

# Najczęściej zadawane pytania

## PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE



### Co to są Pracownicze Plany Kapitałowe?

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) mają stanowić powszechny, dobrowolny system długoterminowego oszczędzania, którego celem jest zapewnienie wyższych świadczeń emerytalnych jego uczestnikom. System jest współfinansowany przez osoby zatrudnione, podmioty zatrudniające oraz w części przez Państwo. Oszczędności na rachunku PPK Pracownika są prywatne, mogą być w każdej chwili wypłacone oraz podlegają dziedziczeniu. Po ukończeniu 60 lat uczestnik PPK będzie mógł sam zdecydować, jak zamierza skorzystać ze zgromadzonych środków.

### Na czym polegają PPK?

Pracodawca, w porozumieniu ze związkami zawodowymi lub reprezentacją pracowników, wybiera instytucję finansową, w której utworzy prywatne rachunki PPK dla pracowników. Rachunki będą zasilane comiesięcznymi wpłatami pracownika i pracodawcy oraz wpłatą powitalną i dopłatami rocznymi od Państwa. W przypadku wyboru funduszy inwestycyjnych gromadzone na rachunkach środki będą inwestowane w fundusze inwestycyjne o różnym poziomie ryzyka w zależności od wieku danego uczestnika PPK – tzw. fundusze zdefiniowanej daty.

### W jakim celu wprowadzono PPK?

PPK zostało wprowadzone, aby zwiększyć bezpieczeństwo emerytalne Polaków. Mają zapewnić wsparcie finansowe po zakończeniu aktywności zawodowej. Środki zgromadzone w PPK są prywatną własnością pracownika i są dziedziczone.

### Kto może prowadzić PPK?

PPK mogą wprowadzić instytucje finansowe, które spełnią rygorystyczne kryteria, spośród następujących podmiotów: Fundusze Inwestycyjne, Fundusze Emerytalne, Pracownicze Towarzystwa Emerytalne lub Zakłady Ubezpieczeń.

### Czy PPK dotyczą wszystkich pracowników?

Do PPK mogą przystąpić wszystkie osoby zatrudnione u danego pracodawcy, które opłacają obowiązkowe składki emerytalne i rentowe. Pracownik do 55 roku życia jest automatycznie zapisywany do PPK, natomiast osoba w wieku 55-70 lat musi złożyć u pracodawcy wniosek o przystąpienie.

### Kiedy mogę wypłacić środki z PPK?

#### Po 60 roku życia:

- jednorazową wypłatę, wynoszącą 25% zgromadzonych środków; pozostałe 75% oszczędności wypłacane w minimum 120 miesięcznych ratach. Zmniejszenie liczby rat, w których wypłacane będą pozostałe środki - w tym wypłata całej kwoty jednorazowo (czyli 100% środków) będzie się wiązać z koniecznością zapłaty zryczałtowanego podatku dochodowego.
- wypłata w formie świadczenia małżeńskiego w przypadku, gdy małżonek pracownika jest uczestnikiem PPK w tej samej instytucji finansowej i również ukończył 60 rok życia, przez co najmniej 10 lat (aż do wyczerpania zapasów) małżeństwo może wspólnie otrzymywać wypłaty.

#### Przed 60 rokiem życia:

- w szczególnych sytuacjach życiowych, np. poważna choroba Twoja lub Twoich najbliższych (Twojego małżonka lub dziecka), możesz wypłacić do 25% środków zgromadzonych na rachunku.
- w celu pokrycia udziału własnego z zaciągniętego kredytu na budowę domu lub zakup mieszkania masz możliwość wypłaty do 100% środków zgromadzonych na rachunku (jeśli masz mniej niż 45 lat). W tym przypadku jesteś zobowiązany do zwrotu wypłaconych środków w ciągu 15 lat od wypłaty.
- składając wniosek o zwrot środków. Należy wówczas pamiętać, że wtedy Twoje oszczędności zostaną odpowiednio pomniejszone o część wpłat pracodawcy, wpłaty Państwa i podatek.

### Czy istnieje możliwość wypłaty środków przed emeryturą przez pracownika?

Tak, jest możliwość wypłaty środków w poniższych sytuacjach:

- wypłata do 25% zgromadzonych środków w razie poważnego zachorowania pracownika, jego małżonka lub dziecka
- wypłata do 100% środków na pokrycie wkładu własnego na zakup nieruchomości mieszkaniowej z obowiązkiem zwrotu w okresie do 15 lat
- wypłata transferowa polegająca na przekazaniu środków do innego produktu finansowego: inny rachunek PPK
  - \* terminową lokatę oszczędnościową lub na rachunek lokaty terminowej (po ukończeniu przez pracownika 60 lat)
  - \* IKE lub PPE małżonka lub osoby uprawnionej - po śmierci uczestnika PPK
  - \* na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka uczestnika PPK

## Gdzie można zobaczyć stan środków w PPK?

Pracownicy - Uczestnicy PPK będą mieli wgląd do informacji na temat ich środków online 24h/7 oraz możliwość składania dyspozycji zmian za pośrednictwem platformy MojaAviva. Informację o zgromadzonych środkach będzie można także uzyskać dzwoniąc na infolinię 22 563 29 96 lub na prośbę uczestnika wyślemy zestawienie na wskazany adres.

