

PISMO OKÓLNE NR 1/2021
Rektora Akademii Górniczo-Hutniczej
im. Stanisława Staszica w Krakowie
z dnia 20 stycznia 2021 r.

w sprawie pracowniczych planów kapitałowych (PPK)

1. Akademia Górniczo-Hutnicza jako uczelnia publiczna od 1 stycznia 2021 r. została objęta przepisami ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1342), co oznacza obowiązek wdrożenia PPK w Uczelni.
2. AGH jako jednostka sektora finansów publicznych zobowiązana jest do:
 - zawarcia umowy o zarządzanie PPK do 26.03.2021 r.
 - rozpoczęcia wdrażania PPK od 01.01.2021 r.
 - zawarcia umowy o prowadzenie PPK do 10.04.2021 r.
3. Reprezentanci pracodawcy wskazani przez Rektora w uzgodnieniu z przedstawicielami działających w Uczelni związków zawodowych, oceniając warunki zarządzania, efektywność w zarządzaniu aktywami, doświadczenie w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub emerytalnymi oraz najlepiej rozumiany interes pracowników, dokonali wyboru instytucji zarządzającej PPK. Wyboru dokonano na podstawie analizy porównawczej pracowniczych planów kapitałowych oferowanych przez instytucje finansowe dopuszczone do zarządzania PPK.
Instytucją tą zostało Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU S.A. (TFI PZU).
Z TFI PZU została już zawarta umowa o zarządzanie PPK.
4. Najpóźniej do 10.04.2021 r. zostanie podpisana umowa o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych, które ukończyły 18 lat, ale nie ukończyły 55. roku życia (poza tymi, które złożyły deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK). W przypadku osób, które ukończyły 55 lat, a nie ukończyły 70. roku życia, umowa o prowadzenie PPK zostanie zawarta wyłącznie na ich wniosek (szczegóły w dalszej części komunikatu).
5. PPK to program długoterminowego oszczędzania, tworzony i współfinansowany przez osoby zatrudnione (pracowników i zleceniobiorców, którzy podlegają obowiązkowo ubezpieczeniom społecznym), pracodawców i państwo. Prywatne i imienne rachunki PPK będą zasilane wpłatami osób zatrudnionych, podmiotu zatrudniającego oraz wpłatą powitalną i dopłatami rocznymi od państwa.
PPK jest programem systematycznego gromadzenia oszczędności przez uczestnika PPK z przeznaczeniem na wypłatę po osiągnięciu 60. roku życia oraz na inne cele określone w ustawie.
Program jest obowiązkowy dla podmiotu zatrudniającego (pracodawcy, zleceniodawcy) i dobrowolny dla osób zatrudnionych (pracownika, zleceniobiorcy).
Osobami zatrudnionymi w rozumieniu ustawy o PPK są podlegający obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowemu w Rzeczypospolitej Polskiej:
 - a) pracownicy zatrudnieni w ramach stosunku pracy (umowa o pracę, mianowanie);
 - b) osoby fizyczne, które ukończyły 18 rok życia, wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z art. 750 Kodeksu cywilnego, stosuje się przepisy dotyczące zlecenia.
6. Uczestnikami PPK stają się osoby zatrudnione:
 - a) automatyczny zapis – osoby zatrudnione w wieku od 18 do 54 lat (wzór deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK zostanie podany oddzielnym komunikatem);
 - b) na wniosek- osoba zatrudniona, która ukończyła 55 lat i nie ukończyła 70 lat (wzór wniosku o przystąpienie do PPK zostanie podany oddzielnym komunikatem).Nie ma możliwości zawarcia umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej, która ukończyła 70. rok życia.

7. Pieniądze na rachunku PPK będą pochodzić z trzech źródeł:

od podmiotu zatrudniającego	<ul style="list-style-type: none"> wpłata podstawowa – 1,5% wynagrodzenia brutto AGH nie przewiduje wpłat dodatkowych (do 2,5% wynagrodzenia brutto)
ze środków publicznych	<ul style="list-style-type: none"> jednorazowa wpłata powitalna – 250 zł dopłata roczna – 240 zł
od osoby zatrudnionej	<ul style="list-style-type: none"> wpłata podstawowa – 2% wynagrodzenia brutto bądź od 0,5% do 2% (w przypadku dochodu miesięcznego poniżej 120% minimalnego wynagrodzenia) dodatkowa wpłata dobrowolna – do 2% wynagrodzenia brutto

8. Wpłata naliczana jest od wynagrodzenia brutto pracownika (wynagrodzenie z tytułu umowy o pracę i umowy zlecenia oraz umowy o dzieło), a potrącana z wynagrodzenia netto (po opodatkowaniu). Podstawą naliczania wpłat są wszystkie wynagrodzenia objęte obowiązkowym ubezpieczeniem emerytalnym i rentowym. Takim ubezpieczeniem objęte są wszystkie umowy zlecenia i o dzieło zawarte z własnym pracodawcą. Nie ma możliwości ograniczenia naliczania wpłat wyłącznie np. do wynagrodzenia z umowy o pracę. Wpłaty od pracodawcy są przychodem i podlegają opodatkowaniu na zasadach ogólnych.

9. Rezygnacja z oszczędzania w PPK.

Uczestnictwo w PPK jest dobrowolne. Każda osoba zatrudniona ma możliwość rezygnacji z oszczędzania w PPK. Rezygnacja z dokonywania wpłat do PPK następuje na podstawie deklaracji złożonej podmiotowi zatrudniającaemu w formie pisemnej.

