

Informacja o PPK dla pracowników ZUT w Szczecinie

Dr Dawid Dawidowicz

Zachodniopomorski Uniwersytet Technologiczny w Szczecinie

Wydział Ekonomiczny

Katedra Analizy Systemowej i Marketingu

E-mail: dawid.dawidowicz@zut.edu.pl

Tel. 91 449 69 15

Spis treści

- ▶ Czym jest PPK?
- ▶ Przyczyny powstania PPK
- ▶ Istota i organizacja PPK
- ▶ Wyplata, zwrot i podział środków z PPK
- ▶ Dodatkowe korzyści dla uczestników PPK
- ▶ Przydatne informacje o PPK
- ▶ Podsumowanie

Czym jest PPK?

- ▶ PPK czyli Pracownicze Plany Kapitałowe to powszechny i dobrowolny program długoterminowego oszczędzania dla osób zatrudnionych.

Osoba zatrudniona czyli kto?

- **Osoby zatrudnione** to: pracownicy, osoby wykonujące pracę nakładczą, osoby wykonujące pracę na podstawie umowy zlecenia, umowy agencyjnej lub innej umowy o świadczenie usług, członkowie rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub spółdzielni kółek rolniczych, członkowie rad nadzorczych wynagradzanych z tytułu pełnienia tej funkcji, osoby przebywające na urloпах wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego, **które podlegają obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tego tytułu w Rzeczpospolitej Polskiej, w rozumieniu ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych.**

Zrozumieć pracodawcę

- ▶ Podmiot zatrudniający (pracodawca) jest zobowiązany do zawarcia umowy o zarządzanie Pracowniczymi Planami Kapitałowymi z instytucją finansową jeżeli zatrudnia co najmniej jedną osobę, która podlega obowiązkowemu ubezpieczeniu społecznemu. Jest to obowiązek pracodawcy.

Zrozumieć pracodawcę

- ▶ Pracodawca ma także obowiązek zapisać każdego pracownika w wieku 18-54 lata do programu, ale to pracownik decyduje o tym czy chce pozostać w programie, czy się z niego wypisać.

Wybór instytucji zarządzającej przez ZUT w Szczecinie

ZUT w Szczecinie jako pracodawca, na którym ciąży obowiązek wyboru instytucji finansowej dokonał (w porozumieniu z przedstawicielami pracowników, których reprezentowały dwa związki zawodowe działające na ZUT czyli Związek Nauczycielstwa Polskiego oraz NSZZ Solidarność), wyboru instytucji zarządzającej spośród 20 różnych instytucji dostępnych w tym czasie na rynku.

Wybór instytucji zarządzającej przez ZUT w Szczecinie

Wybrana instytucja finansowa to PZU TFI S.A. Był to wybór, który był poprzedzony szczegółową analizą rynku z uwzględnieniem następujących kryteriów:

- wartość kapitału zakładowego instytucji finansowej;
- wartość zarządzanych aktywów przez instytucję finansową;
- wysokość opłat za zarządzane pobieranych przez instytucje finansowe;
- wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty prowadzonych przez instytucje finansowe;
- wyniki funduszy zdefiniowanej daty;
- doświadczenie w zarządzaniu funduszami;
- najlepiej rozumiany interes pracowników.

Podobne do PPK programy na świecie

- ▶ Wielka Brytania - Workplace Pension
- ▶ Nowa Zelandia - KiwiSaver
- ▶ Bireysel Emeklilik Sistemi – Indywidualny System Emerytalny w Turcji

Prawo pracownika

Uczestnictwo w programie jest dobrowolne, jednak osoby zatrudnione przystępują do programu automatycznie, ale każdy pracownik może w dowolnym momencie zrezygnować z udziału w programie lub ponownie do niego przystąpić.

Rezygnacja z programu odbywa się na podstawie deklaracji złożonej podmiotowi zatrudniającemu w formie pisemnej.

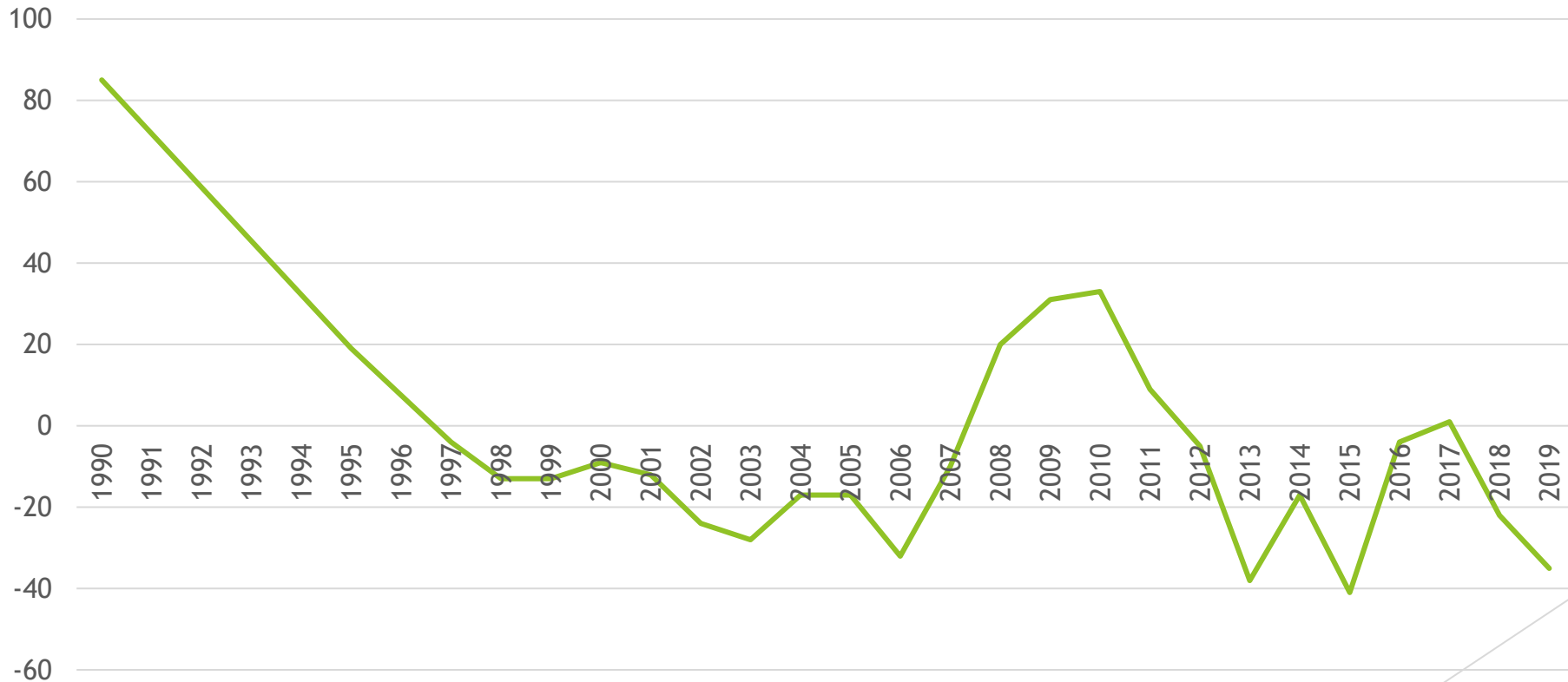
Przyczyny powstania PPK

- ▶ Zmiany demograficzne
- ▶ Zmiany w systemie emerytalnym
- ▶ Niska stopa zastąpienia w Polsce

