

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

www.mojepk.pl

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

- Termin ustawowy wdrożenia PPK w jednostkach sektora finansów publicznych – 1 stycznia 2021 r. (do dnia 23.03.2021 r. podpisanie umowy o zarządzanie; do dnia 10.04.2021 r. umowa o prowadzenie)
- Data potrącenia pierwszej składki – kwiecień 2021 r.
- Ważną zasadą PPK jest kryterium szczególnego bezpieczeństwa dla inwestowanych pieniędzy.
- Należy jednak zawsze brać pod uwagę, że inwestowanie wiąże się z ryzykiem, a środki gromadzone w PPK nie są gwarantowane.
- Środki gromadzone w PPK stanowią prywatną własność uczestnika PPK.
- Środki z PPK będą dziedziczone, spadkobiercy nie otrzymają jednak gotówki, ale zostaną zasilone ich rachunki PPK. Aby otrzymali gotówkę, konieczne będzie wystąpienie z odpowiednim wnioskiem.
- W przypadku rezygnacji przed ukończeniem 60 roku życia uzbierane oszczędności zostaną pomniejszone o kwoty, które przelało państwo.

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

- Wpłaty na Pracownicze Plany Kapitałowe będą pochodzić z trzech źródeł: od pracodawcy, pracownika i z budżetu państwa.
- Państwo zasili jednorazowo rachunek wpłatą powitalną w wysokości 250 zł, co roku wpłaci również na rachunek pracownika 240 zł tzw. dopłaty rocznej, ale tylko przy spełnieniu odpowiednich warunków.
- Wpłata podstawowa finansowana przez podmiot zatrudniający wynosi 1,5% wynagrodzenia.
- Wpłata podstawowa finansowana uczestnika PPK wynosi 2,0% wynagrodzenia.
- Każdy uczestnik ma możliwość zadeklarowania wpłaty dodatkowej.
- Uczestnik, którego wynagrodzenie osiągane z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, może złożyć podmiotowi zatrudniającemu deklarację o obniżeniu wpłaty podstawowej do PPK. Obniżona wpłata podstawowa może wynosić mniej niż 2%, ale nie mniej niż 0,5% jego wynagrodzenia.

Kto podlega zapisowi do PPK

- **Warunek 1 – składki emerytalno-rentowe**

Powszechność programu tkwi w ustawowej definicji „zatrudnionego”. Chodzi o osoby, które podlegają obowiązkowym składkom emerytalno-rentowym. Są to w szczególności zatrudnieni na umowie o pracę, osoby wykonujące pracę nakładczą, osoby wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub zlecenia, członkowie rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych.

Kto podlega zapisowi do PPK

- **Warunek 2 – 90-dniowy staż pracy**

Tu mamy 2 warianty. Osoby zatrudnione na dzień wejścia w życie danej fali PPK, w przypadku drugiej fali to 1 stycznia 2020 r., nie mają weryfikowanego stażu pracy. Zatrudnieni, którzy rozpoczęli pracę w danej firmie po 1 stycznia, muszą spełnić ogólny warunek stażu – w PPK mogą oszczędzać osoby, które w danym miejscu pracy przepracowały 90 dni. Zgodnie z ustawą o PPK do okresu zatrudnienia, wlicza się okresy zatrudnienia z poprzednich 12 miesięcy, które miały miejsce w podmiocie zatrudniającym. Dana osoba jest rejestrowana przez pracodawcę w programie w miesiącu kolejnym przypadającym po spełnieniu tego warunku. Dla przykładu, 90-dniowy staż pracy mija 20 października. Pracownik jest zapisywany od listopada i dopiero z kolejnego wynagrodzenia od zgłoszenia pracownika odprowadzane są wpłaty.

Kto podlega zapisowi do PPK

- **Warunek 3 – wiek uczestników**

Ostatni warunek to wiek uczestników PPK. Tu mamy dwa warianty. Do programu automatycznie są zapisywani zatrudnieni między 18 a 55 rokiem życia. Zatrudnieni, którzy ukończyli 55 lat, lecz nie ukończyli 70 roku życia, mogą przystąpić do PPK dobrowolnie – składając odpowiedni formularz. Wiek pracownika sprawdzamy na dzień podpisania umowy o prowadzenie – czyli moment przesłania pliku rejestracyjnego do instytucji finansowej.

Rezygnacje i ponowne przystąpienia pracowników do PPK

PPK to dobrowolny program dla pracowników. Oznacza to, że osoby, które podlegają „autozapisowi” mogą zrezygnować z uczestnictwa w PPK, a zatrudnieni między 55 a 70 rokiem życia mogą do programu przystąpić. Co więcej, rezygnacja z programu nie ogranicza możliwości ponownego przystąpienia, a decyzja o zapisie do PPK nie wyklucza wystąpienia z programu. Liczba tych decyzji jest nieograniczona.

