



Pracownicze Plany Kapitałowe



HARMONOGRAM SZKOLENIA



PANEL 1 – SZKOLENIE OTWARTE: PRACODAWCA

- Schemat Programu
- Schemat wpłat
- Harmonogram
- Dopłaty ze strony Państwa
- Wdrożenie PPK w podmiocie zatrudniającym
- Zliczanie okresu zatrudnienia



PANEL 2 – II CZ. SZKOLENIA

- Osoba Zatrudniona – korzyści programu
- Instytucja finansowa



Pracownicze
Plany
Kapitałowe



**Ekspert
Regionalny**



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

GŁÓWNE ZAŁOŻENIA





Pracownicze
Plany
Kapitałowe

PPK to powszechny, dobrowolny system długoterminowego i prywatnego oszczędzania dla **12,3 mln osób pracujących**, tworzony i współfinansowany przez pracowników, pracodawców i państwo.

System PPK jest szansą na podniesienie standardów polskiego rynku pracy, zwiększenie atrakcyjności zatrudnienia.

SCHEMAT PROGRAMU

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE



DEFINICJA

Zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 40 ustawy o PPK przez wynagrodzenie należy rozumieć podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika PPK, o której mowa w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 tej ustawy, oraz z wyłączeniem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego.



WYNAGRODZENIE



SCHEMAT WPŁAT

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE



PRACODAWCA

1,5%

+

2,5%

wpłata podstawowa

dobrowolna wpłata
dodatkowa



PAŃSTWO

250 zł

+

240 zł

wpłata
powitalna

dopłata
roczna



PRACOWNIK

2,0%

+

2,0%

wpłata podstawowa
lub od **0,5%** dla osób
o niższych dochodach

dobrowolna wpłata
dodatkowa

KALKULACJA WPŁAT DLA UCZESTNIKA PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

4000



2%



80

1,5%



60

Wpłata pracodawcy stanowi
przychód pracownika, który
jest podstawą do naliczenia
i pobrania zaliczki na podatek
dochodowy
od osób fizycznych:
 $60 \times 17\% = 10 \text{ PLN}$

Wpłaty do PPK są naliczane od wynagrodzenia w rozumieniu ustawy o PPK (art. 2 ust. 1 pkt 40 ustawy o PPK).



WPŁATA DODATKOWA

PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY



PRACODAWCA

1,5%

+

2,5%

wpłata podstawowa

dobrowolna wpłata
dodatkowa

O czym warto pamiętać :

możliwość różnicowania ze względu na staż w danym podmiocie **lub** na podstawie postanowień regulaminu wynagrodzeń **lub** układu zbiorowego pracy

- z zachowaniem zasad równego traktowania w zatrudnieniu

- można ją przyznać, zmienić jej wysokość lub zrezygnować z jej dokonywania w dowolnym momencie, w formie zmiany umowy o zarządzanie



WPŁATA DODATKOWA ORAZ WARUNEK OBNIŻENIA

OSOBA ZATRUDNIONA

Obniżenie 0,5%:

- łączne wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnęte z różnych źródeł nie przekracza kwoty 120% minimalnego wynagrodzenia za pracę (w roku 2020 jest to kwota 3120 PLN)
- podmiot bada wynagrodzenie uczestnika PPK na koniec miesiąca, w którym została złożona deklaracja obniżenia wpłaty podstawowej
- w miesiącach, w których uczestnik PPK osiągnął wynagrodzenie przekraczające kwotę limitu należy naliczyć wpłaty w wysokości 2%

Wpłata dodatkowa:

- uczestnik PPK sam deklaruje wysokość wpłaty dodatkowej
- deklarację wpłaty dodatkowej można złożyć w dowolnym momencie
- deklaracja obowiązuje od dnia jej złożenia



PRACOWNIK

2,0%

+

2,0%

wpłata podstawowa
lub od **0,5%** dla osób
o niższych dochodach

dobrowolna wpłata
dodatkowa



PRACODAWCA

1,5%

+

2,5%

wpłata podstawowa

dobrowolna wpłata
dodatkowa



PAŃSTWO

250 zł

+

240 zł

wpłata
powitalna

dopłata
roczna



PRACOWNIK

2,0%

+

2,0%

wpłata podstawowa
lub od 0,5% dla osób
o niższych
dochodach

dobrowolna wpłata
dodatkowa

WPŁATA POWITALNA



WPŁATA POWITALNA PAŃSTWO

WARUNEK UZYSKANIA

- Uczestnictwo w programie przez co najmniej 3 pełne miesiące kalendarzowe
- Dokonanie co najmniej 3 wpłat, podstawowych finansowanych przez uczestnika PPK, za co najmniej 3 miesiące.

PRZEKAZANIE WPŁATY

- Wpłata powitalna jest ewidencjonowana na rachunku uczestnika PPK w terminie **30 dni po zakończeniu kwartału**.



WPŁATA POWITALNA

PAŃSTWO



WARUNEK UZYSKANIA

- Uczestnictwo w programie przez co najmniej 3 pełne miesiące kalendarzowe
- Dokonanie co najmniej 3 wpłat, podstawowych finansowanych przez uczestnika PPK, za co najmniej 3 miesiące.

PRZEKAZANIE WPŁATY

- Wpłata powitalna jest ewidencjonowana na rachunku uczestnika PPK w terminie **30 dni** po zakończeniu kwartału.



DOPLĄTY ROCZNE

PAŃSTWO

WARUNEK UZYSKANIA

Kwota wpłat podstawowych i dodatkowych w danym roku kalendarzowym jest równa co najmniej kwocie wpłat podstawowych (3,5%) należnych od 6-krotności minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w tym roku.

Dla uczestników, którzy obniżyli wpłatę podstawową, kwota ta powinna wynosić co najmniej 25% kwoty, o której mowa powyżej.

PRZEKAZANIE WPŁATY

Dopłata roczna jest ewidencjonowana na rachunku PPK uczestnika **do 15 kwietnia** roku następującego po roku kalendarzowym, za który przysługuje.



DOPLĄTA ROCZNA



DOPLĄTY ROCZNE

PAŃSTWO

WARUNEK UZYSKANIA

Kwota wpłat podstawowych i dodatkowych w danym roku kalendarzowym jest równa co najmniej kwocie wpłat podstawowych (3,5%) należnych od 6-krotności minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w tym roku.

Dla uczestników, którzy obniżyli wpłatę podstawową, kwota ta powinna wynosić co najmniej 25% kwoty, o której mowa powyżej.

PRZEKAZANIE WPŁATY

Dopłata roczna jest ewidencjonowana na rachunku PPK uczestnika **do 15 kwietnia** roku następującego po roku kalendarzowym, za który przysługuje.

Rok 2020

$$3,5\% \times 6 \times 2600 = 546 \text{ PLN}$$

Rok 2020 dla obniżających wpłatę podstawową

$$3,5\% \times 6 \times 2600 \times 0,25\% = 136,50 \text{ PLN}$$





HARMONOGRAM

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

1.01.2019

1.07.2019

1.01.2020

1.07.2020

Wejście
w życie
ustawy

1.07

co najmniej 250 osób
(wg stanu na dzień 31.12.2018 r.)

TERMIN DOŁĄCZENIA
DO PROGRAMU

25.10

Podpisanie umowy
o zarządzanie PPK;
najpóźniejszy termin

12.11

Podpisanie umowy
o prowadzenie PPK;
najpóźniejszy termin

3,3 mln zatrudnionych
osób w podmiotach
zatrudniających

1.01

co najmniej 50 osób
(wg stanu na dzień 30.06.2019 r.)

TERMIN DOŁĄCZENIA
DO PROGRAMU

24.04

11.05

2,0 mln zatrudnionych
osób w podmiotach
zatrudniających

1.07

co najmniej 20 osób
(wg stanu na dzień 31.12.2019 r.)

TERMIN DOŁĄCZENIA
DO PROGRAMU

27.10

Podpisanie umowy
o zarządzanie PPK;
najpóźniejszy termin

10.11

Podpisanie umowy
o prowadzenie PPK;
najpóźniejszy termin

1,1 mln zatrudnionych
osób w podmiotach
zatrudniających



HARMONOGRAM

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

Sprawdzamy stan zatrudnienia na konkretny jeden dzień:

30. 06. 2019 oraz **31. 12. 2019**

Brane pod uwagę są osoby spełniające definicję osoby zatrudnionej.

30.06.2019 r.

52 

31.12.2019 r.

20 

01.01.2020 r.

40 

01.01.2020 r.

1 

Jaki termin
obowiązuje
pracodawcę :

01.01.2020

Jaki termin
obowiązuje
pracodawcę :

01.07.2020

1.01.2020

co najmniej 50 osób
(wg stanu na dzień 30.06.2019 r.)

TERMIN DOŁĄCZENIA
DO PROGRAMU

1.01

24.04

11.05

2,0 mln zatrudnionych
osób w podmiotach
zatrudniających

1.07.2020

co najmniej 20 osób
(wg stanu na dzień 31.12.2019 r.)

TERMIN DOŁĄCZENIA
DO PROGRAMU

1.07

27.10

10.11

Podpisanie umowy
o zarządzanie PPK;
najpóźniejszy termin

Podpisanie umowy
o prowadzenie PPK;
najpóźniejszy termin

1,1 mln zatrudnionych
osób w podmiotach
zatrudniających



HARMONOGRAM

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

1.01.2021

Pozostałe podmioty
zatrudniające

Jednostki sektora
finansów publicznych

1.01

TERMIN DOŁĄCZENIA
DO PROGRAMU

1.01

TERMIN DOŁĄCZENIA
DO PROGRAMU

23.04

Podpisanie umowy
o zarządzanie PPK;
najpóźniejszy termin

26.03

Podpisanie umowy
o zarządzanie PPK;
najpóźniejszy termin

10.05

Podpisanie umowy
o prowadzenie PPK;
najpóźniejszy termin

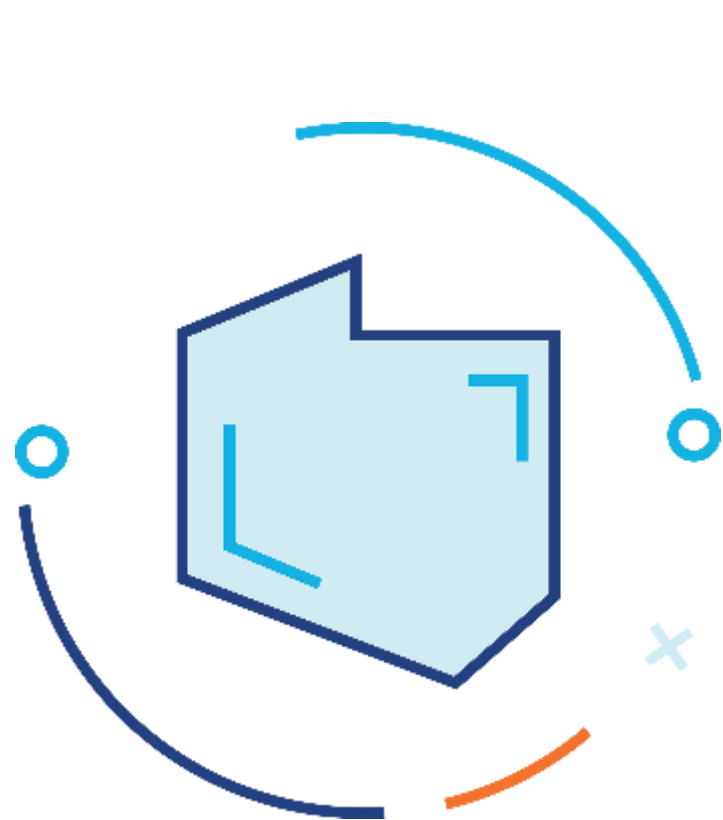
10.04

Podpisanie umowy
o prowadzenie PPK;
najpóźniejszy termin

5,1 mln zatrudnionych osób w pozostałych podmiotach
zatrudniających i jednostkach sektora finansów publicznych



Pracownicze
Plany
Kapitałowe



Czas na pytania

 Pracownicze
Plany
Kapitałowe





**PODMIOT
ZATRUDNIAJĄCY**



DEFINICJA

Utworzenie PPK jest obowiązkowe dla każdego podmiotu zatrudniającego co najmniej jedną osobę zatrudnioną, w imieniu której podmiot jest obowiązany zawrzeć umowę o prowadzenie PPK. (poza wyjątkami określonymi w ustawie).



PRACODAWCY

ZLECENIODAWCY

PODMIOTY, W KTÓRYCH
DZIAŁA RADA NADZORCZA

ROLNICZE SPÓŁDZIELNIE
PRODUKCYJNE
LUB
SPÓŁDZIELNIE KÓŁEK
ROLNICZYCH

NAKŁADCY



USTAWY NIE STOSUJE SIĘ

PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY

OSOBY FIZYCZNE

które zatrudniają,
w zakresie niezwiązanym ze
swoją działalnością,
osobę fizyczną,
w zakresie niezwiązanym
z działalnością gospodarczą
tej osoby.

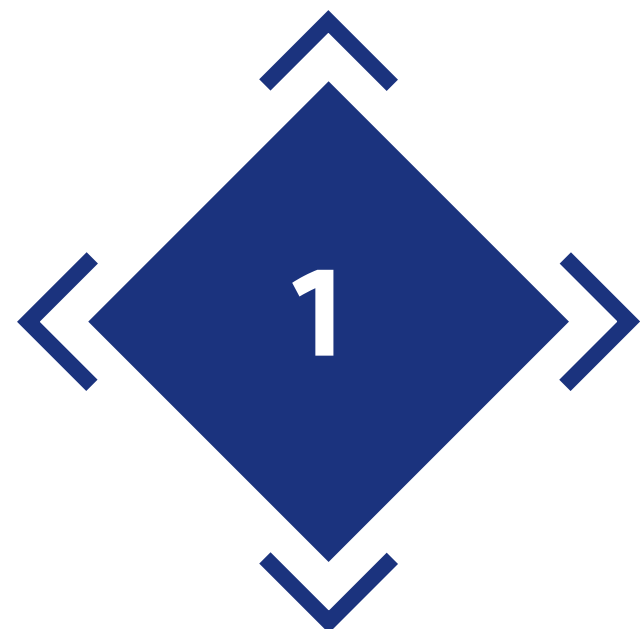
MIKRO- PRZEDSIĘBIORCY

jeżeli wszystkie osoby
zatrudnione złożą
deklarację rezygnacji
z dokonywania wpłat
do PPK.

PPE

prorowadzenie PPE
w dniu, w którym znajdują
zastosowanie przepisy ustawy
o PPK (na warunkach
określonych w ustawie).





