

Pracownicze Plany Kapitałowe - obowiązek wyboru coraz bliżej

19 listopada 2018 r. Prezydent RP Andrzej Duda podpisał ustawę o Pracowniczych Planach Kapitałowych, wyrażając nadzieję, że system ten pozwoli na zbudowanie przyszłej bazy pod bezpieczny stan emerytalny Polaków.

PPK umożliwią gromadzenie długoterminowych oszczędności, wypłacanych po zakończeniu aktywności zawodowej. Środki zgromadzone w PPK będą stanowić prywatną własność uczestników, a pierwsze grupy pracowników mogą zacząć oszczędzać już w połowie 2019 r.

Co to jest PPK?

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to powszechny, dobrowolny i w pełni prywatny system długoterminowego, samodzielnego oszczędzania tna emeryturę. Według szacunków ma w nim uczestniczyć 11,5 miliona Polaków zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, w wieku od 19 do 55 lat.

Z wprowadzenia PPK będą zwolnione te zakłady pracy, które posiadają już utworzone Pracownicze Programy Emerytalne (PPE) lub je założą z udziałem pracowniczym nie mniejszym niż 25% oraz składkami w wysokości minimum 3,5%.

Wbrew obawom Pracownicze Plany Kapitałowe „nie zjedzą” Pracowniczych Programów Emerytalnych. Systemy będą działały obok siebie.

Warto tu zaznaczyć, że w odróżnieniu od OFE środki zgromadzone w PPK będą prywatne, a nie publiczne. Będą one stanowiły kapitał dostępny w całości dopiero po osiągnięciu 60. roku życia. Ten system oszczędzania będzie współtworzony przez pracowników, pracodawców i państwo.

Program ten będzie prowadzony przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, zakłady ubezpieczeń i Powszechne Towarzystwa Emerytalne. Wpłata podstawowa, finansowana przez PPK, w przypadku jednego pracownika, wynosić może od 2 do 4 procent wynagrodzenia, natomiast maksymalna 8 procent.

Kiedy PPK wejdą w życie?

Pierwsi pracownicy będą mogli zacząć oszczędzać pieniądze już od połowy 2019 roku, a wszystko odbywać się będzie następującymi etapami:

- od 1 lipca 2019 roku dla podmiotów, które zatrudniają co najmniej 250 osób,
- od 1 stycznia 2020 roku dla podmiotów zatrudniających co najmniej 50 osób,
- od 1 lipca 2020 roku dla podmiotów zatrudniających co najmniej 20 osób,

- od 1 stycznia 2021 roku dla wszystkich pozostałych podmiotów oraz osób zatrudnionych w jednostkach sektora finansów publicznych.

Pracownik będzie miał wpływ na decyzję pracodawcy?

Wybór programu emerytalnego i instytucji finansowej, która będzie nim zarządzać powinien być dokonywany we współpracy pracodawcy i pracowników. W przypadku PPK pracodawca dokonuje wyboru instytucji finansowej w konsultacji z organizacją związkową, która działa w firmie, a w której nie ma związków zawodowych w konsultacji z wybraną do tego celu reprezentacją pracowników. W PPE jest to bardziej sformalizowane. Związki zawodowe lub reprezentacja pracowników są stroną umowy emerytalnej, którą jest później przekazywana do zatwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego. Ustawa o PPK aż takich formalności nie przewiduje, ale również warto aby ustalenia pracodawcy i pracowników dotyczące wprowadzanego planu kapitałowego były sporządzone na piśmie w formie porozumienia.

Wysokość składek PPK

Składki, w ramach Pracowniczych Planów Kapitałowych, mają być finansowane zarówno przez pracodawcę, jak i pracownika. Składka podstawowa dla pracodawcy miałaby wynosić 1,5% wynagrodzenia (z możliwością dodatkowej składki nie większej niż 2%). Z kolei pracownicy odprowadzaliby do PPK 2% swojego wynagrodzenia (z możliwością dobrowolnego zwiększenia o 2,5%). Dla osób zarabiających mniej niż 120% minimalnego wynagrodzenia istniała by możliwość obniżenia składki do 0,5%. Warto dodać, że każdy pracodawca samodzielnie będzie mógł wybrać podmiot, w który będzie inwestował pieniądze. Ważne jest jednak to, że opłata dla podmiotu zarządzającego nie może być wyższa niż 0,6% wartości aktywów netto. Uczestnicy PPK będą mogli w każdym momencie zmienić instytucję zarządzającą jego składkami.

