

# PPK I PPE - SPRAWDŹ RÓŻNICĘ!



GRUPOWE OSZCZĘDZANIE NA EMERYTURĘ W III FILARZE

## PRACOWNICZY PLAN KAPITAŁOWY PPK

(na podstawie przepisów ustawy z dnia 4 października 2018 r.)

## PRACOWNICZY PROGRAM EMERYTALNY PPE

(na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r.)

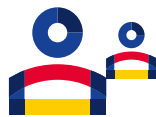
### UCZESTNICTWO

- **Obowiązkowe**, chyba że w firmie funkcjonuje PPE z wpłatą podstawową finansowaną przez pracodawcę w wysokości min. 3,5% i uczestnictwem min. 25% pracowników
- Dla firm zatrudniających ≤250 osób – od 1.07.2019 r.
- Dla firm zatrudniających ≤50 osób – od 1.01.2020 r.
- Dla firm zatrudniających ≤20 osób – od 1.07.2020 r.
- Pozostałe firmy – od 2021 r.



Dobrowolne

- **Automatyczny zapis** każdego pracownika do 55. roku życia, dokonywany przez podmiot zatrudniający
- Osoby powyżej 55. roku życia zapisywane są na podstawie ich pisemnej deklaracji
- Domyślnie obowiązkowe, choć można z niego zrezygnować



Dobrowolne

### KTO MOŻE PRYZYSTĄPIĆ?

#### OSOBA ZATRUDNIONA

Pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę, zatrudnieni na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia (oskładkowane), osoby wykonujące pracę nakładczą, członkowie rad nadzorczych, członkowie rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych



#### PRACOWNIK

Osoba zatrudniona na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy oraz osoba zatrudniona na podstawie umowy zawartej w wyniku powołania lub wyboru do organu reprezentującego osobę prawną oraz członek rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub spółdzielni kółek rolniczych, a jeżeli umowa zakładowa tak stanowi, także: osoby wykonujące pracę nakładczą, zatrudnieni na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia, członkowie rad nadzorczych

### OBOWIĄZKOWA WPŁATA / SKŁADKA PODSTAWOWA

1.5% wynagrodzenia

PRACODAWCA

Maks. 7% wynagrodzenia

Konkretna stawka jest ustalona w umowie zakładowej, możliwość ustalenia kwotowego składki podstawowej do PPE

2% wynagrodzenia<sup>1</sup>

PRACOWNIK

Brak

### WPŁATA / SKŁADKA DODATKOWA (FAKULTATYWNA)

Maks. 2.5% wynagrodzenia

PRACODAWCA

Brak

Maks. 2% wynagrodzenia



PRACOWNIK

Maks. 21 442,50 zł w 2019 r.

- **Brak limitu** kwotowego wpłat dodatkowych
- Możliwość różnicowania wysokości wpłat dodatkowych pracodawcy w zależności od stażu pracy danej grupy pracowników w firmie, zbiorowego układu pracy lub innych kryteriów określonych w regulaminie wynagradzania

LIMIT  
WYSOKOŚCI

Limit roczny wpłaty składki dodatkowej zgodnie z obwieszczeniem Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej

1) Może być obniżona, ale nie niższa niż 0,5% wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia

## DOPLATA Z BUDŻETU PAŃSTWA (FUNDUSZU PRACY)

- 250 zł – wpłata powitalna w całości przekazywana do PPK



Brak

- Możliwość otrzymania dopłaty rocznej w wysokości 240 zł
- Jedna osoba może otrzymać tylko jedną dopłatę rocznie



Brak

## WYPŁATA ZGROMADZONEGO KAPITAŁU

## PO UKOŃCZENIU 60. ROKU ŻYCIA

- 25% jednorazowo
- 75% w co najmniej 120 ratach miesięcznych
- Albo całość w co najmniej 120 ratach miesięcznych



DOSTĘP DO KAPITAŁU

## PO UKOŃCZENIU 60 LAT LUB UKOŃCZENIU 55 LAT I UZYSKANIU UPRAWNIENIEM EMERYTALNYCH

- 100% środków zgromadzonych na PPE
- Albo w ratach

Automatyczna wypłata w przypadku osiągnięcia 70 lat i ustaniu zatrudnienia u pracodawcy prowadzącego PPE (chyba, że uczestnik wcześniej złożył dyspozycję wypłaty ratalnej)

Do 25% w razie poważnej choroby uczestnika, współmałżonka lub dziecka

Wypłata do 100% środków na pokrycie wkładu własnego na zakup nieruchomości mieszkaniowej z obowiązkiem zwrotu



Możliwy zwrot środków w przypadku likwidacji PPE (po potrąceniu podatku od dochodów kapitałowych oraz kwoty stanowiącej 30% sumy składek podstawowych na rachunek bankowy wskazany przez ZUS)