OPCJONALNY WYBÓR PPK

PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY



PPE zwalniające z PPK

Podmiot, który w dniu, w którym znajdą do niego zastosowanie przepisy ustawy o PPK, prowadzi PPE i odprowadza składki podstawowe do PPE w wysokości co najmniej 3,5% wynagrodzenia pracownika i w tym programie uczestniczy co najmniej 25% osób zatrudnionych.

Partycypacja
weryfikowana
co pół roku:

1 lipiec 2019
1 styczeń 2020
1 lipiec 2020
1 styczeń 2021
...



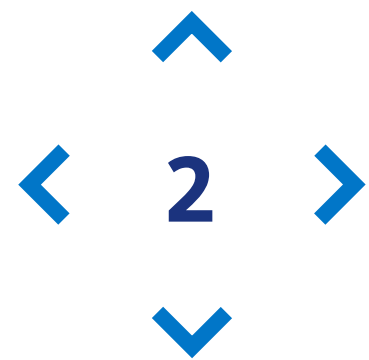
Przepisy ustawy stosuje się począwszy w przypadku:

Ograniczenia wysokości składek poniżej 3,5%

Likwidacji PPE

Zawieszenia naliczania i odprowadzania składek do PPE powyżej 90 dni

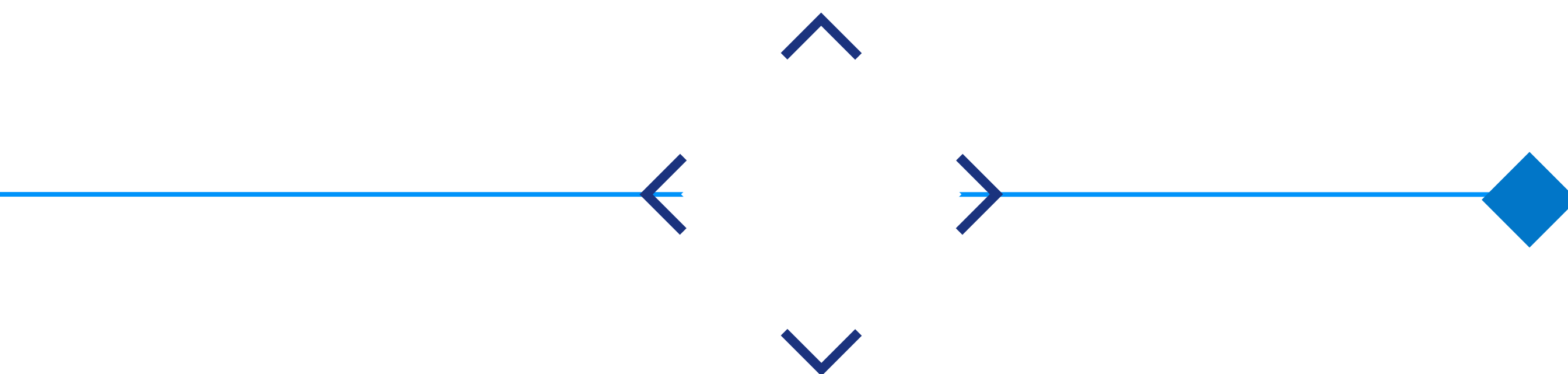
Celowego opóźniania odprowadzania składek do PPE, przekraczającego 90 dni



Uruchomienie PPK, a następnie PPE

Pracodawca, który utworzył PPK, a dopiero potem uruchomił program PPE ze składką podstawową min. 3,5% wynagrodzenia, może w porozumieniu z zakładową organizacją związkową nie finansować wpłat do PPK dla osób, które przystąpiły do PPE.

- ◀ W tym przypadku pracownikom nie przysługuje dopłata roczna od państwa.





OSOBA ZATRUDNIONA

- ◆ ◆ Pracownicy z wyjątkiem pracowników przebywających na urlopach górniczych i urlopach dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla oraz pracowników młodocianych
- ◆ ◆ Członkowie rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych
- ◆ ◆ Osoby fizyczne, które ukończyły 18. rok życia, wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług
- ◆ ◆ Osoby fizyczne wykonujące pracę nakładczą, które ukończyły 18. rok życia
- ◆ ◆ Osoby wskazane powyżej przebywające na urlopach wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego
- ◆ ◆ Członkowie rad nadzorczych wynagradzani z tytułu pełnienia tej funkcji

DEFINICJA

Zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 18 ustawy o PPK przez osoby zatrudnione należy rozumieć osoby podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym na terenie RP z tytułów wymienionych w treści tego artykułu, w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych .



JAK ZAPISUJEMY PRACOWNIKA?

OSOBA ZATRUDNIONA



18 - 55 LAT

AUTOZAPIS

Jeśli uczestnik chce zrezygnować z PPK, składa deklarację o rezygnacji

55 - 70 LAT

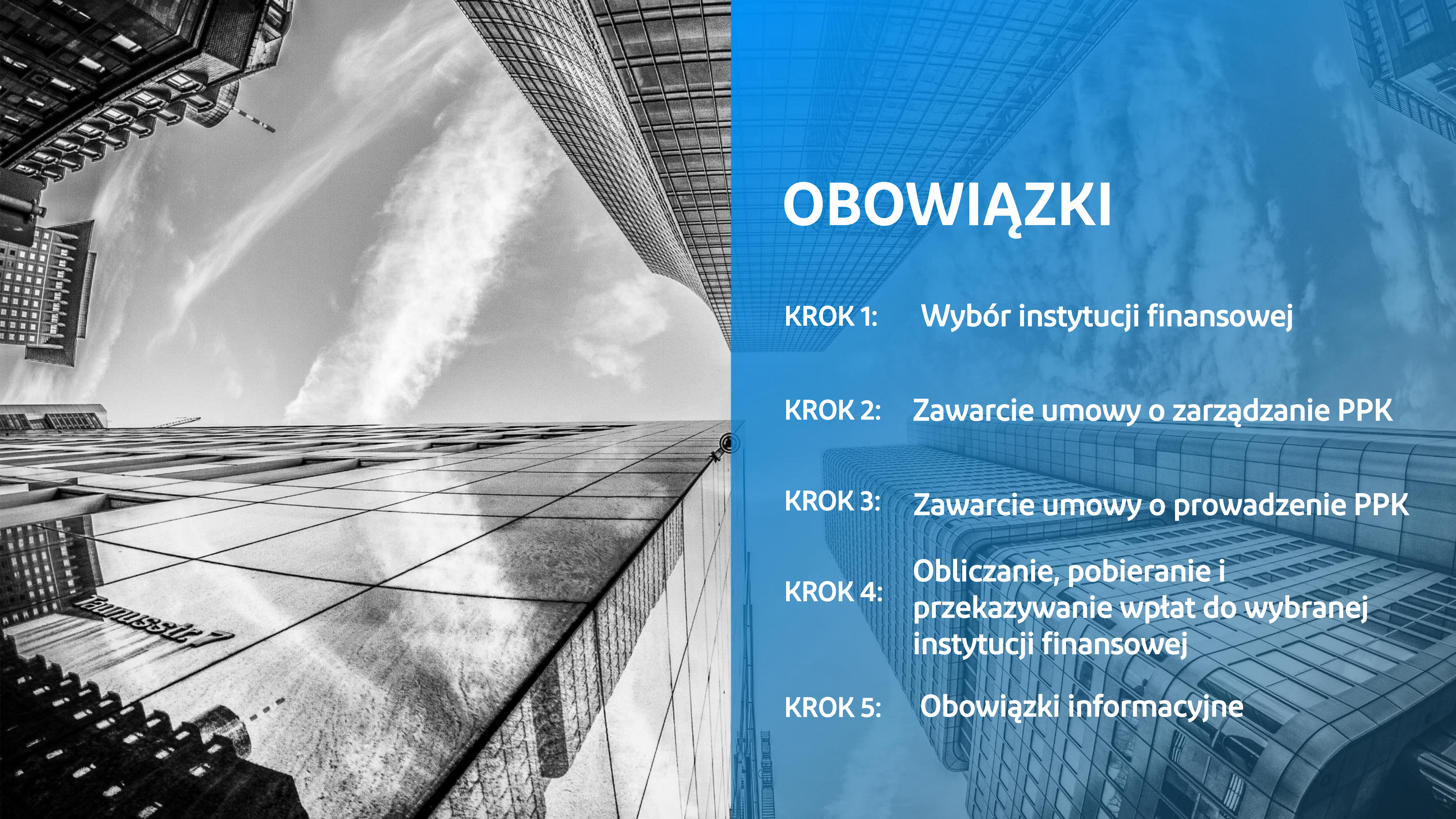
WNIOSEK

Jeśli uczestnik chce przystąpić do programu, składa wniosek

70+ LAT

**BRAK
MOŻLIWOŚCI**

Wiek uczestnika sprawdzamy na dzień podpisania umowy o prowadzenie



OBOWIĄZKI

KROK 1: Wybór instytucji finansowej

KROK 2: Zawarcie umowy o zarządzanie PPK

KROK 3: Zawarcie umowy o prowadzenie PPK

KROK 4: Obliczanie, pobieranie i przekazywanie wpłat do wybranej instytucji finansowej

KROK 5: Obowiązki informacyjne

KROK 1: WYBÓR INSTYTUCJI FINANSOWEJ

- 1 ZAKŁADOWA ORGANIZACJA ZWIĄZKOWA**
- 2 REPREZENTACJA PRACOWNIKÓW**
- 3 PRACODAWCA**

 Lista instytucji, które zostały wpisane do ewidencji PPK i oferują zarządzanie środkami gromadzonymi w PPK, wraz z ich ofertą, jest publikowana na Portalu PPK pod adresem:
www.mojeppk.pl

Instytucja Finansowa

Z wybraną instytucją finansową podmiot zatrudniający zawiera umowę o zarządzanie PPK

Postać umowy

Umowa powinna zostać zawarta w postaci elektronicznej

Termin

Umowa powinna zostać zawarta **nie później niż 10 dni roboczych** przed upływem terminu na zawarcie umowy o prowadzenie PPK

KROK 2: UMOWA O ZARZĄDZANIE

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

Powszechne Towarzystwo Emerytalne

Pracownicze Towarzystwo Emerytalne

Zakład Ubezpieczeń



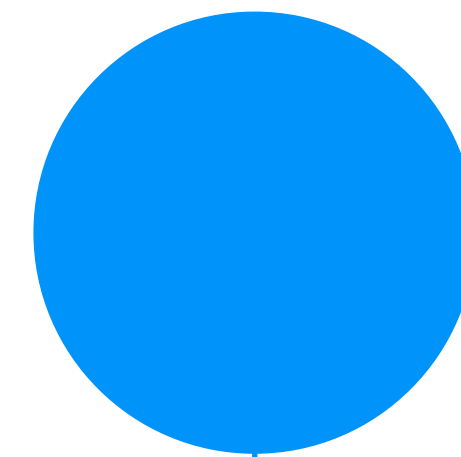
KROK 3: UMOWA O PROWADZENIE

18-55 LAT

Z tą samą instytucją podmiot zatrudniający zawiera umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz wszystkich osób zatrudnionych, **które ukończyły 18. i nie ukończyły 55. roku życia** (poza tymi, które złożyły deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat).

55-70 LAT

Osoby, które ukończyły 55. rok życia, a nie ukończyły 70. roku życia mogą przystąpić do PPK wyłącznie na swój wniosek.



TERMINY

OGÓLNE

3 miesięczny okres zatrudnienia,
maksymalnie do 10 dnia miesiąca
następnego

3 mies. okres zatrudnienia = **90 dni**

Sumowanie okresów zatrudnienia z ostatnich 12
miesięcy u danego pracodawcy

PRZEJŚCIOWE

3 miesiące + 10 dni od objęcia pracodawcy przepisami
ustawy.



**Osoby zatrudnione na dzień:
1 stycznia 2020
1 lipca 2020**

~~3 mies. okres
zatrudnienia~~



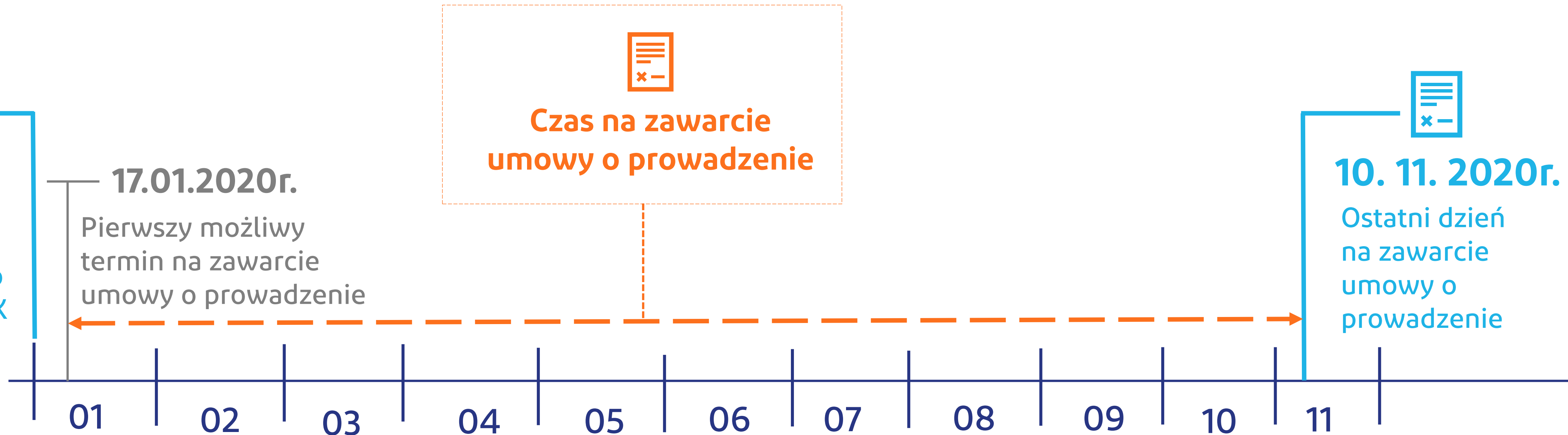
**Osoby zatrudnione po:
1 stycznia 2020
1 lipca 2020**

3 mies. okres
zatrudnienia



ILE TRWA OKRES PRZEJŚCIOWY?

01. 01. 2020r.
Dzień objęcia danego podmiotu ustawą PPK



01. 07. 2020r.
Dzień objęcia danego podmiotu ustawą PPK





PRZYKŁADY

JAK USTALIĆ 3-MIESIĘCZNY OKRES ZATRUDNIENIA?

