



UNIwersYTET JAGIELLOŃSKI  
COLLEGIUM MEDICUM  
W KRAKOWIE

# Pracownicze Plany Kapitałowe w Uniwersytecie Jagiellońskim Collegium Medicum

## Najważniejsze pytania

# SPIS TREŚCI

---

- ▼ Uczestnictwo w Pracowniczym Planie Kapitałowym (PPK)
- ▼ Wypłata środków zgromadzonych w PPK
- ▼ Dziedziczenie środków zgromadzonych w PPK



21 grudnia 2020 roku Prorektor UJ ds. Collegium Medicum podpisał umowę o zarządzanie Pracowniczym Planem Kapitałowym. Instytucją prowadzącą PPK dla UJ CM jest Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Nationale Nederlanden Investment Partners, które zostało wyłonione w oparciu o kryteria uwzględniające interes pracowników i zaakceptowane przez organizacje związkowe.

# UCZESTNICTWO W PRACOWNICZYM PLANIE KAPITAŁOWYM

## ▼ Czym są Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)?

PPK to dobrowolny system długoterminowego oszczędzania na przyszłą emeryturę. PPK są współfinansowane przez Ciebie, Twojego pracodawcę oraz państwo.

## ▼ W jaki sposób działają PPK?

PPK finansowane są przez pracodawcę, pracowników i państwo. Pracownikowi potrącane są co miesiąc składki w wysokości 2% wynagrodzenia miesięcznego brutto. Dodatkowo, pracodawca wnosi obowiązkowe comiesięczne wpłaty w wysokości 1,5% wynagrodzenia brutto pracownika. Pracodawca jest odpowiedzialny za naliczanie i odprowadzanie wszystkich wpłat do instytucji finansowej. Wpłaty są naliczane procentowo, od wysokości wynagrodzenia brutto. Państwo finansuje wpłaty do PPK, które są niezależne od wysokości Twojego dochodu. Instytucja finansowa, która została wybrana przez pracodawcę oraz pracowników inwestuje zgromadzone środki w fundusze dopasowane do wieku uczestnika PPK – tzw. fundusze zdefiniowanej daty.

## ▼ W jaki sposób można przystąpić do PPK?

Każdy pracownik w wieku 18-55 lat jest automatycznie zapisywany do PPK przez pracodawcę. Pracownicy powyżej 55. roku życia, którzy chcą stać się uczestnikami PPK, zapisywani są na swój wniosek składany u pracodawcy.

## ▼ Jakie są różnice pomiędzy PPK a OFE?

W porównaniu do OFE, PPK to prywatny system długoterminowego oszczędzania. Środki zgromadzone w PPK są własnością uczestnika – są one dziedziczone i mogą zostać w każdej chwili wypłacone. Prywatność środków uczestnika jest zagwarantowana zapisami ustawy o PPK.

## ▼ Kto składa się na moje wpłaty do PPK?

PPK finansowane są przez pracownika (2% wynagrodzenia), pracodawcę (1,5% wynagrodzenia) oraz państwo (250 zł wpłaty powitalnej oraz 240 zł co roku).

## ▼ W jaki sposób mogę zrezygnować z PPK?

Uczestnictwo w PPK jest całkowicie dobrowolne i można z niego zrezygnować w dowolnym momencie, również w czasie trwania programu. Aby zrezygnować z uczestnictwa w PPK należy złożyć u pracodawcy deklarację rezygnacji.

## ▼ Jakie są konsekwencje rezygnacji z PPK?

Rezygnując z oszczędzania w PPK, pracownik traci możliwość otrzymywania rocznych dopłat od państwa oraz dodatkowych składek wpłacanych na PPK przez pracodawcę. Dodatkowo, pracownik traci możliwość odkładania oszczędności na swoją przyszłą emeryturę.

## ▼ Czy PPK dotyczy również pracowników zatrudnionych na podstawie umowy zlecenie?

Do PPK zapisywani są wszyscy pracownicy w wieku 18-55 lat zatrudnieni na podstawie umowy o pracę, jak również osoby wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej czy umowy zlecenia.

Samozatrudnieni, czyli osoby prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą (usługa o świadczenie usług; B2B) nie mogą być uczestnikami PPK.

## ▼ Czy mam możliwość zwiększenia swojej wpłaty do PPK?

Tak, uczestnik PPK ma możliwość zadeklarowania wpłaty dodatkowej do 2% swojego wynagrodzenia brutto. Uczestnik PPK ma również możliwość rezygnacji z finansowania wpłaty dodatkowej w dowolnym momencie.

