

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK) Q&A DLA PRACOWNIKA



TFI

CO POWINIEN WIEDZIEĆ
O PPK PRACOWNIK,
CZYLI NAJWAŻNIEJSZE
PYTANIA I ODPOWIEDZI

Spis treści

CO POWINIEN WIEDZIEĆ O PPK PRACOWNIK, CZYLI NAJWAŻNIEJSZE PYTANIA I ODPOWIEDZI. 1

I. Uczestnictwo w PPK.....	4
II. Wpłaty do PPK.....	6
III. Dopłaty do PPK ze strony Państwa.....	7
IV. Bezpieczeństwo środków gromadzonych w ramach PPK	7
V. Zmiana pracy	8
VI. Podział środków z PPK	9
VII. Korzystanie ze środków zgromadzonych w PPK.....	9
VIII. Inne dyspozycje finansowe.....	11
IX. Dziedziczenie	12
X. Dostęp on-line do rejestru PPK w PKO TFI.....	13

I. Uczestnictwo w PPK

Kto może przystąpić do PPK?

Obligatoryjnie do PPK zapisywane są **osoby zatrudnione** w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 18) ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych („**Ustawa o PPK**”) (m.in. pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę, osoby wykonujące pracę nakładczą czy wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia), które podlegają obowiązkowym ubezpieczeniom emerytalnym i rentowym (zwani dalej „**Pracownikami**”), będący pomiędzy 18. a 54. rokiem życia.

Na swój wniosek do PPK mogą przystąpić także Pracownicy w wieku od 55 do 69 lat.

Osoby, które ukończyły 70 lat, nie mogą przystąpić do PPK.

W jaki sposób Pracownik może przystąpić do PPK?

Pracownik w wieku od 18 do 54 lat, który zatrudniony był u Pracodawcy w dacie, od której znajdzie do Pracodawcy zastosowanie Ustawa o PPK (wskazanej w art. 134 Ustawy o PPK, tj. odpowiednio 1 lipca 2019 r. lub 1 stycznia 2020 r. lub 1 lipca 2020 r. lub 1 stycznia 2021 r.) powinien zostać zapisany przez Pracodawcę do PPK automatycznie, o ile nie złoży oświadczenia o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Natomiast Pracownicy zatrudnieni u Pracodawcy po dacie, o której mowa powyżej, będą musieli dodatkowo spełnić wymóg posiadania odpowiedniego stażu zatrudnienia, wynoszącego co najmniej 3 miesiące (do okresu tego wlicza się również okresy zatrudnienia u Pracodawcy z poprzednich 12 miesięcy poprzedzających datę zatrudnienia). Z chwilą osiągnięcia powyższego stażu, Pracownik będzie automatycznie zapisany do PPK, o ile nie złoży wcześniej rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

Pracownicy zatrudnieni u Pracodawcy w dacie, od której znajdzie do Pracodawcy zastosowanie Ustawa o PPK, którzy w tej dacie mają ukończony 55. rok życia, a nie ukończyli 70 lat, przystępują do PPK na zasadach dobrowolnych, o ile złożą u Pracodawcy podpisany wniosek o uczestnictwo w PPK. Osoby w tym przedziale wiekowym, zatrudnione u Pracodawcy po tej dacie, jeśli będą chciały przystąpić do PPK, będą musiały dodatkowo spełnić wymóg posiadania odpowiedniego stażu zatrudnienia wynoszącego co najmniej 3 miesiące (do okresu tego wlicza się również okresy zatrudnienia u Pracodawcy z poprzednich 12 miesięcy poprzedzających datę zatrudnienia)

Czy muszę otworzyć rejestr w PPK?

Nie. PKO TFI otworzy dla Ciebie rejestr, na który Twój Pracodawca będzie co miesiąc przekazywać wpłaty.

Czy w każdym momencie mogę zrezygnować z oszczędzania w ramach PPK?

Tak. Jeśli chcesz zrezygnować z dokonywania wpłat wystarczy, że złożysz Pracodawcy odpowiednie oświadczenie o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

Czy mogę ponownie przystąpić do PPK, jeśli wcześniej złożyłem rezygnację?

Tak. W każdym momencie możesz ponownie zacząć oszczędzać w ramach PPK. Wystarczy, że wypełnisz wniosek o ponowne dokonywanie wpłat i przekażesz go swojemu Pracodawcy. Pracodawca rozpocznie dokonywanie wpłat już od następnego miesiąca po złożeniu wniosku.

Czy mój pracodawca będzie miał w którymś momencie obowiązek ponownie automatycznie zapisać mnie do programu, mimo mojej wcześniejszej rezygnacji?