PRZYKŁAD 1: OSOBA ZATRUDNIONA 1 LIPCA



1. Sprawdź kto jest zatrudniony na 1 lipca

2. Dla osób zatrudnionych na 1 lipca 3-miesięczny okres zatrudnienia nie jest wymagany (pod warunkiem zachowania ciągłości zatrudnienia do dnia zawarcia umowy o prowadzenie PPK)

3. Zawarcie umowy o prowadzenie w datach jak poniżej:

01. 07. 2020r.

Dzień zatrudnienia



PRZYKŁAD 2: OSOBA ZATRUDNIONA OD 2 LIPCA, BEZ 3 MIES. OKRESU ZATRUDNIENIA



02. 07. 2020r.

Dzień zatrudnienia



1. Zawarcie umowy o prowadzenie po upływie 90 dni zatrudnienia, nie później niż do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 90 dni zatrudnienia.

2. Do okresu zatrudnienia wlicza się okresy zatrudnienia z poprzednich 12 miesięcy, które miały miejsce w tym podmiocie

- *zliczamy tylko te dni w których dana osoba spełniała definicję osoby zatrudnionej.*

3. Spełnienie przez osobę zatrudnioną warunku 90 dni okresu zatrudnienia nie zobowiązuje pracodawcy do zawarcia w jej imieniu umowy o prowadzenie PPK we wcześniejszym terminie niż termin wybrany przez tego pracodawcę.

PRZYKŁAD 3: OSOBA ZATRUDNIONA 10 WRZEŚNIA



10. 09. 2020r.

Dzień zatrudnienia

1. Pracodawca zawarł umowę o prowadzenie 10.11.2020r.

2. 10.09.2020r. zatrudniono nową osobę (brak wcześniejszego okresu zatrudnienia). Umowę o prowadzenie w imieniu tej osoby należy zawrzeć po upływie 90 dni zatrudnienia, nie później niż do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynie jej okres 90 dni.



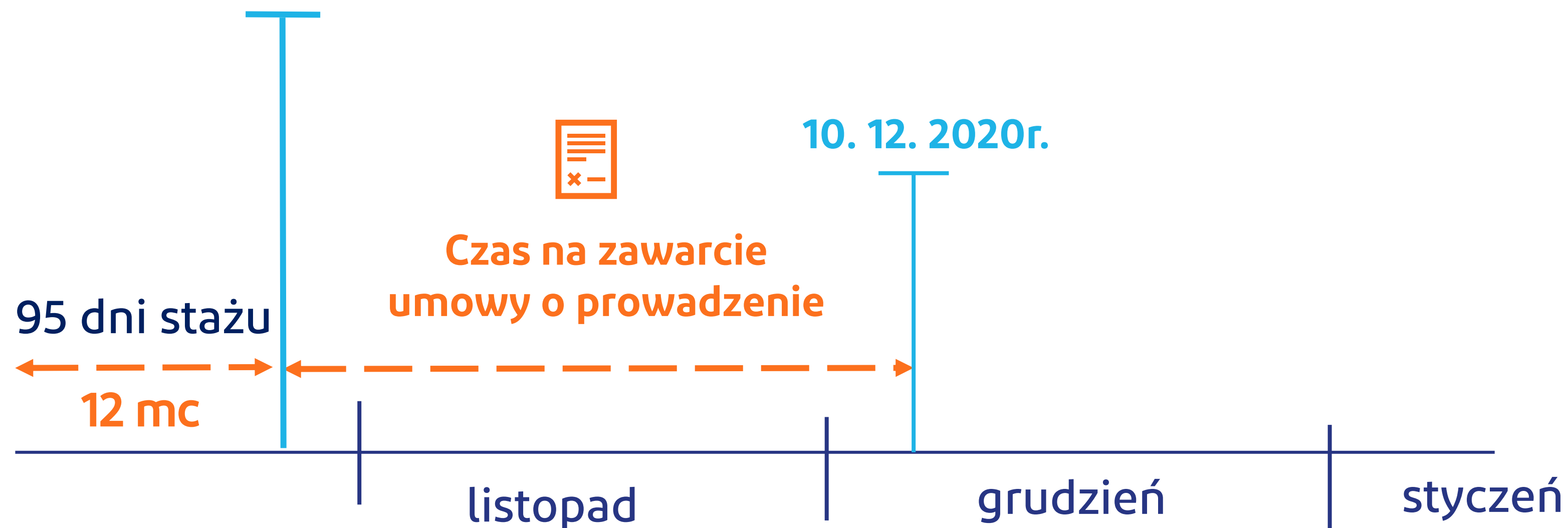
PRZYKŁAD 4: OSOBA ZATRUDNIONA OD 14 LISTOPADA, Z 3 MIES. OKRESEM ZATRUDNIENIA



W przypadku zatrudnienia osoby, która na pierwszy dzień zatrudnienia w danym podmiocie ma wypracowany 90 okres zatrudnienia, zawarcie umowy o prowadzenie może nastąpić już w pierwszym dniu zatrudnienia tej osoby.

14. 11. 2020r.

Dzień zatrudnienia





OBOWIĄZKI

PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY

Obowiązywanie umowy

Wpłat do PPK dokonuje się począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym zawarto umowę o prowadzenie PPK.

Obliczanie i pobieranie

Pracodawca oblicza i pobiera wpłaty w terminie wypłaty wynagrodzenia.

Dokonanie wpłaty

Pierwsza wpłata: należy jej dokonać w miesiącu następującym po miesiącu, w którym została zawarta umowa o prowadzenie PPK, maksymalnie do 15 dnia kolejnego miesiąca.

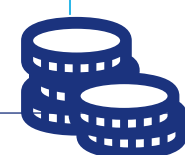
Kolejne wpłaty: należy ich dokonywać do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym wpłaty zostały obliczone i pobrane.

**KROK 4:
NALICZENIA
I WPŁATY**

Zawarcie
umowy
o prowadzenie



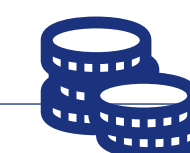
10 LISTOPADA



28 LISTOPADA
Wypłata **pierwszego**
wynagrodzenia

Obliczenie i pobranie
wpłat pracownika

Obliczenie wpłat pracodawcy
(I wpłata do IF od 1-15 XII)



10 GRUDNIA
Wypłata
wynagrodzenia



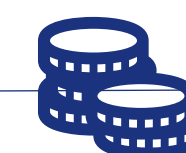
1 -15 GRUDNIA
**Dokonanie
wpłat**

„Dokonanie wpłat”
oznacza czynność
techniczną, polegającą
na przekazaniu
określonej wysokości
środków finansowych na
konto wybranej IF.

Zawarcie
umowy
o prowadzenie



10 LISTOPADA



10 GRUDNIA
Wynagrodzenie
za listopad

Obliczenie i pobranie
wpłat pracownika

Obliczenie wpłat pracodawcy
(I wpłata do IF od 10 XII do 15 I)



10 GRUDNIA - 15 STYCZNIA
**Dokonanie
wpłat**



KROK 5: OBOWIĄZKI INFORMACYJNE

NA STARCIE PROGRAMU



Przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK pracodawca może poinformować osoby zatrudnione o warunkach uczestnictwa w PPK oraz obowiązkach i uprawnieniach podmiotu zatrudniającego oraz osoby zatrudnionej związanych z uczestnictwem w PPK.



Pracownicy 55 - 70 lat

Art. 15

Poinformowanie pracowników, którzy ukończyli 55. rok życia, a nie ukończyli jeszcze 70 lat, że mogą złożyć wniosek o zawarcie w ich imieniu umowy o prowadzenie

Wpłaty transferowe

Art. 19

Obowiązek złożenia w imieniu pracownika wniosku o wypłatę transferową (2 przypadki)

Co 4 lata

Art. 23 ust. 5, 6.

Co 4 lata informowanie uczestników, którzy złożyli deklarację o rezygnacji o ponownym dokonywaniu wpłat za tych uczestników

Wpłaty dodatkowe/ Obniżenia

Art. 27 ust. 2

Poinformowanie uczestnika PPK o możliwości zadeklarowania wpłaty dodatkowej oraz o możliwości obniżenia wpłaty podstawowej (dot. wpłat finansowanych przez pracownika)



**W TRAKCIE
TRWANIA
PROGRAMU
INFORMUJE
PRACOWNIKA**

Pracownicy 55 - 70 lat

Art. 15

Poinformowanie pracowników, którzy ukończyli 55. rok życia, a nie ukończyli jeszcze 70 lat o możliwości złożenia wniosku o zawarcie w ich imieniu umowy o prowadzenie PPK.

Wypłaty transferowe

Art. 12 i 19

Obowiązek złożenia w imieniu pracownika wniosku o wypłatę transferową (2 przypadki)

Co 4 lata

Art. 23 ust. 5, 6.

Co 4 lata informowanie uczestników i osób zatrudnionych, którzy złożyli deklarację o rezygnacji o ponownym dokonywaniu wpłat za tych uczestników

Wpłaty dodatkowe/ Obniżenia

Art. 27 ust. 2

Poinformowanie uczestnika PPK o możliwości zadeklarowania wpłaty dodatkowej oraz o możliwości zadeklarowania obniżenia wpłaty podstawowej (dot. wpłat finansowanych przez pracownika)

OBOWIĄZKI

PODMIOT ZATRUNIAJĄCY



1 Uczestnik składa oświadczenie między 11-17 dniem miesiąca następującego po miesiącu, w którym uczestnik osiągnął staż

3 W terminie 7 dni od dnia otrzymania informacji uczestnik informuje w formie pisemnej o braku zgody na złożenie wniosku

2 Pracodawca niezwłocznie po podpisaniu umowy o prowadzenie informuje tego uczestnika o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku

4 Brak informacji w terminie 7 dni skutkuje złożeniem przez pracodawcę wniosku o wypłatę terminową

OBOWIĄZKI

PODMIOT ZATRUNIAJĄCY



Pracownicy 55 - 70 lat

Art. 15

Poinformowanie pracowników, którzy ukończyli 55. rok życia, a nie ukończyli jeszcze 70 lat o możliwości złożenia wniosku o zawarcie w ich imieniu umowy o prowadzenie PPK.

Wypłaty transferowe

Art. 12 i 19

Obowiązek złożenia w imieniu pracownika wniosku o wypłatę transferową (2 przypadki)

Co 4 lata

Art. 23 ust. 5, 6.

Co 4 lata informowanie uczestników i osób zatrudnionych, którzy złożyli deklarację o rezygnacji o ponownym dokonywaniu wpłat za tych uczestników

Wpłaty dodatkowe/ Obniżenia

Art. 27 ust. 2

Poinformowanie uczestnika PPK o możliwości zadeklarowania wpłaty dodatkowej oraz o możliwości zadeklarowania obniżenia wpłaty podstawowej (dot. wpłat finansowanych przez pracownika)

Do ostatniego
dnia lutego
2023 r.

Pracodawca
informuje
uczestnika

Od 1 kwietnia
2023 r.

Pracodawca
dokonuje wpłat

Do ostatniego
dnia lutego
2027 r.

Pracodawca
informuje
uczestnika

Od 1 kwietnia
2027 r.

Pracodawca
dokonuje wpłat





Pracownicy 55 - 70 lat

Art. 15

Poinformowanie pracowników, którzy ukończyli 55. rok życia, a nie ukończyli jeszcze 70 lat, że mogą złożyć wniosek o zawarcie w ich imieniu umowy o prowadzenie

Wpłaty transferowe

Art. 19

Obowiązek złożenia w imieniu pracownika wniosku o wypłatę transferową (2 przypadki)

Co 4 lata

Art. 23 ust. 5, 6.

Co 4 lata informowanie uczestników, którzy złożyli deklarację o rezygnacji o ponownym dokonywaniu wpłat za tych uczestników

Wpłaty dodatkowe/ Obniżenia

Art. 27 ust. 2

Poinformowanie uczestnika PPK o możliwości zadeklarowania wpłaty dodatkowej oraz o możliwości obniżenia wpłaty podstawowej (dot. wpłat finansowanych przez pracownika)



**W TRAKCIE
TRWANIA
PROGRAMU
INFORMUJE
PRACOWNIKA**

Pracownik składa deklarację o rezygnacji

Obowiązek poinformowania IF, o złożeniu przez uczestnika PPK deklaracji o rezygnacji – maks.7 dni od dnia złożenia. (art. 23 ust. 3)

Ponowne dokonywanie wpłat (w przypadku autozapisu)

Obowiązek poinformowania IF, o ponownym dokonywaniu wpłat za uczestnika PPK, który uprzednio złożył deklarację o rezygnacji. (art. 23 ust. 7)



PRACODAWCA
INFORMUJE
INSTYTUCJĘ
FINANSOWĄ
(IF)



WNIOSKI ORAZ DEKLARACJE

PODMIOT ZATRUNIAJĄCY

RODZAJ DOKUMENTU składany przez osobę zatrudnioną	TERMINY	FORMA
Wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK <i>* dla osób 55-70</i>	niezwłocznie; zatrudnienie osoby z nabytym stażem – do 10. dnia następnego miesiąca; zatrudnienie osoby bez stażu - do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynęło 90 dni	nieokreślona
Wniosek o dokonywanie wpłat do PPK <i>* po wcześniejszym złożeniu deklaracji z rezygnacji z dokonywania wpłat</i>	obowiązuje od momentu złożenia; naliczenie od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego po złożeniu tego wniosku	pisemna
Deklaracja uczestnika PPK (wpłaty dodatkowe)	obowiązuje od momentu złożenia; naliczenie od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego po złożeniu tej deklaracji	nieokreślona
Deklaracja uczestnika PPK (obniżenie wpłaty podstawowej)	obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym została uwzględniona przez pracodawcę	nieokreślona
Deklaracja rezygnacji z dokonywania wpłat	obowiązuje od momentu złożenia; wpłaty obliczone i pobrane przed złożeniem tej deklaracji ale nie przekazane do IF podlegają zwrotowi	pisemna



Czas na pytania





**OSOBA
ZATRUDNIONA**





UCZESTNIK PPK

OSOBA ZATRUDNIONA



+



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

=

**RACHUNEK
PPK
PROWADZONY
PRZEZ
INSTYTUCJĘ
FINANSOWĄ**

KALKULACJA WPŁAT DLA UCZESTNIKA PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

4000



2%



80

1,5%



60

Wpłata pracodawcy stanowi
przychód pracownika, od
którego zostanie naliczona
i pobrana zaliczka na
podatek dochodowy od osób
fizycznych:
 $60 \times 17\% = 10\text{PLN}$

Wpłaty do PPK są naliczane od podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe (art. 2 ust. 1 pkt 40 ustawy o PPK).

