

Pracownicze Plany Kapitałowe PPK PYTANIA I ODPOWIEDZI



1. Co to jest PPK?

PPK to tzw. Pracownicze Plany Kapitałowe, czyli wspierany przez państwo system **długoterminowego oszczędzania na przyszłość**. Celowo używamy tu określenia „na przyszłość”, bo choć większość osób traktuje PPK jak system oszczędzania na emeryturę, to w rzeczywistości można w nim odkładać pieniądze na **zupełnie dowolny cel**. Warunkiem pełnego skorzystania ze wszystkich benefitów PPK jest wypłata środków po 60. roku życia, z czego 25% trzeba wypłacić jednorazowo, a resztę w 120 miesięcznych ratach.

2. Kiedy możesz dołączyć do PPK?

Im większa firma jest Twoim pracodawcą, tym szybciej zyskasz możliwość oszczędzania w PPK. Terminy uruchomienia PPK w firmach o różnej wielkości zostały rozłożone na 2 lata:

- **1 lipca 2019 r.** – to termin dla podmiotów, które 31 grudnia 2018 zatrudniały co najmniej 250 osób;
- **1 stycznia 2020 r.** – to termin dla podmiotów, które 30 czerwca 2019 zatrudniały co najmniej 50 osób;
- **1 lipca 2020 r.** – to termin dla podmiotów, które 31 grudnia 2019 zatrudniały co najmniej 20 osób;
- **1 stycznia 2021 r.** – to termin dla pozostałych podmiotów, a także jednostek sektora finansów publicznych.

3. Czy możesz przystąpić do PPK, jeśli prowadzisz jednoosobową działalność gospodarczą?

Nie. Jeśli jesteś tzw. samozatrudnionym, to nie możesz być uczestnikiem PPK. Nie oznacza to jednak, że ustawa o PPK Cię nie dotyczy. Jeśli w ramach swojej działalności zatrudniasz **przynajmniej jedną osobę**, wówczas jako pracodawca musisz zapewnić swoim pracownikom możliwość skorzystania z PPK. Jeżeli jesteś mikroprzedsiębiorcą, zatrudniasz mniej niż 10 pracowników i wszyscy zrezygnują z PPK, nie masz obowiązku uruchamiania PPK.

4. Jakie są największe korzyści z przystąpienia do programu?

Najważniejszą zaletą PPK jest to, że Twoje oszczędności budowane są znacznie **szybciej i efektywniej** dzięki dodatkowym dopłatom dokonywanym przez Twojego pracodawcę oraz przez państwo. Wpłaty na PPK pochodzą zatem aż z trzech źródeł: **od Ciebie, od pracodawcy i od państwa**. Po przystąpieniu do PPK z każdym kolejnym miesiącem będzie więc rosła suma wpłat dokonanych z myślą o Twojej przyszłości.

Odłożone w ten sposób pieniądze będą następnie pomnażane w specjalnie zaprojektowanym funduszu inwestycyjnym, dostosowanym do Twojego wieku lub – jeśli domyślny fundusz nie będzie Ci odpowiadać – w funduszu, który wybierzesz z kilku dostępnych opcji.

5. Skąd będą pochodzić pieniądze wpłacone na Twoje PPK?

Środki na PPK pochodzą będą z trzech źródeł:

- wpłat pracownika,
- wpłat pracodawcy,
- dopłat państwa.

Ty będziesz przekazywać na PPK **2%** swojego wynagrodzenia brutto. Jeżeli zarabiasz mniej niż 120% minimalnego wynagrodzenia w gospodarce możesz wybrać składkę w wysokości od 0,5% do 2%.



Twój pracodawca prześle kwotę równą **1,5%** Twojego wynagrodzenia (to dodatkowe środki z kieszeni pracodawcy, a nie z Twojej pensji).

Państwo co roku dopłaci na Twoje PPK dodatkowe **240 zł** (ale tylko wtedy, gdy składka na PPK, którą Ty płacisz, jest w wysokości co najmniej 2% Twojego wynagrodzenia brutto).

Na początku uczestnictwa w PPK otrzymasz także jednorazowo **250 zł** od państwa w formie tzw. opłaty powitalnej.

6. Czy Twoje premie będą objęte PPK?

Wpłaty na PPK są naliczane od wynagrodzenia stanowiącego tzw. podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe. Skoro od premii płacisz składki emerytalne i rentowe, to są one również objęte PPK.