Zmiany demograficzne

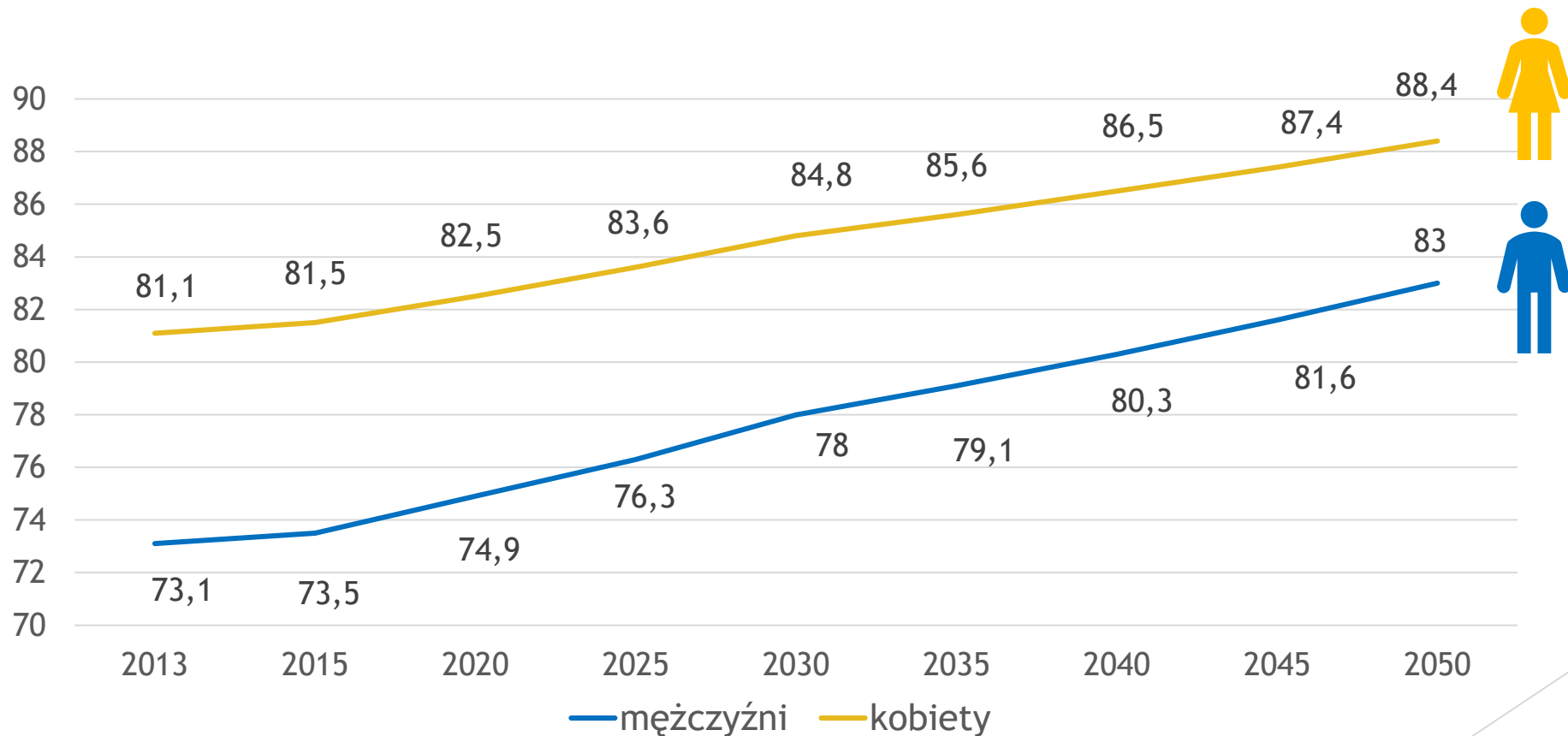
- ▶ Ujemny przyrost naturalny
- ▶ Coraz dłuższy czas życia

Przyrost/ubytok rzeczywisty ludności w Polsce w latach 1990 - 2019 (w tysiącach osób)



Źródło: GUS, Ludność. Stan i struktura oraz ruch naturalny w przekroju terytorialnym. Stan w dniu 31 XII 2019 r., s. 11.


Przewidywane przeciętne trwanie życia w Polsce do 2050 r.



Źródło: GUS, Prognoza ludności na lata 2014 – 2050, 2014 rok, s. 78.

Zmiany w systemie emerytalnym

- ▶ Obniżenie wieku emerytalnego

z 67 lat  do 65 lat/60 lat (mężczyźni/kobiety)

- ▶ Likwidacja Otwartych Funduszy Emerytalnych

I etap OFE  ZUS

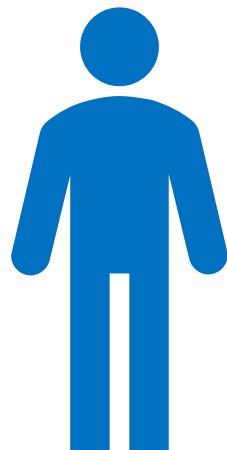
II etap OFE  ZUS lub IKE

Przeciętna wysokość emerytury wypłacanej przez ZUS w marcu 2020 roku

2395,11 zł

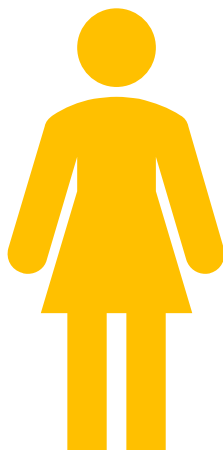
Przeciętna wysokość emerytury wypłacanej przez ZUS w marcu 2020 roku

Mężczyźni



2 992,13 zł

Kobiety



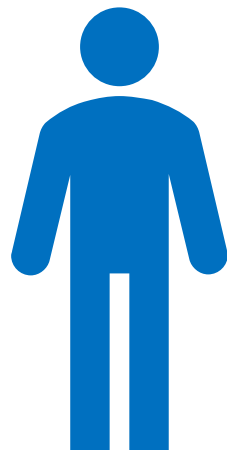
2 002,66 zł

Najczęściej występująca wysokość emerytury
pobierana przez największą liczbę
świadczeniobiorców w marcu 2020 roku

1 802,07 zł

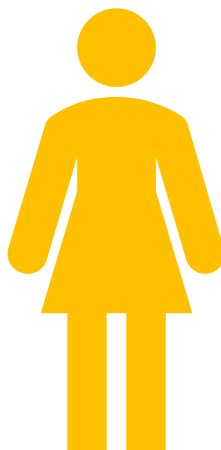
Dominująca wysokość emerytury w populacji mężczyzn i kobiet w marcu 2020 roku