## ▼ Czy wpłaty do PPK będą miały wpływ na moje wynagrodzenie netto?

Tak. Wynagrodzenie zostanie pomniejszone o część wpłacaną przez Ciebie (wpłata finansowana przez pracownika) oraz o podatek dochodowy w odpowiedniej wysokości (17% lub 32%) od wpłaty finansowanej przez pracodawcę.

# UCZESTNICTWO W PRACOWNICZYM PLANIE KAPITAŁOWYM

## ▼ Jakie warunki należy spełnić, aby otrzymać dopłaty od państwa?

Aby otrzymać wpłatę powitalną (250 zł), należy dokonywać wpłat podstawowych do PPK przez co najmniej 3 pełne miesiące. Dopłatę roczną (240 zł) otrzymają natomiast wszyscy uczestnicy PPK, których wpłaty podstawowe i dodatkowe w danym roku wyniosą co najmniej 3,5% liczone od 6-krotności minimalnego wynagrodzenia w roku, za który dopłata jest należna. Uczestnicy, których wpłaty podstawowe są niższe niż 2% (osoby o niższych dochodach), muszą zgromadzić co najmniej 25% powyższej kwoty.

## ▼ Czy otrzymam dopłatę roczną na każdy rachunek PPK, jeżeli mam ich więcej niż jeden?

Nie, za dany rok kalendarzowy uczestnik PPK może nabyć prawo tylko do jednej dopłaty rocznej finansowanej przez państwo, niezależnie od liczby prowadzonych dla niego rachunków PPK.

## ▼ Czy będą dokonywane wpłaty na mój rachunek PPK, jeżeli przebywam na urlopie macierzyńskim?

Nie, osoby przebywające na urlopiach wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński nie otrzymują wynagrodzenia, które stanowi podstawę do naliczania wpłat do PPK.

## ▼ Co się dzieje z moimi środkami zgromadzonymi w PPK w przypadku zmiany pracodawcy?

Dotychczas zgromadzone środki mogą zostać na rachunku utworzonym w poprzednim miejscu pracy lub mogą być przekazane na nowy rachunek PPK w ramach tzw. wypłaty transferowej (by wszystkie wpłaty były gromadzone w jednym miejscu), o ile nie wyrazisz sprzeciwu na taki transfer swoich środków na rachunek PPK u nowego pracodawcy.

## ▼ Czy mogę posiadać więcej niż jeden rachunek PPK?

Tak, jeżeli stajesz się uczestnikiem PPK u nowego pracodawcy i nie wyrazisz zgody na transfer swoich środków zgromadzonych w PPK u poprzedniego pracodawcy, zostanie dla Ciebie utworzony kolejny indywidualny rachunek PPK.

## ▼ Czy środki zgromadzone w PPK może zająć komornik?

Nie, środki zgromadzone na rachunku PPK nie podlegają egzekucji sądowej ani administracyjnej. W praktyce oznacza to, że komornik nie może zająć oszczędności, które zgromadziłeś w Pracowniczym Planie Kapitałowym. Od tej zasady wyjątkiem są jedynie roszczenia alimentacyjne.

## ▼ Czy pracodawca będzie mnie informował o stanie mojego rachunku PPK?

Nie, swoje środki zgromadzone w PPK możesz na bieżąco monitorować samodzielnie poprzez serwis NN TFI24 lub Infolinię PPK. Każdego roku otrzymasz również informację o wysokości zgromadzonych środków na swoim rachunku PPK, wysokości wpłat dokonanych w poprzednim roku kalendarzowym oraz innych transakcjach.

## ▼ Czy Pracownicze Plany Kapitałowe z automatycznym zapisem funkcjonują również w innych krajach?

Tak, Pracownicze Plany Kapitałowe z automatycznym zapisem funkcjonują również m.in. w Wielkiej Brytanii i Nowej Zelandii. W obu tych krajach uczestnictwo w programie przekracza 75%.



# WYPŁATA ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH W PPK

## ▼ Kiedy będę mógł wypłacić swoje środki zgromadzone w PPK?

Uczestnik PPK ma możliwość wypłaty środków zgromadzonych w PPK po ukończeniu 60. roku życia. Może je wypłacić w całości, ale najkorzystniej pod względem podatkowym jest jednorazowo wypłacić 25% zgromadzonych oszczędności, a pozostałe 75% w minimum 120. miesięcznych ratach (przez 10 lat). W takiej sytuacji nie zostanie potrącony podatek od zysków kapitałowych.

