

Wróć po swoje oszczędności – Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)



Dla kogo są PPK?

Pracownicze Plany Kapitałowe są przeznaczone dla wszystkich osób zatrudnionych w przedsiębiorstwach i jednostkach sektora finansów publicznych. Zostały stworzone tak, aby rozpoczęcie oszczędzania nie wymagało niepotrzebnych formalności. Osoby w wieku od 18 do 55 lat, zatrudnione na podstawie zarówno umowy o pracę, jak i innych umów, od których pracodawca odprowadza obowiązkowe składki do ZUS, rozpoczynają oszczędzanie w PPK automatycznie. Pracownicy w wieku od 55 do 70 lat mogą oszczędzać w PPK, jeśli wyrażą taką wolę i złożą u pracodawcy deklarację przystąpienia do PPK.

Wpłacasz złotówkę, drugą dostajesz

Wpłaty do PPK pochodzą z trzech źródeł:



1,5 proc. – z Twojego wynagrodzenia brutto, opłacane przez Twojego pracodawcę;



wpłaty uiszczane przez Ciebie – 2 proc. Twojego wynagrodzenia brutto, które naliczy i przekaże za Ciebie Twój pracodawca; jeśli Twoje łączne dochody nie przekraczają 120 proc. minimalnego wynagrodzenia, możesz obniżyć wpłatę do 0,5 proc.;



dopłata od państwa – 240 zł rocznie.

Zarówno Ty, jak i Twój pracodawca **możecie zwiększyć wysokość swoich składek do 4 proc.** Twojego wynagrodzenia i zadeklarować wpłaty dodatkowe. Jeśli przystępujesz do PPK po raz pierwszy, otrzymasz **jednorazową wpłatę powitalną od państwa w wysokości 250 zł.**

2020 rekordowym rokiem dla pracowników oszczędzających w PPK

Instytut Emerytalny – niezależna instytucja tworzona przez ekspertów finansowych – przeanalizował sytuację pracownika, który oszczędzał w PPK i otrzymywał w 2020 roku przeciętne wynagrodzenie:

- **1453 zł** – składka wpłacona przez pracownika (pomniejszona o podatek od wpłat pracodawcy),
- **2831 zł** – suma oszczędności pracownika w PPK na koniec 2020 roku,
- **1378 zł – zysk pracownika** (wpłata pracodawcy oraz uśredniony zysk z inwestycji).

To oznacza, że przeciętny pracownik oszczędzający w PPK ma na koncie o **95 proc.** więcej pieniędzy, niż sam wpłacił. Żadna indywidualna forma oszczędzania w obecnych czasach nie oferuje oszczędzającemu aż tak wysokich zysków.

Stały dostęp do zgromadzonych oszczędności

Zgromadzone oszczędności możesz zwrócić na swój rachunek bankowy i przeznaczyć je na dowolny cel, kiedy tylko zechcesz. Wrócą one jednak do Ciebie pomniejszone o:

- podatek od zysków kapitałowych;
- 30 proc. wartości wpłat Twojego pracodawcy, które trafią na Twoje indywidualne konto w ZUS na rzecz przyszłej emerytury;
- dopłaty przekazane przez państwo.

Po 60. roku życia możesz rozpocząć wypłatę zgromadzonych oszczędności. Nie musisz wtedy płacić podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki). Nie ma znaczenia, czy nadal pracujesz, czy też nie. Jednorazowo możesz wypłacić 25 proc. swoich środków, a pozostałe 75 proc. w co najmniej 120 ratach miesięcznych (przez 10 lat lub dłużej).

Jak wrócić do oszczędzania w PPK?

Pracownik, który zrezygnował z oszczędzania w PPK, może w łatwy sposób wrócić do tej formy gromadzenia oszczędności. Wystarczy, że u swojego pracodawcy złożysz wniosek o dokonywanie wpłat do PPK. Można go pobrać ze strony internetowej: <https://www.mojppk.pl/pliki-do-pobrania> lub pozyskać w dziale kadr u swojego pracodawcy.



Masz dodatkowe pytania?

Zadzwoń, chętnie na nie odpowiemy: **22 640 05 55**.
Opłata zgodna z taryfą operatora.

Dane zaprezentowane w sekcji „Wpłacasz złotówkę, drugą dostajesz” opracowano na podstawie raportu „Podsumowanie wyników PPK na koniec 2020 roku” przygotowanego przez Instytut Emerytalny (styczeń 2021).

Ten materiał jest przeznaczony dla osób zatrudnionych przez podmioty, które zawarły z PPK inPZU Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym („Fundusz”) zarządzanym przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA („TFI PZU SA”) umowę o zarządzanie PPK. Informacje o PPK oferowanych przez TFI PZU SA znajdują się w „Regulaminie prowadzenia pracowniczego planu kapitałowego przez PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty” dla osób zatrudnionych. TFI PZU SA nie ponosi odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne osób, które zapoznały się z tym materiałem. Wszelkie opinie i oceny wyrażane w tym materiale są opiniami i ocenami TFI PZU SA lub jego doradców, sformułowanymi według ich najlepszej wiedzy popartej informacjami zaczerpniętymi z kompetentnych rynkowych źródeł, aktualnych w chwili opracowywania tego materiału. Mogą one się zmieniać w każdym momencie, bez uprzedniego powiadomienia.