KALKULACJA WPŁAT DLA UCZESTNIKA PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

Roczne wpływy na
nasze konto w IF:

4000

 80

 60

140

12
wpłat: 1680

+

dopłata
roczna: 240

1920

Obciążenia wynagrodzenia
(w skali roku):

wpłaty
pracownik: 960

+

PIT: 120

1080

KALKULACJA WPŁAT DLA UCZESTNIKA PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

4000

 80

 60

140

1920

-1080

= 840

KALKULACJA WPŁAT DLA UCZESTNIKA PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

O ile więcej trafia na Twój rachunek
PPK niż jest pobierane
z Twojego wynagrodzenia?

4000

 80

 60

140

840 = 78%



KORZYŚCI
OSOBA ZATRUDNIONA

**W trakcie
oszczędzania
uczestnik może:**

- ❖ ❖ wypłacić środki w szczególnych sytuacjach życiowych
- ❖ ❖ wypłacić środki w dowolnym momencie (zwrot)
- ❖ ❖ dokonać wypłaty transferowej na inny rachunek PPK

SZCZEGÓLNE SYTUACJE

POWAŻNE ZACHOROWANIE

**Do 25%
środków**

poważna choroba uczestnika PPK,
jego małżonka lub dziecka.

WKŁAD WŁASNY

**Do 100%
środków**

dla osób przed ukończeniem 45 lat na
pokrycie wkładu własnego w związku
z zaciągnięciem kredytu hipotecznego.

**Przed 60. r. ż.
uczestnik może
dokonać:**

SZCZEGÓLNE SYTUACJE

**Przed 60. r. ż.
uczestnik może
dokonać:**

ZWROT W KAŻDYM MOMENCIE, Potrącenia:

- Podatek od zysków kapitałowych
- Dopłaty pochodzące ze środków publicznych
 - dopłaty roczne i wpłata powitalna
- 30% środków pochodzących z wpłat pracodawcy



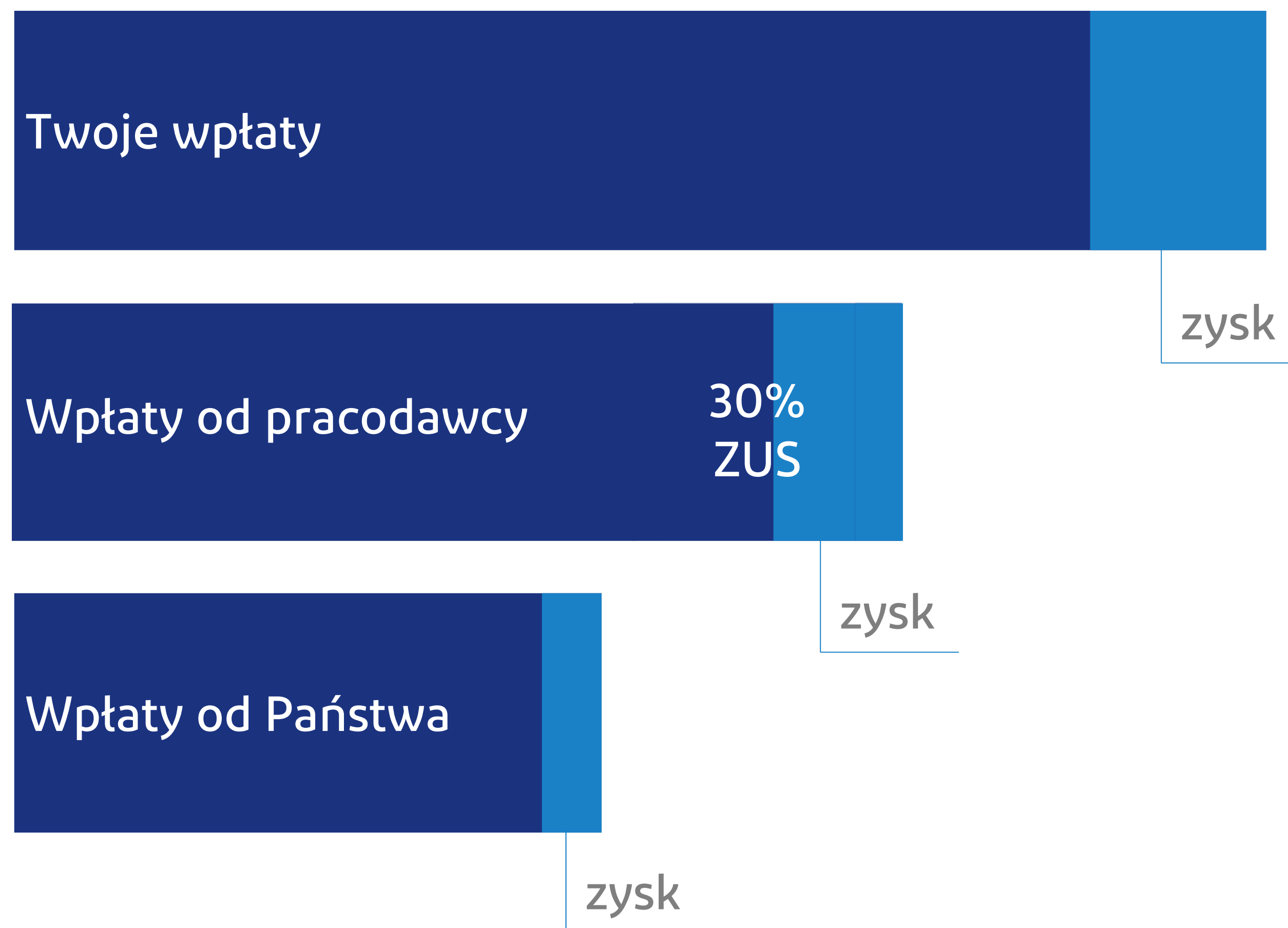
ZWROT
OSOBA ZATRUDNIONA

**RACHUNEK
PPK
PROWADZONY
PRZEZ INSTYTUCJĘ
FINANSOWĄ**

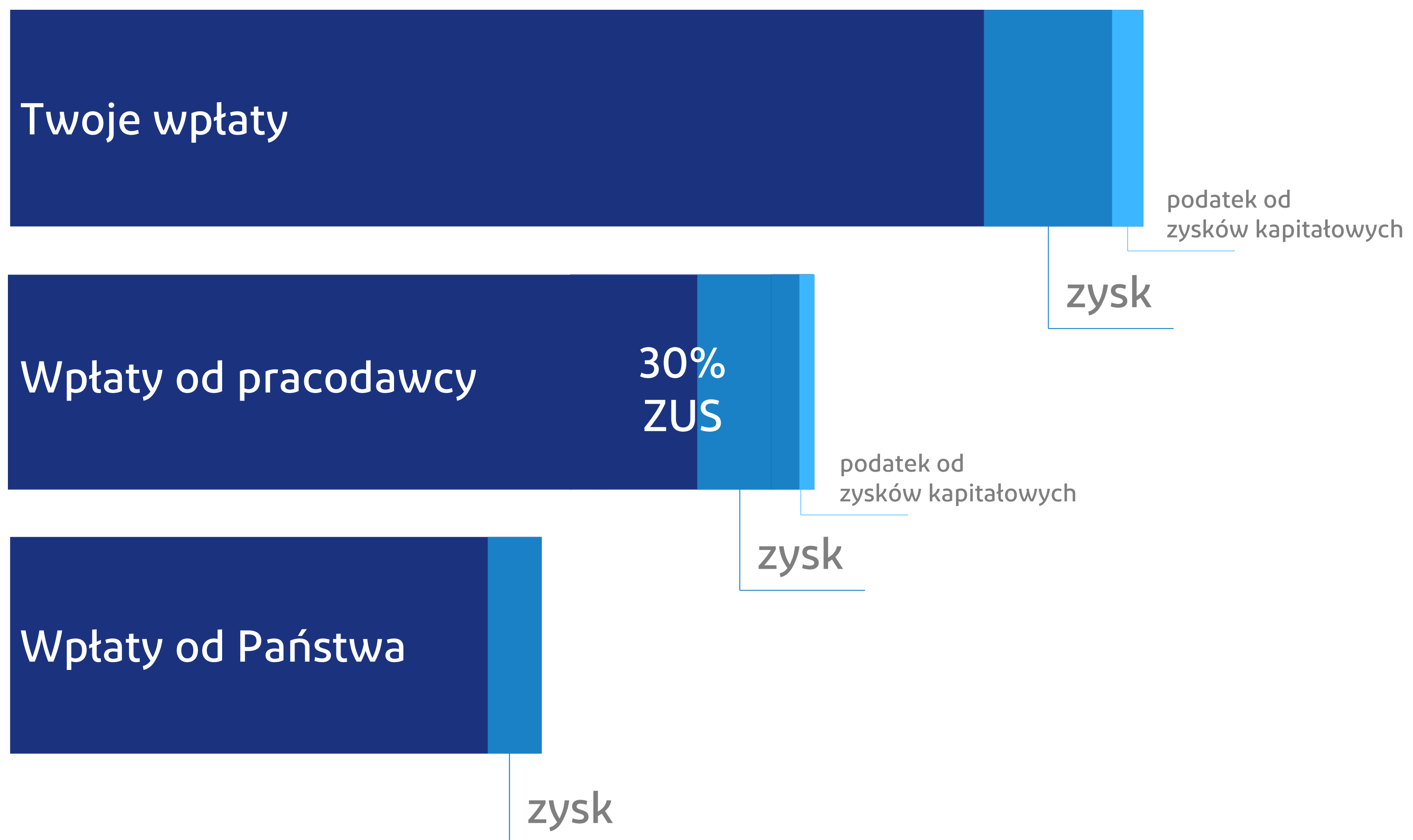
=

**Twoje
środki**

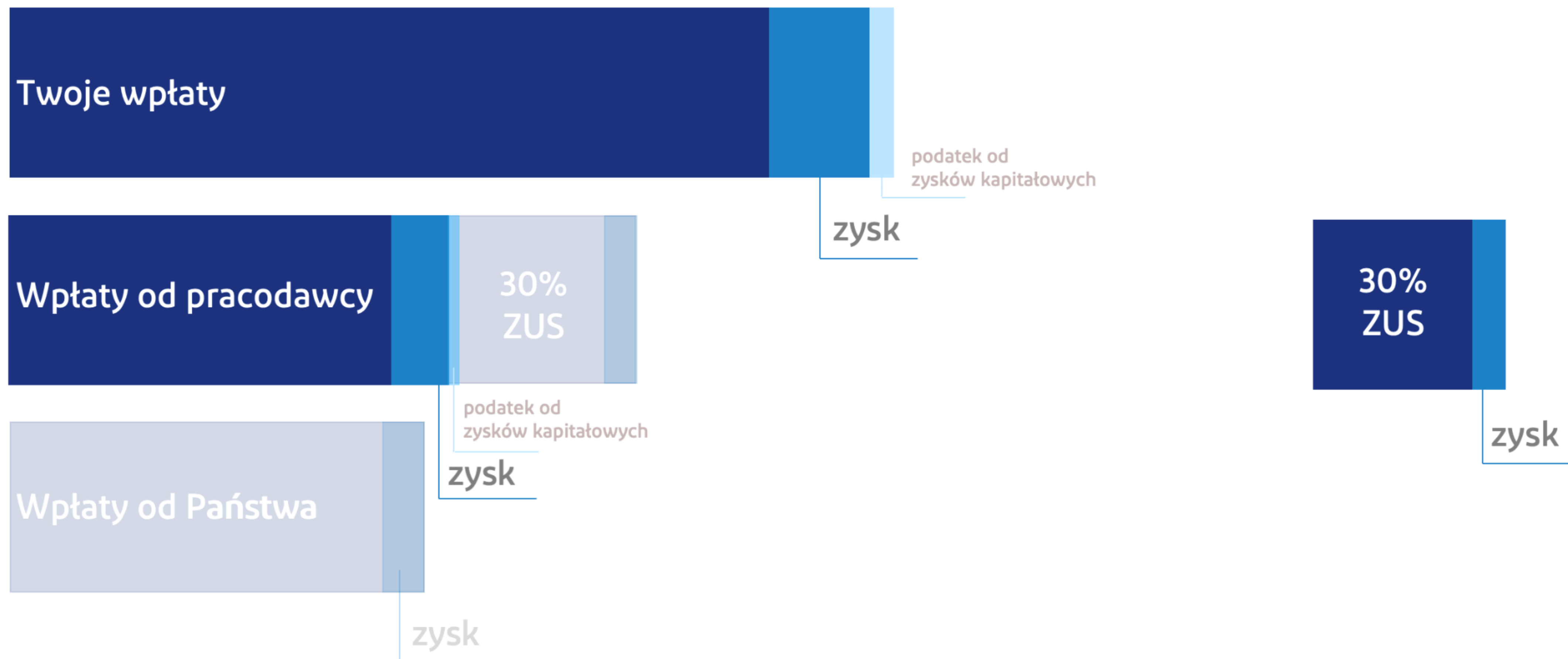
Twoje środki



Twoje środki



Twoje środki



ZWROT PO 1 ROKU OSZCZĘDZANIA W PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

RACHUNEK
PPK
PROWADZONY
PRZEZ INSTYTUCJĘ
FINANSOWĄ

=

Twoje
łączne
środki
1920 pln

przy założonym braku zysku oraz braku straty i opłat instytucji finansowej



ZWROT PO 1 ROKU OSZCZĘDZANIA W PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

Twoje środki

Twoje wpłaty

960

Wpłaty od pracodawcy

720

Wpłaty od Państwa

240

* przy założonym braku zysku oraz braku straty i opłat instytucji finansowej



ZWROT PO 1 ROKU OSZCZĘDZANIA W PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

Twoje środki

Twoje wpłaty
960

Wpłaty od pracodawcy
504

30%
ZUS
216

Wpłaty od Państwa
240

Razem do zwrotu:

$$960 + 504 = \mathbf{1464^*}$$

* przy założonym braku zysku oraz braku straty i opłat instytucji finansowej



ZWROT PO 1 ROKU OSZCZĘDZANIA W PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

Twoje środki



Twój „Zysk”:

