



# Twoje PPK – co warto wiedzieć?

Informacja reklamowa.

Styczeń, 2023

## Spis treści

1. Czym są Pracownicze Plany Kapitałowe?
2. Przystąpienie do PPK i **Autozapis 2023**
3. Wpłaty i inwestowanie środków
4. Wpłaty do PPK a wysokość wynagrodzenia
5. Wypłata/Zwrot/Dziedziczenie
6. Dostęp do rejestru i obsługa Uczestników
7. Benefity



## Czym są Pracownicze Plany Kapitałowe?



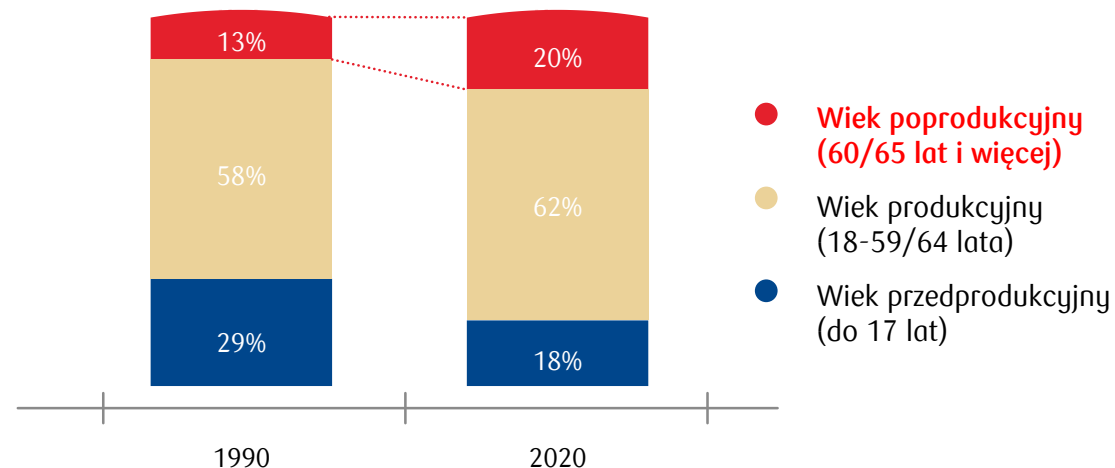
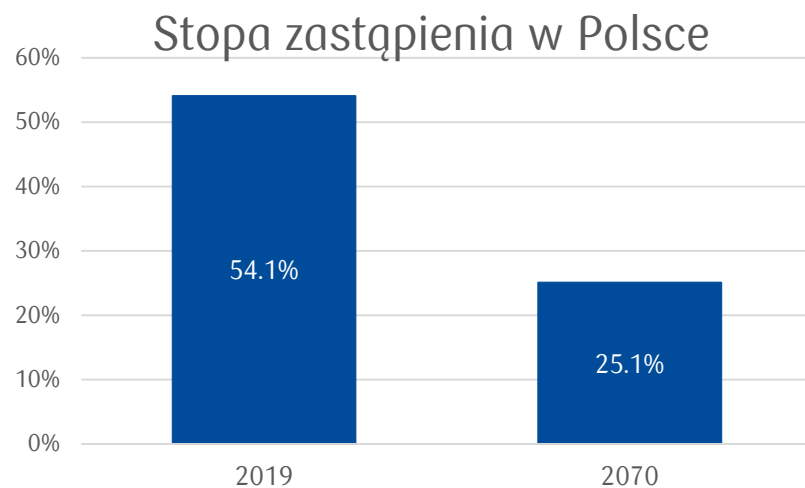
**PPK** zostały wprowadzone jako **obligatoryjny** element pakietu świadczeń oferowanych przez **pracodawców**, bez względu na wielkość jednostki i obowiązujące w niej formy zatrudnienia.