7. Od jakiej podstawy będą naliczane wpłaty na Twoje PPK?

Wpłaty na Pracownicze Plany Kapitałowe będą naliczane od kwoty brutto Twojego wynagrodzenia. Również dopłata od pracodawcy, w wysokości 1,5%, będzie naliczana od kwoty brutto Twojego wynagrodzenia. Warto jednak pamiętać, że tych 1,5% pochodzić będzie właśnie od pracodawcy, a nie z Twojego wynagrodzenia.

8. Gdzie trafią pieniądze pochodzące z wpłat na Twoje PPK?

Środki wpłacone przez Ciebie, przez pracodawcę oraz przez państwo na Twoje PPK, będą pomnażane na rynku kapitałowym za pośrednictwem specjalistycznych funduszy inwestycyjnych. Domyślny fundusz będzie dostosowany do Twojego wieku, ale będziesz mieć również możliwość zmienić go na inny, bardziej Ci odpowiadający. Takimi funduszami zarządzać będzie **instytucja finansowa wybrana przez Twojego pracodawcę**.

Jeśli Twój pracodawca zdecyduje, aby powierzyć pomnażanie pieniędzy w ramach PPK **Union Investment TFI**, wówczas otrzymasz dostęp do kilku starannie przygotowanych w tym celu funduszy.

9. Kto będzie dbał o bezpieczeństwo Twoich środków w PPK?

Nadzór nad Pracowniczymi Programami Emerytalnymi sprawuje **Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)**, czyli ta sama instytucja, która nadzoruje bezpieczeństwo banków, firm ubezpieczeniowych oraz TFI. KNF monitoruje i analizuje sytuację finansową podmiotów prowadzących PPK, sprawdza, czy postępują one zgodnie z prawem, oraz identyfikuje zagrożenia w ich funkcjonowaniu. MKNF może również nakładać sankcje na instytucje finansowe.

Odpowiedni poziom bezpieczeństwa środków od strony inwestycyjnej wynika natomiast m.in. z:

- limitów inwestycyjnych zakładających maksymalny wkład części udziałowej (głównie akcji) oraz części dłużnej (głównie obligacji),
- odpowiedniego poziomu dywersyfikacji portfela,
- odpowiedniego poziomu płynności aktywów itp.

W przypadku **Union Investment TFI** o odpowiedzialne inwestowanie środków uczestników PPK dbać będą nasi najlepsi zarządzający aktywami, którzy od kilkunastu lat skutecznie pomnażają środki naszej firmy.

10. Czy można zwiększyć swoje wpłaty na PPK?

Tak, możesz podwyższyć wpłatę na PPK, jednak nie więcej niż o dodatkowe **2%** swojego wynagrodzenia brutto. Wystarczy, że złożysz swojemu pracodawcy stosowne oświadczenie i już w kolejnym miesiącu zostanie odprowadzona wyższa składka. Równie prosto, składając pracodawcy kolejne oświadczenie, możesz zrezygnować z wpłaty dodatkowej.

Maksymalnie możesz więc wpłacić **4%** wynagrodzenia brutto: **2%** składki podstawowej i **2%** dobrowolnej wpłaty dodatkowej.



11. Czy można obniżyć swoje wpłaty na PPK?

Z zasady po przystąpieniu do PPK wysokość dokonywanej przez Ciebie wpłaty wynosi **2%** Twojego wynagrodzenia brutto. Obniżenie wpłaty na PPK poniżej tych **2%** jest możliwe tylko, gdy zarabiasz nie więcej niż 1,2-krotność minimalnego wynagrodzenia. W takiej sytuacji możesz swoją wpłatę obniżyć nawet do **0,5%** wynagrodzenia brutto. Ponieważ wynagrodzenie minimalne w 2019 r. wynosi 2250 zł, prawo do obniżenia wpłaty uzyskasz wtedy, gdy Twoje miesięczne zarobki wyniosą nie więcej niż **2700 zł brutto (2250 zł x 1,2 = 2700 zł)**.

12. Ile do PPK dołoży Twój pracodawca?

Twój pracodawca ma obowiązek co miesiąc wpłacić na Twoje PPK kwotę stanowiącą równowartość **1,5%** Twojego wynagrodzenia brutto. Ta część – nazywana „wpłatą podstawową” – jest obowiązkiem każdego pracodawcy.

