



# PPK – odpowiedzi na najczęściej zadawane pytania

## Instytucja finansowa, która prowadzi PPK



### Jaka instytucja finansowa zarządza i prowadzi PPK w naszej firmie?

Instytucją finansową zarządzającą i prowadzącą PPK jest UNIQA Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (SFIO), którym zarządza UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.



### Dlaczego UNIQA?

UNIQA to firma z 200-letnią historią, a obecnie jedna z wiodących grup ubezpieczeniowych w Europie Środkowej i Wschodniej. W Austrii, gdzie ma swoje korzenie, jest jedną z najsilniejszych marek ubezpieczeniowych. UNIQA jest obecna w Polsce od 30 lat. W kwietniu 2021 r. połączyła się z firmą ubezpieczeniową AXA. Razem stworzyliśmy jedną z największych grup finansowych w Polsce, z wszechstronną ofertą ubezpieczeń majątkowych, na życie oraz produktów inwestycyjnych dla osób prywatnych, rodzin oraz firm. Do Grupy UNIQA w Polsce należy także UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., które działa od 2010 roku (wcześniej jako AXA TFI S.A.) i ma duże doświadczenie w inwestowaniu środków w ramach funduszy inwestycyjnych.

## Podstawowe informacje o PPK



### Czym są Pracownicze Plany Kapitałowe?

PPK to powszechny program systematycznego oszczędzania. Zebrane środki, zgodnie z założeniami programu, najkorzystniej wypłacić po osiągnięciu 60. roku życia. Możesz też zrobić to wcześniej. Środki, które gromadzisz w ramach PPK, są prywatne i podlegają dziedziczeniu.



### Dlaczego wprowadzono PPK?

PPK wspiera osoby pracujące w gromadzeniu i pomnażaniu oszczędności na emeryturę. Oprócz pracownika na PPK wpłacają także pracodawca oraz Skarb Państwa. Pieniądze są prywatną własnością pracownika. Może nimi dysponować przez cały czas, a maksimum korzyści uzyskuje przy ich wypłacie po osiągnięciu 60. roku życia.



### Kto może zostać uczestnikiem PPK?

Osoby, które są w wieku od 18. do 70. roku życia i są aktywne zawodowo. Wpłaty do PPK są naliczane, bez względu na rodzaj umowy, o ile forma zatrudnienia wymaga od pracodawcy odprowadzania składki emerytalno-rentowej za danego pracownika.

## Uczestnictwo w PPK



### Jak można przystąpić do PPK?

Pracownicy w wieku od 18 do 55 lat do programu PPK są zapisywani automatycznie przez pracodawcę, o ile nie złożą deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

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

Osoby, które ukończyły 70. rok życia, nie mogą przystąpić do PPK.



### Czy można zrezygnować z PPK?

Tak. W dowolnym momencie można zrezygnować z wpłacania do PPK.



### Jak można zrezygnować z PPK?

Należy złożyć pracodawcy deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

Gdy pracodawca otrzyma taką deklarację, przestaje przekazywać wpłaty na PPK, zarówno wpłaty od pracownika, jak i wpłaty od pracodawcy.

Wzór deklaracji rezygnacji z odprowadzania wpłat do PPK jest ściśle określony rozporządzeniem Ministra Finansów.



### Czy można przystąpić do PPK ponownie?

Tak. W dowolnym momencie można powrócić do oszczędzania w ramach PPK. Należy złożyć pracodawcy deklarację dokonywania wpłat do PPK.



### Czy środki zgromadzone w PPK podlegają dziedziczeniu?

Tak. To, komu przypadną pieniądze po śmierci uczestnika PPK, wynika z ustawy o PPK oraz z dyspozycji samego oszczędzającego. Uczestnik może wskazać w formie pisemnej jedną lub więcej osób, które mają po jego śmierci otrzymać środki zgromadzone w PPK. Jeśli wskaże kilka osób i nie określi ich procentowego podziału, przyjmuje się, że udziały tych osób są równe. Zgodnie z Ustawą o PPK uczestnik może wskazać jako osobę uprawnioną tylko osobę fizyczną.



### Co zrobić w przypadku zmiany pracy?

Po zmianie pracy, jeśli nowy pracodawca prowadzi PPK, dotychczas zgromadzone oszczędności mogą zostać przeniesione na nowy rachunek PPK w nowej instytucji. Pracodawca zajmie się transferem środków, jeśli pracownik złoży oświadczenie o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK.

Pracownik może także sam zawnioskować do instytucji finansowej o transfer środków z PPK do nowego PPK w dowolnym momencie.



### Na czym polega automatyczne wznowienie uczestnictwa w PPK?

Pracownik w wieku od 18 do 55 lat, który zrezygnował z oszczędzania w PPK, co 4 lata będzie ponownie automatycznie włączany do programu. Pracodawca musi wcześniej poinformować o tym pracownika, a pracownik może ponownie złożyć deklarację rezygnacji z PPK. Jeśli tego nie zrobi, pracodawca zacznie odprowadzać za niego wpłaty na PPK.

Pracodawcy od 1 kwietnia 2023 roku wznowią przekazywanie wpłat do PPK na rzecz osób, które złożyły wcześniej rezygnację. Następnym terminem automatycznego wznowienia to 1 kwietnia 2027 roku i kolejne co 4 lata.