- **PPK** to  **powszechny, dobrowolny** system długoterminowego **oszczędzania na cele emerytalne**
- Wpłaty do **PPK** składają się z udziału **pracownika, pracodawcy** i dopłat z **Funduszu Pracy**
- **PPK** pozwala zgromadzić **dodatkowy kapitał** na przyszłość, a zgromadzone środki są **Twoją własnością**

# Dlaczego warto przystąpić do PPK?

Przyszłe emerytury w Polsce będą niskie

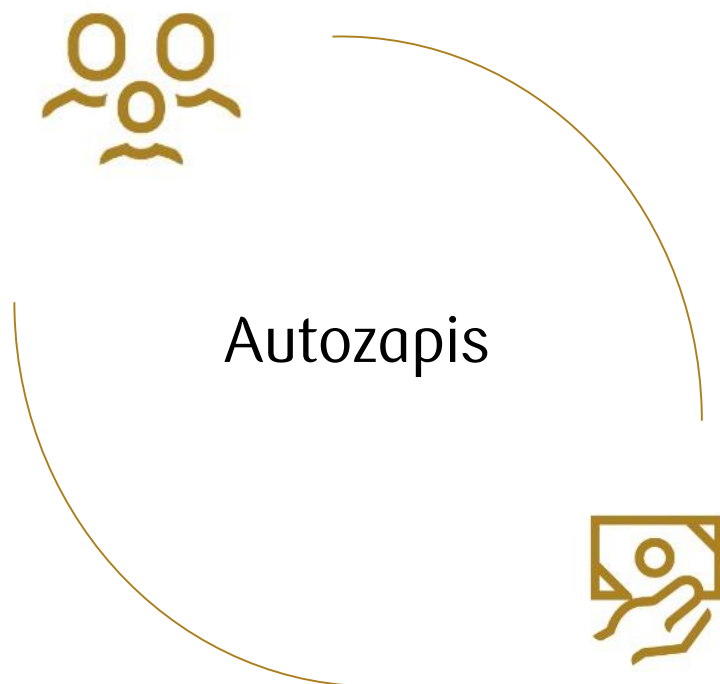
Dane przedstawiają zmiany w strukturze wieku ludności, świadczące o postępującym starzeniu się społeczeństwa.



Stopa zastąpienia w Polsce, czyli stosunek wysokości przyszłej emerytury do ostatniego wynagrodzenia będzie jedną z najniższych w krajach rozwiniętych.

# Przystąpienie do PPK

Pierwszy Autozapis w 2023 r.



**Autozapis**, czyli **automatyczny**, ponowny zapis do PPK obejmuje pracowników w wieku 18-54 lata, którzy zrezygnowali wcześniej z uczestnictwa w PPK.

- Jeżeli zrezygnowałeś z PPK przed zgłoszeniem Cię do Programu, a teraz zmieniłeś zdanie, nie musisz nic robić - pracodawca automatycznie zgłosi Cię do Programu (zawrze w Twoim imieniu i na Twoją rzecz **umowę o prowadzenie PPK**) i rozpocznie dokonywanie **wpłat do PPK**.
- Jeżeli jesteś już **Uczestnikiem PPK** i zrezygnowałeś z dokonywania **wpłat do PPK**, także nie musisz nic robić, już w marcu **pracodawca naliczy i pobierze wpłaty do PPK**, a między **1 a 17 kwietnia** przekaze je Funduszu.

# Przystąpienie do PPK

Pierwszy Autozapis w 2023 r.



Jeżeli jednak **chcesz podtrzymać** swoją decyzję dotyczącą **rezygnacji z PPK**, będziesz musiał **ponownie złożyć** do pracodawcy **deklarację rezygnacji** z dokonywania wpłat do **PPK**.

**!Deklarację możesz złożyć nie wcześniej niż z dniem 01 marca 2023 r. i obowiązuje już od dnia jej złożenia do kolejnego autozapisu.**

**W każdej chwili możesz odwołać złożoną deklarację.**

ii

W przypadku, w którym **do końca marca 2023 r.** osiągniesz **wiek 55 lat**, jednak nie ukończysz **70 lat**, pracodawca będzie mógł zapisać Cię do **PPK** (lub wznowić dokonywanie wpłat do PPK) w ramach autozapisu **wyłącznie na Twój wniosek** [o zawarcie umowy o prowadzenie PPK/dokonywanie wpłat do PPK](#), złożony **do końca lutego 2023 r.**

**Dotychczas złożone deklaracje rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK** wygasają w dniu **28 lutego 2023 r.**

# Przystąpienie do PPK

## PPK a zmiana pracy

Jeżeli posiadałeś PPK u byłego pracodawcy i przystąpiłeś do programu w obecnym miejscu pracy - możesz:

- **przenieść zgromadzone środki do PPK** prowadzonego przez Twojego **obecnego pracodawcę**, czyli dokonać wypłaty transferowej. Po złożeniu Pracodawcy oświadczenia o posiadanych PPK, **wypłaty** tej w Twoim imieniu **dokona Pracodawca**, chyba że pisemnie nie wyrazisz na to zgody. Wzór formularza [tutaj](#)

lub

- **pozostawić zgromadzone środki** na **dotychczasowym rachunku PPK**.