Każdy pracodawca może jednak zwiększyć wpłaty na Pracownicze Plany Kapitałowe, podwyższając je nawet o dodatkowe 2,5% wynagrodzenia brutto, w formie tzw. wpłaty dobrowolnej. O ile wpłata podstawowa (**1,5%** wynagrodzenia) dotyczy wszystkich zatrudnionych w danej firmie, to wpłatę dobrowolną (maksymalnie 2,5% wynagrodzenia) pracodawca ma prawo różnicować, wiążąc ją np. z okresem zatrudnienia. Z wpłaty dobrowolnej pracodawca może również zrezygnować.

Maksymalnie pracodawca wpłaci więc na PPK **4%** wynagrodzenia brutto: **1,5%** wpłaty podstawowej i **2,5%** wpłaty dobrowolnej.

13. Ile PPK możesz mieć równocześnie?

W praktyce większość osób posiadać będzie tylko jeden PPK. **Jeśli przez cały czas funkcjonowania PPK pracujesz w jednej firmie – będziesz mieć jeden PPK**, ponieważ Twój pracodawca zawiera tylko jedną umowę o prowadzenie PPK z wybraną instytucją finansową.

Inaczej wygląda sytuacja, **gdy zmieniasz pracę**. Wówczas to Ty zdecydujesz, czy środki zgromadzone na Twoim PPK przenieść na PPK nowego pracodawcy w formie tzw. wypłaty transferowej, czy pozostawić je na dotychczasowym koncie. Jeśli nie zdecydujesz się na wypłatę transferową, a u nowego pracodawcy rozpoczniesz oszczędzanie w kolejnym PPK, będziesz mieć dwa PPK. A gdy sytuacja będzie się powtarzała, możesz mieć jeszcze więcej kont PPK.

Generalnie założenie jest takie, że PPK powinno „wędrować za Tobą”, gdy zmieniasz pracę.

14. Ile będziesz mieć PPK, jeśli jesteś zatrudniony(a) w kilku firmach?

Jeśli pracujesz równocześnie w kilku firmach, **to będziesz mieć kilka PPK**. Wynika to z faktu, że każdy pracodawca prowadzi odrębne PPK.

15. Praca dorywcza, praca wakacyjna, krótki okres zatrudnienia – ile będziesz mieć PPK?

W przypadku wykonywania krótkoterminowej pracy dorywczej, nie będziesz mieć PPK.

Wynika to z faktu, że pracodawca zawiera umowę o prowadzenie PPK dla Ciebie, gdy upłynie 3. miesiąc zatrudnienia. Dlatego też dopiero gdy przepracujesz ponad **3 miesiące** w jednej firmie, pracodawca założy w Twoim imieniu i na Twoją rzecz rachunek PPK.

Do okresu zatrudnienia liczy się zatrudnienie z poprzednich **12 miesięcy** u pracodawcy, a także zatrudnienie w innych przedsiębiorstwach, jeśli Twój obecny pracodawca jest ich następcą prawnym.

16. Kto jest objęty PPK?

Pracownikami Planami Kapitałowymi objęte są osoby, które:

- po pierwsze: ukończyły 18 lat,
- po drugie: są zatrudnione
- i po trzecie: podlegają obowiązkowym ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowemu z tytułu tego zatrudnienia.

Co oznacza stwierdzenie „są zatrudnione”? Formy zatrudnienia mogą być różne, na przykład:

- umowa o pracę;
- umowa agencyjna lub umowa zlecenia;
- umowa o pracę nakładczą (jest to szczególna umowa dla tzw. chałupnika);
- członkostwo w rolniczych spółdzielniach produkcyjnych lub w spółdzielni kółek rolniczych;
- członkostwo w radach nadzorczych (pod warunkiem, że członek rady nadzorczej jest wynagradzany z tytułu tych funkcji) itp.

Jeśli spełniasz powyższe warunki i masz mniej niż 55 lat, pracodawca zapisze Cię automatycznie do PPK.