## Wpłaty do PPK



### Kto i ile wpłaca do PPK?

Pracodawca finansuje wpłaty podstawowe do PPK w wysokości 1,5% wynagrodzenia brutto uczestnika PPK. Podstawowa wpłata pracownika wynosi 2% jego wynagrodzenia. Zarówno pracodawca, jak i pracownik mogą podwyższyć wpłatę podstawową o wpłatę dodatkową. Pracownik w wyjątkowej sytuacji może też obniżyć wpłatę podstawową.



### Jak pracownik deklaruje wpłatę dodatkową?

Wysokość wpłaty dodatkowej (do 2% wynagrodzenia) uczestnik PPK określa w deklaracji składanej pracodawcy. Deklaracja finansowania wpłaty dodatkowej obowiązuje od następnego miesiąca po jej złożeniu.



### Kiedy pracownik może obniżyć swoją wpłatę podstawową?

Deklarację obniżenia wpłaty podstawowej uczestnik PPK może złożyć w miesiącu, w którym jego wynagrodzenie z różnych źródeł nie przekroczyło kwoty, która odpowiada 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, czyli 3612 zł w 2022 roku. Pracownik powinien zsumować wynagrodzenie ze wszystkich stosunków zatrudnienia, z których jest on objęty obowiązkowo lub dobrowolnie ubezpieczeniami emerytalnym i rentowymi.



### Kiedy pracownik otrzyma dopłaty od Skarbu Państwa?

Uczestnik otrzyma wpłatę powitalną, w wysokości 250 zł, jeżeli przez co najmniej 3 miesiące odprowadzał składki na PPK. Wpłata powitalna zostanie przekazana na rachunek uczestnika w terminie 45 dni po zakończeniu kwartału, w którym spełnił te warunki.

Uczestnik otrzyma dopłatę roczną, w wysokości 240 zł, jeżeli wpłaty podstawowe i dodatkowe finansowane przez pracownika i pracodawcę w danym roku wynosiły co najmniej 3,5% 6-krotności minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w danym roku. Dopłata roczna zostanie przekazana na rachunek uczestnika do 31 marca następnego roku, a zaewidencjonowana do 15 kwietnia.

## Wypłata środków z PPK



### Jak będą wypłacone środki z PPK po osiągnięciu 60. roku życia?

Uczestnik otrzyma 25% środków zgromadzonych w PPK jednorazowo po osiągnięciu 60. roku życia, chyba że złoży wniosek o wypłatę tej części środków w ratach.

Pozostałe 75% środków otrzyma w co najmniej 120 ratach miesięcznych, o ile nie zdecyduje się na mniejszą liczbę rat. Zmniejszenie liczby rat poniżej 120 oznacza konieczność opłacenia podatku od zysków kapitałowych.



### Czy można wypłacić pieniądze z PPK przed 60. rokiem życia?

Tak. Uczestnik PPK może w dowolnym momencie wypłacić zgromadzone w PPK środki. Otrzyma wtedy środki pomniejszone o:

- 30% wysokości wpłat od pracodawcy (te środki trafiają na rachunek bankowy ZUS),
- wpłaty Skarbu Państwa,
- należny podatek od zysków kapitałowych.

Uczestnik może również ubiegać się o wypłatę środków z PPK w tzw. szczególnych sytuacjach życiowych, w przypadku:

- poważnej choroby swojej, małżonka lub dziecka (do 25% środków, bez obowiązku zwrotu),
- pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem kredytu hipotecznego, np. na budowę domu lub zakup mieszkania (dot. tylko osób przed 45. rokiem życia, do 100% środków, z obowiązkiem zwrotu w ciągu maksymalnie 15 lat).

## Inwestycje



### W jakie fundusze będą inwestowane pieniądze w ramach PPK?

W fundusze zdefiniowanej daty. W nazwach mają rok, w którym przewidywana jest wypłata zgromadzonych środków. W UNIQA TFI jest 9 funduszy zdefiniowanej daty. Wiek uczestnika decyduje o tym, w który fundusz będą inwestowane jego środki. Uczestnik może zmienić fundusz.



### Czym są fundusze zdefiniowanej daty?

Środki zgromadzone w ramach PPK są inwestowane w fundusze zdefiniowanej daty, które dopasowane są do wieku oszczędzającego. Wraz ze zbliżaniem się uczestnika PPK do 60. roku życia polityka inwestycyjna funduszu staje się coraz bardziej ostrożna, aby zabezpieczyć zgromadzony kapitał.

## Serwis PPK dla pracownika



### Jak sprawdzić, ile środków jest na koncie?

Stan środków w PPK można sprawdzić, logując się do serwisu dla pracownika na stronie:

<https://fundusze.uniq.pl/int2uniqa/tfi/uniqa/Login.app>.

Dane do logowania są przesyłane uczestnikom na adres e-mail (login) oraz SMS-em (hasło) na numer telefonu wskazane przez pracodawcę.

Jeśli pracodawca nie przekaze adresu e-mail i/lub numeru telefonu uczestnika, dane do logowania przesyłane są pocztą na adres korespondencyjny.

W przypadku problemów z zalogowaniem można skorzystać z pomocy infolinii pod numerem telefonu: 22 541 76 06.



### Czy można zmienić fundusz, na którym lokowane są wpłaty?

Uczestnik PPK:

- może zmienić alokację dla nowych wpłat na fundusz inny niż przeznaczony dla jego wieku,
  - może zamienić zgromadzone środki na fundusze inne niż fundusz przeznaczony dla jego wieku.
- Udział danego funduszu musi być liczbą całkowitą oraz nie może być mniejszy niż 10%.