Mężczyźni



2 381,09 zł

Kobiety

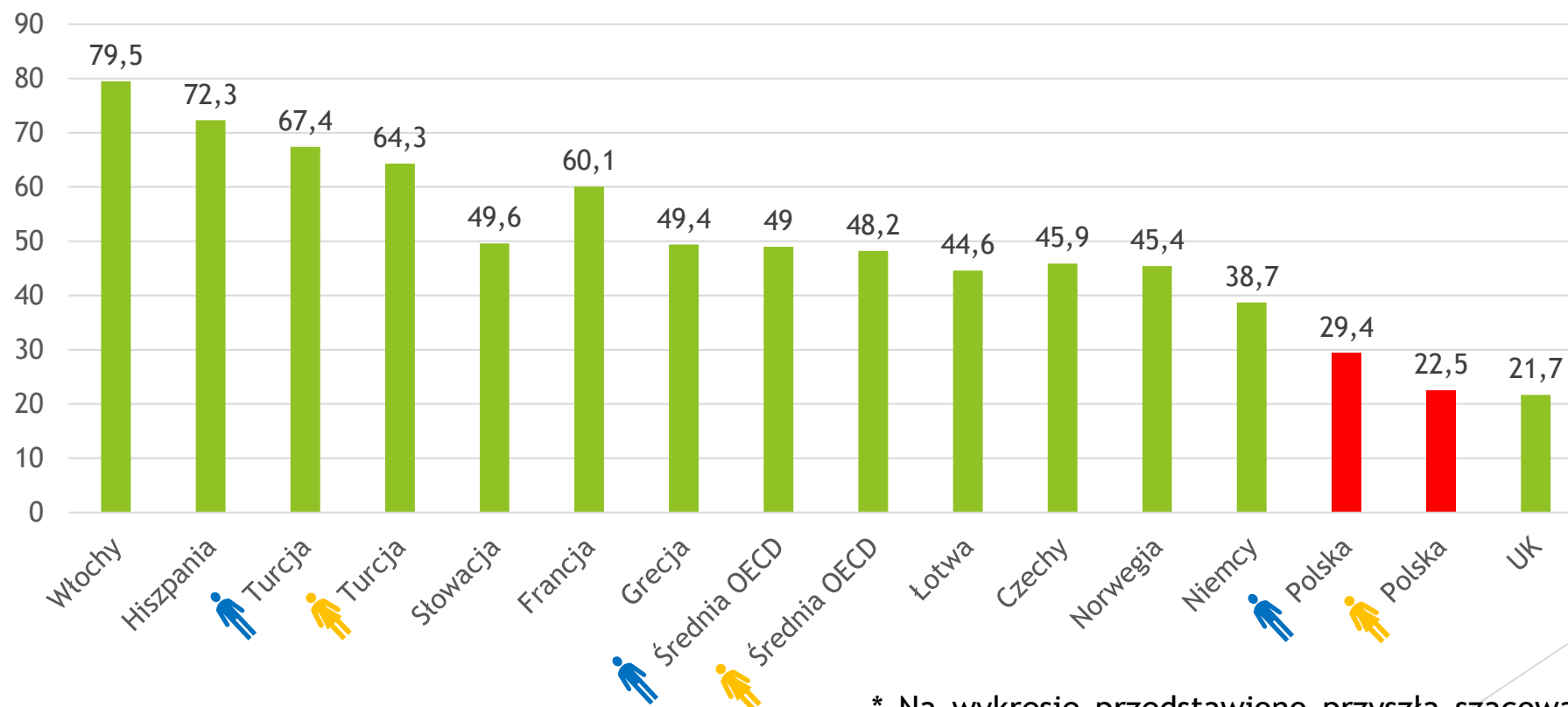


1 712,57 zł

Stopa zastąpienia

- ▶ Wg szacunków w Polsce można będzie odnotować relatywnie niski poziom wskaźnika zastąpienia, czyli poziomu emerytury w stosunku do osiąganego wcześniej dochodu z pracy.
- ▶ Stopa zastąpienia brutto definiowana jest jako relacja emerytury brutto do zarobków przedemerytalnych brutto.

Szacowana stopa zastąpienia brutto w wybranych krajach*

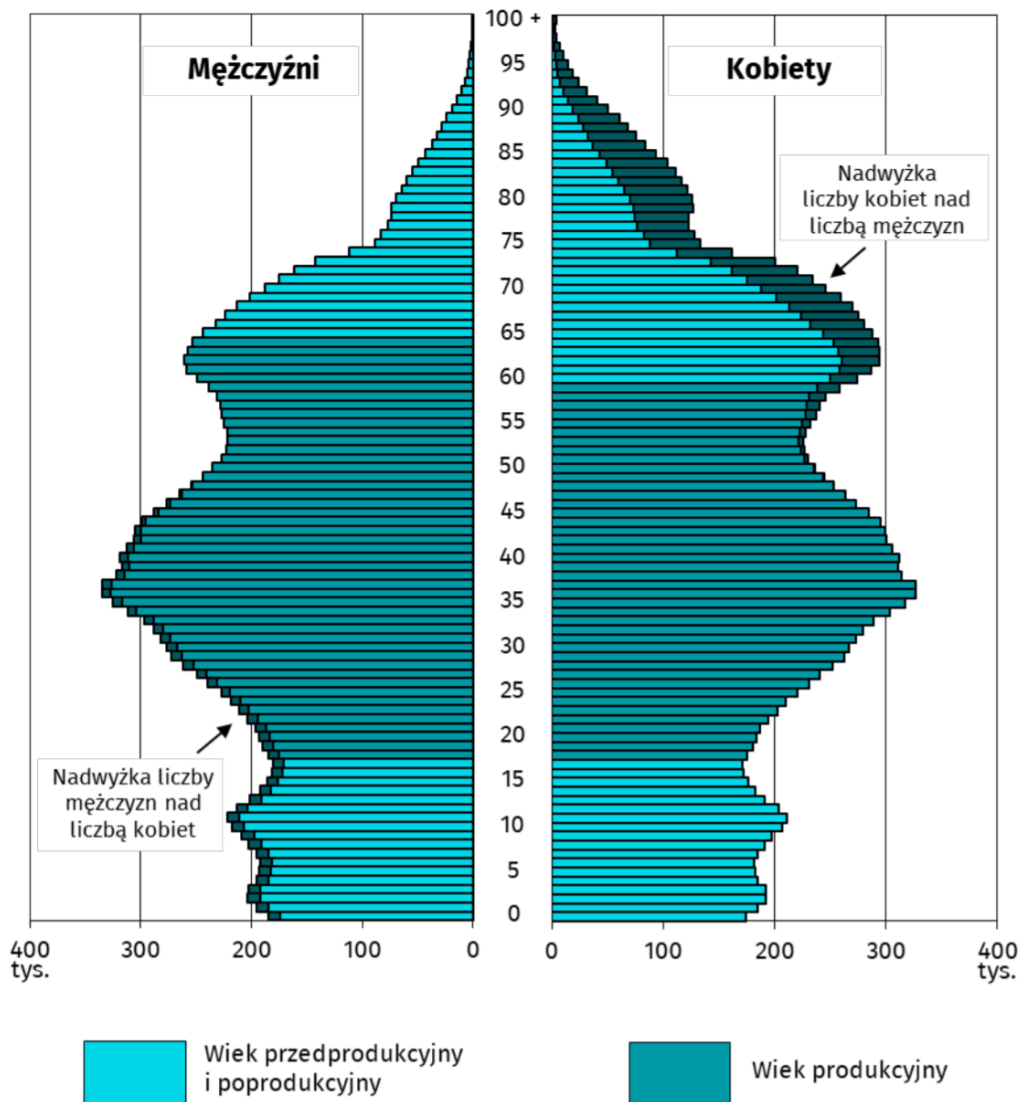


* Na wykresie przedstawiono przyszłą szacowaną stopę zastąpienia dla osoby o przeciętym wynagrodzeniu rozpoczynającej pracę w 2018 roku. Szacunki wraz z upływem czasu zmieniają się, a obliczony wskaźnik uzależniony jest od wielu czynników. Dlatego dane te należy traktować poglądowo. Wynik ten może się zmienić zarówno w jedną jak i w drugą stronę.

Piramida wieku ludności w 2020 roku

- ▶ W 2010 roku na jednego emeryta przypadało średnio **3,85** osób w wieku produkcyjnym. W 2018 roku było to **2,86**, natomiast w 2050 roku relacja ta wyniesie **1,33**.

Piramida wieku ludności (stan w dniu 30 czerwca 2020 r.)



