



# Pracownicze Plany Kapitałowe – to należy o nich wiedzieć

## **PPK to dobrowolny system długoterminowego oszczędzania**

Oszczędzanie w ramach PPK ma zapewnić pracownikom dodatkowe pieniądze po zakończeniu aktywności zawodowej. To ważne, ponieważ przyszłe emerytury z ZUS mają według szacunków wynieść nie więcej niż 30% ostatniej pensji. Wypłata pieniędzy z PPK będzie jednak możliwa w każdej chwili, także przed osiągnięciem wieku emerytalnego.

### **To wyłącznie Twoje pieniądze**

Oszczędności gromadzone w ramach PPK są Twoją prywatną własnością. Możesz z nich skorzystać w każdej chwili. W dowolnym momencie możesz też zrezygnować z dokonywania wpłat lub do nich powrócić. Pieniądze, które zgromadzisz w ramach PPK, mogą dziedziczyć Twoi najbliżsi. Nie podlegają one egzekucjom komorniczym, z wyjątkiem alimentów.



## Kogo obejmą PPK?

Do PPK są automatycznie zapisywane osoby w wieku od 18 do 55 lat zatrudnione na podstawie zarówno umowy o pracę, jak również innych umów, od których pracodawca odprowadza obowiązkowe składki do ZUS. Pracownicy w wieku od 55 do 70 lat mogą oszczędzać w ramach PPK, jeśli wyrażą taką wolę i złożą pracodawcy deklarację przystąpienia do PPK.

## Jakie będą wpłaty?

Na minimalną wpłatę składają się trzy elementy:

**2% wpłata pracownika** w wysokości 2% jego pensji brutto (przy czym osoby, których łączne dochody nie przekraczają 120% minimalnego wynagrodzenia, będą mogły obniżyć wpłatę do 0,5%),

**1,5% wpłata od pracodawcy** w wysokości 1,5% pensji brutto pracownika (finansowana przez pracodawcę, ale pracownik zapłaci od niej podatek dochodowy),

**240 zł rocznie dopłata od państwa.**

Zarówno pracownicy, jak i pracodawcy mogą zwiększyć wysokość swoich wpłat do 4%, deklarując wpłaty dodatkowe. W pierwszym roku oszczędzania pracownicy otrzymają od państwa także **wpłatę powitalną w wysokości 250 zł.**

## Ile pieniędzy zgromadzisz na rachunku PPK?

To zależy od wysokości Twoich zarobków. Większość pracowników zgromadzi na swoim koncie od kilkudziesięciu do kilkuset złotych miesięcznie. Na tę kwotę złożą się wpłaty Twoje, Twojego pracodawcy (od których musisz zapłacić podatek dochodowy) oraz państwa.

	PENSJA PRACOWNIKA		WPŁATA		EFEKTY DLA PRACOWNIKA		
	brutto	netto (na rękę)	pracownika (0,5 lub 2%)	1,5% od pracodawcy i od państwa*	pensja netto (na rękę)	koszt udziału w PPK**	kwota ołożona na rachunku pracownika
wpłata pracownika (0,5% jego pensji)	2 600 zł	1 920,62 zł	13 zł	59 zł	1 901 zł	20 zł	72 zł
wpłata pracownika (2% jego pensji)	2 800 zł	2 061,67 zł	56 zł	62 zł	1 999 zł	63 zł	118 zł
	3 000 zł	2 202,72 zł	60 zł	65 zł	2 135 zł	68 zł	125 zł
	4 000 zł	2 907,96 zł	80 zł	80 zł	2 818 zł	90 zł	160 zł
	5 000 zł	3 613,19 zł	100 zł	95 zł	3 500 zł	113 zł	195 zł
	6 000 zł	4 318,43 zł	120 zł	110 zł	4 183 zł	135 zł	230 zł

Wyliczenia mają charakter poglądowy, a faktyczne kwoty zależą od sytuacji konkretnego pracownika. Wartości zaokrągliśmy do pełnej złotówki. W wyliczeniach przyjęliśmy, że pracownicy, których dochody są równe minimalnemu wynagrodzeniu, zdecydują się na wpłatę w wysokości 0,5% pensji brutto zamiast 2%.

\* Wpłata od państwa liczona jako 1/12 dopłaty rocznej 240 zł.

\*\* Wyliczenia uwzględniają wpłatę pracownika i podatek od wpłaty pracodawcy, ale nie obejmują opłaty za zarządzanie funduszami. Aby obliczyć wysokość podatku dochodowego od wpłaty pracodawcy, przyjęliśmy 17-procentowy próg podatkowy. Nie uwzględniliśmy przypadku osób do 26. roku życia, dla których PIT jest zerowy.