Rezygnacje i ponowne przystąpienia pracowników do PPK

- **Jak technicznie się to odbywa?** W każdej z powyższych sytuacji pracownik musi złożyć odpowiednią deklarację. W przypadku wystąpienia z PPK jest to „deklaracja rezygnacji z dokonywania wpłat”. Z punktu widzenia działu kadrowego ważny jest termin jej otrzymania – uczestnictwo w PPK ma wpływ na wysokość wynagrodzenia, a rezygnacja wiąże się z wstrzymaniem wpłat począwszy od miesiąca jej złożenia. By uniknąć korekt, wyznaczymy sztywny termin składania deklaracji przed wypłatą pensji i przestaniem wpłat do instytucji finansowej, np. 10 każdego miesiąca.
- Po dokonaniu rezygnacji, pracownicy mogą znów zapisać się do PPK, wypełniając „deklarację wznowienia wpłat”. Dla osób, które do tej pory nie uczestniczyły w PPK, ponieważ w momencie zapisywania do programu złożyły rezygnację, deklaracja wznowienia wiąże od miesiąca jej złożenia. Jeśli po przystąpieniu znów zdecydują się zrezygnować z uczestnictwa z PPK, to deklaracja rezygnacji będzie obowiązująca od kolejnego miesiąca po jej złożeniu.

Rezygnacje i ponowne przystąpienia pracowników do PPK

- Jeśli chodzi o chęć uczestnictwa w PPK osób powyżej 55 roku życia, to konieczne jest wypełnienie „wniosku o przystąpienie”. Od momentu jej złożenia pracodawca powinien „niezwłocznie” zawrzeć w imieniu pracownika umowę o prowadzenie PPK – czyli innymi słowy pracownicy przystępują do PPK w miesiącu jej złożenia. Zatem i w tym przypadku dobrze wyznaczyć termin na składanie deklaracji.
- W przypadku osób między 55 a 70 rokiem życia, po przystąpieniu do PPK rezygnacje są składane na zasadach opisanych powyżej.
- Wszelkie decyzje o uczestnictwie pracowników w PPK są przekazywane do instytucji finansowej w formie przesłania pliku za pośrednictwem Portalu Pracodawcy.

WYPŁATA ŚRODKÓW Z PPK

Wypłata środków przed 60 r. życia



Do 100% na wpłatę kapitału własnego przy zakupie mieszkania (jednorazowo). Środki należy zwrócić w ciągu 15 lat.



Do 25% w przypadku poważnej choroby ubezpieczonego, współmałżonka lub dziecka.

Wypłata środków po 60 r. życia



25% w postaci wypłaty jednorazowej bez podatku od dochodów kapitałowych



pozostałe 75% bez podatku w ratach przez 10 lat, lub od razu, po opodatkowaniu



Oszczędności mają gwarancję prywatności



Środki podlegają dziedziczeniu na etapie gromadzenia i wypłaty

JAK BĘDZIE SIĘ ROZKŁADAĆ SKŁADKA DLA PRACOWNIKA I PRACODAWCY**

Wynagrodzenie w zł (brutto)	Składka pracownika na PPK (składka podstawowa 2% wynagrodzenia netto)	Składka pracodawcy na PPK (składka podstawowa 1,5%)	Suma oszczędności po 25 latach wpłacania
2 100 zł	42 zł	31,5 zł	44,0 tys. zł
3 000 zł	60 zł	45,0 zł	59,0 tys. zł
4 000 zł	80 zł	60,0 zł	76,0 tys. zł
4 500 zł	90 zł	67,5 zł	84,0 tys. zł
5 000 zł	100 zł	75,0 zł	93,5 tys. zł
6 000 zł	120 zł	90,0 zł	110,0 tys. zł
7 000 zł	140 zł	105,0 zł	127,0 tys. zł
8 000 zł	160 zł	120,0 zł	143,0 tys. zł
9 000 zł	180 zł	135,0 zł	160,0 tys. zł
10 000 zł	200 zł	150,0 zł	177,0 tys. zł

*od 0,5% do 2% przy miesięcznych zarobkach do 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, **obliczenia money.pl

Źródło: Ministerstwo Finansów, money.pl

Co z osobami przebywającymi na różnego rodzaju urloпах?

- Osoby korzystające z urlopu macierzyńskiego, rodzicielskiego i wychowawczego oraz zwolnienia lekarskiego są zapisywane do PPK.
- W przypadku urlopu bezpłatnego oraz zasiłku rehabilitacyjnego, pracodawca nie ma obowiązku zapisania tych osób do PPK – będą mogły przystąpić do PPK po powrocie do pracy.

PRZYKŁAD:

- WYNAGRODZENIE ZASADNICZE – 3.800,00 Zł
- DODATEK STAŻOWY -200,00 Zł
- PODSTAWA SKŁADEK EMERYTALNYCH – 4.000,00 Zł
- SKŁADKI ZUS – 600,00 Zł
- PODSTAWA DO OPODATKOWANIA – 3.400,00 Zł
- ZALICZKA NA PODATEK – 300,00 Zł + 11,00 Zł PODATEK OD CZĘŚCI PRACODAWCY
- WYNAGRODZENIE PO POTRĄCENIACH (PODATEK+ZUS)– 3.089,00 Zł
- SKŁADKA PRACOWNIKA NA PPK – 80,00 Zł
- WYNAGRODZENIE NETTO – 3.009,00 Zł

2% - 80,00 Zł - Pracownik

1,5% - 60,00 Zł – Pracodawca

Podatek -11,00 zł

140,00 Zł –
INDYWIDUALNE
KONTO W PPK

ZAŁEGŁOŚCI KOMORNICZE POTRĄCAMY PO SKŁADKACH NA PPK

Z WYPŁATY PRACOWNIKA POTRĄCENIE W WYSOKOŚCI 91,00 Zł – (80,00 + 11,00)