## Czy pracownik może mieć więcej niż jedno PPK?

Pracownik może posiadać więcej niż jedno PPK, na przykład w sytuacji, gdy będzie zatrudniony przez różne firmy, które zawarły umowy z różnymi instytucjami finansowymi.

## Co się dzieje ze środkami w przypadku zmiany pracy?

W przypadku zmiany pracy pracownik może:

- pozostawić oszczędności w PPK u byłego pracodawcy lub
- przenieść oszczędności na rachunek PPK u nowego pracodawcy (wypłata transferowa) lub
- wypłacić środki (zwrot). Należy wówczas pamiętać, że wtedy Twoje oszczędności zostaną odpowiednio pomniejszone o część wpłat pracodawcy, wpłaty Państwa i podatek.

## Gdzie są inwestowane środki?

Środki gromadzone w ramach PPK będą inwestowane w fundusze zdefiniowanej daty, które stosują odmienne zasady polityki inwestycyjnej oraz różny poziom ryzyka w zależności od wieku uczestnika PPK.

W związku z powyższymi wymogami Aviva Investors Poland TFI S.A. utworzyła fundusz Aviva SFIO PPK, będący specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym z wydzielonymi 8 subfunduszami zdefiniowanej daty:

- Aviva PPK 2025 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1963-1967 (lub starszych na wniosek tych osób),
- Aviva PPK 2030 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1968-1972,
- Aviva PPK 2035 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1973-1977,
- Aviva PPK 2040 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1978-1982,
- Aviva PPK 2045 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1983-1987,
- Aviva PPK 2050 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1988-1992,
- Aviva PPK 2055 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1993-1997,
- Aviva PPK 2060 - przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1998-2002.

## Czy pracownik może zrezygnować z PPK?

Tak, Uczestnik może w dowolnym momencie zrezygnować z uczestnictwa w PPK i wypłacić pieniądze z PPK. Składając wniosek o zwrot środków, pracownik otrzyma zgromadzone przez siebie oszczędności, pomniejszone o:

- ogólnie obowiązujący podatek od zysków kapitałowych;
- 30% wartości wpłat pracodawcy, ponieważ były one zwolnione ze składek na ubezpieczenia społeczne – pobrane 30% zapisywane jest pracownikowi jako jego składka na ubezpieczenie społeczne w ZUS;
- dopłaty ze strony Państwa.

Jednak co cztery lata od 1 kwietnia 2020 roku następuje automatyczne ponowne włączenie pracownika do programu.

Niniejszy materiał został przygotowany wyłącznie w celu informacyjnym i reklamowym i nie może stanowić wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji o skorzystaniu z usługi zarządzania pracowniczym planem kapitałowym (PPK) oferowanej przez Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”). Dane podane w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa prawnego ani pomocy prawnej.

Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia celów inwestycyjnych, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego Aviva Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego PPK z wydzielonymi Subfunduszami („Fundusz”), ale doloży starań, żeby je osiągnąć. Uczestnicy Funduszu muszą się liczyć z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa Funduszu uzależniona jest od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz od wysokości podatku od dochodów kapitałowych. Wartość aktywów netto Subfunduszy (a tym samym wartość jednostki uczestnictwa) może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfeli inwestycyjnych lub na stosowane techniki zarządzania portfelami.

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszu, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, opłaty i inne koszty obciążające Fundusz oraz informacje o podatku obciążającym dochód z inwestycji, znajdują się w prospekcie informacyjnym i Kluczowych Informacjach dla Inwestorów dostępnych na stronie internetowej [www.aviva.pl](http://www.aviva.pl) oraz w siedzibie Towarzystwa. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią ww. dokumentów.

Towarzystwo działa na podstawie zezwolenia KPWiG (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego). Organem sprawującym nadzór nad Towarzystwem i Funduszem jest Komisja Nadzoru Finansowego. Towarzystwo z siedzibą w Warszawie, ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa, wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000011017, w pełni opłaconym kapitale zakładowym w wysokości 12.250.000,00 PLN.

Zamieszczone materiały są chronione prawem autorskim na podstawie przepisów ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych. Wszelkie prawa autorskie do zamieszczonych materiałów przysługują wyłącznie Towarzystwu.