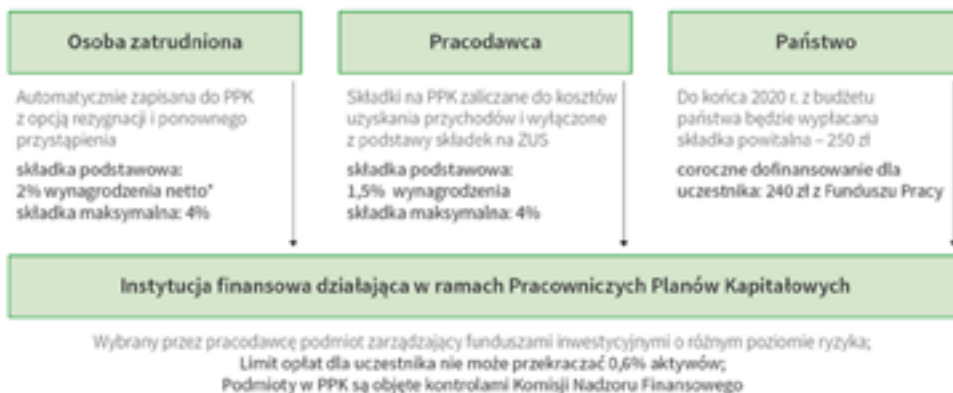
Zachęty finansowe

W związku z tym, że Pracownicze Plany Kapitałowe mają być dobrowol-

Pracownicze Plany Kapitałowe

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) będą powszechnym, dobrowolnym i w pełni prywatnym systemem długoterminowego oszczędzania. Od momentu wpłaty pierwszej składki oszczędności pracownika uczestniczącego w PPK będą prywatne i przypisane do konkretnej osoby.

SCHEMAT DZIAŁANIA SYSTEMU



JAK BĘDZIE SIĘ ROZKŁADAĆ SKŁADKA DLA PRACOWNIKA I PRACODAWCY**

Wynagrodzenie w zł (brutto)	Składka pracownika na PPK (składka podstawowa 2% wynagrodzenia netto)	Składka pracodawcy na PPK (składka podstawowa 1,5%)	Suma oszczędności po 25 latach wpłacania
2 100 zł	42 zł	31,5 zł	44,0 tys. zł
3 000 zł	60 zł	45,0 zł	59,0 tys. zł
4 000 zł	80 zł	60,0 zł	76,0 tys. zł
4 500 zł	90 zł	67,5 zł	84,0 tys. zł
5 000 zł	100 zł	75,0 zł	93,5 tys. zł
6 000 zł	120 zł	90,0 zł	110,0 tys. zł
7 000 zł	140 zł	105,0 zł	127,0 tys. zł
8 000 zł	160 zł	120,0 zł	143,0 tys. zł
9 000 zł	180 zł	135,0 zł	160,0 tys. zł
10 000 zł	200 zł	150,0 zł	177,0 tys. zł

Źródło: Ministerstwo Finansów, money.pl *od 0,5% do 2% przy miesięcznych zarobkach do 2 100 zł, **obliczenia money.pl

na formą oszczędzania na emeryturę ustawodawca planuje wprowadzić jednorazową wpłatę „powitalną” w wysokości 250 zł ze środków budżetowych oraz dopłaty roczne w wysokości 240 zł. Przy czym kwoty odprowadzane do PPK będą zwolnione ze składek na ubezpieczenie społeczne. Według nowego projektu zachęty te przewidziane są przez cały czas trwania programu. Istotny jest również fakt, iż środki zgromadzone w ramach programu nie będą podlegały podatkowi Belki. Nadzór nad PPK będzie prowadzony przez Komisję Nadzoru Finansowego, Polski Fundusz Rozwoju oraz Państwową Inspekcję Pracy.

Wyplata lub wycofanie środków

Projekt zakłada, że wypłata nastąpi po ukończeniu 60 roku życia, gdzie 25% będzie wypłaconych jednorazowo, a pozostałe 75% będzie wypłacane

co do zasady w 120 ratach miesięcznych. Pamiętajmy, że środki zgromadzone na koncie będą dziedziczone przez osoby wskazane przez oszczędzającego na zasadzie prawa spadkowego.

Ustawodawca przewiduje możliwość wcześniejszej wypłaty pieniędzy w razie choroby lub konieczności sfinansowania mieszkania. W pierwszym wypadku wypłaty będzie można dokonać w przypadku choroby oszczędzającego, małżonka oszczędzającego lub dziecka oszczędzającego w wysokości 25% bez konieczności zwrotu. W drugim przypadku możemy posłużyć się zgromadzonymi oszczędnościami na zasadzie „pożyczki od siebie samego”. Środki trzeba będzie w takim wypadku zwrócić do PPK w wyznaczonym czasie – maksymalnie do 15 lat od momentu wypłacenia środków.