1464*

-

1080

384

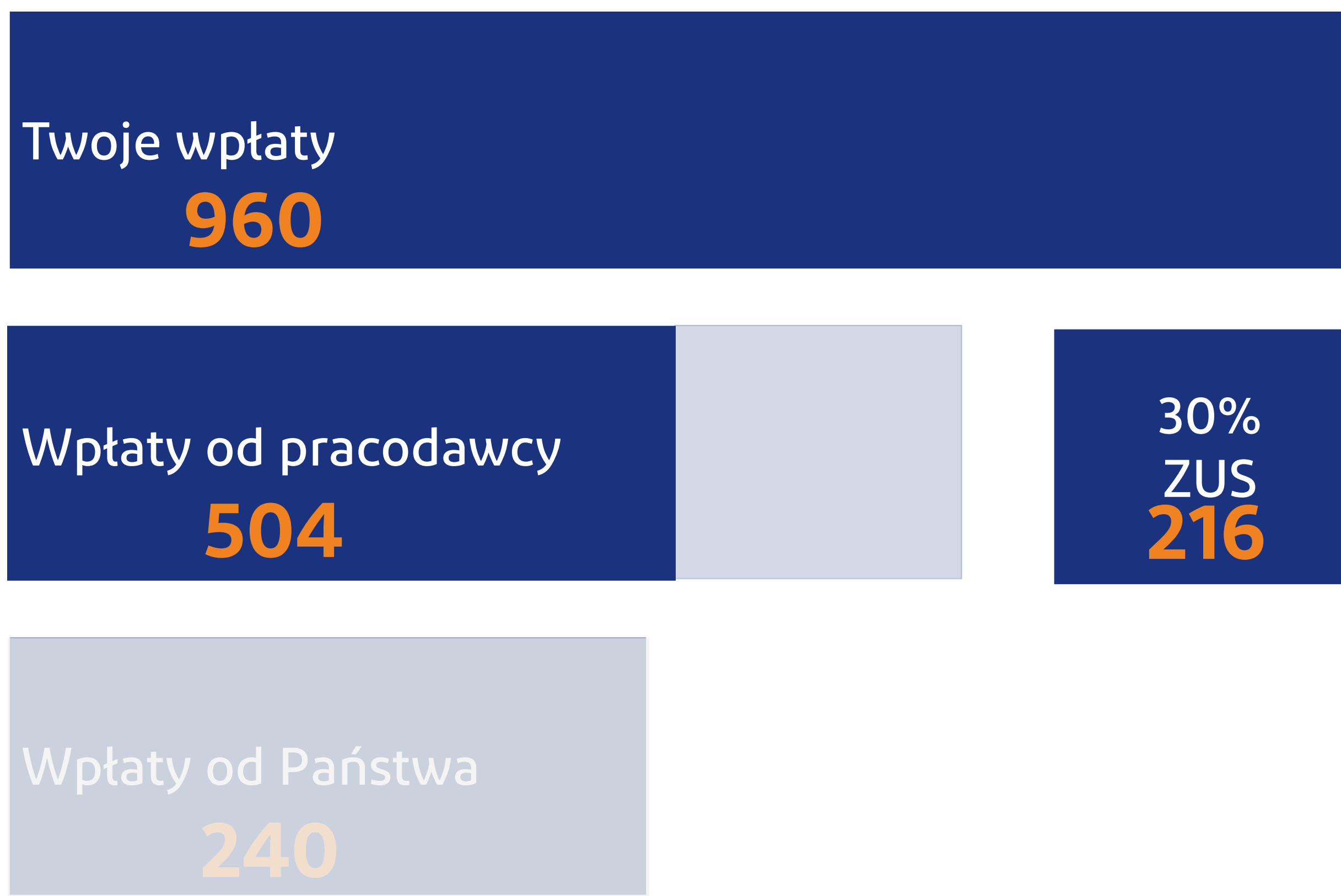
* przy założonym braku zysku oraz braku straty i opłat instytucji finansowej



ZWROT PO 1 ROKU OSZCZĘDZANIA W PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

Twoje środki



Twój „Zysk”:

$$384 = 36\%$$

* przy założonym braku zysku oraz braku straty i opłat instytucji finansowej



ZWROT PO 1 ROKU OSZCZĘDZANIA W PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

PODSUMOWANIE:

Tyle wypłacisz
jako zwrot:

1464*

Tyle jest Twojego
wkładu:

1080

Różnica:

384 = 36%

* przy założonym braku zysku oraz braku straty i opłat instytucji finansowej



KORZYŚCI
OSOBA ZATRUDNIONA

Po 60. r. ż.
uczestnik może:

wypłacić
w najkorzystniejszej formie:

100% zgromadzonych środków w min. 120.
ratach (10 lat)

25% zgromadzonych środków
jednorazowo

75% zgromadzonych środków w min. 120.
ratach (10 lat)



WYPŁATA ŚRODKÓW PO 60 R.Ż.

OSOBA ZATRUDNIONA

Wartość wpłat:

45 000 PLN

Wypracowany zysk:

5 000 PLN

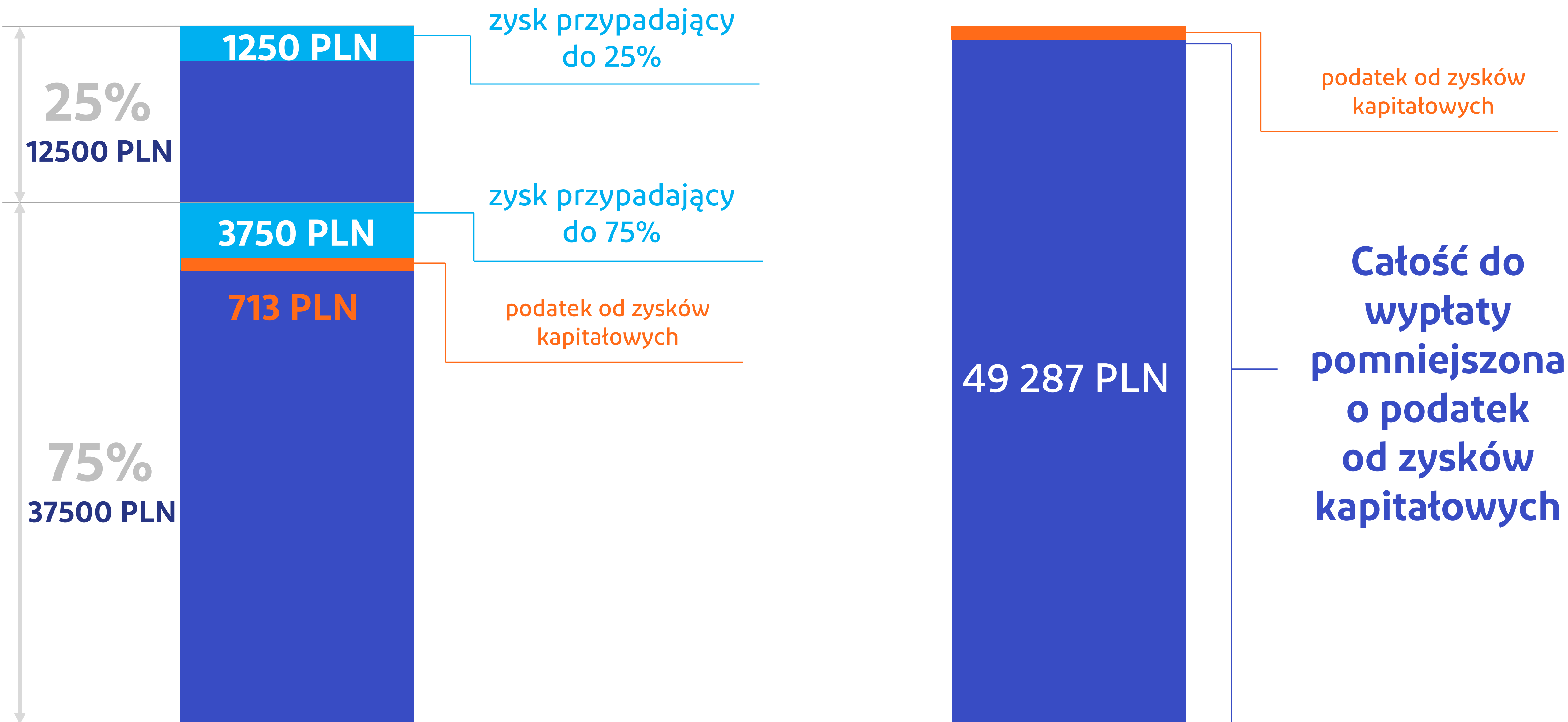
Łączna wartość rachunku:

50 000 PLN



WYPŁATA ŚRODKÓW PO 60 R.Ż.

OSOBA ZATRUDNIONA

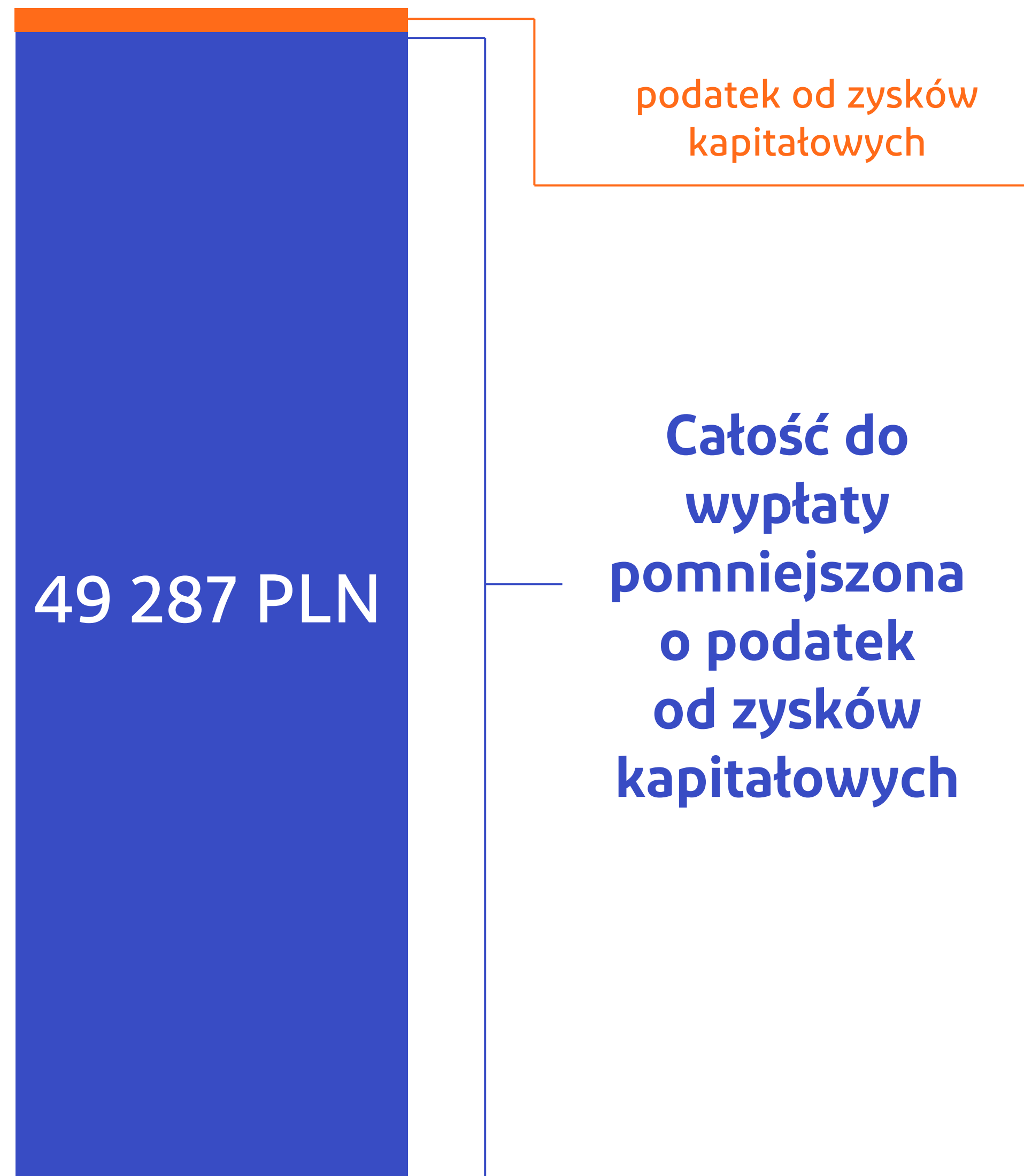




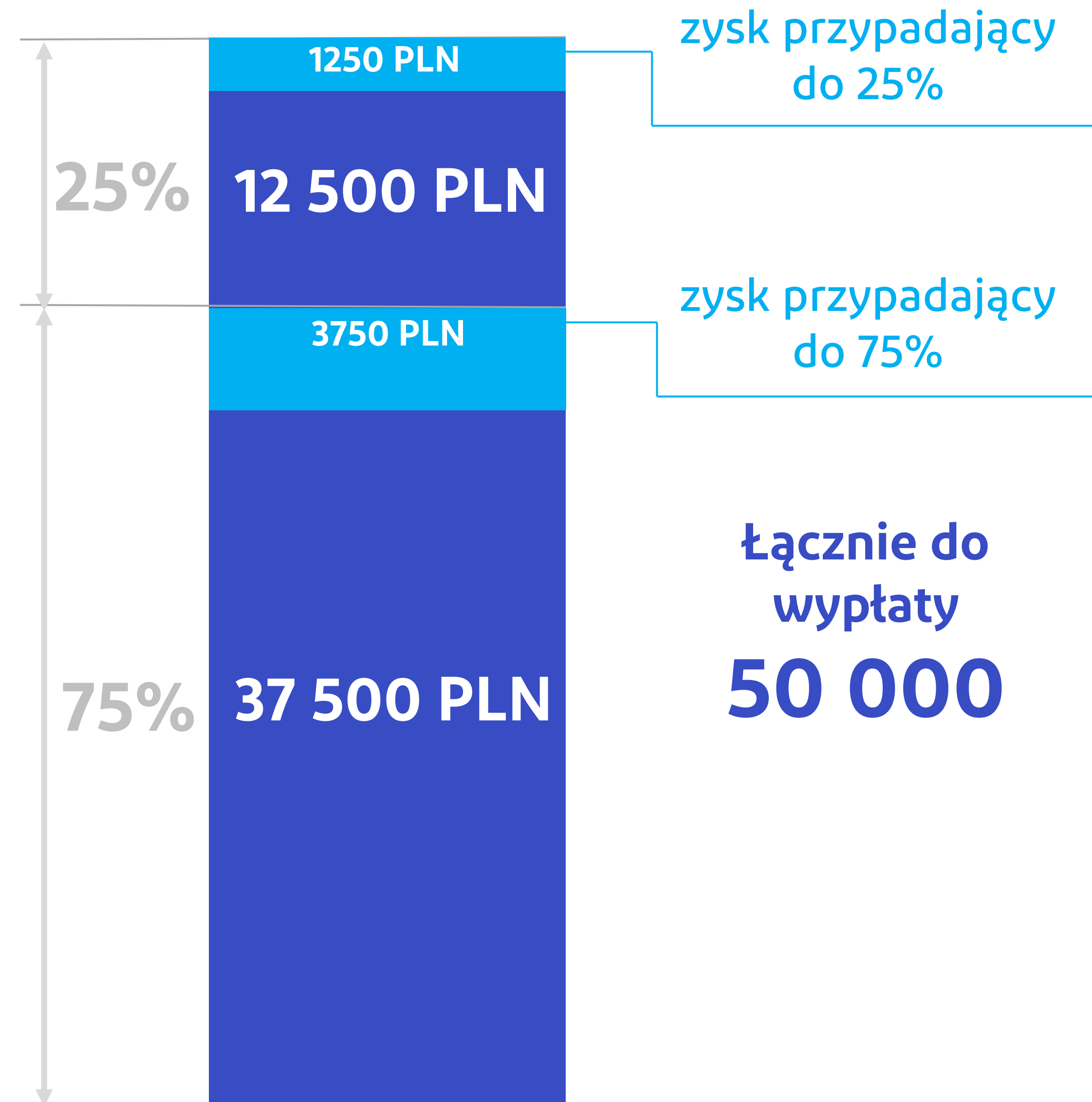
PORÓWNIANIE MODELI WYPŁAT

OSOBA ZATRUDNIONA

WYPŁATA: 1 RATA



WYPŁATA: 25% + 75%





PODZIAŁ ŚRODKÓW W SZCZEGÓLNYCH WYPADKACH

PODZIAŁ ŚRODKÓW

OSOBA ZATRUDNIONA

Podział środków po śmierci uczestnika PPK

Uczestnik może wskazać

- ▶ osobę/osoby uprawnione do jego środków,

a jeśli tego nie zrobi,

środki otrzymają jego spadkobiercy
- ▶ (dziedziczenie na zasadach ogólnych).

