**INFORMACJA**

**Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)**

Z dniem 1 stycznia 2021r. **Uniwersytet Muzyczny Fryderyka Chopina w Warszawie**zobowiązany jest do wprowadzenia Pracowniczych Planów Kapitałowych – podstawa prawna: ustawa z dnia 4 października 2018r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2018r., poz. 2215 z późn. zm.).

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to **powszechny i dobrowolny** system długoterminowego oszczędzania
z przeznaczeniem na wypłatę po osiągnięciu przez uczestnika 60 roku życia. Jest on tworzony wspólnie przez pracownika ipracodawcę przy jednoczesnym udziale państwa.Głównym celem PPK jest zapewnienie dodatkowych pieniędzy, z których będzie można korzystać po 60. roku życia, a w wyjątkowych sytuacjach wcześniej. Środki gromadzone na indywidualnym rachunku będą prywatne i będą podlegały dziedziczeniu. Będzie je też można, w każdej chwili wycofać.

1. **UCZESTNICTWO W PPK**

Uczestnikami PPK są osoby, które ukończyły 18 rok życia, podlegające obowiązkowym ubezpieczeniom emerytalnym

i rentowym, ponadto są zatrudnione na podstawie umowy o pracę, wykonujące pracę na podstawie umowy zlecenia oraz członkowie rad nadzorczych z tytułu pełnienia funkcji.

|  |  |
| --- | --- |
| **Automatycznie** | do programu będą zapisywane **osoby w wieku od 18 do 55 lat**o ile nie zrezygnowały z uczestnictwa w PPK |
| **Na wniosek** | do programu PPK mogą przystąpić osoby w przedziale wiekowym**55 -70 lat** |
| **Brak możliwości przystąpienia** | **Osoby powyżej 70 roku życia**nie mają możliwości przystąpienia do PPK |

Możesz w każdym momencie zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK (tj. na etapie wprowadzania PPK do Zakładu pracy jak i w trakcie jego trwania). W tym celu musisz złożyć odpowiednią deklarację rezygnacji.Ponadto, co 4 lata, począwszy od 1 kwietnia 2023 roku, Pracodawca będzie miał obowiązek znów przekazywać wpłaty dla wszystkich kwalifikujących się Pracowników. Poinformuje Cię o zbliżającej się dacie wznowienia wpłat. Jeżeli nie zdecydujesz się na oszczędzanie w PPK, możesz złożyć deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat.

Jeśli nie uczestniczysz w PPK od początku, w każdej chwili możesz się zwrócić do Pracodawcy z wnioskiem o zawarcie umowy o prowadzenie PPK lub o dokonywanie wpłat. Wpłaty będą dokonywane już od kolejnego miesiąca.

1. **FORMALNOŚCI**

**Ustawa nakłada na pracodawców szczególne obowiązki związane z ich udziałem w PPK.** Najważniejszy
z nich to wybór instytucji finansowej, która utworzy rachunki PPK dla pracowników. **Wyboru instytucji finansowej dokonuje pracodawca** w porozumieniu z działającą w firmie zakładową organizacją związkową,
a jeśli taka u niego nie funkcjonuje **− w porozumieniu z reprezentacją osób zatrudnionych wyłonioną
w przyjętym u tego pracodawcy trybie** (art. 7 ust. 3 i 4 ustawy o PPK). W praktyce funkcję takiego przedstawicielstwa najczęściej pełni pracownik lub grupa pracowników wybrana przez załogę, reprezentacja taka nie może bowiem zostać wskazana przez pracodawcę.

1. **SYSTEM WPŁAT I OSZCZĘDZANIA**

|  |  |
| --- | --- |
| **Pracownik** | * **wysokość wpłaty podstawowej:** 2% obliczana od wynagrodzenia brutto, potrącana z wynagrodzenia netto (po odliczeniu składek ZUS i podatku). Osoby, które uzyskują wynagrodzenie nieprzekraczające 120% kwoty minimalnego wynagrodzenia w danym roku kalendarzowym (łącznie ze wszystkich źródeł zatrudnienia) mogą obniżyć wpłatę podstawową do 0,5% wynagrodzenia
* **wysokość wpłaty dodatkowej (dobrowolnej):** do 2% wynagrodzenia
 |
| **Pracodawca** | * **wysokość wpłaty podstawowej:** 1,5% wynagrodzenia brutto pracownika (zwolniona ze składek ZUS)
* **wysokość wpłaty dodatkowej (dobrowolnej):** do 2,5% wynagrodzenia
 |
| **Państwo** | * **wpłata powitalna:** 250,00 zł po 3 miesiącach uczestnictwa (jednorazowa)
* **dopłata coroczna:** 240,00 zł
 |

Ważne! Wpłaty od pracodawcy podlegają opodatkowaniu wg skali podatkowej obowiązującej w danym roku kalendarzowym. Podatek potrącany jest z wynagrodzenia pracownika.

1. **ZASADY KORZYSTANIA Z OSZCZĘDNOŚCI**

Oszczędności gromadzone w PPK to Twoje prywatne środki, służące celom emerytalnym – dlatego określone zostały szczególne zasady korzystania z tych oszczędności.