Tak. Nawet jeśli zrezygnujesz z odprowadzania wpłat, wpłaty będą automatycznie wznawiane raz na 4 lata, począwszy od 1 kwietnia 2023 r. Twój Pracodawca ma ustawowy obowiązek poinformować Cię o zbliżającej się dacie ponownego rozpoczęcia wpłat. Będziesz mógł ponownie zrezygnować z dokonywania

wpłaty do PPK.

Czy mogę zmienić instytucję finansową, w której prowadzone jest moje PPK, bez zmiany Pracodawcy?

Nie. Wyboru instytucji finansowej dokonuje Pracodawca w porozumieniu ze związkami zawodowymi lub reprezentacją Pracowników.

Czy mogę mieć kilka PPK?

Tak. Powinieneś być zapisany do PPK prowadzonych przez wszystkich Pracodawców, u których jesteś zatrudniony, i którzy prowadzą PPK dla swoich Pracowników.

Czy Pracownik posiada jakieś przywileje związane z uczestnictwem w PPK?

Tak. Do każdej Twojej wpłaty dopłaca również Pracodawca. Otrzymasz również wpłatę powitalną oraz dopłaty roczne ze strony Państwa. Dodatkowo, wypłata środków, zgromadzony w PPK w przypadku osiągnięcia 60 roku życia nie są obciążone podatkiem dochodowym od zysków kapitałowych.

Możesz także skorzystać ze swoich środków zgromadzonych w PPK w przypadku różnych sytuacji życiowych, takich jak np. zakup mieszkania/budowa domu, czy poważne zachorowanie uczestnika, jego małżonka czy dziecka.

Czy można przenieść środki z PPK byłego Pracodawcy do PPK u nowego Pracodawcy?

Tak. Środki zgromadzone w PPK u byłego Pracodawcy można przenieść w ramach tzw. wypłaty transferowej do PPK prowadzonego u nowego Pracodawcy.

Kto wybierze fundusz, w którym będą inwestowane moje środki?

Zostaniesz przydzielony do funduszu odpowiedniego dla Twojego wieku. Jednakże masz możliwość bezpłatnego przeniesienia już wpłaconych środków do innego funduszu.

Co to są fundusze zdefiniowanej daty?

Założeniem stojącym u podstaw działania funduszy zdefiniowanej daty jest to, że na początku inwestują one gromadzone środki w instrumenty podatne na większe wahania cen, ale o potencjalnie wyższej stopie zwrotu np. akcje. Gdy zbliżamy się do końca inwestycji, czyli osiągnięcia 60 roku życia, rośnie udział instrumentów bardziej bezpiecznych. Polityka inwestycyjna wybranego funduszu będzie się automatycznie dostosowywała do wieku uczestnika PPK, bez konieczności zmiany funduszu (zmianie ulegał będzie skład portfela funduszu, czyli instrumentów, w które inwestuje).

W jakie instrumenty finansowe inwestują fundusze zdefiniowanej daty?

Instrumenty te zostały podzielone zasadniczo na dwie grupy: udziałowe i dłużne. Udziałowe, czyli bardziej podatne na wahania cen to np. akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty, instrumenty pochodne i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, nabywających głównie instrumenty udziałowe. Do instrumentów dłużnych, czyli bardziej bezpiecznych, należą instrumenty rynku pieniężnego, obligacje, bony skarbowe, depozyty bankowe i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, nabywających głównie instrumenty dłużne. Ustawa o PPK szczegółowo opisuje zasady inwestowania w ramach funduszy zdefiniowanej daty.

Który fundusz jest dla mnie odpowiedni?

Zgodnie z założeniami Ustawy o PPK najbardziej odpowiednie dla oszczędzających w PPK są fundusze, których data końcowa (w nazwie) zbliżona jest do roku, w którym planujemy zrealizować wypłatę z PPK. Wypłaty z PPK można dokonać, co do zasady, po osiągnięciu 60. roku życia. Wynika to z faktu, że na początku fundusze będą inwestować gromadzone środki w instrumenty mniej bezpieczne, ale dające możliwość wyższych zysków, aby zbliżając się do momentu wypłaty, sposób inwestowania był

zdecydowanie bardziej bezpieczny, jednakże z mniejszym potencjałem zysku.

Ustalenie funduszu właściwego dla uczestnika PPK polega na weryfikacji pięcioletniego przedziału roczników, którego środek przypada na okres 60 lat poprzedzających nazwę danego funduszu, poczynając od roczników 1963-1967, dla których funduszem zdefiniowanej daty jest fundusz, którego zdefiniowana data przypada na rok 2025.