Istota i organizacja PPK

Nadzór Komisji Nadzoru Finansowego

Instytucja finansowa tworzy fundusze zdefiniowanej daty

Instytucja finansowa

Podmioty wpłacające składkę do funduszy

Pracodawca

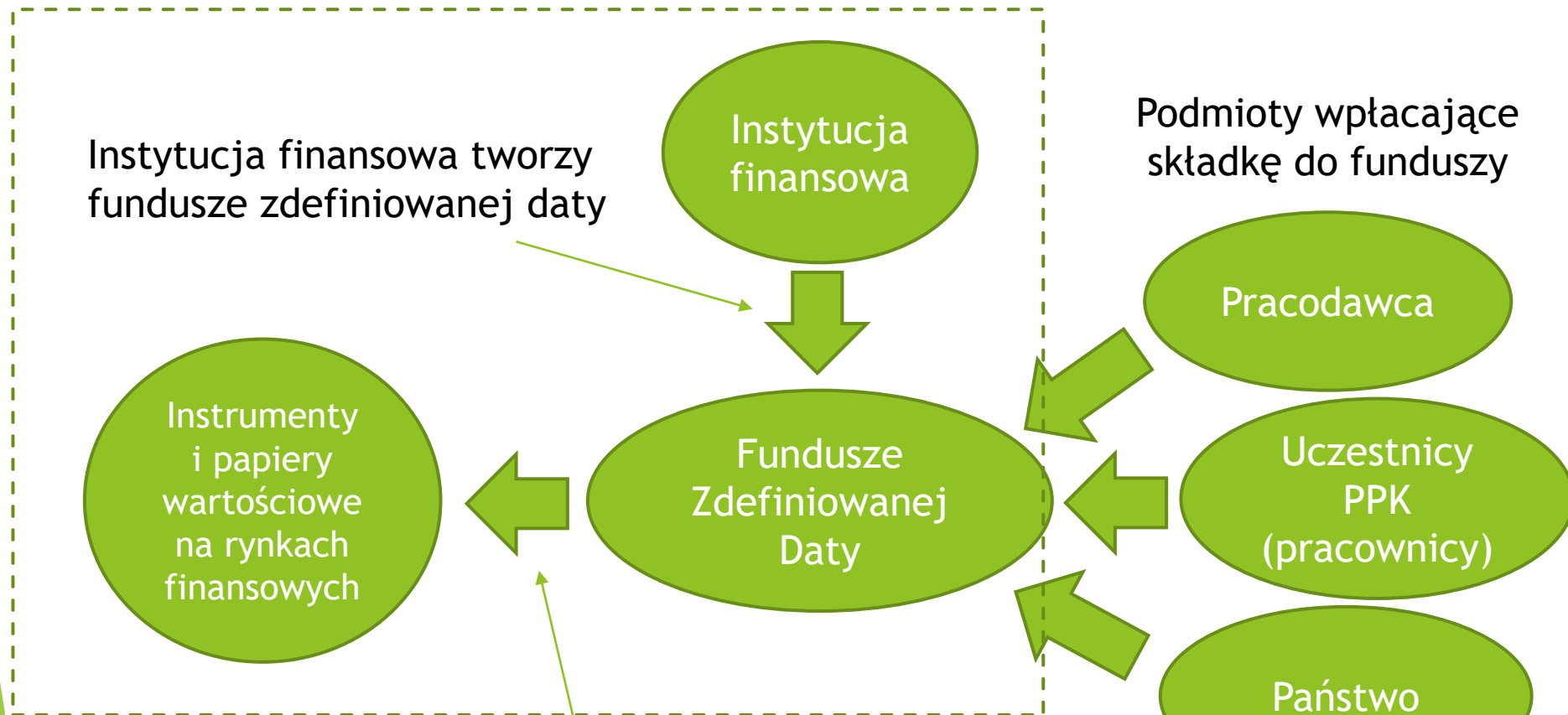
Uczestnicy PPK (pracownicy)

Państwo

Instrumenty i papiery wartościowe na rynkach finansowych

Fundusze Zdefiniowanej Daty

Zgromadzone środki są inwestowane przez fundusze na rynkach finansowych



Bezpieczeństwo a PPK

- ▶ Środkami zgromadzonymi w ramach PPK zarządzać mogą zgodnie z ustawą o PPK: Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI), Powszechne Towarzystwa Emerytalne (PTE), Pracownicze Towarzystwa Emerytalne oraz Zakłady Ubezpieczeń. Instytucje te muszą posiadać odpowiedni kapitał zakładowy oraz odpowiednie doświadczenie w zarządzaniu funduszami. Ponadto działalność TFI oraz funduszy zdefiniowanej daty podlega nadzorowi KNF, depozytariusza, biegłego rewidenta.
- ▶ Fundusze zdefiniowanej daty charakteryzują się wysokim bezpieczeństwem organizacyjnym.
- ▶ Fundusze zdefiniowanej daty narażone są jednak na ryzyko inwestycyjne, które towarzyszy tym funduszom i wynika z inwestycji na rynkach finansowych (wartość środków zgromadzonych w funduszach może wzrastać, ale może także w niektórych okolicznościach zmniejszać się, np. w wyniku zawirowań na rynkach finansowych).

Jak działa program?

- ▶ W programie uczestniczy kilka podmiotów: pracownik, pracodawca oraz państwo.
- ▶ Jeżeli pracownik zdecyduje się pozostać w programie, środki na oszczędności będą pochodziły z trzech źródeł:
 - z wynagrodzenia pracownika;
 - ze składki wnoszonej przez pracodawcę;
 - ze składki wnoszonej przez państwo.

Wysokość składek obowiązkowych

- ▶ Wysokość składki wnoszonej przez pracownika wynosi 2% wynagrodzenia brutto (jeżeli wynagrodzenie pracownika nie przekracza 120% minimalnego wynagrodzenia, wysokość składki może być obniżona do 0,5%, tzw. zmniejszona kontrybucja). Dodatkowym obciążeniem dla pracownika będzie konieczność zapłaty podatku dochodowego od osób fizycznych od środków wpłacanych przez pracodawcę.
- ▶ Wysokość składki wnoszonej przez pracodawcę 1,5% od wysokości wynagrodzenia brutto pracownika.
- ▶ Dopłata ze strony państwa (jednorazowa) tzw. powitalna w wysokości 250 zł.
- ▶ Dopłaty ze strony państwa (systematyczne, raz w roku) w wysokości 240 zł.

Wpłaty od państwa

- ▶ Wpłata powitalna od państwa w wysokości 250 zł zostanie wpłacona po pełnych trzech miesiącach uczestnictwa w PPK.
- ▶ Dopłata roczna od państwa, będzie przekazana pod warunkiem zgromadzenia w okresie od stycznia do grudnia kwoty odpowiadającej 3,5% liczonej od 6-cio krotności minimalnego wynagrodzenia, np. w 2021 roku będzie to 588 zł, tj. 3,5% z wartości (6 * 2800 zł).

Dodatkowe dobrowolne składki

- ▶ Poza składkami obowiązkowymi pracownik może wnieść składkę dodatkową w wysokości do 2% swojego wynagrodzenia brutto.
- ▶ Pracodawca poza składką obowiązkową może wnieść dodatkową składkę do wysokości 2,5% wynagrodzenia brutto pracownika.

Gdzie trafią środki ze składek?

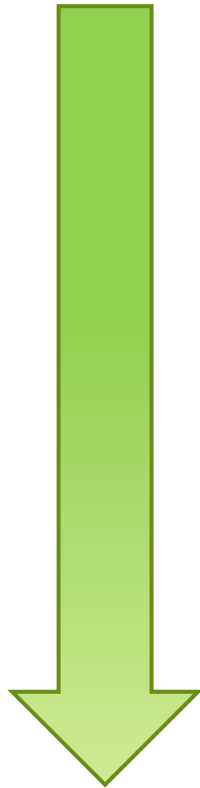
- ▶ Środki ze składek trafią do jednego z 8 funduszy, tzw. Funduszu Zdefiniowanej Daty (FZD). Będzie to fundusz odpowiednio dobrany do wieku uczestnika PPK. Fundusz będzie inwestował środki w różne instrumenty finansowe oraz papiery wartościowe na rynku finansowym. Polityka inwestycyjna funduszu w ramach PPK będzie zmieniać się automatycznie w taki sposób, aby w miarę zbliżania się do docelowego wieku uczestnika (60. roku życia) ryzyko inwestycyjne malało.