**Wycofanie środków przed 60 rokiem życia (na wniosek uczestnika):**

**Możesz wycofać zgromadzone środki w dowolnym momencie**, **ale będą one pomniejszone o:**

* podatek o zysków kapitałowych,
* 30% środków pochodzących z wpłat Twojego Pracodawcy – wpłaty te były zwolnione ze składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, dlatego pobrane 30% zapisywane jest jako Twoja składka na ubezpieczenie emerytalne
w ZUS;
* środki pochodzące z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych ze strony Państwa.

**Możesz wypłacić zgromadzone środki w wyjątkowych sytuacjach życiowych:**

* wypłata w sytuacji poważnej chorobyswojej, współmałżonka lub dziecka – do 25% środków bez obowiązku zwrotu;
* wypłata w celu pokrycia wkładu własnego, zaciągając kredyt na mieszkanie lub budowę domu – do 100% środków
z obowiązkiem zwrotu, z możliwością rozłożenia go na nieoprocentowane raty, które można spłacać do 15 lat – dotyczy osób przed 45. rokiem życia.

**Wypłata Środków po ukończeniu 60 roku życia:**

Po ukończeniu 60 roku życiamożesz rozpocząć proces wypłat zgromadzonych oszczędności, bez względu na to czy pracujesz, czy nie.Najkorzystniej wypłacić środki w formie, która nie wiąże się z koniecznością zapłaty podatku
od zysków kapitałowych:

* 75% środków w co najmniej 120 ratach (przez 10 lat lub więcej), a 25% – jednorazowo;
* w postaci produktów finansowych: na polisę w zakładzie ubezpieczeń z prawem do świadczenia okresowego lub dożywotniego lub na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej na warunkach określonych w ustawie;
* wypłacić środki w formie świadczenia małżeńskiego.

ALTERNATYWNIE MOŻESZ:

* całość zgromadzonych środków wypłacić w dowolnej liczbie rat. Jednym z wariantów jest dokonanie jednorazowej wypłaty 100% środków(w jednej racie). Wypłata środków w mniej niż 120 ratach wiąże się z koniecznością zapłaty podatku od zysków kapitałowych.
* odłożyć w czasie rozpoczęcie wypłaty środków.
1. **PODZIAŁ I DZIEDZICZENIE ŚRODKÓW**

Oszczędności gromadzone na Twoim rachunku są Twoimi prywatnymi środkami. W przypadku rozwodu (jeżeli masz wspólność majątkową)**są dzielone, a w przypadku Twojej śmierci – dziedziczone.**

**Podział środków w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa:**

* środki zgromadzone w PPK, przypadające Twojemu byłemu współmałżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego, będą przekazanew formie wypłaty transferowej na jego rachunek PPK;
* jeśli Twój były współmałżonek nie będzie miał rachunku PPK, środki przypadające mu w wyniku podziału majątku będzie mógł otrzymaćw formie pieniężnej lub wypłaty transferowej na rachunek terminowej lokaty, na warunkach wskazanych w ustawie;
* jeżeli Twój były współmałżonekbędzie miał więcej niż jeden rachunek PPK, wypłata zostanie dokonana na rachunek wskazany przez niego we wniosku.

**Podział środków w przypadku śmierci uczestnika:**

* w razie śmierci, jeśli pozostawałeś (łaś) w związku małżeńskim, połowę zgromadzonych przez Ciebie środków
(w zakresie, w jakim środkite stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej) instytucja finansowa przekaże na rachunek PPK, IKE (Indywidualne KontoEmerytalne) lub PPE (Pracowniczy Program Emerytalny) Twojego współmałżonka. Na jego wniosek instytucja finansowa dokona takżezwrotu w formie pieniężnej;
* zgromadzone przez Ciebie środki, które nie zostaną przekazane Twojemu współmałżonkowi, trafią do wskazanych przez Ciebie osóbuprawnionych (w zależności od ich wniosku, w formie wypłaty transferowej do PPK, IKE, PPE tych osób albo w formie pieniężnej).Uczestnik może bowiem wskazać instytucji finansowej imiennie jedną osobę lub więcej osób, które jako osoby uprawnione mająpo jego śmierci otrzymać środki zgromadzone na jego rachunku PPK. Jeżeli nie wskażesz osób uprawnionych, środki będą dziedziczoneprzez Twoich spadkobierców (na zasadach regulowanych przepisami Kodeksu cywilnego) W przypadku prowadzenia rachunku PPKprzez zakład ubezpieczeń osobami uprawnionymi, jeżeli nie wskazałeś osoby uprawnionej do otrzymania sumy ubezpieczenia,będą członkowie Twojej najbliższej rodziny w kolejności ustalonej w ogólnych warunkach ubezpieczenia, chyba że umowa międzyzakładem ubezpieczeń a ubezpieczonym, a więc umowa o prowadzenie PPK będzie przewidywała inną kolejność.
1. **ZMIANA PRACY A PPK**

W przypadku zmiany pracy będziesz oszczędzać w instytucji finansowej, którą wybrał Twój nowy Pracodawca. Zostanie dla Ciebie utworzonykolejny rachunek PPK. Pamiętaj jednak o poinformowaniu nowego Pracodawcy o wszystkich dotychczasowych umowach o prowadzenie PPKzawartych w Twoim imieniu. Środki już zgromadzone możesz zostawić w starej instytucji (po kilku zmianach Pracodawcy możesz mieć kilkarachunków PPK) lub przenieść do nowej, aby wszystkie środki zgromadzić na jednym rachunku.