Od powyższych zasad obowiązuje kilka wyjątków. Przykładem może być sytuacja, gdy Twój pracodawca prowadzi PPE (Pracowniczy Program Emerytalny) na odpowiednich warunkach. Ma wówczas prawo zrezygnować z prowadzenia PPK, a Ty zyskasz możliwość uczestniczenia w PPE zamiast PPK.

17. Co w sytuacji, gdy nie ukończyłeś 55 lat?

Jeśli masz ukończony już 55. rok życia, dołączenie do PPK nie odbędzie się automatycznie. O ile jednak nie masz jeszcze ukończonego 70. roku życia, masz prawo przystąpić do PPK na własny wniosek. PPK nie przysługuje natomiast osobom, które już ukończyły 70 lat.

18. Czy możesz wypłacić środki zgromadzone w PPK przed ukończeniem 60. roku życia?

Tak, choć jest to mało opłacalne, gdyż w takiej sytuacji utracisz szereg korzyści związanych z PPK.

Wcześniejsze wycofanie oszczędności z PPK nazywa się zwrotem i wiąże się z potrąceniami:

- 30% zgromadzonych środków z części finansowanej przez pracodawcę zostanie przelane do ZUS i zapisane na Twoim koncie w ZUS jako składka emerytalna;
- od zysków wypracowanych przez pozostałe 70% części finansowanej przez pracodawcę zapłacisz podatek od zysków kapitałowych;
- zapłacisz również podatek od zysków kapitałowych od zysków wypracowanych przez środki pochodzące z Twoich wpłat;
- zwrócisz 100% środków sfinansowanych przez państwo, czyli wszystkie wpłaty roczne, wpłatę powitalną oraz całość zysków wypracowanych przez te wpłaty.

19. Czy możesz się wypisać z PPK?

Uczestnictwo w PPK jest w **pełni dobrowolne**. Wprawdzie wpis do PPK odbywa się automatycznie, ale w każdej chwili możesz się wypisać na własne życzenie. Wystarczy, że złożysz swojemu pracodawcy pisemną deklarację o rezygnacji z uczestnictwa w PPK.

Taką rezygnację należy jednak ponawiać, gdyż zgodnie z wymogami ustawy o PPK co 4 lata pracodawca będzie automatycznie zapisywał do PPK pracowników, którzy zrezygnowali.

20. Oszczędzać czy nie oszczędzać w PPK? Ile razy możesz zmienić zdanie?

Możesz wielokrotnie zmieniać zdanie – nie ma tu ograniczeń. Jeśli zdecydujesz o rezygnacji z PPK, to pracodawca nie zrobi wpłaty już od miesiąca, w którym złożysz wniosek o zaprzestanie dokonywania wpłat do PPK (a gdy wpłaty zostały już w tym miesiącu pobrane, uzyskasz ich zwrot).

Twój wniosek o ponowne oszczędzanie w PPK będzie natomiast skutkowało oszczędzaniem od kolejnego miesiąca.

21. Czy możesz zrezygnować z PPK i do niego wrócić? Co musisz zrobić, aby wrócić do programu po przerwie?

Oczywiście po rezygnacji z PPK możesz ponownie przystąpić do programu. Wystarczy, że złożysz pracodawcy stosowny wniosek o rozpoczęcie oszczędzania.



22. Czy możesz nie przekazać ani jednej wpłaty na PPK?

W każdym momencie możesz złożyć oświadczenie o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Ponieważ pracodawca nie robi wpłat już od miesiąca, w którym złożysz deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, to oczywiście składając taką deklarację odpowiednio wcześniej, możesz nie wpłacić ani złotówki na PPK. Jeżeli jednak nieco się spóźnisz i środki zostaną pobrane, uzyskasz po prostu ich zwrot.

23. Czy jest ryzyko, że wypłata z PPK będzie mniejsza niż wpłata?

Tak, choć ze względu na konstrukcję PPK takie ryzyko wydaje się niewielkie. Wynika to przede wszystkim z faktu, że każda wpłata, której dokonujesz na swoje PPK, jest od razu powiększona o wpłatę pracodawcy, a państwo co roku dopłaci do Twojego PPK dodatkowe **250 zł**. Pokażmy to na przykładzie:

Jeśli zarabiasz 4000 zł brutto, to z Twojego wynagrodzenia na PPK zostanie wpłacone 2% tej kwoty, czyli 80 zł. Dodatkowo Twój pracodawca dołoży 1,5% wynagrodzenia, czyli kolejne 60 zł. W ciągu roku na Twoje PPK wpłynie w ten sposób: **12 x (80 zł + 60 zł) = 1680 zł**. Otrzymasz też od państwa wpłatę w wysokości 250 zł. Łączna wartość środków z wpłat na Twoim PPK to 1930 zł. Suma Twoich wpłat to **12 x 80 zł = 960 zł**. Z tytułu samych wpłat od pracodawcy i od państwa masz zatem ponad 2 razy więcej środków na PPK, niż sam wpłacasz.