Data w Funduszu Zdefiniowanej Daty (FZD) oznacza przybliżony okres przejścia pracownika na emeryturę

Rodzaj funduszu	Dla kogo?
▶ FZD 2025	Fundusz właściwy dla osób urodzonych w latach 1949-1967
▶ FZD 2030	Fundusz właściwy dla osób urodzonych w latach 1968-1972
▶ FZD 2035	Fundusz właściwy dla osób urodzonych w latach 1973-1977
▶ FZD 2040	Fundusz właściwy dla osób urodzonych w latach 1978-1982
▶ FZD 2045	Fundusz właściwy dla osób urodzonych w latach 1983-1987
▶ FZD 2050	Fundusz właściwy dla osób urodzonych w latach 1988-1992
▶ FZD 2055	Fundusz właściwy dla osób urodzonych w latach 1993-1997
▶ FZD 2060	Fundusz właściwy dla osób urodzonych w latach 1998-2002

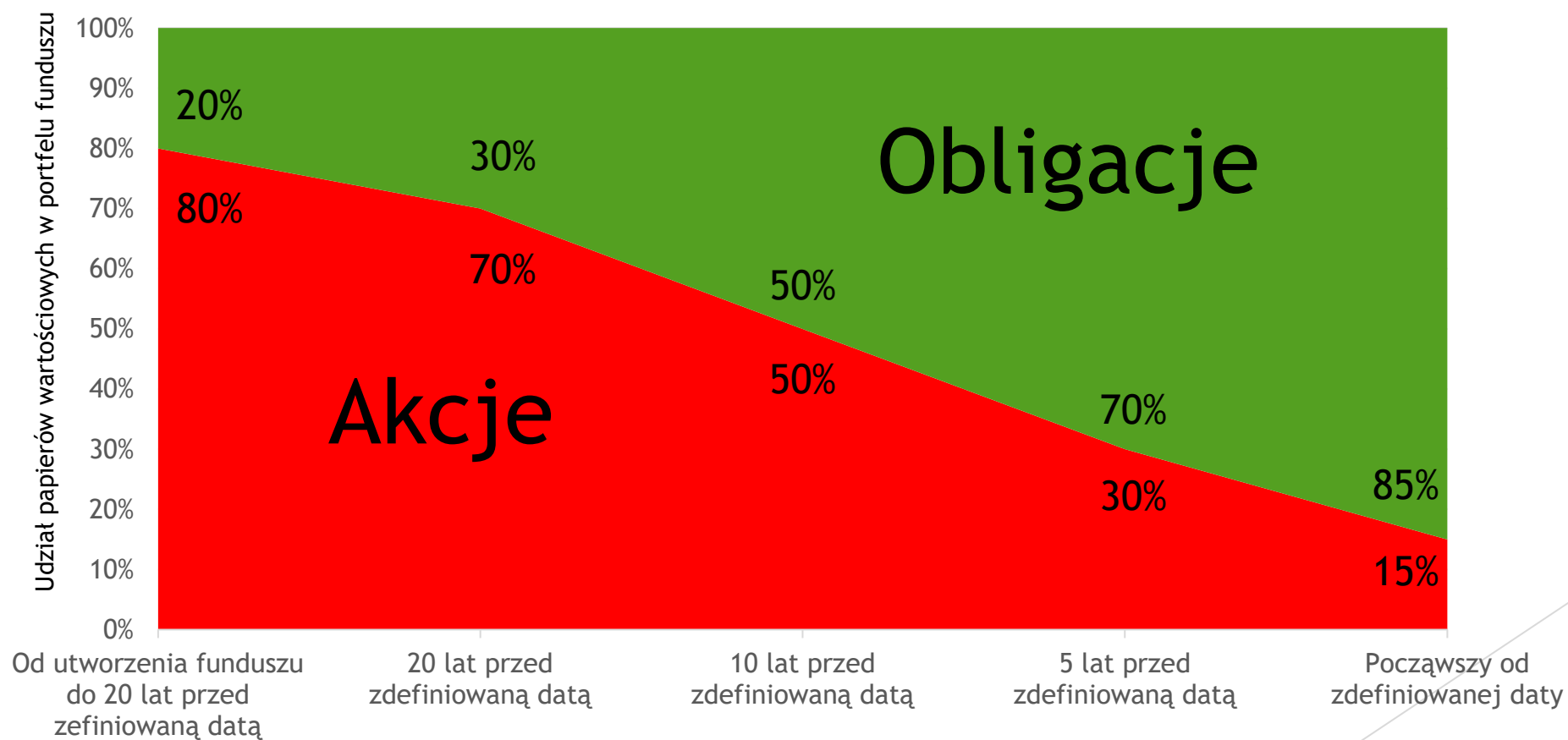
Data w Funduszu Zdefiniowanej Daty (FZD) oznacza przybliżony okres przejścia pracownika na emeryturę

