

PPK - Pracownicze Plany Kapitałowe to program systematycznego oszczędzania na własną emeryturę. Są to środki prywatne oraz dziedziczone.

Składki na indywidualne konta PPK odprowadzane są z 3 źródeł:

1. Pracownik – miesięczna wpłata podstawowa wynosi 2% i jest ona potrącana z wynagrodzenia brutto (z możliwością powiększenia do kolejnych 2% - łącznie maksymalnie 4% wynagrodzenia brutto);
2. Pracodawca – miesięczna wpłata podstawowa wynosi 1,5% wynagrodzenia brutto pracownika (z możliwością powiększenia do kolejnych 2,5% - łącznie maksymalnie 4% wynagrodzenia brutto);
3. Skarb Państwa – wpłata powitalna 250 zł; dopłaty roczne w kwocie 240 zł;

Pracownicy uzyskujący wynagrodzenie na poziomie niższym niż 1,2 minimalnego wynagrodzenia za pracę (w roku 2020 ta kwota wynosi 3120 zł), mają możliwość dokonywania wpłat podstawowych niższych niż 2% (nie mniej niż 0,5% potrącanego z wynagrodzenia brutto) – opłaty ze strony pracodawcy i Skarbu Państwa bez zmian.

Kwota wynagrodzenia rozumiana jest jako podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe.

Każda wpłata pracownika na indywidualne konto PPK powoduje obniżenie wynagrodzenia netto (na rękę) w każdym miesiącu.

Pracownik w każdym momencie (po pisemnym oświadczeniu) może zrezygnować z uczestnictwa w programie, jak i przystąpić do niego.

Jak wygląda wypłata zgromadzonych środków na kontach PPK?

1. Po osiągnięciu 60 roku życia:

- 25% zgromadzonych środków zostanie wypłaconych jednorazowo (lub w ratach);
- 75% zgromadzonych środków będzie wypłacane w ratach (minimalna ilość rat wynosi 120 miesięcy, czyli 10 lat);

Ta metoda pozwala ominąć podatek od dochodów kapitałowych; jeżeli pracownik zażąda wypłaty w mniejszej ilości rat (poniżej 119 miesięcy), będzie zmuszony do zapłaty podatku od dochodów kapitałowych (19%).

2. W każdym momencie (przed przekroczeniem 60 roku życia):

- wypłata taka wiąże się z utratą kwoty uzyskanej od Skarbu Państwa (wpłata powitalna plus dopłaty roczne)
- 30% wpłat pochodzących od pracodawcy będzie przekazane na konto w ZUS;
- reszta kwoty zostaje przekazana do zwrotu dla pracownika, ale podlega ona podatku dochodowemu, rozliczanemu w zeznaniu rocznym;

WYJĄTKI:

1. Raz w trakcie uczestnictwa pracownik może wypłacić do 100% wartości środków zgromadzonych w PPK, aby pokryć wkład własny do kredytu na zakup domu lub mieszkania. Konieczny jest jednak zwrot całości wypłaconych środków w wartości nominalnej w ciągu 15 lat (zwrot tej kwoty w ratach w ciągu 15 lat);

2. Pracownik może wypłacić 25% środków w przypadku poważnej choroby albo choroby współmałżonka lub dziecka. W takich przypadkach wypłata będzie dokonywana jednorazowo albo w ratach.

W

p

r

z

y

p

a

d

k