## Kiedy będę mógł wypłacić oszczędności?

Jeszcze przed ukończeniem 60. roku życia **możesz w dowolnej chwili wypłacić zgromadzone oszczędności**. Stracisz jednak wówczas dopłaty od państwa, a także będziesz musiał zapłacić podatek od zysków z oszczędności. Jednocześnie 30% kwoty pochodzącej ze środków wpłacanych przez Twojego pracodawcę zostanie przekazane na Twoje konto w ZUS na poczet przyszłej emerytury (ponieważ od tych wpłat pracodawca nie musiał odprowadzać składek). Pozostała kwota trafi do Ciebie.



### Pieniądze na ratowanie zdrowia

Możesz wypłacić do 1/4 zgromadzonych pieniędzy bez jakichkolwiek odliczeń, jeżeli u Ciebie, Twojego małżonka lub dziecka wystąpi ciężka choroba.



### Pożyczka na mieszkanie

Jeśli masz mniej niż 45 lat, możesz wypłacić wszystkie pieniądze z PPK jako wkład własny na zakup mieszkania, a także budowę domu lub jego przebudowę. Wypłacone środki będziesz musiał jednak zwrócić w ciągu 15 lat. Spłatę musisz rozpocząć nie później niż 5 lat od podjęcia tych pieniędzy.



### Co się stanie z oszczędnościami po Twojej śmierci?

Oszczędności są dziedziczone. Są też zwolnione z podatku od spadków. Otrzymają je Twoi ustawowi spadkobiercy albo osoby wskazane przez Ciebie. Pieniądze prześlemy na rachunek bankowy spadkobiercy lub osoby uposażonej albo w formie wypłaty transferowej na jego rachunek w ramach PPK, PPE (pracowniczego programu emerytalnego) lub na IKE (indywidualne konto emerytalne).

PPK mają zapewnić dodatkowe środki pracownikom, którzy już zakończą aktywność zawodową. **Z najbardziej atrakcyjnych warunków wypłaty skorzystają osoby, które ukończą 60. rok życia.** Pracownik będzie mógł wówczas wypłacić:

- jednorazowo 25% zgromadzonych oszczędności, a pozostałe 75% w co najmniej 120 miesięcznych ratach (a więc przez 10 lat),
- jednorazowo w całości, ale suma ta zostanie pomniejszona o 19-procentowy podatek od zysków z oszczędności.

## Jak sprawdzisz stan swoich oszczędności w PPK?

Możesz na bieżąco sprawdzać stan swoich oszczędności w PPK za pośrednictwem serwisu **inPZU.pl**. Dostęp do niego uzyskasz, gdy wpiszesz swój indywidualny login uczestnika na stronie internetowej: **mojepzu.pl/PPK** albo w serwisie **inPZU.pl**.



Za pośrednictwem serwisu **inPZU.pl**, a także w oddziałach PZU, będziesz mógł również składać wybrane dyspozycje, np. zaktualizować swoje dane osobowe, wystąpić o wypłatę pieniędzy na leczenie albo wskazać osoby uprawnione do ich dziedziczenia.

### W serwisie **inPZU.pl** możesz m.in.:

- sprawdzić aktualną sumę oszczędności w PPK,
- zmienić swoje dane osobowe,
- wskazać osoby uprawnione na wypadek Twojej śmierci,
- złożyć dyspozycje wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu oszczędności.

Gdy pracodawca zgłosi Twoje uczestnictwo w PPK, otrzymasz od nas pakiet powitalny (drogą elektroniczną lub listownie) z informacjami, jak się zalogować do serwisu **inPZU.pl**.

Dane zawarte w tym materiale nie stanowią usługi doradztwa inwestycyjnego ani udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej.

Informacje o PPK oferowanym przez TFI PZU są zawarte w „Regulaminie prowadzenia pracowniczego planu kapitałowego przez PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty”. Dokumentem, który zawiera statut oraz inne informacje o ryzyku inwestycyjnym i zasadach uczestnictwa w Funduszu, jest prospekt informacyjny Funduszu, dostępny na stronie [pzu.pl](http://pzu.pl). TFI PZU podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Fundusz ani TFI PZU SA nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Inwestycje w jednostki uczestnictwa nie stanowią depozytu bankowego. Inwestycje w Fundusz są obciążone ryzykiem inwestycyjnym. Lista dyspozycji i oświadczeń woli, które uczestnik PPK może złożyć w oddziałach PZU Życie, oraz lista tych oddziałów znajduje się na stronie [emeryturaPPK.pzu.pl](http://emeryturaPPK.pzu.pl). Prawa autorskie do niniejszego materiału przysługują TFI PZU.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS, KRS: 0000019102, NIP: 527-22-28-027, kapitał zakładowy: 13 000 000 zł wpłacony w całości, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa, [pzu.pl](http://pzu.pl).

**22 640 05 55 emeryturaPPK.pzu.pl**

Opłata zgodna z taryfą operatora