- ▶ FZD 2025
- ▶ FZD 2030
- ▶ FZD 2035
- ▶ FZD 2040
- ▶ FZD 2045
- ▶ FZD 2050
- ▶ FZD 2055
- ▶ FZD 2060

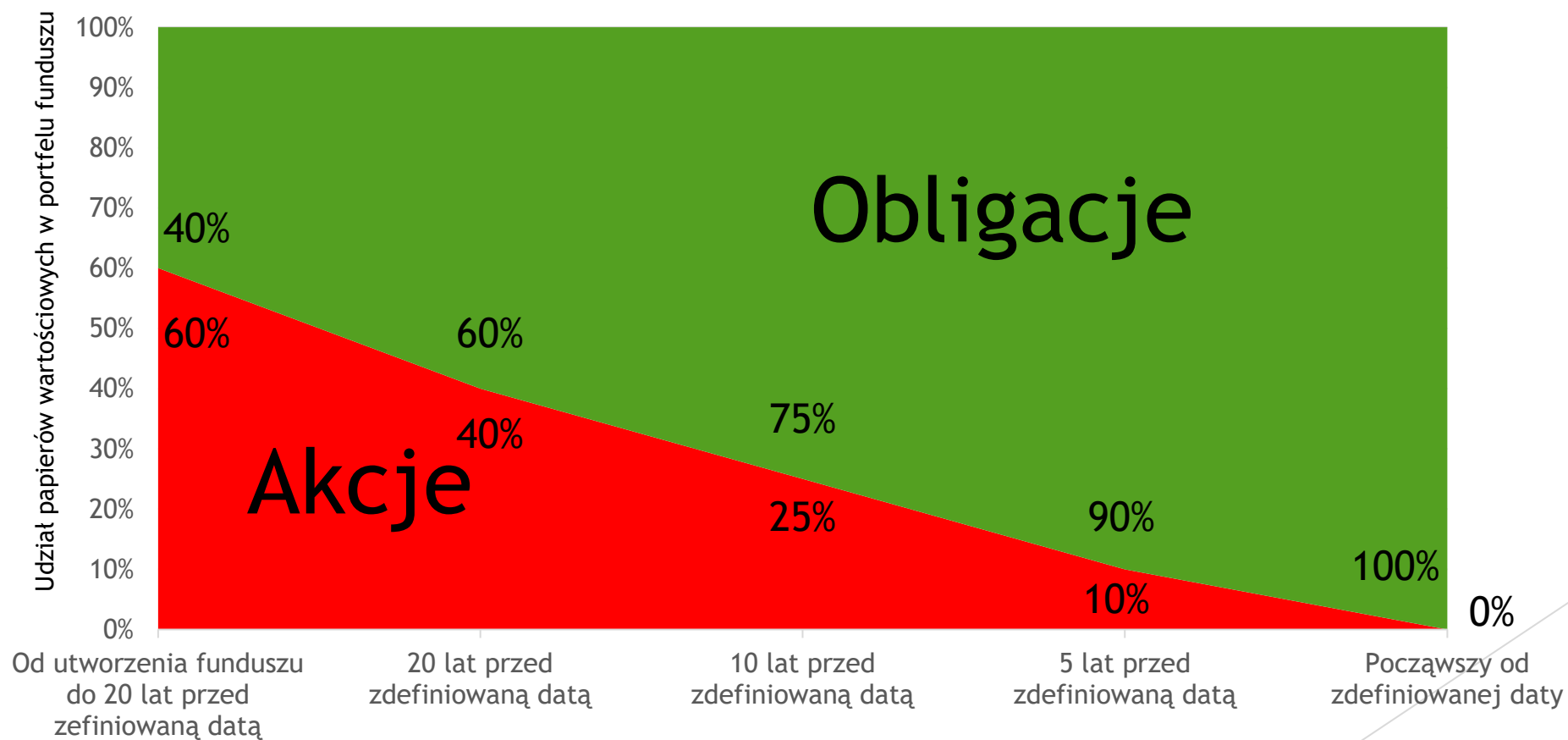


Im bardziej odległa data funduszu zdefiniowanej daty, tym większym ryzykiem inwestycyjnym może charakteryzować się dany fundusz

Polityka inwestycyjna funduszu zdefiniowanej daty. Minimalny udział papierów dłużnych (np. obligacji) oraz maksymalny udział papierów udziałowych (np. akcji) w portfelu inwestycyjnym funduszu zdefiniowanej daty w zależności od czasu



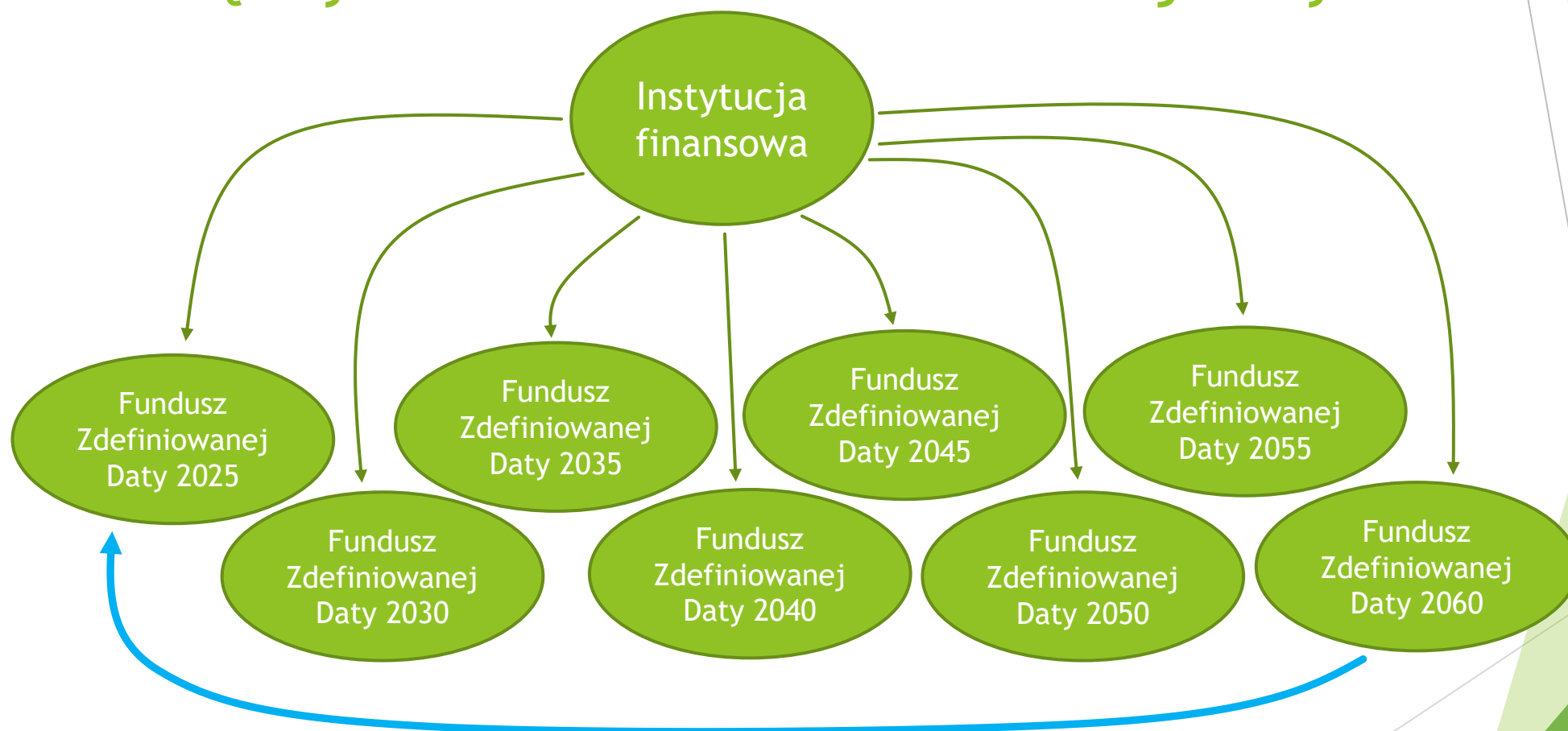
Polityka inwestycyjna funduszu zdefiniowanej daty. Maksymalny udział papierów dłużnych (np. obligacji) oraz minimalny udział papierów udziałowych (np. akcji) w portfelu inwestycyjnym funduszu zdefiniowanej daty w zależności od czasu



Jakie są możliwości zarządzania środkami przez uczestnika PPK?

- ▶ Uczestnik PPK nie ma wpływu na politykę inwestycyjną funduszu zdefiniowanej daty. Jednak każdy uczestnik PPK może skorzystać z tzw. konwersji lub zamiany jednostek uczestnictwa, dzięki czemu może wielokrotnie zmieniać fundusz zdefiniowanej daty z funduszu o podwyższonym ryzyku (tj. prowadzącego bardziej ryzykowną politykę inwestycyjną z szansą na wyższą stopę zwrotu w dłuższym okresie) na fundusz o obniżonym ryzyku (tj. o mniej ryzykownej polityce inwestycyjnej gdzie środki są bardziej chronione przed zawirowaniami na rynkach finansowych) i na odwrót.

Przykład konwersji jednostek uczestnictwa między funduszami zdefiniowanej daty



Uczestnik PPK

Uczestnik może zdecydować o przeniesieniu środków z jednego funduszu do innego w zależności od swojej akceptacji ryzyka i przewidywań

Co zrobić aby uczestniczyć w programie?

- ▶ Aby rozpocząć oszczędzanie w PPK, pracownik nie musi wykonywać żadnych czynności, gdyż do programu zostanie zapisana automatycznie każda osoba zatrudniona, która ukończyła 18. rok życia, ale nie ukończyła 55. roku życia.
- ▶ Osoby, które ukończyły 55. rok życia, ale nie ukończyły 70. roku życia, mogą przystąpić do PPK wyłącznie na swój wniosek.
- ▶ Osoby, które ukończyły 70. rok życia, nie mogą przystąpić do PPK.