W przypadku PKO Emerytura – sfió wyżej wymienione przedziały roczników oraz właściwe dla nich subfundusze zdefiniowanej daty kształtują się następująco:

PKO Emerytura 2025	-1963 (lub wcześniej) - 1967
PKO Emerytura 2030	- 1968 - 1972
PKO Emerytura 2035	- 1973 - 1977
PKO Emerytura 2040	- 1978 - 1982
PKO Emerytura 2045	- 1983 - 1987
PKO Emerytura 2050	- 1988 - 1992
PKO Emerytura 2055	- 1993 - 1997
PKO Emerytura 2060	- 1998 - 2002
PKO Emerytura 2065	- 2003 - 2007

Czy mając PPK mogę korzystać z innych form oszczędzania w celach emerytalnych?

Tak. PPK nie wyklucza możliwości posiadania IKE, IKZE, PPE, pozaustawowych programów emerytalnych prowadzonych przez Pracodawcę lub innych prywatnych form oszczędzania w celach emerytalnych.

II. Wpłaty do PPK

Skąd pochodzą środki w PPK?

Wpłaty do PPK będą pochodzić z trzech źródeł: od Ciebie - Pracownika, Twojego Pracodawcy i - po spełnieniu przesłanek wynikających z Ustawy o PPK - od Państwa.

Ile będą wynosiły wpłaty finansowane przeze mnie (Pracownika)?

Wpłaty podstawowe finansowane przez Ciebie (Pracownika) będą wynosiły 2% Twojego miesięcznego wynagrodzenia, stanowiącego podstawę składki emerytalno - rentowej. Wpłata ta może zostać obniżona na wniosek złożony Pracodawcy, jeżeli Twoje wynagrodzenie osiągane z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia. W takiej sytuacji wpłata podstawowa Pracownika może być obniżona do maksymalnie 0,5% wynagrodzenia, stanowiącego podstawę składki emerytalno-rentowej.

Czy mogę dokonywać samodzielnie wpłat do PPK? (Ile mogę dopłacać dodatkowo?)

W ramach PPK możesz zdecydować o wnoszeniu wpłaty dodatkowej w wysokości do 2% Twojego wynagrodzenia.

Nie dokonujesz jednak wpłat do PPK samodzielnie. Zarówno wpłaty finansowane przez Pracodawcę, jak i wpłaty finansowane przez Ciebie są przekazywane do funduszu przez Pracodawcę.

Kiedy mogę zwiększyć bądź zmniejszyć wysokość wpłaty dodatkowej?

W każdym czasie możesz podjąć decyzję o zwiększeniu bądź zmniejszeniu wysokości wpłaty dodatkowej. Zmiany będą obowiązywały od kolejnego miesiąca.

Jakie są koszty uczestnictwa w PPK?

Poza koniecznością finansowania przez Pracownika wpłaty podstawowej (oraz ewentualnie zadeklarowanej przez niego wpłaty dodatkowej) Pracownik będzie również obciążony podatkiem

dochodowym liczonym od wpłat (podstawowych oraz dodatkowych) do PPK, finansowanych przez Pracodawcę. Pracodawca potrąci ten podatek z Twojego wynagrodzenia.

Czy wpłaty na PPK będą mógł odliczyć od podatku?

Nie.

III. Dopłaty do PPK ze strony Państwa

Czym są dopłaty do PPK ze strony Państwa?

Uczestnictwo w PPK wiąże się z możliwością otrzymania od Państwa dodatkowych środków zachęcających do oszczędzania w PPK. Środki te są wpłacane na konto uczestnika PPK w formie:

- 1) wpłaty powitalnej,
- 2) dopłaty rocznej.

Jakie warunki muszą spełnić aby otrzymać wpłatę powitalną i ile ona wynosi?

Jednorazową wpłatę powitalną otrzyma każdy uczestnik PPK, który przez co najmniej 3 pełne miesiące jest uczestnikiem PPK oraz jeżeli za miesiące te dokonywane były wpłaty podstawowe finansowane przez uczestnika PPK. Wysokość wpłaty powitalnej wynosi 250 zł.

Jakie warunki należy spełnić aby otrzymać dopłatę roczną i ile ona wynosi?

Dopłata roczna zostanie wypłacona jeśli wszystkie wpłaty (podstawowe i dodatkowe) dokonywane w danym roku kalendarzowym na PPK, będą równe kwocie wpłat podstawowych należnych od kwoty stanowiącej co najmniej 6-krotność minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w danym roku. Wysokość dopłaty rocznej wynosi 240 zł.

Czy do spełnienia warunku otrzymania dopłaty rocznej, polegającego na zebraniu w PPK odpowiedniej wysokości wpłat, liczą się wpłaty Pracownika czy tylko Pracodawcy?

Zarówno wpłaty Pracownika, jak i Pracodawcy.

W jakich terminach dopłaty ze strony Państwa zostaną przekazane na rejestry uczestników PPK?