Wskazana osoba uprawniona ma pierwszeństwo przed spadkobiercą.

PODZIAŁ ŚRODKÓW

OSOBA ZATRUDNIONA

Podział środków po śmierci uczestnika PPK

Jeżeli w chwili śmierci
uczestnik PPK
pozostawał w związku małżeńskim

**50% środków
przystępuje
małżonkowi**
(w zakresie,
w jakim środki te
stanowiły przedmiot
małżeńskiej
wspólności
majątkowej)

Pozostałe środki
przekazywane są
osobom uprawnionym
wskazanym przez
uczestnika PPK
lub jego spadkobiercom

PODZIAŁ ŚRODKÓW

OSOBA ZATRUDNIONA

Podział środków po śmierci uczestnika PPK

Sposób wypłaty środków

Małżonek, osoba uprawniona,
spadkobierca* sam decyduje czy
przypadające mu środki:

wypłaci formie pieniężnej



czy

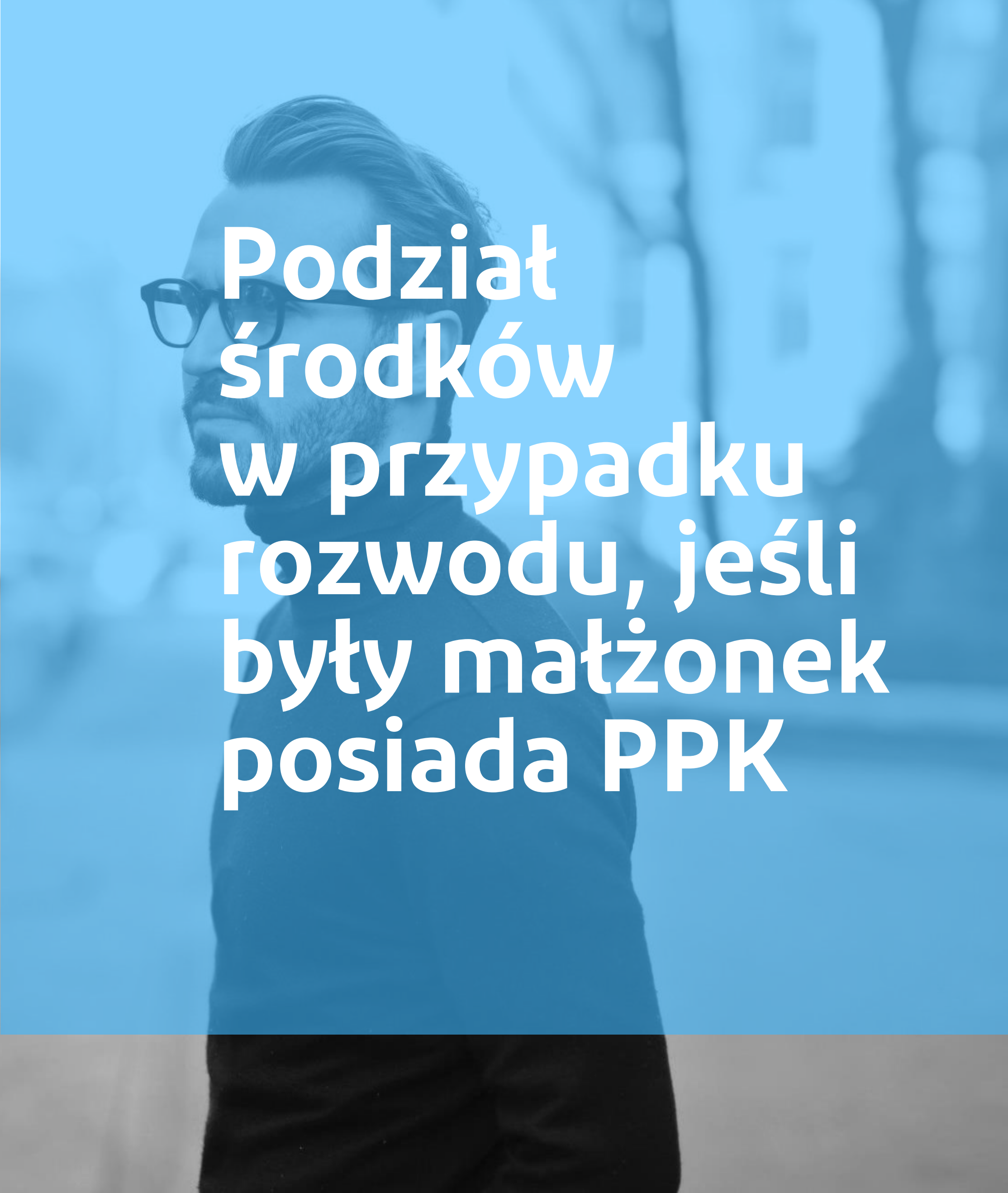
dokona wypłaty transferowej

▶ **na swój rachunek PPK, IKE, PPE**

PODZIAŁ ŚRODKÓW

OSOBA ZATRUDNIONA

- ◆ ◆ Środki zgromadzone w PPK, przypadające byłemu małżonkowi, są **przekazywane w formie wypłaty transferowej na rachunek PPK byłego małżonka.**
- ◆ ◆ Jeżeli były małżonek ma więcej niż jeden rachunek PPK, wypłaty dokonuje się na rachunek wskazany przez niego we wniosku.



**Podział
środków
w przypadku
rozvodu, jeśli
były małżonek
posiada PPK**

PODZIAŁ ŚRODKÓW

OSOBA ZATRUDNIONA



Oszczędności
PPK
małżonki

Wypłata
transferowa

Oszczędności
PPK
małżonka

Środki małżonków przed rozводом.

PODZIAŁ ŚRODKÓW

OSOBA ZATRUDNIONA



Wypłata
transferowa



Środki małżonków po rozwodzie.

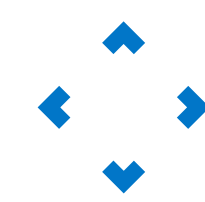
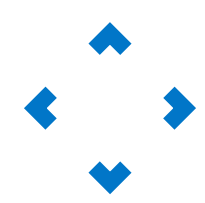


Jeśli byty
małżonek
nie posiada
rachunku PPK

PODZIAŁ ŚRODKÓW

OSOBA ZATRUDNIONA

Środki przypadające mu w wyniku podziału majątku podlegają zwrotowi w formie:

-  **pieniężnej**
(z potrąceniami)
-  **wypłaty transferowej na rachunek lokaty terminowej**
Pod warunkiem wypłaty środków po osiągnięciu 60 roku życia lub nabycia praw do emerytury



Czas na pytania

 Pracownicze
Plany
Kapitałowe





INSTYTUCJA FINANSOWA



INSTYTUCJA FINANSOWA

◆ **Oszczędnościami uczestników PPK może zarządzać tylko instytucja, która spełnia następujące warunki:**

DOŚWIADCZENIE

Posiada co najmniej 3-letnie doświadczenie w zakresie zarządzania funduszami inwestycyjnymi typu otwartego, funduszami emerytalnymi lub otwartymi funduszami emerytalnymi.

W przypadku zakładów ubezpieczeń – co najmniej 3-letnie doświadczenie w zakresie oferowania ubezpieczeń z UFK.

ILOŚĆ FUNDUSZY

Zarządza odpowiednią liczbą funduszy lub subfunduszy zdefiniowanej daty.

KAPITAŁ WŁASNY

Posiada kapitał własny, a w przypadku zakładów ubezpieczeń – dopuszczone środki własne, w wysokości co najmniej 25 mln PLN (w tym 10 mln PLN w środkach płynnych).



FUNDUSZ ZDEFINIOWANEJ DATY

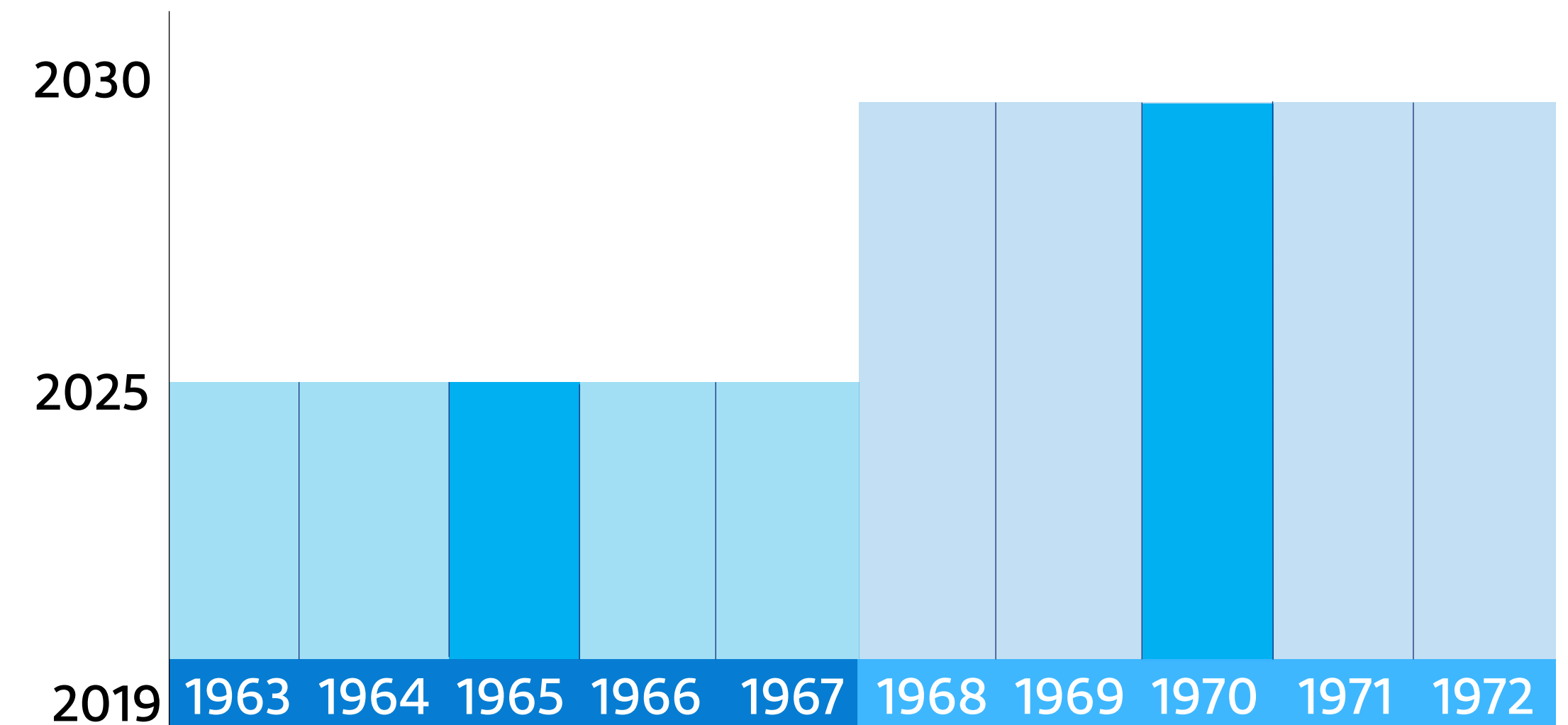
INSTYTUCJA FINANSOWA

2

Fundusze Zdefiniowanej
Daty tworzone są dla
pięcioletnich przedziałów
rocznikowych