Transfer do PPK, na IKE byłego małżonka lub osoby uprawnionej, do PPE osoby uprawnionej, zakładu ubezpieczeniowego lub na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej



W przypadku ustania zatrudnienia lub likwidacji PPE – możliwa wypłata transferowa na Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) lub do innego PPE

## DZIEDZICZENIE OSZCZĘDNOŚCI

Połowa oszczędności przypada pozostającemu przy życiu małżonkowi, reszta dla osoby/osób uprawnionych przez pracownika (lub dla spadkobiercy, jeśli pracownik nie wyznaczył osoby uprawnionej)

- Przekazanie w formie wypłaty transferowej na rejestr PPK, IKE lub PPE (bez potrąceń)
- Wypłaty w gotówce

PRACOWNIK W ZWIĄZKU MAŁŻEŃSKIM

- Wypłata gotówkowa dla osób uposażonych wskazanych przez pracownika lub w przypadku ich braku - dla spadkobierców zmarłego uczestnika lub transfer na IKE tych osób

Całość oszczędności dla osób uprawnionych wskazanych przez pracownika (lub dla spadkobierców)

- Przekazanie w formie wypłaty transferowej na rejestr PPK, IKE lub PPE (bez potrąceń)
- Wypłata w gotówce

PRACOWNIK NIE BĘDĄCY W ZWIĄZKU MAŁŻEŃSKIM

- Brak podatku od spadków i darowizn
- Brak podatku od zysków (tzw. podatku Belki)

## SKŁADKI NA UBEZPIECZENIE SPOŁECZNE

Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający nie są wliczane do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia wysokości obowiązkowych składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe



Składki podstawowe finansowane przez pracodawcę zwolnione są z obowiązkowych składek na ubezpieczenia społeczne pracownika i pracodawcy

## BUDOWANIE POZYTYWNEGO WIZERUNKU FIRMY

Ze względu na powszechny charakter PPK – wyłącznie w obszarze wpłaty dodatkowej pracodawcy i zależnie od jej wysokości



Tak – niewielu pracodawców oferuje taki benefit

## WAŻNA INFORMACJA – PRZECZYTAJ UWAŻNIE

Niniejszy materiał ma wyłącznie charakter informacyjny, który należy traktować jako ilustrację, nie prognozę. Materiał ten nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego ani oferty publicznej w rozumieniu ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, doradztwa inwestycyjnego, innego rodzaju doradztwa, ani rekomendacji do zawarcia transakcji kupna lub sprzedaży jakiegokolwiek instrumentu finansowego, jak również innych informacji rekomendujących lub sugerujących strategię inwestycyjną. Funkcjonowanie pracowniczych programów emerytalnych (PPE) reguluje ustawa z 20.04.2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (t. j. Dz. U. z 2016 r., poz. 1449). Informacje o Pracowniczych Planach Kapitałowych – zgodnie z ustawą o pracowniczych planach kapitałowych z dn. 4.10.2018 r. ESALIENS TFI SA działa na podstawie decyzji z dnia 18.06.1998 r. wydanej przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd.

# PPK AND PPE - SEE THE DIFFERENCE

GROUP PENSION SAVINGS IN THE THIRD PILLAR

**EMPLOYEE CAPITAL SCHEME PPK**  
(based on the provisions of the Act dated 4 October 2018)

**EMPLOYEE PENSION SCHEME PPE**  
(based on the provisions of the Act of 20 April 2004)

## PARTICIPATION

- Obligatory, unless the employer conducts Employee Pension Scheme (PPE) in the company, with basic installment from the employer equal 3.5% of remuneration and 25% of employees participation
- For companies with ≤250 employees - from 01.07.2019
- For companies with ≤50 employees - from 01.01.2020
- For companies with ≤20 employees - from 01.07.2020
- Others - from 2021



Voluntary

- Automatic enrollment of each employee up to 55 years of age by the employer
- Persons over 55 years of age are enrolled on the basis of their written declaration
- Resignation is possible



Voluntary

## WHO CAN ENROLL?

### AN EMPLOYED PERSON

Employees employed under a contract of employment, employed on the basis of an agency agreement or contract orders (covered), persons performing home work, members of supervisory boards, members of agricultural production cooperatives or cooperative farms



### AN EMPLOYEE

A person employed under a contract of employment, appointment, selection, designation or under a cooperative contract on a full-time or part-time basis, a person employed under an agreement concluded as a result of an appointment or election to a representative body of a legal person and a member of an agricultural cooperative or a machinery ring association and if the company agreement so provides, also: persons performing outwork, employed on the basis payment of an agency agreement or a contract of mandate, members of supervisory boards