W ramach PPK przewiduje się dwa rodzaje zasilenia: jednorazowa wpłata powitalna w wysokości 250 zł oraz coroczna dopłata w wysokości 240 zł, przysługująca za każdy rok gromadzenia środków. Wpłata powitalna pojawi się na Twoim rachunku w następnym kwartale po przystąpieniu do PPK, a dopłata roczna do 15 kwietnia następnego roku po tym, za który przysługuje dopłata.

Czy wpłata powitalna oraz dopłata roczna są rozliczane przez Pracodawcę w jego systemie kadrowo-płacowym?

Nie, zarówno kwota 250 zł wpłaty powitalnej, jak też kwota 240 zł dopłaty rocznej są przekazywane ze środków publicznych bezpośrednio na rejestr uczestnika PPK prowadzony przez instytucję finansową, bez pośrednictwa Pracodawcy.

IV. Bezpieczeństwo środków gromadzonych w ramach PPK

Czy inwestowanie w ramach PPK jest bezpieczne?

Każde inwestowanie środków na rynku kapitałowym, bez względu na to, czy są to inwestycje w akcje, czy w obligacje, wiąże się z ryzykiem. Aby zapewnić bezpieczeństwo oszczędności przyjęto w ramach PPK konstrukcję inwestowania środków w funduszach cyklu życia, inaczej funduszach zdefiniowanej daty. Istotą tych funduszy jest odpowiednio zróżnicowany portfel aktywów, który pozwala osiągnąć optymalny

profil oczekiwanego zysku i podejmowanego ryzyka. Wraz z wiekiem oszczędzającego będzie zmieniała się alokacja w poszczególne rodzaje aktywów, co ma ograniczyć ryzyko inwestycyjne w ostatnich latach oszczędzania.

Kto będzie dbał o bezpieczeństwo moich środków?

Nadzór nad funkcjonowaniem PPK w zakresie działalności towarzystw funduszy inwestycyjnych, PTE, pracowniczych towarzystw emerytalnych, zakładów ubezpieczeń oraz funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.

Na czym polega prywatny charakter środków gromadzonych w ramach PPK?

Środki zgromadzone w PPK są prywatną własnością Pracownika. Stwierdzenie to ma rangę ustawową, co oznacza, że prywatny charakter środków zgromadzonych w PPK został określony Ustawą o PPK.

Czy należna wpłata do PPK, którą firma powinna odprowadzić będzie podlegała zajęciom komorniczym?

Środki zgromadzone w PPK nie podlegają egzekucji sądowej i administracyjnej (z wyłączeniem alimentów).

V. Zmiana pracy

Co się stanie z moimi pieniędzmi jak zmienię pracę?

Środki zostaną przeniesione do rejestru PPK, prowadzonego przez instytucję finansową wybraną przez nowego Pracodawcę, chyba że pisemnie nie wyrazisz na to zgody. W takim przypadku środki pozostaną na rachunku prowadzonym przez instytucję finansową właściwą dla byłego Pracodawcy do czasu ich wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

Co to jest wypłata transferowa?

Wypłata transferowa jest to przeniesienie zgromadzonych środków z jednego rachunku PPK na inny rejestr PPK np. u nowego Pracodawcy. Ponadto takie przeniesienie jest także możliwe na IKE lub PPE współmałżonka lub innej osoby uprawnionej po śmierci uczestnika. Wypłata transferowa może również nastąpić na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I w grupie 3 załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Czy po dokonaniu wypłaty transferowej muszę złożyć nową dyspozycję dotyczącą osób uprawnionych?

Tak. Dyspozycja dotycząca wskazania osób uprawnionych powinna być złożona w nowej instytucji, z którą nowy Pracodawca ma zawartą umowę o zarządzanie PPK, niezależnie od tego czy taka dyspozycja została już wcześniej złożona w tej samej lub innej instytucji finansowej.

Czy można przenieść środki z PPE do PPK?

Nie.

Czy można przenieść środki z PPK do PPE?

Wyłącznie w przypadku śmierci uczestnika PPK - środki z PPK mogą być przeniesione na PPE współmałżonka lub osoby uprawnionej.

Co się stanie z moimi pieniędzmi jak stracę pracę?

Środki nadal pozostaną w PPK prowadzonym przez instytucję finansową wybraną przez byłego Pracodawcę i będą dalej inwestowane do czasu wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

Czy przy utracie pracy będę mógł wypłacić środki z PPK?

Tak, będzie to tzw. zwrot. Przy zwrocie 30% zgromadzonych środków, z części finansowanej przez Pracodawcę, zostanie przekazane do ZUS i zapisane na Twoim koncie w ZUS, jako należna składka. Od pozostałych 70% środków z części finansowanej przez Pracodawcę zostanie naliczony podatek dochodowy. W przypadku środków zgromadzonych na PPK w części finansowanej przez Pracownika od wszystkich tych środków zostanie naliczony podatek dochodowy od zysków kapitałowych. Ponadto, w przypadku zwrotu wszystkie środki pochodzące z wpłat finansowanych przez Państwo (wpłata powitalna i dopłata roczna) będą podlegać zwrotowi na rzecz Państwa.