## ▼ Czy mogę wycofać swoje środki w PPK w dowolnym momencie?

Środki zgromadzone w PPK można wypłacić w dowolnym momencie przed osiągnięciem 60. roku życia, dokonując tzw. zwrotu. Należy jednak pamiętać, że w przypadku zwrotu 30% wartości wpłat pracodawcy zostanie przekazane na Twoje konto w ZUS, środki zostaną pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych (tzw. zryczałtowany podatek dochodowy „Belki”) oraz potrącone zostaną wszystkie dopłaty finansowane przez państwo.

## ▼ Gdzie w przypadku zwrotu transferowane są dopłaty od państwa?

W takim przypadku dopłaty są wycofywane z PPK do Funduszu Pracy.

## ▼ Jak długo trwa proces zwrotu środków?

Zwrot środków dokonywany jest w terminie do 7 dni od złożenia zlecenia zwrotu środków zgromadzonych na Twoim PPK.

## ▼ Czy będę mógł skorzystać z pieniędzy zgromadzonych w PPK przed ukończeniem 60. roku życia w wyjątkowych sytuacjach?

Tak, ustawa o PPK przewiduje szczególne sytuacje życiowe, w których zgromadzone oszczędności będzie można wypłacić przed 60. rokiem życia:

- w sytuacji poważnej choroby uczestnika, jego małżonka lub dziecka (do 25% środków, bez obowiązku zwrotu),
- dla uczestników przed 45. rokiem życia w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem kredytu na budowę domu lub zakup mieszkania (do 100% środków z obowiązkiem zwrotu w ciągu maksymalnie 15 lat).

## ▼ Czy z oszczędności w PPK można będzie sfinansować zakup więcej niż jednego mieszkania?

Nie. Uczestnik PPK może wypłacić do 100% środków zgromadzonych na rachunku PPK przed ukończeniem 45. roku życia z obowiązkiem ich zwrotu w ciągu 15 lat, jednak środki mogą zostać wykorzystane tylko do zakupu jednego mieszkania, nawet jeżeli Uczestnik posiada więcej niż jedno PPK. Środki z innych PPK mogą zostać wypłacone na potrzeby sfinansowania tej samej nieruchomości.

## ▼ Czy jest określona lista chorób, w sytuacji której możliwa jest wypłata środków z PPK w przypadku poważnego zachorowania?

Tak. Pełen katalog chorób określony został w ustawie o PPK.

## ▼ Czy po dokonaniu zwrotu środków z PPK mogę nadal kontynuować oszczędzanie?

Tak, uczestnik PPK po dokonaniu zwrotu środków zgromadzonych na swoim rachunku może dalej oszczędzać na swoim rachunku PPK.

## ▼ Czy po dokonaniu zwrotu środków, pracodawca nadal dokonuje wpłat na mój rachunek PPK?

Dokonanie zwrotu przez uczestnika PPK nie powoduje zamknięcia jego rachunku. W związku z tym, jeżeli nie zrezygnujesz z oszczędzania, pracodawca nadal finansuje swoją wpłatę na Twój rachunek PPK.





# DZIEDZICZENIE ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH W PPK

## ▼ Co się dzieje z moimi środkami w PPK w przypadku mojej śmierci?

W związku z tym, że środki zgromadzone w ramach PPK są prywatną własnością uczestnika, podlegają one dziedziczeniu. Po śmierci uczestnika środki zgromadzone w PPK podlegają wypłacie transferowej do PPK, IKE lub PPE osoby uprawnionej lub podlegają wypłacie w formie pieniężnej.

## ▼ Co się dzieje z moimi środkami w PPK w przypadku mojej śmierci, jeżeli pozostawałem w związku małżeńskim?

Jeżeli uczestnik PPK w chwili śmierci pozostawał w związku małżeńskim, instytucja finansowa dokona wypłaty transferowej połowy środków zgromadzonych na rachunku PPK zmarłego uczestnika PPK na rachunek PPK, IKE lub PPE jego małżonka (w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej) albo na jego wniosek wypłaci mu te środki w formie pieniężnej. Pozostała część środków podlega dziedziczeniu na zasadach ogólnych.

## ▼ Czy mam możliwość wskazania osoby uposażonej?

Uczestnik może wskazać osobę uprawnioną (lub kilka) do jego środków, która w razie śmierci otrzyma środki. Jeżeli osoby uprawnione nie zostaną wskazane przez uczestnika, środki dziedziczą spadkobiercy na zasadach ogólnych.

