wysokości 2% wynagrodzenia brutto.

20. Czy pracownik może sam ze swojego rachunku bankowego dopłacać do PPK?

Ustawa o PPK nie przewiduje możliwości samodzielnych dopłat do PPK. Uczestnik natomiast może zadeklarować wpłaty dodatkowe do PPK (maksymalnie 2%). Wpłaty dodatkowe są naliczane, potrącane i odprowadzane przez pracodawcę razem z wpłatami podstawowymi. Wpłaty dodatkowe mogą też być finansowane przez pracodawcę, to zależy od zasad utworzenia PPK przez danego pracodawcę oraz porozumienia ze stroną społeczną.

21. Czy oszczędzanie w PPK się opłaca?

PPK są jedną z najtańszych form oszczędzania i gromadzenia kapitału, ponieważ przepisy prawa regulują wysokość możliwych do pobrania opłat za zarządzanie (do 0,5% wartości aktywów funduszu plus ewentualnie 0,1% wartości aktywów jako opłaty za wynik), brak jest opłat manipulacyjnych, administracyjnych, opłat od wpłat i wypłat z PPK.

22. Czy wpłaty do PPK są opodatkowane?

Tak. Zarówno wpłaty podstawowe jak i wpłaty dodatkowe od pracodawcy jak i od pracownika są objęte podatkiem dochodowym od osób fizycznych. Podatek dochodowy pomniejsza wypłacane wynagrodzenie netto, a składki są inwestowane w 100%.

23. Czy wpłata dodatkowa w PPK daje ulgi podatkowe?

Nie. Wpłaty dodatkowe do PPK, zarówno finansowane przez pracodawcę jak i przez pracownika, nie korzystają z ulgi w podatku dochodowym od osób fizycznych.

24. Czy wypłaty z PPK są opodatkowane?

Wypłata z PPK po 60. roku życia nie jest opodatkowana, jeśli uczestnik dokona wypłaty na zasadach ustawowych, czyli:

- jednorazowa wypłata w kwocie 25% zgromadzonych środków,
- 120 miesięcznych rat.

W przypadku, jeżeli uczestnik dokona jednorazowej wypłaty całości oszczędności lub pozostałej części rat, zostanie naliczony i potrącony podatek od zysków kapitałowych.

25. Czy po kilku wypłatach miesięcznych z PPK można wypłacić jednorazowo pozostałą kwotę?

Nie. Uczestnik PPK nie może zmienić zadeklarowanej liczby rat w ten sposób, że po zmianie zadeklarowanej liczby rat wypłata ratalna środków będzie trwała krócej niż 10 lat.

26. Jeśli po rozpoczęciu wypłat ratalnych z PPK umiera uczestnik PPK, czy środki są wypłacane osobom uprawnionym jednorazowo, czy w ratach?

Po śmierci uczestnika zgromadzone środki w PPK, nawet po rozpoczęciu wypłat ratalnych wypłacane są małżonkowi (w odpowiedniej części, jeśli była wspólność majątkowa) i osobom uprawnionym w formie wypłaty transferowej do ich PPK, PPE lub na IKE lub zwracane w formie pieniędzy.

27. Czy pracownik może w każdej chwili zrezygnować z PPK i w dowolnym momencie ponownie przystąpić do PPK?

Tak. Pracownik może w każdej chwili złożyć oświadczenia o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. W każdej chwili może również ponownie przystąpić do PPK poprzez złożenie odpowiedniego oświadczenia pracodawcy. Oświadczenie może być złożone, nawet przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK.

28. Zmieniłem pracę, w poprzedniej firmie miałem PPE a w nowej mam PPK, co mam zrobić?

Można uczestniczyć w kilku PPE, jak i w kilku PPK. Można przystąpić do PPK w nowej firmie, a zgromadzone oszczędności w PPE pozostawić do osiągnięcia 60. roku życia. Nie ma możliwości przeniesienia środków z PPE do PPK.

29. Gdzie można zgłosić osoby uprawnione?

Uczestnik PPK może zgłosić uprawnionych za pośrednictwem serwisu inPZU dedykowanego pracownikom lub w Oddziale PZU na terenie całego kraju. Zmian danych osób uprawnionych dokonuje się w taki sam sposób.

30. Co się dzieje z moimi oszczędnościami gdy zmieniam pracę?

W momencie dokonania zmiany pracy można dokonać wypłaty transferowej z poprzedniego PPK do PPK u nowego pracodawcy. Z wnioskiem o dokonanie wypłaty transferowej pomiędzy PPK występuje nowy pracodawca. Pracownik może również złożyć oświadczenie, że nie wyraża zgody na dokonanie wypłaty transferowej.

31. Gdzie i jak mogę zmienić swoje dane w PPK?

Wszelkie dane osobowe oraz związane z uczestnictwem w PPK można zmienić za pośrednictwem serwisu inPZU oraz w Oddziałach PZU.

32. Czy w każdej chwili mogę wycofać oszczędności z PPK?

Tak. W każdej chwili można wypłacić oszczędności z PPK. Jeśli to zrobimy przed ukończeniem 60. roku życia, będzie to tzw. zwrot (patrz pytanie 16).

33. Czy można mieć kilka rachunków PPK?

Tak. Pracownik może mieć kilka rachunków PPK. Należy pamiętać, że pracownik jest uprawniony do otrzymania jednej wpłaty powitalnej oraz raz w roku jednej dopłaty rocznej niezależnie od liczby posiadanych rachunków PPK. Jeśli przez cały okres pracy zawodowej pracownik pracuje w jednej firmie, to będzie posiadał jedno PPK, ponieważ pracodawca może zawrzeć tylko jedną umowę o prowadzenie PPK z wybraną instytucją finansową. Sytuacja jest inna w przypadku zmiany pracy. Wtedy nowy pracodawca, jeśli prowadzi PPK, występuje w imieniu nowego pracownika, po 3 miesiącach jego zatrudnienia, z wnioskiem o wypłatę transferową, chyba, że pracownik nie wyrazi na to zgody.

34. Mam jednoosobową działalność, czy muszę tworzyć PPK?

Nie. Samozatrudnieni, czyli osoby prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą, są wyłączone spod obowiązywania ustawy o PPK. Jeśli natomiast będą zatrudniać pracowników, a doprecyzowując będą podmiotami zatrudniającymi w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 21 ustawy będą musieli utworzyć PPK dla tych pracowników.

35. Czy 13-tka i inne premie są objęte PPK?

Tak. Wpłaty do PPK są naliczane od wynagrodzenia stanowiącego podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe. Jeśli od premii są opłacane składki emerytalne i rentowe – to będą naliczane również wpłaty do PPK.

36. Czy wcześniejsza emerytura lub emerytura pomostowa uprawnia do wypłaty środków z PPK?

PPK nie ma związku z obecnie funkcjonującym systemem emerytalnym i nie ma powiązania z prawem do jakiegokolwiek emerytury. Prawo do wypłat z PPK na preferencyjnych warunkach nabywa się po ukończeniu 60. roku życia. Poza tym, uczestnik PPK zawsze i w każdej chwili może dokonać zwrotu z PPK, nawet przed ukończeniem 60. roku życia.

37. W jaki sposób pracownik składa oświadczenia woli w razie likwidacji podmiotu zatrudniającego?

Pracownik składa oświadczenie woli za pośrednictwem likwidatora lub bezpośrednio do instytucji finansowej.

38. W jaki sposób pracownik składa oświadczenia woli w razie upadłości podmiotu zatrudniającego?

Pracownik składa oświadczenie woli za pośrednictwem syndyka lub bezpośrednio do instytucji finansowej.