VI. Podział środków z PPK

Co się stanie z moimi środkami przy rozwodzie?

W przypadku podziału majątku wspólnego małżonków część środków może zostać przekazana byłemu małżonkowi.

Jak wygląda podział środków gromadzonych w PPK w przypadku rozwodu?

Jeżeli małżeństwo uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, środki zgromadzone na rachunku PPK uczestnika, przypadające byłemu małżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, są przekazywane w formie wypłaty transferowej na rachunek PPK byłego małżonka.

Co w przypadku kiedy małżeństwo zostało zawarte np. w wieku 35 lat (mężczyzna i kobieta), wcześniej każdy miał swoje PPK, po roku nastąpił rozwód – jak w takim przypadku dzielone są środki?

Podział środków następuje tylko za okres trwania związku małżeńskiego i w okresie kiedy małżonkowie mieli wspólność majątkową.

Ile środków zgromadzonych w PPK należy się byłemu współmałżonkowi przy rozwodzie?

Odpowiednio do ustalonego przez sąd podziału majątku.

VII. Korzystanie ze środków zgromadzonych w PPK

Kiedy mogę wypłacić środki z PPK?

Wypłata jest przewidziana dla osób, które ukończą 60 rok życia. Wtedy będzie można skorzystać w pełni z korzyści jakie daje PPK, m.in. przysługujących ulg podatkowych.

Wcześniejsze wypłacenie środków tj. przed osiągnięciem 60 roku życia jest zdefiniowane jako zwrot. Jest on możliwy w każdej chwili, jednakże jego konsekwencją jest przekazanie 30% zgromadzonych środków, z części finansowanej przez pracodawcę, do ZUS. Od pozostałych 70% środków z części finansowanej przez pracodawcę zostanie naliczony podatek dochodowy od zysków kapitałowych. Ponadto przy zwrocie w przypadku środków zgromadzonych na PPK w części finansowanej przez pracownika od wszystkich tych środków zostanie naliczony podatek dochodowy od zysków kapitałowych. Ostatecznie, w przypadku zwrotu, wszystkie środki pochodzące z wpłat finansowanych przez Państwo (wpłata powitalna i dopłata roczna) będą podlegać zwrotowi na rzecz Państwa.

Warto dodać, że można dokonać wypłaty do 100% zgromadzonych środków w przypadku zakupu mieszkania/budowy domu z koniecznością późniejszego zwrotu oraz wypłaty do 25% zgromadzonych środków w przypadku poważnego zachorowania uczestnika PPK, jego współmałżonka lub dziecka. W obydwu tych przypadkach zachowane są wszystkie korzyści programu PPK, w tym ulgi podatkowe i dopłaty od Państwa.

W jaki sposób mogę dokonać wypłaty środków zgromadzonych w ramach PPK?

Poprzez złożenie wniosku o wypłatę środków do instytucji finansowej zarządzającej Twoimi środkami w ramach PPK, po osiągnięciu 60 roku życia.

Czy jak skończę 60 lat mogę wypłacić całość środków z PPK?

Ustawa o PPK przewiduje, jako standardowy model, wypłatę 25% zgromadzonych w PPK środków jednorazowo, a pozostałych 75% zgromadzonych w PPK środków w co najmniej 120 ratach miesięcznych. Wypłata wszystkich środków jednorazowo lub wskazanie mniejszej ilości rat niż 120, przy wypłacie 75% zgromadzonych środków, skutkować będzie naliczeniem podatku dochodowego od zysków kapitałowych.

Jeśli skończę 60 lat i mam zgromadzone środki w kilku PPK, to kto ma obowiązek zapewnienia abym nie wypłacił więcej niż 25% zgromadzonych środków?

Zgodnie z Ustawą o PPK, możesz być stroną więcej niż jednego PPK. W takim przypadku limit 25% liczony jest od każdej z tych umów oddzielnie. Obowiązek prawidłowego dokonywania wypłat spoczywa na instytucji finansowej prowadzącej PPK, do której złożyłeś wniosek o wypłatę.

Czy mogę wypłacić środki przed 60 rokiem życia? Jakie koszty są z tym związane?

Tak, możesz złożyć wniosek o tzw. zwrot środków. Środki jakie otrzymasz zostaną pomniejszone o:

- 30% wartości wpłat Twojego Pracodawcy - wpłaty te były zwolnione ze składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe, dlatego pobrane 30% zapisywane jest jako Twoja składka na ubezpieczenie emerytalne w ZUS,
- dopłaty od Państwa (wpłata powitalna, dopłaty roczne),
- podatek dochodowy od zysków kapitałowych.