W każdej chwili możesz **zmienić zdanie** i dokonać **wypłaty transferowej** poprzez **złożenie wniosku** bezpośrednio do instytucji finansowej, w której prowadzony jest **PPK** poprzedniego pracodawcy.



**Pamiętaj!** Poinformuj nowego pracodawcę o zawartych dotychczas w Twoim imieniu i na Twoją rzecz **umowach o prowadzenie PPK**. Takie oświadczenie powinieneś złożyć pracodawcy w terminie **7 dni** od dnia zgłoszenia Cię do **PPK** w nowym miejscu pracy. Wzór formularza [tutaj](#)

# Wpłaty w ramach PPK

Kto finansuje wpłaty?



- **Wpłata podstawowa**
  - 1,5% Twojego wynagrodzenia brutto
- **Wpłata dodatkowa (dobrowolna)**
  - do 2,5% Twojego wynagrodzenia brutto



- **Wpłata podstawowa**
  - 2% Twojego wynagrodzenia brutto
- **Wpłata dodatkowa (dobrowolna)**
  - Do 2% Twojego wynagrodzenia brutto



- 250 zł jednorazowej wpłaty powitalnej
- 240 zł dopłaty rocznej

**Pamiętaj!** Jeśli chcesz odkładać więcej w ramach PPK, zgłoś się do swojego pracodawcy i zadeklaruj wpłatę dodatkową. Wzór formularza [tutaj](#)



# Wpłaty do PPK a wysokość wynagrodzenia

Wynagrodzenie pracownika	
3 490 zł*	5 000 zł

Wpłaty do PPK w ujęciu miesięcznym

Pracownik - wpłata podstawowa 2%	69,80 zł	100 zł
Pracodawca - wpłata podstawowa 1,5%	52,35 zł	75 zł
Państwo - dopłata roczna**	20 zł	20 zł
<b>Podatek dochodowy od wpłaty pracodawcy (12%)</b>	<b>6,28 zł</b>	<b>9 zł</b>
<b>Kwota, o którą zmniejszy się miesięczne wynagrodzenie netto</b>	<b>76,08 zł</b>	<b>109 zł</b>
<b>Kwota odłożona miesięcznie na Twoim rachunku PPK</b>	<b>142,15 zł</b>	<b>195 zł</b>
<b>Suma wpłat zgromadzona na Twoim PPK w 12 miesięcy</b>	<b>1705,80 zł</b>	<b>2340 zł</b>



\* **Minimalne wynagrodzenie** za pracę, zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 13 września 2022 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2023 r.

\*\* Dopłata Skarbu Państwa realizowana jest raz w roku przy spełnieniu warunków określonych w art. 32 ustawy o PPK. W kalkulacji została podzielona na 12 miesięcy. Dopłata nie jest opodatkowana.

# Studium przypadku - wynik finansowy dla Uczestnika PPK w PKO TFI

od 30.12.2019 do 30.12.2022



Faktyczną korzyścią finansową Uczestnika PPK jest różnica między bieżącą wartością rachunku a „kosztami” poniesionymi przez niego tj. jego **dotychczasowymi wpłatami** oraz **podatkiem** dochodowym, który zapłacił od wpłat pracodawcy.



## Korzyści powiększają:

- wpłaty pracodawcy,
- dopłaty od Państwa,
- zyski danego Subfunduszu.