## MANDATORY BASIC PAYMENT / CONTRIBUTION

1.5% of remuneration

FROM  
EMPLOYER

**Max. 7%** of remuneration  
It is possible to set an absolute amount of basic contribution to the PPE

2% of remuneration<sup>1</sup>

FROM  
EMPLOYEE

None

## OPTIONAL SUPPLEMENTARY PAYMENT / CONTRIBUTION

**Max. 2.5%** of remuneration

FROM  
EMPLOYER

None

**Max. 2%** of remuneration

FROM  
EMPLOYEE

**Max. PLN 21.442,50** in 2019

- **No amount limit** on supplementary payments
- It is possible to vary the amount of supplementary payments from employer depending on the seniority of a given group of employees, collective work arrangement or other criteria specified in payroll regulations





The annual limit of supplementary contributions is publicized each year by the announcement made by the Ministry of Family, Labor and Social Policy

<sup>1</sup>) Could be lowered but at least 0,5% of remuneration, if the employee's remuneration from various sources in a given month does not exceed 1.2 times the minimum remuneration




## EMPLOYEE CAPITAL SCHEME

## EMPLOYEE PENSION SCHEME

## ADDITIONAL PAYMENTS/CONTRIBUTIONS FROM THE STATE BUDGET (LABOR FUND)

<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>PLN 250</b> – an initial payment entirely transferred to the PPK</li> </ul>		None
<ul style="list-style-type: none"> <li>• The possibility of receiving an additional annual payment up to <b>PLN 240</b></li> <li>• One person can get only one additional annual payment</li> </ul>		None

## WITHDRAWAL OF ACCUMULATED ASSETS

<p><b>HAVING ATTAINED THE AGE OF 60.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 25% on a one-time basis</li> <li>• 75% in at least 120 monthly installments</li> <li>• The entire account in 120 installments</li> </ul>	 ASSETS FOR EMPLOYEE	<p><b>HAVING ATTAINED THE AGE OF 60. OR THE AGE OF 55. AND HAVING ACQUIRED PENSION ENTITLEMENT</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100% (the entire balance of PPE)</li> <li>• Or in installments</li> </ul> <p>Automatic withdrawal upon attaining 70 years of age and upon the termination of employment with the employer who operates the PPE</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Up to 25% in the case of serious illness of the participant, spouse or participant's child</li> <li>• Withdrawal of up to 100% of funds to cover down payment related to the purchase of residential real estate with the obligation repay the funds</li> </ul>		Funds may be returned in the event of PPE liquidation (after deducting the capital gains tax and transferring 30% of the amount of basic contributions to the bank account indicated by the Social Security Institution)
Transfer to an IKE (Individual Retirement Account), PPE or PPK of an entitled person in the event of death of the PPK holder		In the event of termination of employment or liquidation of a PPE, a transfer to an Individual Retirement Account (IKE) or another PPE is possible

## INHERITANCE OF SAVINGS

<p><b>Half of his/her funds are due to the living spouse, remaining funds are due to the persons indicated by him/her (if the employee has not indicated anyone, the funds are included in the estate)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Funds can be transferred in the form of a transfer payment to the register within PPK, IKE or PPE (no deductions)</li> <li>• Or paid out in cash</li> </ul>	MARRIED EMPLOYEE	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Funds can be paid out in cash to the persons entitled to the assets by an employee or in case if the employee has not indicated anyone, the funds are included in the estate or transferred to these persons' IKE</li> </ul>
<p><b>The whole money is transferred to the persons indicated by him/her or becomes a part of the estate</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Funds can be transferred in the form of a transfer payment to the register within PPK, IKE or PPE (no deductions)</li> <li>• Or paid out in cash</li> </ul>	UNMARRIED EMPLOYEE	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No inheritance and donation tax</li> <li>• No capital gains tax (so called Belka tax)</li> </ul>

## SOCIAL SECURITY CONTRIBUTIONS

Payments to the PPK which are funded by the employer are not included in the remuneration which constitutes the basis for assessing the amount of mandatory old-age and disability pension insurance contributions		Basic contributions financed by the employer are exempt from obligatory social insurance contributions on the part of both the employee and the employer
--	---	--

## BUILDING THE POSITIVE IMAGE OF A COMPETITIVE EMPLOYER

Due to the common character of the PPK - only in the area of additional employer's payment and depending on its level		Yes – few employers offer such a benefit
---	---	--

## IMPORTANT INFORMATION – READ CAREFULLY

This material is intended for informational purposes only. This material does not constitute an offer within the meaning of the Polish Civil Code or a public offering within the meaning of the Act on Public Offering, Conditions Governing the Introduction of Financial Instruments to Organized Trading, and Public Companies, investment advice, any other advice or recommendation with respect to the purchase or sale of any financial instruments, as well as any recommendation or suggestion concerning any investment strategy. The operation of employee pension schemes (EPS) is governed by the Act of 20 April 2004 on Employee Pension Schemes (Journal of Laws [Dz. U.] of 2016 item 1449 as amended). Information on the Employee Capital Scheme based on the provisions of the Act dated 4 October 2018. ESALIENS TFI SA operates on the basis of the decision of 18 June 1998 issued by the Polish Securities and Exchange Commission.