Ile musiałbyś stracić na wartości fundusz inwestycyjny, aby z kwoty 1930 zł zrobiło się 960 zł? Strata musiałaby wynieść ponad 50% i dopiero wtedy – przy takim poziomie zarobków i wpłat – stan Twojego konta spadłby do wartości dokonanych przez Ciebie wpłat.

Tak duże spadki wartości wydają się z kolei mało prawdopodobne, biorąc pod uwagę jasno zdefiniowane limity inwestycyjne.

Polityka inwestycyjna PPK zakłada inwestycje w różne produkty: od bardzo bezpiecznych – jak obligacje Skarbu Państwa, przez bardziej ryzykowne – jak obligacje korporacyjne, aż po wysoce ryzykowne – jak akcje firm. W miarę zbliżania się momentu wypłaty środków, coraz większa część Twoich oszczędności będzie inwestowana w bardziej bezpieczne instrumenty – jak obligacje skarbowe.

Z tego powodu ryzyko, że wypłacając środki z PPK uzyskasz mniej niż do niego wpłaciłeś, wydaje się bardzo niewielkie. Szczególnie, że otrzymujesz dopłaty od pracodawcy i Skarbu Państwa.

24. Ile zarobisz w PPK? Jakie będzie oprocentowanie w PPK?

Środki wpłacane do PPK będą inwestowane na rynkach kapitałowych, dlatego nie da się przewidzieć, ile dokładnie zarobisz w PPK. Wszystko zależeć będzie od sytuacji na rynku i od wypracowanych zysków. Nie można tu również mówić o konkretnym oprocentowaniu, ponieważ nie jest to lokata bankowa. Aby dać Ci jednak jakiś punkt odniesienia, przypominamy, że Otwarte Fundusze Emerytalne – inwestujące również na rynkach kapitałowych – od startu w 1999 roku do końca stycznia 2019 roku przyniosły stopy zwrotu od **+290% (najniższy wynik) do +380% (najlepszy wynik)**.



25. Przykładowe wyliczenie PPK. Ile możesz zarobić w PPK?

Załóżmy, że zarabiasz 3000 zł brutto, a wpływ inflacji będzie neutralny – czyli wynagrodzenia będą rosły w tempie inflacji, tak aby ich siła nabywcza była stała (w rzeczywistości od wielu lat wynagrodzenia rosną szybciej od inflacji).

Załóżmy również, że masz dziś 30 lat – zatem do momentu, w którym będziesz mógł rozpocząć wypłaty z PPK, również pozostało 30 lat. Jaka będzie wartość środków na twoim PPK po tym czasie?

Wartość miesięcznych wpłat na twoje PPK wyniesie:

60 zł od Ciebie (2%) + 45 zł od pracodawcy (1,5%) + średnio 20 zł od Państwa (uśredniona wartość miesięczna rocznej dopłaty) = **125 zł**

Załóżmy, że stopa zwrotu z inwestycji wyniesie 3% w skali roku i **na początku każdego z 360 miesięcy, które zostały do 60 roku życia, na Twoje PPK wpłynie 125 zł.**

Przy takich założeniach wartość środków na twoim PPK w 60 roku życia wyniesie około: **73 024 zł.**

Z tej kwoty ty wpłacisz w sumie: $360 \times 60 \text{ zł} = 21\ 600 \text{ zł}$.

Reszta to dopłaty pracodawcy, dopłaty Państwa oraz wypracowane zyski.

26. PPK są prywatne. Jakie jest ryzyko, że PPK powtórzą historię OFE?

PPK nie są częścią systemu emerytalnego. Środki zgromadzone w PPK **stanowią Twoją prywatną własność**. Jest to jednoznacznie zapisane w ustawie o PPK. Możesz je w każdej chwili wycofać, dokonując zwrotu.