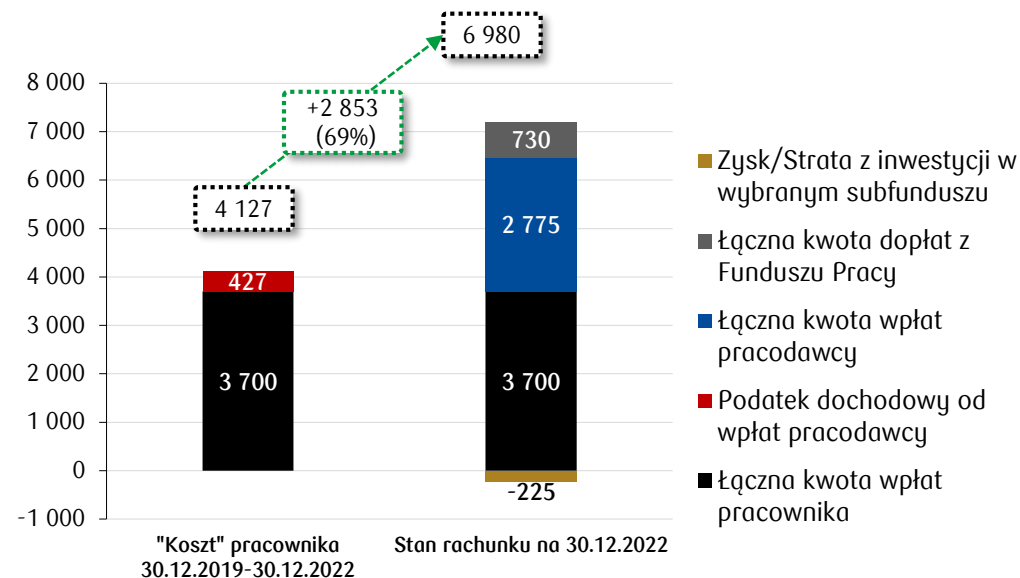
Źródło: Obliczenia własne PKO TFI S.A. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości, mają charakter szacunkowy i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości.



## Korzyści pomniejszają:

- podatek od wpłat pracodawcy,
- straty danego Subfunduszu.

Ilustracja składowych korzyści finansowej Uczestnika PPK na przykładzie programu PPK opartego o Subfundusz PKO Emerytura 2025



## Założenia:

- do obliczeń przyjęto miesięczne wynagrodzenie brutto w kwocie 5 000 zł
- pierwszej wpłaty na rachunek PPK dokonano 30.12.2019 r., kolejnych wpłat dokonywano w ostatnie dni robocze kolejnych miesięcy kalendarzowych, ostatniej dokonano 30.12.2022 r: w sumie dokonano 37 wpłat
- jednostki Subfunduszy nabywane są po wycenie z dnia wpłaty
- dopłata powitalna w wysokości 250 zł zasilła rachunek PPK 30.04.2020 r.
- dopłaty roczne w wysokości 240 zł każda zasilły rachunek PPK w dniach 30.04.2021 r.i 30.04.2022 r.
- wpłaty pracownika: 2% wynagrodzenia miesięcznego tj. 100 zł
- wpłaty pracodawcy: 1,5% wynagrodzenia miesięcznego tj. 75 zł
- stawka PIT pracownika: 17% w latach 2019-2021 i 12% za rok 2022.

# Studium przypadku - wynik finansowy dla Uczestnika PPK w PKO TFI

od 30.12.2019 do 30.12.2022



Faktyczną korzyścią finansową Uczestnika PPK jest różnica między bieżącą wartością rachunku a „kosztami” poniesionymi przez niego tj. jego dotychczasowymi wpłatami oraz podatkiem dochodowym, który zapłacił od wpłat pracodawcy.



## Korzyści powiększają:

- wpłaty pracodawcy,
- dopłaty od Państwa,
- zyski danego Subfunduszu.