Podmiot zatrudniający zobowiązany jest wznowić dokonywanie wpłat (co cztery lata) od dnia 1 kwietnia (pierwszy raz w 2023 r.) za każdą osobę zatrudnioną w wieku od 18 do 54 lat, która złożyła deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat, chyba że ta osoba nadal nie będzie zainteresowana oszczędzaniem w PPK i złoży podmiotowi zatrudniającaemu nową deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

10. Wpłaty zgromadzone w PPK inwestowane będą w fundusze o różnym poziomie ryzyka, w zależności od wieku uczestnika. Będą to fundusze zdefiniowanej daty, czyli terminu, w którym pracownik ukończy 60 lat. W momencie zapisu do PPK pracownik trafi automatycznie do jednego z ośmiu funduszy. Każdy uczestnik może gromadzić środki w tym funduszu lub zmienić go na inny. Fundusze zdefiniowanej daty dostosowują swoją politykę inwestycyjną do zmieniającego się wieku uczestnika. Oznacza to, że im bliżej do 60. roku życia, tym bezpieczniejsze inwestowanie. Wraz z upływem czasu i wzrastającym wiekiem uczestnika PPK, maleje udział w części akcyjnej (udziałowej), a rośnie w części dłużnej (obligacje, bony skarbowe). Celem jest zmniejszanie ryzyka inwestycyjnego wraz z upływem czasu.

11. Każdy uczestnik PPK może skorzystać z pieniędzy zgromadzonych w PPK po ukończeniu 60 lat lub wcześniej w szczególnych sytuacjach życiowych. Może być uczestnikiem tak długo, jak długo pracuje u pracodawcy. Ma prawo do skorzystania z opcji kilku form wypłaty:

- jednorazowa wypłata 25% zgromadzonych środków, a pozostałe 75% w co najmniej 120 miesięcznych ratach – ta opcja jest zwolniona z konieczności zapłaty podatku od zysków kapitałowych,
- jednorazowa wypłata 100% zgromadzonych środków albo wypłata w mniej niż 120 ratach – ta opcja wiąże się z koniecznością zapłaty podatku od zysków kapitałowych.

Może też wybrać inne alternatywne rozwiązanie tj.:

- kontynuacja oszczędzania w PPK,
- dokonanie transferu środków na polisę w zakładzie ubezpieczeń lub na rachunek terminowej lokaty,
- wypłata środków w formie świadczenia małżeńskiego.

Uczestnik może również skorzystać ze swoich środków przed ukończeniem 60. roku życia:

- w przypadku poważnego zachorowania pracownika, jego małżonka lub dziecka,
 - na sfinansowanie wkładu własnego do kredytu zaciągniętego na inwestycję mieszkaniową (do 45. roku życia),
 - na wniosek pracownika, w dowolnym momencie, w postaci zwrotu środków. Konsekwencją zwrotu środków jest konieczność dokonania ze środków zgromadzonych przez uczestnika określonych przepisami prawa potrąceń:
 - potrąceń do ZUS kwoty odpowiadającej 30% środków z odkupienia jednostek, które zostały nabyte z wpłat finansowanych przez pracodawcę,
 - potrąceń do urzędu skarbowego należnej kwoty podatku od zysków kapitałowych,
 - potrąceń pełnej kwoty pochodzącej z odkupienia jednostek nabytych za wpłatę powitalną oraz dopłaty roczne.
12. Środki gromadzone w PPK stanowią, zgodnie z ustawą, prywatną własność uczestnika. Zaoszczędzone środki podlegają dziedziczeniu.
 13. Każdy uczestnik będzie mógł w łatwy sposób kontrolować wartość swoich oszczędności w Internecie na bezpłatnym serwisie inPZU.pl. Umożliwia on sprawdzanie stanu oszczędności, kontrolowanie wysokości wpłat odprowadzanych na rachunek w PPK przez pracodawcę oraz składanie dyspozycji takich jak: zadeklarowanie wpłaty dodatkowej, wskazanie uposażonego, wypłaty pieniędzy, a także decydować o zmianie sposobu inwestowania oszczędności. Serwis zapewnia łatwy dostęp do rachunku dzięki intuicyjnej i nowoczesnej technologii. Można z niego korzystać także przy użyciu smartfonów, a bezpieczeństwo transakcji zapewnia zatwierdzanie zleceń kodem, który użytkownicy otrzymują SMS-em.
 14. Osoby, które preferują tradycyjną obsługą klienta, będą mogły korzystać z pomocy Oddziałów PZU. Pracownicy będą mieli też do dyspozycji infolinię PZU oraz portal internetowy.
 15. W załączeniu „Poradnik dla pracownika. To warto wiedzieć o PPK”.
 16. Zobowiązuję wszystkich pracowników do zapoznania się z treścią niniejszego pisma okólnego.
 17. Zobowiązuję kierowników jednostek organizacyjnych do umożliwienia zapoznania się z treścią niniejszego pisma (wraz z załącznikiem) przez pracowników, którzy na swoich stanowiskach pracy nie mają dostępu do jego wersji elektronicznej.
 18. Dalsze informacje o „PPK w AGH” przekazywać będzie dyrektor ds. pracowniczych w formie komunikatów.

R E K T O R

prof. dr hab. inż. Jerzy Lis