Co zrobić aby uczestniczyć w programie?

Pracodawca zawiera umowę
o prowadzenie PPK w imieniu i na
rzecz osoby zatrudnionej.

Autozapis

- ▶ Co 4 lata następuje tzw. autozapis. Dotyczy on wszystkich osób także tych, które do dnia autozapisu zrezygnowały z PPK. Polega to na tym, że co 4 lata, odpowiednio na koniec lutego 2023 roku, 2027 roku, 2031 roku, itd., pracodawca poinformuje pracownika, że od kwietnia danego roku ponownie zacznie naliczać, pobierać i wysyłać składki do instytucji finansowej prowadzącej fundusze zdefiniowanej daty. Jeżeli pracownik nie będzie chciał uczestniczyć w programie musi złożyć stosowną pisemną deklarację o rezygnacji z programu PPK w marcu.

Wyplata, zwrot i podzial srodkow z PPK

- ▶ Oszczędzać w PPK można do 60. roku życia, (dotyczy to zarówno kobiet, jak i mężczyzn).
- ▶ Środki zgromadzone na PPK mogą być wypłacone po uzyskaniu przez uczestnika 60. roku życia, ale istnieje także możliwość zwrotu lub wypłaty środków przed tym okresem.

Wyплаты по 60. roku życia

- ▶ Trzy scenariusze, modele wypłat:
I scenariusz – wypłata 100% środków wniesionych przez pracownika, pracodawcę oraz wpłat ze strony państwa w 120 ratach miesięcznych (scenariusz bezkosztowy).
- ▶ Wypłata pierwszej raty, powoduje, że środki pozostałe w funduszu dalej pracują.
- ▶ II scenariusz – wypłata 25% środków jednorazowo, a pozostałe 75% w 120 miesięcznych ratach (scenariusz bezkosztowy).
- ▶ III scenariusz – wypłata środków jednym przelewem lub w mniej niż 120 ratach, wówczas zapłata tzw. „podatku Belki” za część zysku przypadającą do 75% wartości środków funduszu.

Wyплаты przed 60. rokiem życia

- ▶ I opcja — poważne zachorowanie pracownika, współmałżonka lub dziecka. Bezzwrotnie można pobierać 25% wartości funduszu (tj. od wpłat pracownika, pracodawcy oraz państwa).
- ▶ II opcja — osoby starające się o kredyt. Osoba zatrudniona może pobrać do 100% wartości funduszu na poczet wpłaty własnej, ale należy się umówić indywidualnie z instytucją finansową na spłatę tych środków. Nie później niż do 45 roku życia i spłata maksymalnie w ciągu 15 lat, występuje także 5-letnia karencja od spłaty).

Zwrot środków z PPK

- ▶ Zwrot przed 60. rokiem życia (pojawia się ZUS).
- ▶ Pobrany zostanie, tzw. „podatek Belki”^{*} od całości zysków kapitałowych.
- ▶ Wpłaty ze strony państwa wracają w całości do Funduszu Pracy.
- ▶ Z wpłat wniesionych przez pracodawcę 70% trafia do pracownika, a 30% przekierowane zostanie na rachunek pracownika w ZUS.

^{*} Zryczałtowany podatek od zysków kapitałowych (w 2021 roku wynosi 19%)
Źródło: Zob. <https://www.mojeppk.pl/dla-pracownika.html>, 21.01.2021 r.

Podział środków z PPK w szczególnych sytuacjach

- ▶ Śmierć uczestnika – środki podlegają dziedziczeniu (będą przetransferowane odpowiednio do PPK*, IKE*, PPE* lub spieniężone, nie ma wówczas kosztów). Środki te w połowie zgromadzonej wartości przekazane zostaną na konto współmałżonka (jeżeli była wspólnota majątkowa) w wypadku drugiej połowy środków, zmarły pracownik mógł wcześniej wskazać uprawnione osoby do dziedziczenia, którym środki te zostaną przekazane (nie muszą to być osoby spokrewnione).

* PPK – pracownicze plany kapitałowe, IKE – indywidualne konto emerytalne, PPE – pracowniczy program emerytalny

Podział środków z PPK w szczególnych sytuacjach (wspólnota majątkowa)

- ▶ Rozwód – podział środków z PPK, jeżeli oboje małżonkowie mają PPK połowa środków z ich PPK trafia do drugiego współmałżonka (bez względu na wartość zgromadzonych tam środków).
- ▶ Rozwód – jeżeli jeden współmałżonek ma PPK a drugi nie ma PPK, to występuje forma gotówkowa z potrąceniami, jak przy zwrocie z funduszu, ewentualnie przekierowanie środków na produkt oszczędnościowy emerytalny, lokata terminowa, wypłata po 60. roku życia bez kosztów (substytut PPK, wówczas 100% środków z PPK zostanie zachowane).

Wyплаты transferowe

- ▶ W wypadku zmiany pracy uczestnik PPK może przenieść zgromadzone oszczędności na nowo otwarty rachunek PPK.
- ▶ Jedyne, o czym należy pamiętać, to poinformowanie pracodawcy o instytucji finansowej, która dotychczas prowadziła rachunek PPK oraz złożenie deklaracji wypłaty transferowej. Co istotne na złożenie oświadczenia transferu środków na nowy rachunek PPK uczestnik ma 7 dni, licząc od 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynęły 3 miesiące od rozpoczęcia pracy.

Czy środki z PPK są chronione?

- ▶ Zgromadzone w PPK środki nie podlegają egzekucji sądowej ani administracyjnej, z wyłączeniem egzekucji mającej na celu zaspokojenie roszczeń alimentacyjnych, w tym należności budżetu państwa powstałych z tytułu świadczeń wypłaconych w przypadku bezskuteczności egzekucji alimentów.

Czyje są oszczędności w PPK?

Oszczędności gromadzone w ramach PPK stanowią prywatną własność i dziedziczony kapitał finansowy pracownika.

Przykładowe szacowane oszczędności wynikające z uczestnictwa w PPK*

- ▶ Wiek pracownika, który przystąpił do PPK: 24 lata
- ▶ Wynagrodzenie: 3 500 zł brutto
- ▶ Miesięczna wpłata pracownika 2%
- ▶ Miesięczna wpłata pracodawcy 1,5%
- ▶ Oszczędzanie do 60. roku życia
- ▶ Wyplata jednorazowa po zakończeniu oszczędzania 25%
- ▶ Wyplaty roczne przez okres 18 lat
- ▶ Zakładana roczna stopa zwrotu z inwestycji w okresie oszczędzania: 3,5%
- ▶ Zakładana roczna stopa zwrotu w okresie wyplat: 2,75%
- ▶ Zakładany roczny wzrost wynagrodzenia: 2,8%
- ▶ Koszty zarządzania: 0,5%
- ▶ Nie uwzględniono inflacji

Suma zgromadzonych środków w PPK:

170 452 zł*

Wyplata jednorazowa:

42 613 zł*

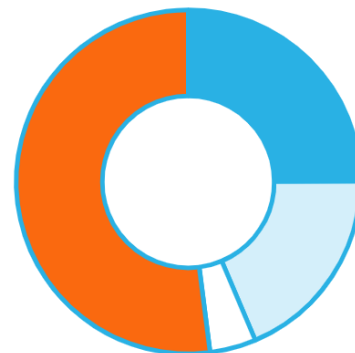
Wyplaty miesięczne przez 18 lat:

751 zł*

* Wyniki prezentowane z wykorzystaniem kalkulatora PPK zamieszczonego na stronie [mojeppk.pl](https://www.mojeppk.pl) stanowią wyłącznie symulację, zależą od wielu czynników, są przybliżone i nie mogą stanowić podstawy do jakichkolwiek roszczeń wobec autora prezentacji.