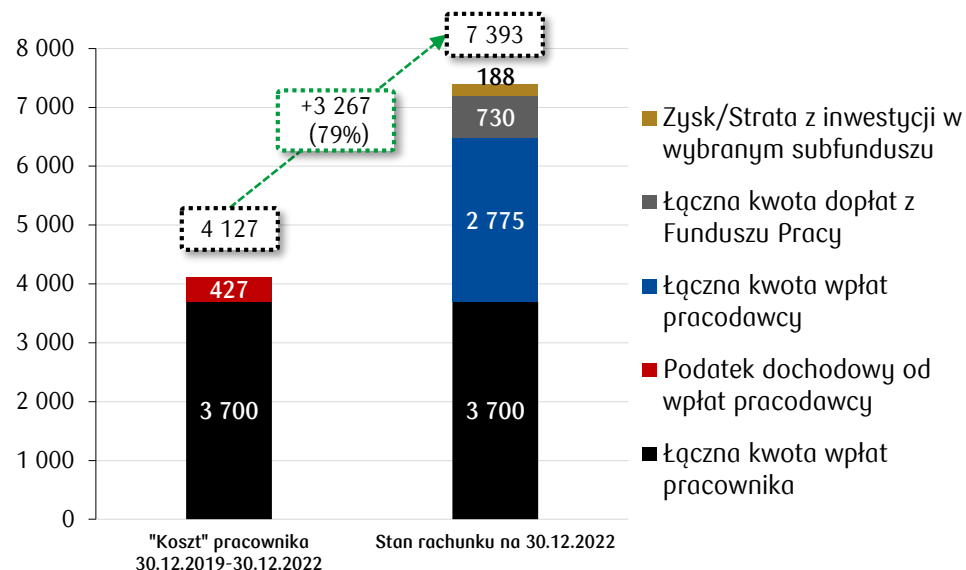
Źródło: Obliczenia własne PKOTFI S.A. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości, mają charakter szacunkowy i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości.



## Korzyści pomniejszają:

- podatek od wpłat pracodawcy,
- straty danego Subfunduszu.

Ilustracja składowych korzyści finansowej Uczestnika PPK na przykładzie programu PPK opartego o Subfundusz PKO Emerytura 2060



## Założenia:

- do obliczeń przyjęto miesięczne wynagrodzenie brutto w kwocie 5 000 zł
- pierwszej wpłaty na rachunek PPK dokonano 30.12.2019 r., kolejnych wpłat dokonywano w ostatnie dni robocze kolejnych miesięcy kalendarzowych, ostatniej dokonano 30.12.2022 r: w sumie dokonano 37 wpłat
- jednostki Subfunduszy nabywane są po wycenie z dnia wpłaty
- dopłata powitalna w wysokości 250 zł zasilła rachunek PPK 30.04.2020 r.
- dopłaty roczne w wysokości 240 zł każda zasilły rachunek PPK w dniach 30.04.2021 r. i 30.04.2022 r.
- wpłaty pracownika: 2% wynagrodzenia miesięcznego tj. 100 zł
- wpłaty pracodawcy: 1,5% wynagrodzenia miesięcznego tj. 75 zł
- stawka PIT pracownika: 17% w latach 2019-2021 i 12% za rok 2022.

