Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)

Informacja dla Pracowników UP w Lublinie

W dniu 1 lipca 2019 r. weszły w życie przepisy wprowadzające obowiązek utworzenia PPK – czyli Pracowniczego Planu Kapitałowego i objęły one w pierwszej kolejności największych pracodawców w Polsce a z dniem 1 stycznia 2021r również Sektor Finansów Publicznych w tym także Uczelnie.

PPK to powszechne, systemowe rozwiązanie, które umożliwia pracownikom gromadzenie pieniędzy na przyszłość, przy zaangażowaniu pracodawców i państwa.

Po przeprowadzonym konkursie ofert oraz konsultacjach ze Związkami Zawodowymi, dokonano wyboru instytucji finansowej, która będzie zarządzać środkami pracowników w ramach PPK. Instytucją zarządzającą będzie **Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA (TFI PZU)** należące do Grupy PZU. PZU jest jednym z liderów rynku PPE, które oferuje od ponad 15 lat, i bazując na tym doświadczeniu będzie obsługiwać największych pracodawców w ramach PPK.

PPK w praktyce…

Ustawa o Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK) nakłada na UP obowiązek utworzenia programu, jednak **dla pracownika jest on dobrowolny**. Zgodnie z ustawą, pracodawca zawiera umowę o prowadzenie w imieniu wszystkich pracowników, którzy są zatrudnieni na podstawie umowy podlegającej obowiązkowym ubezpieczeniom emerytalnych i rentowych przez co najmniej 3 miesiące i znajdują się w przedziale wiekowym **18-55 lat.** Pracownicy Ci zapisani są **automatycznie**, chyba że złożą pracodawcy oświadczenia o rezygnacji z odprowadzenia wpłat. Jednak po okresie 4 lat w obowiązku pracodawcy jest poinformowanie pracownika o ponownym zapisie do programu (istnieje możliwość ponownego złożenia oświadczeniu o rezygnacji z odprowadzenia wpłat). Natomiast pracownicy **powyżej 55. roku** życia, a przed **ukończeniem 70 lat** nie są automatycznie zapisani. Jeżeli wyrażają chęć przystąpienia do programu zobowiązani są do złożenia pracodawcy wniosku o przystąpienie do PPK.

Pieniądze na rachunku PPK będą pochodzić z trzech źródeł:

od pracodawcy:	• wpłata podstawowa – **1,5%** wynagrodzenia brutto
ze środków publicznych (z Funduszu Pracy)	• jednorazowa wpłata powitalna – **250 zł** • dopłata roczna – **240 zł**
od pracownika:	• wpłata podstawowa – **2%** wynagrodzenia brutto bądź od 0,5% do 2% (w przypadku dochodu miesięcznego poniżej 120% minimalnego wynagrodzenia) • dodatkowa wpłata dobrowolna – do **2%**

Poniżej przedstawiono symulację jak wyglądałoby wynagrodzenie pracownika zarabiającego miesięcznie **5 000 zł brutto**, z programem i bez programu, w podstawowej wersji wpłat – 2% pracownik i 1,5 % pracodawca:

5 000 zł wynagrodzenie brutto
bez PPK – 3 550,19 zł netto
z PPK – 3 437,19 netto zł (-113 zł tj.100 zł składka pracownika i 13 zł podatek od składki pracodawcy)
składka **2%** pracownika – 100 zł
składka **1,5%** pracodawcy – 75 zł
odprowadzona wpłata na indywidualne konto pracownika – 175 zł
(plus dopłata powitalna 250 zł oraz dopłaty roczne w wysokości 240 zł).

W celu wykonania indywidualnych symulacji przyszłych oszczędności, możliwych do osiągnięcia w PPK TFI PZU udostępnia specjalnie przygotowany kalkulator, który znajduje się na stronie internetowych: TFI PZU: Kalkulator dla pracownika

Wpłaty zgromadzone w PPK inwestowane będą w fundusze o różnym poziomie ryzyka w zależności od wieku uczestnika. Będą to **fundusze zdefiniowanej daty**, czyli terminu, w którym pracownik ukończy 60 lat. W momencie zapisu do PPK pracownik trafi **automatycznie do jednego z ośmiu funduszy**. Każdy uczestnik może **gromadzić środki w tym funduszu lub zmienić go na inny**. Fundusze zdefiniowanej daty dostosowują swoją politykę inwestycyjną do zmieniającego się wieku uczestnika. Oznacza to, że **im bliżej mamy do 60. roku życia, tym bezpieczniej inwestujemy**. Wraz z upływem czasu i wzrastającym wiekiem uczestnika PPK, maleje udział w części akcyjnej (udziałowej), a rośnie w części dłużnej (obligacje, bony skarbowe). **Celem jest zmniejszanie ryzyka inwestycyjnego wraz z upływem czasu.**

Każdy uczestnik PPK może skorzystać z pieniędzy zgromadzonych w PPK po ukończeniu 60 lat lub wcześniej w szczególnych sytuacjach życiowych. Może być uczestnikiem tak długo, jak długo pracuje u pracodawcy. Ma prawo do skorzystania z opcji kilku form wypłaty:

- jednorazowa wypłata 25% zgromadzonych środków, a pozostałe 75% w co najmniej 120 miesięcznych ratach – **ta opcja jest zwolniona z konieczności zapłaty podatku od zysków kapitałowych,**
- jednorazowa wypłata 100% zgromadzonych środków albo wypłata w mniej niż 120 ratach – **ta opcja wiąże się z koniecznością zapłaty podatku od zysków kapitałowych.**

Uczestnik może również skorzystać ze swoich środków przed ukończeniem 60. roku życia:

- w przypadku poważnego zachorowania pracownika, jego małżonka lub dziecka,
- na sfinansowanie wkładu własnego do kredytu zaciągniętego na inwestycję mieszkaniową (do 45. roku życia),
- na wniosek pracownika, **w dowolnym momencie**, w postaci zwrotu środków. Konsekwencją zwrotu środków jest konieczność dokonania ze środków zgromadzonych przez uczestnika określonych przepisami prawa potrąceń:
    - potrąceń do ZUS kwoty odpowiadającej 30% środków z odkupienia jednostek, które zostały nabyte z wpłat finansowanych **przez pracodawcę,**
    - potrąceń do urzędu skarbowego należnej kwoty podatku od zysków kapitałowych,
    - potrąceń pełnej kwoty pochodzącej z odkupienia jednostek nabytych za wpłatę powitalną oraz dopłaty roczne.

Uczestnik może wskazać osoby uprawnione. Zaoszczędzone środki podlegają dziedziczeniu.

Dostęp do rachunku online w PZU

Każdy uczestnik będzie mógł w łatwy sposób kontrolować wartość swoich oszczędności w Internecie **na bezpłatnym serwisie inPZU.pl.** Umożliwia on sprawdzanie stanu oszczędności, kontrolowanie wysokości wpłat odprowadzanych na rachunek w PPK przez pracodawcę oraz składanie dyspozycji takich jak: zadeklarowanie wpłaty dodatkowej, wskazanie uposażonego, wypłaty pieniędzy, a także decydować o zmianie sposobu inwestowania oszczędności. Serwis zapewnia łatwy dostęp do rachunku dzięki intuicyjnej i nowoczesnej technologii. Można z niego korzystać także przy użyciu smartfonów, a bezpieczeństwo transakcji zapewnia zatwierdzanie zleceń kodem, który użytkownicy(uczestnicy PPK) otrzymują SMS-em (po udostępnieniu nr tel. przez uczestnika).

Pomoc i wsparcie

Osoby, które preferują tradycyjną obsługą klienta, mogą korzystać z pomocy Oddziałów PZU. PZU ma jedną z największych sieci placówek w Polsce, która liczy ponad 400 oddziałów, w których 2 500 doradców klienta indywidualnego służy pomocą w kwestiach związanych z przyjmowaniem wybranych dyspozycji dotyczących PPK. Pracownicy mają też do swojej dyspozycji infolinię **PZU 22/ 640 05 55** oraz portal internetowy www.emeryturaPPK.pzu.pl

Więcej informacji o PPK przydatnych dla pracowników znajduje się na stronach: emeryturappk.pzu.pl/dla-pracownika oraz https://www.mojeppk.pl/

Ponadto przypominamy, że TFI PZU organizuje „webinaria" informacyjne dla pracowników przybliżające zasady funkcjonowania Pracowniczych Planów Kapitałowych, o których kilkakrotnie informowaliśmy Państwa drogą mailową (Zaproszenie na spotkanie informacyjne dla pracowników).
W trakcie spotkania online eksperci PZU przedstawią najważniejsze informacje dotyczące PPK z perspektywy pracownika:
1.Co to jest PPK? Podstawowe zasady.
2.PPK –jak inwestują i jak jest ich efektywność?
3.Koszty uczestnictwa w PPK
4.Jak sprawdzić swoje konto w PPK?
5.Benefity dla uczestników PPK.

Zapraszamy do zapoznania się materiałami PPK w formie wideo, które znajdą Państwo na stronie: https://emeryturappk.pzu.pl/wideo

Zachęcamy również do zapoznania się z poniższymi materiałami o PPK

1. Ulotka informacyjna PPK
2. Prezentacja dla pracowników
3. Najczęściej zadawane pytania dotyczące PPK

W dniu 4 marca 2021r (czwartek) planujemy stacjonarne spotkanie z przedstawicielem TFI PZU SA dedykowane dla pracowników obsługi, którzy nie mają dostępu do komputera i nie mogą skorzystać ze szkoleń online. O szczegółach szkolenia zostaną Państwo poinformowani za pośrednictwem Kierowników lub Koordynatorów.

Ponadto na stronie internetowej UP powstała podstrona poświęcona PPK, na której zamieszczone są wszelkie informacje dotyczące programu wraz z drukami, oświadczeniami i deklaracjami.

Prorektor ds. Kadr

prof. dr hab. Andrzej Marczuk