3

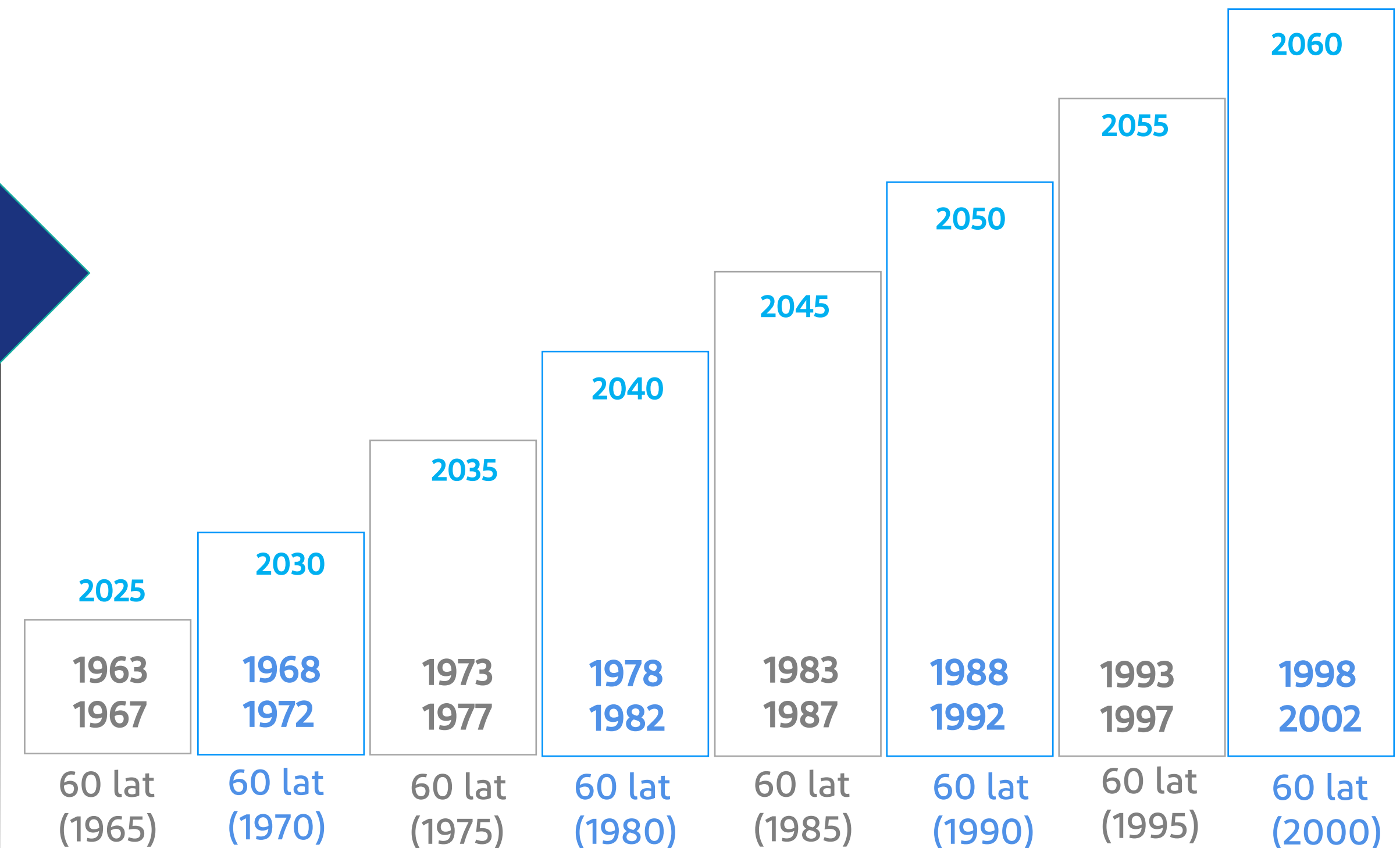
Zdefiniowana data
funduszu – rok,
w którym wiek 60 lat
osiągają osoby urodzone
w roku stanowiącym
środek przedziału
roczników





1

Podmioty zarządzające instytucją finansową lokują środki zgromadzone w PPK zgodnie z interesem uczestnika, dążąc do osiągnięcia bezpieczeństwa i efektywności dokonywanych lokat oraz przestrzegania zasad ograniczania ryzyka inwestycyjnego.





FUNDUSZE ZDEFINIOWANEJ DATY

INSTYTUCJA FINANSOWA

CZĘŚĆ UDZIAŁOWA

akcje,
prawa poboru,
tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego
inwestowania, które lokują co najmniej 75%
swoich aktywów w instrumenty udziałowe.

CZĘŚĆ DŁUŻNA

obligacje,
bony skarbowe,
listy zastawne,
certyfikaty depozytowe
lub inne zbywalne papiery wartościowe.

- ▶ Część inwestycji będzie można lokować w papiery wartościowe w walucie innej niż PLN, umożliwiając tym samym ograniczenie ryzyka koncentracji - udział inwestycji w walucie innej niż PLN to maksymalnie 30%.



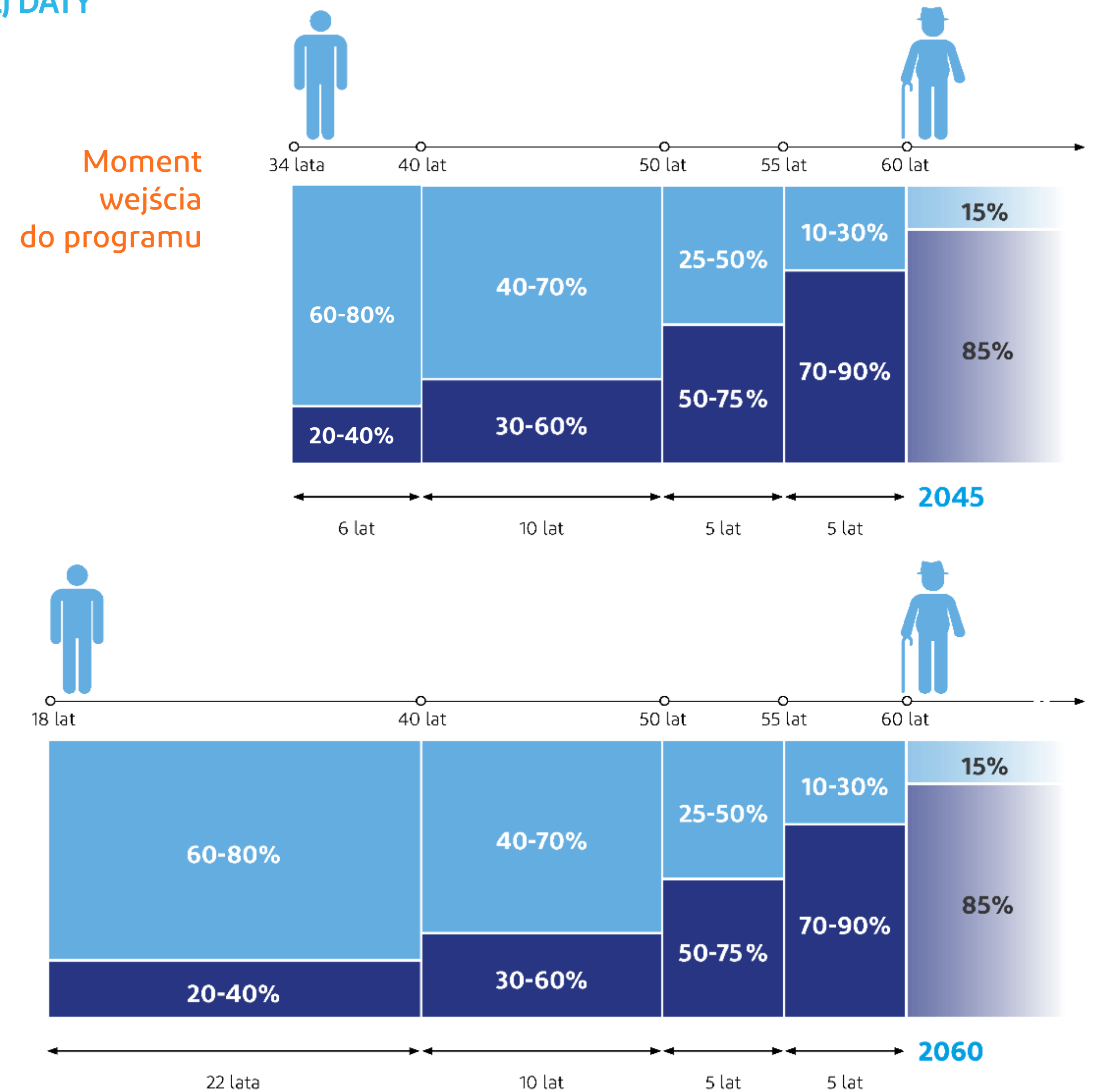
DEFINICJA

FUNDUSZ ZDEFINIOWANEJ DATY

4

Polityka inwestycyjna FZD
uwzględnia konieczność ograniczenia
poziomu ryzyka inwestycyjnego
w zależności od wieku uczestnika
PPK oraz zmienia się w czasie
odpowiednio do zmiany wieku
uczestnika.

Moment
wejścia
do programu





CZĘŚĆ DŁUŻNA I UDZIAŁOWA

FUNDUSZ ZDEFINIOWANEJ DATY

akcje, prawa do akcji,
prawa poboru **WIG 20**

akcje, prawa do akcji,
prawa poboru **WIG 40**

akcje, prawa do akcji, prawa poboru
na rynku zorganizowanym
w państwie należącym do **OECD**

akcje, prawa do akcji, prawa poboru
emitowane przez **spółki publiczne**
notowane na GPW

min.
40%

maks.
20%

min.
20%

maks.
10%

**CZĘŚĆ
UDZIAŁOWA**

CZĘŚĆ DŁUŻNA

min.
70%

maks.
30%

obligacje i inne papiery wartościowe emitowane,
poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa
lub NBP, jednostki samorządu terytorialnego lub
władze i banki centralne krajów UE albo organizacje
międzynarodowe oraz depozyty w bankach
krajowych lub instytucjach kredytowych.

w instrumenty inne niż wymienione wyżej,
w tym maks. 10% bez ratingu nadanego przez
agencję ratingową uznaną przez EBC.



KOSZTY ZARZĄDZANIA

INSTYTUCJA FINANSOWA

0,5%

wartości aktywów
netto funduszu
w skali roku.

0,1%

wynagrodzenie za wynik
zarządzania funduszem
tzw. success fee

Instytucje finansowe nie mogą pobierać jakichkolwiek opłat od wpłat na PPK oraz muszą ujawniać uczestnikom PPK wszelkie pobrane opłaty. *(Poziom opłat za zarządzanie w ogólnodostępnych funduszach waha się od 1 do 3%)*

0,1% pobierany tylko w przypadku:

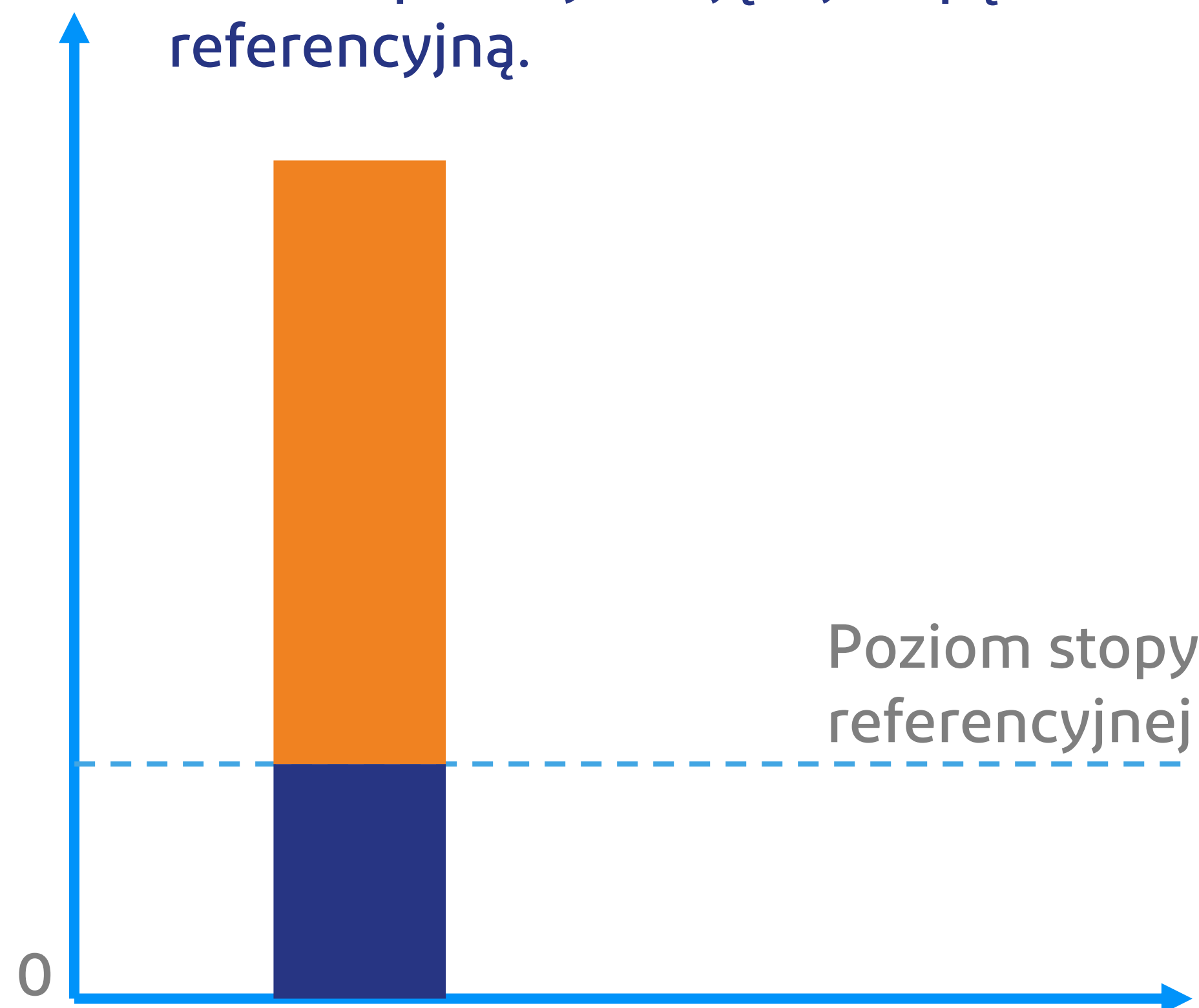
- realizacji dodatniej stopy zwrotu funduszu inwestycyjnego, funduszu emerytalnego lub subfunduszu za dany rok
- osiągnięcia przez fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub subfundusz stopy zwrotu wyższej niż stopa referencyjna
- na ostatni dzień wyceny w listopadzie w danym roku stopy zwrotu na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu funduszy tej samej zdefiniowanej daty