Czy jeśli wypłacę środki z PPK, to będę mógł znów przystąpić do programu?

Jeśli wypłata z PPK nastąpiła w związku z ukończeniem przez Ciebie 60 lat i tym samym uzyskaniem uprawnień do wypłaty, to wpłaty do PPK są wstrzymywane. Pracownikowi nie są również przyznawane dopłaty roczne. Natomiast istnieje możliwość przystąpienia do nowego PPK, na Twój wniosek, o ile zmieniłeś Pracodawcę i nie ukończyłeś 70 rok życia.

Czy wypłata środków następuje automatycznie?

Nie, wypłata następuje wyłącznie na wniosek uczestnika PPK.

Czy kwoty wypłaty w ratach będą równe?

Nie, z uwagi na to, że wartość jednostek uczestnictwa może podlegać zmianom (co jest wynikiem aktywnego zarządzania aktywami uczestnika zgromadzonymi w ramach PPK), raty będą wyliczane każdorazowo przy ich wypłacie a ich wysokość może się różnić w poszczególnych miesiącach.

Kiedy ustalam ilość rat wypłaty? Czy raty muszą być równe?

Informacje dotyczące ilości rat określone zostają we wniosku o wypłatę środków. Zgodnie z Ustawą o PPK wysokość raty stanowi kwota wynikająca z odkupienia jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego w ilości stanowiącej iloraz liczby tych jednostek uczestnictwa, zapisanych na rachunku PPK, i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca płatności ostatniej raty. Raty nie będą równe, ponieważ środki zgromadzone

w PPK będą podlegać aktywnemu zarządzaniu wobec czego wartość jednostek uczestnictwa może ulegać zmianom.

Co to jest świadczenie małżeńskie?

Jest to jedna z możliwości wypłaty środków po osiągnięciu 60 lat. Świadczenie małżeńskie będzie mogło

być zrealizowane, jeśli małżonek uczestnika PPK posiada rachunek PPK w tej samej instytucji finansowej, osiągnie 60 rok życia i oboje oświadczą, że chcą skorzystać z wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego. Świadczenie będzie wypłacane przez 120 miesięcy. Świadczenie będzie wypłacane łącznie małżonkom, aż do wyczerpania środków. W razie śmierci jednego z małżonków, świadczenie będzie wypłacane drugiemu w dotychczasowej wysokości, aż do wyczerpania środków.

Czy wypłata środków z PPK zwolniona jest z podatku dochodowego od zysków kapitałowych?

Tak, jeśli nastąpi po 60 roku życia, z zastrzeżeniem że wypłata wszystkich środków jednorazowo lub wskazanie mniejszej ilości rat niż 120 (przy wypłacie pozostałych 75% zgromadzonych środków) skutkować będzie naliczeniem podatku dochodowego od zysków kapitałowych.

VIII. Inne dyspozycje finansowe

Co to jest wkład własny? Jakie trzeba spełnić warunki aby otrzymać wypłatę na wkład własny?

Wkład własny to wymagane środki pieniężne przeznaczone na sfinansowanie części kosztów:

- budowy lub przebudowy budynku mieszkalnego;
- zapłatę części ceny zakupu prawa własności:
 - budynku mieszkalnego,
 - lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub
 - spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego;
- nabycia prawa własności nieruchomości gruntowej lub jej części;
- nabycia udziału we współwłasności budynku mieszkalnego;
- lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość;
- udziału w nieruchomości gruntowej,

które wnioskuje o kredyt deklaruje pokryć ze środków własnych w celu przyznania kredytu.

Wypłaty środków zgromadzonych w PPK może dokonać każdy uczestnik PPK poniżej 45. roku życia, który podpisze z instytucją finansową odpowiednią umowę określającą zasady i terminy wypłaty oraz zwrotu wypłaconych środków.

Czy jak mam PPK i wycofam środki, czyli dokonam zwrotu, będę mógł oszczędzać w PPK od nowa?

Tak.

Jakie dokumenty muszę przedstawić, w celu dokonania wypłaty przy poważnym zachorowaniu, czy wystarczy kopie dokumentów?

Do wniosku o wypłatę części środków zgromadzonych w PPK, w przypadku poważnego zachorowania Twojego, małżonka lub dziecka, musisz dołączyć orzeczenie, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 23 lit. a-c Ustawy o PPK, lub zaświadczenie lekarza medycyny potwierdzające diagnozę wystąpienia poważnego zachorowania, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 23 lit. d lub e Ustawy o PPK. Powinieneś przedstawić oryginały, ewentualnie wskazane powyżej dokumenty powinny zostać poświadczane za zgodność z oryginałem przez notariusza.

Jakie dyspozycje będę mógł złożyć u Pracodawcy?