# Wypłata oszczędności zgromadzonych w PPK

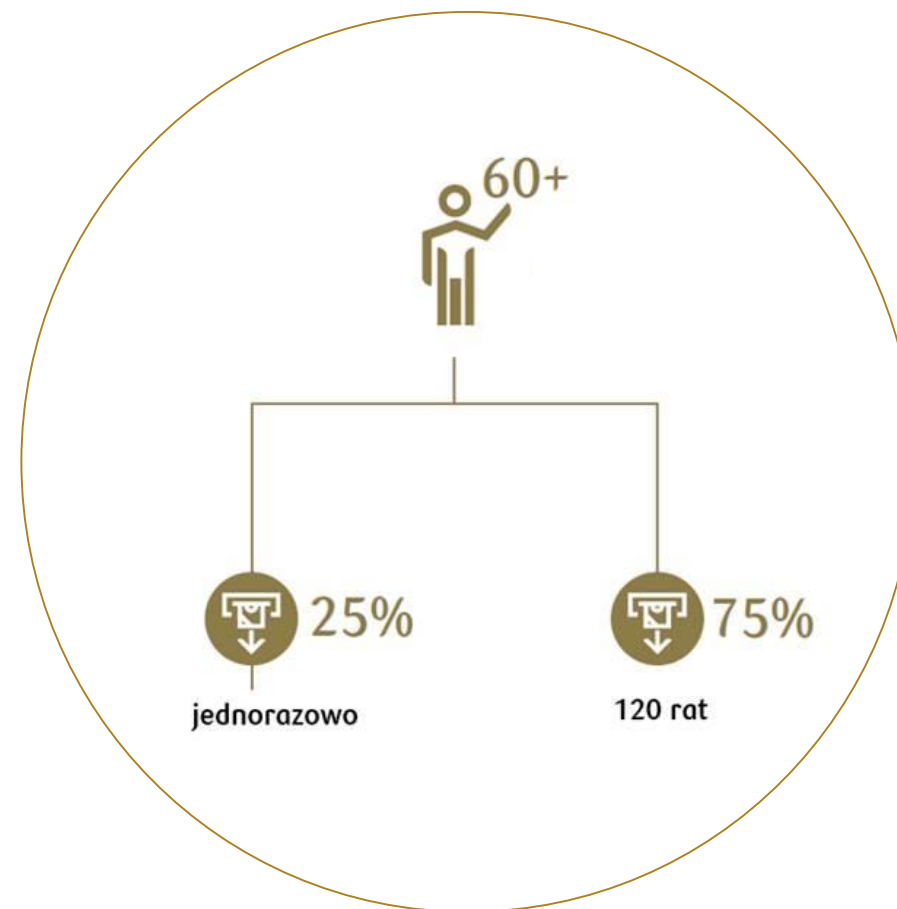
Po osiągnięciu 60 lat



Bez względu na Twoją aktywność zawodową, środki zgromadzone w **PPK**, **najkorzystniej wypłacić po osiągnięciu 60 lat** zgodnie ze schematem obok, gdyż wypłaty są nieopodatkowane.



Możesz także wypłacić **jednorazowo całość środków**, jednakże od nadwyżki powyżej 25% zgromadzonych środków zostanie odprowadzony **19% podatek** od zysków kapitałowych.



# Wypłata oszczędności zgromadzonych w PPK

Przed osiągnięciem 60 roku życia



## Wypłata na pokrycie wkładu własnego (do 100% zgromadzonych środków)

- Jeśli masz mniej niż 45 lat i potrzebujesz pieniędzy jako **wkład własny na zakup mieszkania lub budowę domu**, możesz wypłacić oszczędności zgromadzone w **PPK**.
- Będziesz mieć aż **15 lat**, żeby **zwrócić pieniądze** na swój rachunek **PPK**.

Pamiętaj! Musisz zacząć je zwracać, zanim minie 5 lat od dnia wypłaty.



**Pamiętaj!**  
Musisz zacząć je zwracać, zanim minie 5 lat od dnia wypłaty



## Wypłata na pokrycie kosztów leczenia (do 25% zgromadzonych środków)

- Jeśli Ty, Twój współmałżonek lub dziecko **poważnie zachorujecie**, możesz wypłacić nawet **25%** zgromadzonych oszczędności w PPK i nie musisz ich zwracać.



# Zwrot oszczędności zgromadzonych w PPK

W dowolnym momencie

Masz możliwość dokonania tzw. **zwrotu**, czyli **wycofania środków** zgromadzonych w ramach **PPK** w dowolnym momencie – również **przed** ukończeniem **60 roku życia**.



Zapłacisz podatek od zysków kapitałowych **19%**



Stracisz dopłaty od państwa



**30%** zgromadzonych **oszczędności** z części finansowanej przez pracodawcę, zostanie **przekazane do ZUS** i zapisane na Twoim koncie w ZUS jako składka na ubezpieczenie emerytalne

## Dziedziczenie środków z PPK

Środki zgromadzone na Twoim rachunku **PPK** są Twoimi prywatnymi środkami.

- W przypadku Twojej śmierci, zgromadzone oszczędności będą **podlegać dziedziczeniu** (bez podatku od spadków i darowizn).



**Jeśli pozostawałeś w związku małżeńskim**, połowa zgromadzonych przez Ciebie środków w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej - trafi na rachunek PPK, IKE lub PPE **Twojego współmałżonka**. Na jego wniosek instytucja finansowa zwróci mu te środki w formie pieniężnej.



**Oszczędności w PPK, które nie trafią do Twojego współmałżonka**, zostaną wypłacone **wskazanym przez Ciebie osobom uprawnionym**. Środki są przekazywane w formie wypłaty transferowej do PPK, IKE, PPE albo w formie pieniężnej.