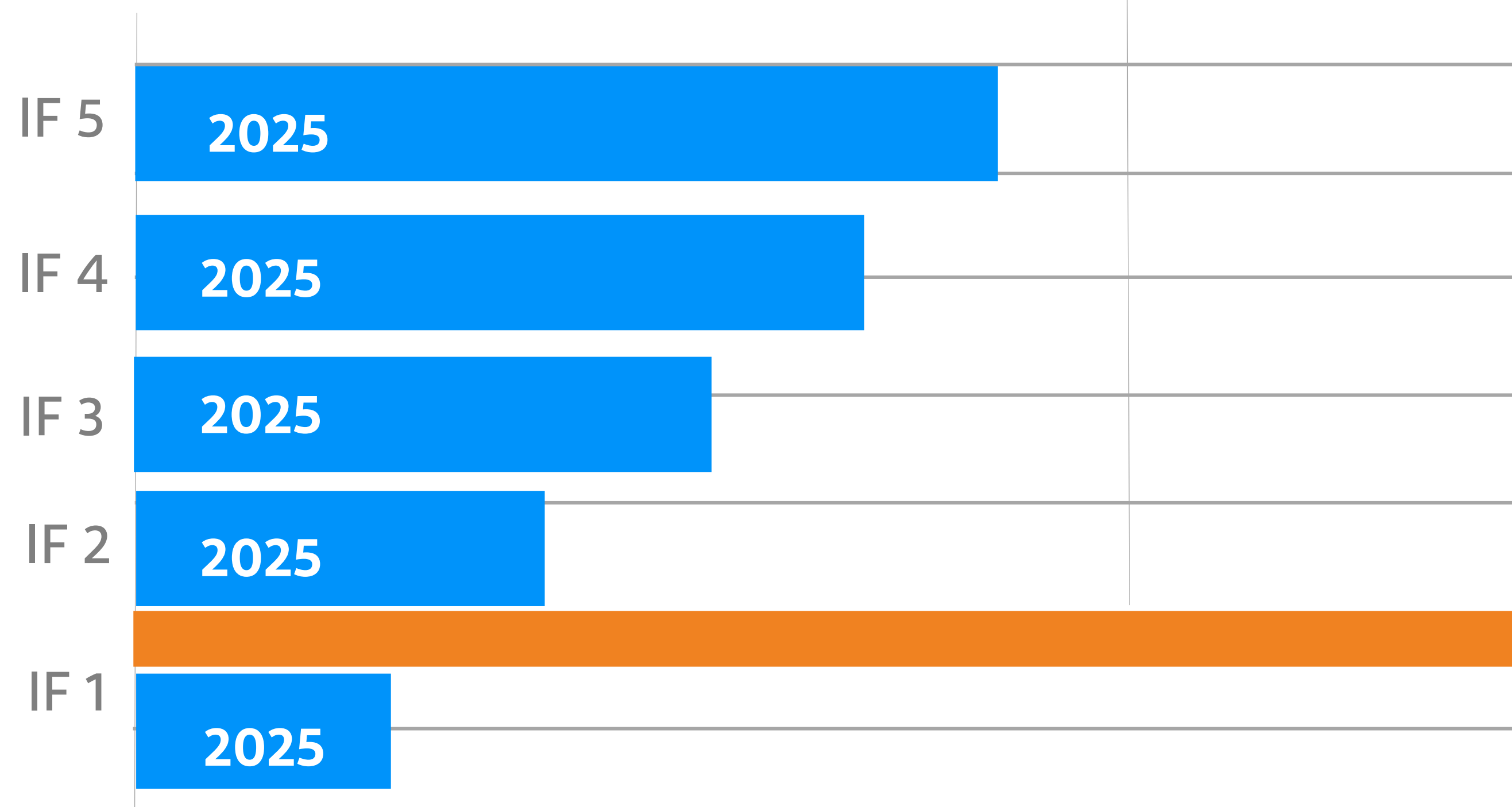
KOSZTY ZARZĄDZANIA

INSTYTUCJA FINANSOWA

Zrealizowanie dodatniej stopy zwrotu przewyższającej stopę referencyjną.



osiągnięcia na ostatni dzień wyceny w listopadzie w danym roku stopy zwrotu na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu funduszy tej samej zdefiniowanej daty.





WYZNACZONA INSTYTUCJA

INSTYTUCJA FINANSOWA



PFR Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
(spółka zależna od PFR S.A.)
pełni funkcję wyznaczonej instytucji finansowej.

**Rolą wyznaczonej
instytucji finansowej jest:**

**Zapewnienie bezpieczeństwa
(PFR TFI nie będzie mogło
odmówić utworzenia PPK dla
danego pracodawcy)**



 Pracownicze
Plany
Kapitałowe





Komisja Nadzoru Finansowego



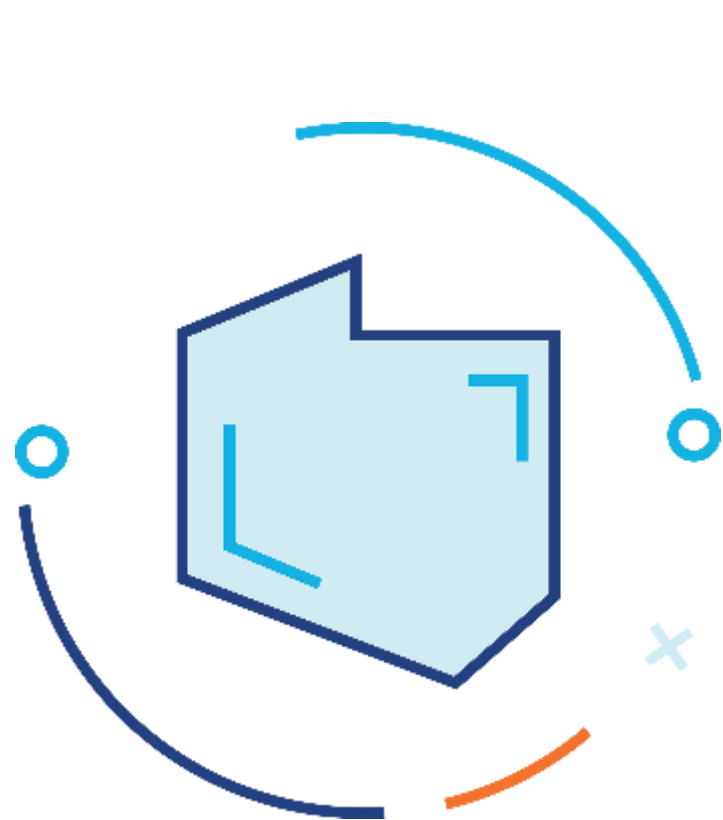
ROLA

Nadzór nad PPK w zakresie działalności instytucji finansowych.

Nadzór będzie sprawowany w zakresie zgodności z prawem oraz interesem uczestników PPK.

Nadzór nad PPK w zakresie działalności instytucji finansowych:

- Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych
- Powszechnych Towarzystw Emerytalnych
- Pracowniczych Towarzystw Emerytalnych
- Zakładów Ubezpieczeń
- Funduszy Inwestycyjnych
- Funduszy Emerytalnych



 Pracownicze
Plany
Kapitałowe





**POLSKI
FUNDUSZ
ROZWOJU**



ROLA PFR W PPK

POLSKI FUNDUSZ ROZWOJU

EWIDENCJA

Wskazany w ustawie jako
organizator i prowadzący
ewidencję PPK

PORTAL PPK

Odpowiada za powołanie
spółki zależnej w celu
prowadzenia Portalu PPK

WYZNACZONA INSTYTUCJA

Odpowiada za ustanowienie
Wyznaczonej Instytucji
Finansowej

Infolinia 800 775 775

(obsługa w języku polskim i angielskim
docelowo również w ukraińskim)

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to powszechny system oszczędzania dla pracowników realizowany przy współpracy z pracodawcami oraz państwem.

Dowiedz się więcej

Pliki do pobrania

www.mojeppk.pl

Jestem pracownikiem



Jestem pracodawcą



Jedyne autoryzowane
materiały znajdują się na:
www.mojeppk.pl

Dowiedz się więcej



5 kroków do PPK



Kalkulator kosztów PPK



Szkolenia PPK



Materiały do pobrania



www.mojeppk.pl

Informacje o Pracowniczych Planach Kapitałowych
znajdziesz również na mediach społecznościowych:



MATERIAŁY DO POBRANIA

PORTAL PPK

UKRAIŃSKI

Ваші заощадження в РРК складаються з:



Ви можете зняти заощадження на найбільш вигідних умовах, без будь-яких податків.

ANGIELSKI

Your savings in the Employee Capital Plans are composed of



You can withdraw these savings in the most beneficial variant, with no taxes

POLSKI

Na Twoje oszczędności w PPK składają się



Oszczędności możesz wypłacić w najbardziej korzystnym wariancie, bez żadnych podatków.

WIEK, W KTÓRYM
PRZYSTĘPUJESZ:

40 lat

TWOJE OBECNE
WYNAGRODZENIE:

4000 zł

TWOJA DOBROWOLNA
MIESIĘCZNA WPŁATA:

0%

DO KTÓREGO ROKU ŻYCIA CHCESZ
OSZCZĘDZAĆ:

60 lat

Ile otrzymam	Jaki % muszę dolożyć	Do kiedy muszę oszczędzać
Wiek, w którym przystępujesz do PPK	40	lata
Twoje obecne wynagrodzenie brutto	4000	zł
Twoja podstawowa miesięczna wpłata to 2% wynagrodzenia brutto. Podstawowa miesięczna wpłata Twojego pracodawcy to 1,5% wynagrodzenia brutto.		

Twoja dodatkowa dobrowolna miesięczna wpłata
(% wynagrodzenia brutto, poza wpłatą podstawową)

0%

0,5%

1%

1,5%

2%

Dodatkowa dobrowolna miesięczna wpłata pracodawcy
(% wynagrodzenia brutto, poza wpłatą podstawową)

0%

0,5%

1%

1,5%

2%

2,5%

Do którego roku życia chcesz oszczędzać w PPK?

60

r.ż.

⚠ W momencie ukończenia 60 roku życia możesz rozpocząć proces wypłat z PPK. Kwota jednorazowej wypłaty nie może przekroczyć 25% środków, by mogła być zwolniona z 19% podatku od zysków kapitałowych.

Wypłata jednorazowa po zakończeniu oszczędzania

0%

25%

100%

Planowany okres wypłat pozostałej części środków

10

lat / 120 mies. rat

Twój wynik

Twoje oszczędności

Suma zgromadzonych przez Ciebie środków w PPK

67 559 zł

Wypłacając środki z PPK według zadeklarowanego podziału otrzymasz łącznie:

Wypłatę jednorazową

16 890 zł

oraz

Miesięczne wypłaty z PPK

483 zł

Oszczędzając samodzielnie odłożysz w tym czasie tylko:

25 277 zł

Razem szybciej się składa

Środki wpłacone przez pracownika:

25 277 zł

Środki wpłacone przez pracodawcę:

18 958 zł

Środki dopłacone przez Państwo:

5 050 zł

Wypracowany zysk:

25 618 zł

Poniesione koszty zarządzania:

3 114 zł

Twoje środki przy dłuższym oszczędzaniu

Dwa lata dłużej:

78 624 zł

Pięć lat dłużej:

97 285 zł

Przygotuj nową kalkulację

TWOJE
OSZCZĘDNOŚCI:

67 559 zł

OSZCZĘDZAJĄC
SAMODZIELNIE

25 277 zł

WIEK, W KTÓRYM
PRZYSTĘPUJESZ:

25 lat

TWOJE OBECNE
WYNAGRODZENIE:

4000 zł

TWOJA DOBROWOLNA
MIESIĘCZNA WPŁATA:

0%

DO KTÓREGO ROKU ŻYCIA CHCESZ
OSZCZĘDZAĆ:

60 lat

Ile otrzymam	Jaki % muszę dołożyć	Do kiedy muszę oszczędzać
Wiek, w którym przystępujesz do PPK		
	25	lata
Twoje obecne wynagrodzenie brutto		
	4000	zł
Twoja podstawowa miesięczna wpłata to 2% wynagrodzenia brutto. Podstawowa miesięczna wpłata Twojego pracodawcy to 1,5% wynagrodzenia brutto.		

Tvoja dodatkowa dobrowolna miesięczna wpłata
(% wynagrodzenia brutto, poza wpłatą podstawową)

0%

0,5%

1%

1,5%

2%

Dodatkowa dobrowolna miesięczna wpłata pracodawcy
(% wynagrodzenia brutto, poza wpłatą podstawową)

0%

0,5%

1%

1,5%

2%

2,5%

Do którego roku życia chcesz oszczędzać w PPK?

60

r.ż.

! W momencie ukończenia 60 roku życia możesz rozpocząć proces wypłat z PPK. Kwota jednorazowej wypłaty nie może przekroczyć 25% środków, by mogła być zwolniona z 19% podatku od zysków kapitałowych.

Wypłata jednorazowa po zakończeniu oszczędzania

0%

25%

100%

Planowany okres wypłat pozostałej części środków

10

lat / 120 mies. rat

Twój wynik

Twoje oszczędności

Suma zgromadzonych przez Ciebie środków w PPK

181 653 zł

Wypłacając środki z PPK według zadeklarowanego podziału otrzymasz łącznie:

Wypłatę jednorazową

45 413 zł

oraz

Miesięczne wypłaty z PPK

1 300 zł

Oszczędzając samodzielnie odłożysz w tym czasie tylko:

55 845 zł

Razem szybciej się składa

Środki wpłacone przez pracownika:

55 845 zł

Środki wpłacone przez pracodawcę:

41 884 zł

Środki dopłacone przez Państwo:

8 650 zł

Wypracowany zysk:

95 020 zł

Poniesione koszty zarządzania:

12 826 zł

Twoje środki przy dłuższym oszczędzaniu

Dwa lata dłużej:

203 553 zł

Pięć lat dłużej:

240 240 zł

Przygotuj nową kalkulację

TWOJE
OSZCZĘDNOŚCI:

181 653 zł

OSZCZĘDZAJĄC
SAMODZIELNIE

55 845 zł

EKSPERCI REGIONALNI

REGION: PÓŁNOCNY

Krzysztof Słomiński

E-mail: krzysztof.slominski@pfrportal.pl

Tel: 729 059 684

REGION: WIELKOPOLSKI

Mateusz Kozłowski

E-mail: mateusz.kozlowski@pfrportal.pl

Tel: 729 059 685

REGION: DOLNOŚLĄSKI I OPOLSKI

Alina Nieplowicz

E-mail: alina.nieplowicz@pfrportal.pl

Tel: 729 057 041

REGION: DOLNOŚLĄSKI I LUBUSKI

Maciej Sawicz

E-mail: maciej.sawicz@pfrportal.pl

Tel: 729 059 031

REGION: MAZOWIECKI

Magdalena Tworek – Ciechomska

Julianna Jakubowska

E-mail: julianna.jakubowska@pfrportal.pl

Tel: 729 059 693

Patryk Wyczółkowski

E-mail: patryk.wyczolkowski@pfrportal.pl

Tel: 729 059 028

REGION: ŁÓDZKI

Małgorzata Skorek

E-mail: malgorzata.skorek@pfrportal.pl

Tel: 729 059 695

REGION: ŚLĄSKI

Katarzyna Rosińska

E-mail: katarzyna.rosinska@pfrportal.pl

Tel: 729 059 672

REGION: PODLASKI

Aleksandra Złocka-Siudy

E-mail: aleksandra.zlocka@pfrportal.pl

Tel: 729 059 014

REGION: LUBELSKI

Dawid Korczyński

E-mail: dawid.korczynski@pfrportal.pl

Tel: 729 059 676

REGION: MAŁOPOLSKI

Tomasz Krygier

E-mail: tomasz.krygier@pfrportal.pl

Tel: 729 059 686

REGION: PODKARPACKI

Mirostaw Trąbiński

E-mail: miroslaw.trabinski@pfrportal.pl

Tel: 729 059 687



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Dziękujemy