Zgodnie z Ustawą o PPK Pracodawca jest zobowiązany przyjmować od Ciebie następujące dyspozycje:

- wniosek o zawarcie, w Twoim imieniu i na Twoją rzecz, umowy o prowadzenie PPK – w przypadku gdy ukończyłeś 55. rok życia, ale nie ukończyłeś jeszcze 70 lat,

- zawieszenie odprowadzania wpłat do PPK,
- wniosek o ponowne odprowadzanie wpłat do PPK,
- odwołanie/ zmiana wysokości wpłaty dodatkowej,

IX. Dziedziczenie

Co stanie się z moimi środkami z PPK w przypadku mojej śmierci?

Jeżeli byłeś w związku małżeńskim, część środków zostanie przekazana małżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków (w postaci wypłaty transferowej lub zwrotu), a reszta środków zostanie wypłacona osobom uprawnionym wskazanym w formie pisemnej instytucji finansowej prowadzącej PPK, a jeśli takiego wskazania nie podałeś, to środki zgromadzone w PPK będą dziedziczone na zasadach ogólnych, zgodnie z prawem spadkowym.

Komu składam oświadczenie o osobach uprawnionych?

Instytucji finansowej, w której prowadzone jest Twoje PPK. Możliwe jest wskazanie jednej lub więcej osób uprawnionych.

Czy mogę określić kwotę przypadającą na każdą osobę uprawnioną?

Wskazania osób uprawnionych możesz dokonać poprzez określenie procentowego podziału środków, jakie mają otrzymać poszczególne osoby uprawnione. Jeżeli wskażesz kilka osób uprawnionych, a nie oznaczysz ich udziału w środkach zgromadzonych w PPK, wówczas uważa się, że udziały tych osób są równe. Podział środków musi równać się do 100% i powinien być określony w pełnych dziesiątkach tj. 10%, 40%, 50%.

Jak mogę zmienić dane osób uprawnionych?

Poprzez złożenie odpowiedniego wniosku do instytucji finansowej, w której prowadzone jest Twoje PPK.

Czy osoby uprawnione do środków zgromadzonych w PPK zmarłego uczestnika PPK mają swobodę w podjęciu decyzji dotyczącej formy wypłaty środków po zmarłym uczestniku, czy środki te automatycznie w pierwszej kolejności trafią do PPK tych osób?

Forma wypłaty środków po zmarłym uczestniku PPK zależy od woli tej osoby uprawnionej. W zależności od wniosku osoby uprawnionej, środki po zmarłym uczestniku PPK podlegają wypłacie transferowej do PPK, IKE lub PPE tej osoby lub są zwracane w formie pieniężnej.

Czy jako osobę uprawnioną mogę wskazać osobę prawną?

Nie. Uczestnik PPK może wskazać tylko osobę fizyczną.

Co się stanie z pieniędzmi z PPK jeśli nie mam żadnych spadkobierców?

Środki te mogą zostać przekazane osobom uprawnionym wskazanym przez Ciebie. Jeżeli osoby takie nie zostały wskazane, środki zostaną przekazane gminie ostatniego miejsca zamieszkania spadkodawcy. Jeżeli nie da się ustalić ostatniego miejsca zamieszkania albo było ono za granicą, środki zostaną przekazane na rzecz Skarbu Państwa jako spadkobiercy ustawowemu.

W jaki sposób spadkobiercy mogą wnioskować o wypłatę środków?

Na pisemny wniosek złożony w instytucji finansowej, w której prowadzone było PPK dla zmarłego.

Czy środki dziedziczone z PPK są opodatkowane podatkiem spadkowym?

Środki dziedziczone z PPK nie są opodatkowane podatkiem spadkowym.

Czy zwrot środków w formie gotówki po śmierci uczestnika PPK jest obciążony podatkiem od zysków kapitałowych?

Kwoty z tytułu zwrotu w formie pieniężnej dokonywanego przez małżonka uczestnika PPK lub przez osoby uprawnione są wolne od podatku dochodowego od zysków kapitałowych oraz od konieczności przekazania 30% środków do ZUS.

X. Dostęp on-line do rejestru PPK w PKO TFI

Gdzie mogę sprawdzić stan swoich oszczędności w PPK?

Bieżący dostęp on-line do Twojego rejestru, gdzie będziesz mógł m.in. sprawdzić stan zgromadzonych środków w ramach PPK w PKO TFI, zapewni system transakcyjny i-fundusze.pl, do którego zalogujesz się za pośrednictwem strony internetowej: <https://i-fundusze.pl/> lub klikając „zaloguj” w prawym górnym rogu na stronie internetowej PKO TFI: www.pkotfi.pl

Czy w systemie transakcyjnym zobaczę wszystkie wpłaty dokonywane na moje rejestry w PPK?