**Jeśli nie wskazałeś osób uprawnionych** środki otrzymają Twoi spadkobiercy na ogólnych zasadach dziedziczenia.

# Dostęp do rachunku PPK



System transakcyjny **i-Fundusze**  
(<https://i-fundusze.pl/>) dostępny 24h/7



Biuro Obsługi Klienta on-line tzw. **BOK on-line**  
(<https://i-fundusze.pl/onlineCustomerService>)



Bankowość elektroniczna **iPKO** PKO Banku Polskiego

- Jeżeli masz konto w PKO Banku Polskim - wystarczy, że w aplikacji **iPKO** wejdiesz w zakładkę **Inwestycje** - > **PPK i PPE** i wyrazisz zgodę na wyświetlanie swojego rejestru.
- Jeżeli nie masz konta w PKO Banku Polskim - wypełnij krótki wniosek dostępny [tutaj](#) i postępuj zgodnie z zaleceniami.



Aplikacja mobilna **IKO** PKO Banku Polskiego

Posiadając konto w PKO Banku Polskim możesz również skorzystać z Aplikacji mobilnej **IKO**- wchodząc w zakładkę **Inwestycje** -> **PPK i PPE** i wyrażając zgodę na wyświetlanie swojego rejestru.



- Jeżeli nie masz konta w PKO Banku Polskim:
- Wejdź w **IKO** - Moje produkty ->Zakładka Inwestowanie -> wybierz **PPK i PPE**.
- Zaznacz zgody i oświadczenia -> kliknij Dalej.
- Następnie potwierdź uzyskanie dostępu PIN-em do **IKO** -> po czym wyświetli się ekran sukcesu.
- Po zamknięciu ekranu sukcesu zobaczysz swoje rejestry w zakładce **Moje PPK i PPE**.



Aplikację **IKO** na telefon można pobrać ze sklepu z aplikacjami Twojego urządzenia. Wpisz frazę „**IKO**” lub „**PKO**” i wyszukaj aplikację **IKO**. Więcej informacji znajdziesz na stronie:  
<https://www.pkotfi.pl/ppk-z-pko-tfi/dostep-do-rejestru-ppk-i-ppe/>



## Gdzie możesz złożyć zlecenia i dyspozycje w ramach PPK?

	i-Fundusze	oddział PKO BP	u Pracodawcy	BOK online
ustanowienie składki dodatkowej uczestnika PPK lub odwołanie jej	X			
zmiana wysokości składki podstawowej uczestnika PPK	X			
zmiana podziału wpłat i środków, zwrot, wypłata, po 60. roku życia z PPK	X	X		
dodanie/zmianę osoby uprawnionej	X	X		
otwarcie rejestru w innych produktach m.in. Pakiet Emerytalny dla uczestników PPE lub PPK	X	X		
zastrzeżenie dokument tożsamości	X	X		
zmiana adresu do korespondencji oraz adres e-mail	X	X		
zmiana numer telefonu	X	X		
wskazać pełnomocnika do rejestru /odwołać pełnomocnika		X		X
zamówić ponowną korespondencję		X		
złożyć wniosek o wypłatę środków w formie świadczenia małżeńskiego		X		
dokonać wypłaty środków/zwrotu środków, wypłatę transferową w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa		X		
dodać/zmienić instrukcję płatniczą. (tj. wskazać numer rachunku bankowego do wypłaty / zwrotu)		X		
transfer środków z innych PPK (z PPK, które były prowadzone u poprzednich pracodawców)			X	X
rezygnacja z dokonywania wpłat do PPK	X*		X	
przywrócenie wpłat do PPK (tj. odstąpienie od złożonej rezygnacji)	X*		X	
zmienić dane do rachunku PPK				X
złożyć wniosek o dodatkowe informacje związane z PPK				X

\* Są to **dyspozycje**, które zgodnie z Ustawą o PPK muszą być złożone u Pracodawcy w formie pisemnej.

W związku z tym, po ich wydrukowaniu z serwisu i-Fundusze, trzeba będzie je podpisać i przekazać bezpośrednio Pracodawcy tj. do osoby wyznaczonej w organizacji do obsługi PPK.