Ustawa o OFE nie zawierała wyraźnego wskazania, że środki zgromadzone w OFE są prywatne. Nie można ich było również wycofać. Ustawa o PPK mówi o tym wprost.

27. Kiedy i jak możesz wypłacić środki z PPK?

W dowolnym momencie możesz dokonać tzw. **zwrotu z PPK**. Natomiast **wypłaty** można dokonać dopiero po ukończeniu 60. roku życia. Na czym polega różnica?

Wycofanie oszczędności z PPK przed 60. rokiem życia nazywa się **zwrotem** i będzie się wiązało z potrąceniami:

- 30% zgromadzonych środków z części finansowanej przez pracodawcę zostanie przelane do ZUS i zapisane na Twoim koncie w ZUS jako składka emerytalna;
- od zysków wypracowanych przez pozostałe 70% części finansowanej przez pracodawcę zapłacisz podatek od zysków kapitałowych;
- zapłacisz również podatek od zysków kapitałowych od całości zysków wypracowanych przez środki pochodzące z Twoich wpłat;
- zwrócisz 100% środków sfinansowanych przez państwo, czyli wszystkie wpłaty roczne, wpłatę powitalną oraz całość zysków wypracowanych przez te wpłaty.

Po ukończeniu 60. roku życia możesz natomiast rozpocząć **wypłaty z PPK**.

Dokonując takiej wypłaty, 25% wszystkich zgromadzonych na Twoim PPK środków otrzymasz jednorazowo (chyba że wolisz na raty), a pozostałe 75% otrzymasz w formie co najmniej 120 miesięcznych rat (przez 10 kolejnych lat).

Jeśli po 60. roku życia wypłacisz jednorazowo 100% zgromadzonych środków, to zapłacisz podatek od zysków kapitałowych.

28. Jeśli wycofasz pieniądze z PPK na cele mieszkaniowe, to musisz je potem zwrócić. Jak w praktyce wygląda taki zwrot?

Możesz wypłacić środki z PPK w celu pokrycia wkładu własnego, wymaganego przez bank przy zaciąganiu kredytu hipotecznego. Z PPK możesz w ten sposób **pożyczyć środki na wkład własny** związany z różnymi inwestycjami, które finansujesz kredytem hipotecznym, np. z: budową lub przebudową budynku mieszkalnego, kupnem prawa własności budynku mieszkalnego, prawa do lokalu mieszkalnego itp.

Możesz wypłacić nawet 100% środków, które znajdują się na w Twoim PPK, jednak nie więcej niż wymagany wkład własny, zadeklarowany w umowie kredytu hipotecznego. Taka wypłata dotyczy nie tylko środków odprowadzonych przez Ciebie na PPK, lecz także wpłat pracodawcy i dopłat państwa.

Warunkiem skorzystania z tej możliwości jest wiek poniżej 45 lat (w dniu złożenia wniosku).

Te pieniądze musisz w kolejnych latach zwrócić. Zwrot rozpoczynasz nie później niż 5 lat po wyciągnięciu środków z PPK, a kończysz nie później niż 15 lat od tego momentu.

29. Czy środki zgromadzone w Pracowniczym Planie Kapitałowym są dziedziczone?

Tak, środki zgromadzone w Pracowniczym Planie Kapitałowym podlegają dziedziczeniu. Po śmierci uczestnika PPK małżonek otrzymuje połowę środków na swój rachunek PPK, IKE lub PPE, w stopniu, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej.

Wypłata transferowa (tak właśnie nazywa się przelew z PPK na inne PPK, IKE lub PPE) następuje w terminie **3 miesięcy** od dnia dostarczenia przez małżonka dokumentów potwierdzających, że środki zgromadzone na rachunku PPK zmarłego mu przypadają: odpisu aktu zgonu, aktu małżeństwa, oświadczenia o stosunkach majątkowych. Spadkobierca, który posiada kilka PPK, wybiera, które z nich chce zasilić.

Małżonek może również otrzymać zwrot środków zgromadzonych na rachunku PPK zmarłego uczestnika na własny wniosek w formie pieniężnej (poza PPK).

Środki, których nie otrzymał małżonek zmarłego uczestnika, przekazywane są osobom uprawnionym.