Symulacja oszczędności na PPK dla przedstawionego przykładu*

* Wyniki prezentowane z wykorzystaniem kalkulatora PPK stanowią wyłącznie symulację, są przybliżone i nie mogą stanowić podstawy do jakichkolwiek roszczeń. Zarówno autor opracowania ani portal PFR Portal PPK Sp. z o.o., który prowadzi kalkulator na stronie mojeppk.pl, nie gwarantuje osiągnięcia wyników wskazanych w kalkulatorze, nie ponosi odpowiedzialności za użycie kalkulatora, ani za jakiegokolwiek inne szkody powstałe w związku z korzystaniem z tego kalkulatora. W celach obliczeń biznesowych i kwot zobowiązań podatkowych sugeruje się użycie profesjonalnego oprogramowania stosowanego do celów księgowo-płacowych.



Środki wpłacone przez pracownika:	51 072 zł
Środki wpłacone przez pracodawcę:	38 304 zł
Środki dopłacone przez Państwo:	8 890 zł
Wypracowany zysk:	106 568 zł
<hr/>	
↓ Poniesione koszty zarządzania:	12 299 zł

Przykładowe miesięczne obciążenie i korzyści dla pracownika z uczestnictwa w PPK*

- ▶ Wynagrodzenie brutto 3 500 zł;
- ▶ Wynagrodzenie netto 2 534,34 zł;
- ▶ Suma potrąceń z wynagrodzenia pracownika 79 zł (przy składce 2%), w tym:
 - wpłata na PPK z wynagrodzenia pracownika 70 zł,
 - podatek dochodowy od osób fizycznych od wpłat pracodawcy 9 zł;
- ▶ Suma wpłat pracodawcy 52,50 zł (przy składce w wysokości 1,5%);
- ▶ Suma miesięcznych oszczędności pracownika 122,50 zł*;
- ▶ Oszczędności po 1. roku (z dopłatami Państwa) 1 960 zł*

* Wyniki prezentowane z wykorzystaniem kalkulatora PPK zamieszczonego na stronie [mojeppk.pl](https://www.mojeppk.pl) stanowią wyłącznie symulację, są przybliżone i nie mogą stanowić podstawy do jakichkolwiek roszczeń wobec autora prezentacji.

Dodatkowe korzyści dla uczestników PPK w PZU TFI S.A.

Zgodnie z ofertą PZU TFI S.A. dla ZUT w Szczecinie, uczestnicy PPK mogą liczyć na dodatkowe korzyści z uczestnictwa w PPK:

- ▶ bezpłatne badanie w placówce PZU Zdrowie,
- ▶ bezpłatne ubezpieczenie NNW,
- ▶ oferta specjalna na produkty bankowe,
- ▶ platforma pożyczkowa Cash,
- ▶ premia za oszczędzanie za pośrednictwem inPZU,
- ▶ zniżki do 40% na nowe ubezpieczenie samochodu, domu oraz mieszkania,
- ▶ korzyści z udziału w Klubie „PZU Pomocni”.

Szczegółowe informacje o dodatkowych korzyściach można uzyskać pod numerem telefonu 22 640 05 55 lub na emeryturaPPK.pzu.pl

Informacje z instytucji finansowej dla pracowników

- ▶ Uczestnik PPK powinien móc pobrać lub otrzymać z instytucji finansowej aplikację z dostępem do konta PPK.
- ▶ Uczestnicy PPK mogą zostać także przeszkoleni z obsługi programu, przez pracowników instytucji zarządzającej.

Przydatne informacje o PPK

- ▶ Ustawa o pracowniczych Planach Kapitałowych z 4 października 2018 roku, Dz. U. 2018 poz. 2215
- ▶ Aktualne informacje o PPK dla pracowników znajdują się na stronie prowadzonej przez Polski Fundusz Rozwoju: <https://www.mojeppk.pl/>
- ▶ Informacje dotyczące wyceny jednostek uczestnictwa funduszy zdefiniowanej daty znajdują się na stronie internetowej instytucji finansowej (oraz w aplikacji dostarczanej przez instytucję finansową)
- ▶ Wyceny wszystkich funduszy zdefiniowanej daty są dostępne na stronie analizy.pl <https://www.analizy.pl/>
- ▶ Kalkulator PPK do przeprowadzania symulacji oszczędności na PPK w zależności od różnych kryteriów, np. zarobków, składek, czasu <https://www.mojeppk.pl/kalkulator.html>

Podsumowanie

- ▶ PPK to program dobrowolnego długoterminowego oszczędzania zapewniające dodatkowe środki na emeryturę (wynika z niewydolności dotychczasowego repartycyjnego systemu emerytalnego czyli, tzw. umowy pokoleniowej);
- ▶ Zatrudnieni pracownicy (z pewnymi wyjątkami), którzy podlegają obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym uczestniczą w programie automatycznie;
- ▶ Pracownicy mogą zrezygnować z programu wyłącznie w wyniku złożenia stosownej deklaracji o rezygnacji;
- ▶ Największą zaletą programu poza tym, że gromadzone środki są prywatną własnością uczestnika, jest to, że w programie uczestniczą także pracodawca i państwo, przez co w większości wypadków gromadzone oszczędności rosną prawie dwukrotnie szybciej, niż gdyby pochodziły wyłącznie ze składek własnych pracownika;

Podsumowanie

- ▶ Zaletą programu jest możliwość (na pewnych zasadach) wycofania środków przed ukończeniem 60. roku życia;
- ▶ Kolejną zaletą programu jest to, że gromadzone środki są lokowane w funduszach, które wraz z upływem czasu automatycznie zmieniają politykę inwestycyjną na mniej ryzykowną, aby chronić zgromadzone już tam oszczędności;
- ▶ Największą wadą dla uczestnika programu jest zmniejszenie wynagrodzenia pracownika (równe sumie wielkości wnoszonej przez niego składki i podatku dochodowego od osób fizycznych obliczonego od środków wnoszonych przez pracodawcę) oraz to, że wypłata środków jest ograniczona w czasie;
- ▶ Istotną cechą programu jest także to, iż inwestowane środki są wrażliwe na zmiany na rynkach finansowych, ale niewrażliwe na zmiany demograficzne.

Oświadczanie

Jako autor niniejszego opracowania, pt. „Informacja o PPK dla pracowników ZUT w Szczecinie”, oświadczam, iż dane zawarte w przygotowanym 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. Opracowany materiał o PPK stanowi uzupełnienie informacji zawartych w przygotowanej przez PZU TFI S.A. ulotce dla osób zatrudnionych w ZUT w Szczecinie i ma na celu zwiększenie wiedzy pracowników ZUT w Szczecinie o PPK.

Zamieszczone informacje bazują na wiedzy autora oraz na oficjalnych danych publikowanych przez różne instytucje, w tym przez PFR, GUS, OECD.

Jako autor przygotowanego materiału nie biorę odpowiedzialności za decyzje podjęte przez pracowników ZUT w Szczecinie dotyczące uczestnictwa lub rezygnacji z uczestnictwa w PPK. Oświadczam, także że nie mam żadnych powiązań z Grupą PZU nie otrzymuję żadnych korzyści materialnych z tytułu przystąpienia lub nieprzystąpienia pracowników ZUT w Szczecinie do PPK. Informuję jednocześnie, że decyzję o przystąpieniu do PPK lub o rezygnacji z tego programu każdy zatrudniony musi podjąć samodzielnie.

dr Dawid Dawidowicz

Zachodniopomorski Uniwersytet Technologiczny w Szczecinie