## ▼ Ile osób uprawnionych mogę wskazać?

Nie ma ograniczenia co do liczby osób uprawnionych. Listę osób uprawnionych należy przekazać instytucji finansowej, która prowadzi Pracowniczy Plan Kapitałowy.

## ▼ Co się dzieje ze środkami w PPK w przypadku rozvodu?

Kapitał zgromadzony w PPK wchodzi w skład małżeńskiej wspólnoty majątkowej (w sytuacji, gdy nie ma rozdzielności).

Oznacza to, że w sytuacji rozvodu lub unieważnienia małżeństwa, część środków przypada współmałżonkowi

## ▼ Czy w przypadku śmierci uczestnika PPK osoby uposażone muszą zapłacić „podatek Belki” przy wypłacie środków?

Nie, środki wypłacone po śmierci uczestnika Pracowniczego Planu Kapitałowego przez osoby uposażone lub spadkobierców są zwolnione z podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki).



Fot. Pixabay

# INWESTOWANIE ŚRODKÓW W PPK

## ▼ Co się dzieje ze środkami gromadzonymi w PPK?

Środki gromadzone w PPK będą inwestowane w fundusze inwestycyjne, które będą różnicować poziom ryzyka w zależności od wieku Uczestnika (tzw. fundusze zdefiniowanej daty).

## ▼ Czym są fundusze zdefiniowanej daty?

Fundusze zdefiniowanej daty to fundusze, których strategia inwestycyjna uzależniona jest od wieku uczestnika. Każdy uczestnik PPK zostanie przypisany do funduszu zdefiniowanej daty zgodnie ze swoją datą urodzenia.

Alokacja środków będzie stopniowo się zmieniała – na początku inwestycji w portfelu funduszu będą dominowały aktywa o wyższym ryzyku (głównie akcje), a bliżej daty docelowej ku papierom bezpieczniejszym (jak m.in. obligacje, instrumenty rynku pieniężnego).

## ▼ Czy mogę wybrać inny fundusz niż ten, do którego zostałem przypisany?

Tak, w każdej chwili masz możliwość zmiany funduszu zdefiniowanej daty, w który są lokowane Twoje środki.

## ▼ Czy istnieje gwarancja ochrony kapitału?

Gromadzone środki będą inwestowane w fundusze zdefiniowanej daty, których polityka inwestycyjna w miarę zbliżania się wieku uczestnika do 60. roku życia będzie się automatycznie zmieniała w taki sposób, aby ograniczyć poziom ryzyka inwestycyjnego.

Należy jednak zawsze pamiętać, że inwestowanie wiąże się z ryzykiem, a środki zgromadzone w PPK nie są gwarantowane

## ▼ W jaki sposób mogę sprawdzić stan swojego konta PPK?

Będzie to możliwe za pomocą serwisu internetowego NN TFI24 ([www.nntfi24.pl](http://www.nntfi24.pl)) lub aplikacji mobilnej NN TFI24. Poprzez serwis NN TFI24 będziesz mógł również sprawdzić wyniki funduszy oraz złożyć wybrane zlecenia.

## ▼ Czym się różni oszczędzanie w ramach PPK od IKE lub IKZE?

IKE oraz IKZE to formy oszczędzania, które finansowane są indywidualnie przez właściciela rachunku IKE lub IKZE, a wpłaty mogą być dokonywane w dowolnym momencie, w dowolnej kwocie do określonego limitu w danym roku. Natomiast PPK finansowane jest wspólnie przez pracownika, pracodawcę oraz państwo w określonych kwotach. Wpłaty do PPK finansowane przez pracownika i pracodawcę odprowadzane są co miesiąc.

## ▼ Czy wpłata pracownika i wpłata pracodawcy będą inwestowane na tych samych zasadach?

Tak, wpłaty pracodawcy i pracownika są inwestowane na tych samych zasadach w ten sam fundusz zdefiniowanej daty.

## ▼ Czy mam wpływ na to, w co inwestuje fundusz, do którego zostałem przypisany?

Nie, uczestnicy nie mogą zmieniać portfela subfunduszu, lecz mogą zmienić subfundusz zdefiniowanej daty. Mogą zmienić fundusz zdefiniowanej daty, do którego zostali automatycznie zapisani na inwestujący bardziej agresywnie lub defensywnie. Zmieniając fundusz zdefiniowanej daty, należy pamiętać, że każdy z nich ma określony poziom ryzyka inwestycyjnego.