Tak. Będziesz miał możliwość podglądu historii wpłat dokonanych przez Ciebie, Twojego Pracodawcę oraz Państwo. Jeżeli posiadasz kilka PPK prowadzonych w PKO TFI, będziesz miał dostęp do historii wpłat dokonywanych przez poszczególnych Pracodawców.

Co będę mógł zrobić za pośrednictwem systemu transakcyjnego?

Dzięki systemowi transakcyjnego i-fundusze.pl będziesz mógł:

- monitorować stan rejestru PPK 24h/7 dni w tygodniu,
- aktualizować wybrane dane osobowe,
- wskazać lub zmienić osoby uprawnione,
- zamienić subfundusz w ramach funduszu PKO Emerytura - sfió,
- złożyć zlecenie wypłaty, zwrotu środków z PPK,
- złożyć zlecenie nabycia, odkupienia i zamiany jednostek uczestnictwa pozostałych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez PKO TFI,
- otworzyć Pakiet Emerytalny PKO TFI (IKE+IKZE) dedykowany uczestnikom PPK.

Skąd otrzymam identyfikator i hasło do zalogowania się do systemu transakcyjnego?

Do wszystkich uczestników PPK, po otwarciu rejestrów, zostanie wysłana przez PKO TFI korespondencja powitalna: pocztą elektroniczną, do Pracowników, dla których zostały wskazane przez Pracodawcę adresy e-mail, do pozostałych Pracowników pocztą tradycyjną, na adres do korespondencji wskazany przez Pracodawcę. W powyższej korespondencji będzie podany m.in. indywidualny numer uczestnika (stanowiący identyfikator do systemu transakcyjnego) oraz informacje o możliwościach dostępu do rejestru PPK i składania określonych dyspozycji, za pośrednictwem internetowego serwisu transakcyjnego oraz w oddziałach PKO Banku Polskiego.

W jaki sposób zalogować się do systemu transakcyjnego?

W celu aktywowania dostępu do serwisu transakcyjnego i-fundusze.pl, po wejściu na stronę internetową www.pkotfi.pl, należy kliknąć *Zaloguj się* w prawym górnym rogu, następnie kliknąć *Pierwsze logowanie* i wprowadzić 8 - cyfrowy Identyfikator podany w liście powitalnym oraz postępować zgodnie z instrukcjami wskazanymi na ekranie. Aby zdefiniować hasło do logowania, należy autoryzować cały proces za pomocą kodu SMS, który zostanie wysłany na Twój numer telefonu komórkowego.

Gdzie będę mógł sprawdzić wartość zgromadzonych środków w ramach PPK i ewentualnie dokonać dyspozycji, jeżeli nie będę miał dostępu do systemu transakcyjnego?

W celu sprawdzenia wysokości zgromadzonych środków w rejestrze PPK, bądź dokonania dyspozycji będziesz mógł udać do jednego z blisko 1200 oddziałów PKO Banku Polskiego.

PKO TFI SA informuje, że niniejszy materiał ma charakter reklamowy, a dane w nim podane nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej. PKO TFI SA nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem opinii i informacji zawartych w tym materiale.

Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfo znajduje się w prospekcie informacyjnym, kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID) oraz w informacji dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego (IDK), dostępnych u dystrybutorów i na stronie www.pkotfi.pl. Lista dystrybutorów dostępna jest pod numerem infolinii 801 32 32 80. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego, KIID poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfo oraz z IDK.

Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania wartość jednostki uczestnictwa poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfo może podlegać umiarkowanej zmienności. Należy liczyć się z możliwością utraty części wpłaconych środków.

Fundusz PKO Emerytura – sfo nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Subfundusze mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Prawa autorskie wynikające z niniejszego materiału przysługują PKO TFI SA. Żadna z części tego dokumentu nie może być kopiowana ani rozpowszechniana bez zgody PKO TFI SA. Materiał ten nie może być odtwarzany lub przechowywany w jakimkolwiek systemie odtwórczym: elektronicznym, magnetycznym, optycznym lub innym, który nie chroni w sposób należyty jego treści przed dostępem osób nieupoważnionych. Wykorzystywanie tego dokumentu przez osoby nieupoważnione lub działające z naruszeniem powyższych zasad bez zgody PKO TFI SA, wyrażonej w formie pisemnej, może być powodem wystąpienia z odpowiednimi roszczeniami.

Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale powstały przy użyciu źródeł, które PKO TFI uważa za wiarygodne. PKO TFI SA nie może zagwarantować, że są one wyczerpujące i w pełni oddają stan faktyczny. Jeżeli w treści materiału nie wskazano inaczej, źródłem danych są obliczenia własne PKO TFI SA.

PKO TFI SA działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejestrowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000019384. Kapitał zakładowy 18 460 400 złotych. NIP 526-17-88-449. Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.