Osobę lub osoby uprawnione wskazuje sam uczestnik PPK. Mogą to być: małżonek, dzieci, rodzeństwo, rodzice lub jeszcze inne osoby. W każdym momencie uczestnik PPK może zmienić osoby uprawnione: dopisać nowe, usunąć wcześniej wpisane, zmienić udział w podziale środków lub nawet nie wyznaczać nikogo.

30. Jeśli podwyżysz własną wpłatę na PPK (wpłata dobrowolna), to czy pracodawca też musi podwyższyć swoją część?

Nie. Pracodawca ma obowiązek dopłacać **1,5%** Twojego wynagrodzenia brutto. Jeśli Ty zwiększysz swoją część, pracodawca nie ma obowiązku powiększenia swojej części.

31. Czy środki zgromadzone w PPK może zająć komornik?

Nie. Środki zgromadzone na rachunku PPK nie podlegają egzekucji sądowej ani administracyjnej.

Jedynym odstępstwem od tej reguły są alimenty. Roszczenia alimentacyjne, w tym należności budżetu państwa powstałe z tytułu alimentów (gdy państwo zapłaciło za dłużnika alimentacyjnego), mogą być zaspokajane również z PPK.

32. Co się dzieje z pieniędzmi na PPK w przypadku rozwodu?

W przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa, środki zgromadzone w PPK podlegają podziałowi – analogicznie jak reszta majątku wspólnego małżonków.

Po podziale majątku część przypadająca byłemu małżonkowi będzie przelana na jego konto w PPK. Jeśli tych rachunków jest kilka, były małżonek sam wybiera, który chce zasilić.

Kiedy jednak były mąż lub żona nie posiada PPK, wówczas otrzyma przelew na wskazany rachunek lokaty terminowej. Ważne jest, czy taką lokatę utrzyma do 60. roku życia. Jeśli tak – dokona wypłaty środków na zasadach ogólnych. Jeśli nie – będzie to traktowane jak zwrot i będzie związane z potrąceniami.

33. Jak możesz sprawdzić, ile pieniędzy jest już na Twoich PPK?

Stan swoich środków możesz sprawdzić w każdej chwili w specjalnym serwisie elektronicznym.

Dodatkowo od instytucji finansowej prowadzącej Twoje PPK do końca lutego każdego roku otrzymasz roczną informację o:

- wysokości środków zgromadzonych na rachunku PPK,
- wysokości wpłat dokonanych na ten rachunek w poprzednim roku kalendarzowym,
- o innych transakcjach zrealizowanych w tym czasie na rachunku PPK.

Informacja będzie przygotowana w postaci elektronicznej albo, na Twój wniosek, w postaci papierowej.



Niniejszy materiał ma charakter marketingowo-informacyjny i nie stanowi wiążącej opinii prawnej, podatkowej czy księgowej, ani nie należy go traktować w ten sposób. Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej jako „Towarzystwo”) działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW-4073-195. Towarzystwo przygotowało niniejszy materiał z dołożeniem należytej staranności i z wykorzystaniem najlepszej wiedzy. W materiale użyto informacji ze źródeł własnych. Niniejszy dokument podlega ochronie na podstawie ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych (tekst jednolity; Dz.U. 2018 poz. 1191). Nie należy kopiować niniejszego dokumentu, w całości czy też w części, dokonywać w nim zmian, rozpowszechniać go innym osobom, czy też publikować bez uprzedniej pisemnej zgody Towarzystwa. Towarzystwo nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy się liczyć z możliwością zmniejszenia wartości, w tym utraty części zainwestowanych środków. Decyzje inwestycyjne dotyczące inwestowania w fundusze inwestycyjne otwarte oraz specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte powinny być podejmowane wyłącznie po zapoznaniu się z Prospektami Informacyjnymi funduszy zawierającymi szczegółowe informacje w zakresie: czynników ryzyka, zasad sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy, tabelę opłat manipulacyjnych oraz informacje podatkowe. Prospekty informacyjne, Kluczowe informacje dla Inwestorów, Informacje dla Klienta AFI, tabele opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach dostępne są na stronie www.union-investment.pl.

Masz pytania?

 (+48) 22 588 18 51 (od poniedziałku do piątku, od 8.30 do 17.00)

 tfi@union-investment.pl

Warszawa, maj 2019 r.

 **Union
Investment**