



Przystąpienie do PPE

1. Kto może przystąpić do Pracowniczego Programu Emerytalnego IMI International?

Do Pracowniczego Programu Emerytalnego może przystąpić każdy pracownik naszej firmy, który nie ukończył 70 lat, jest zatrudniony u Pracodawcy 3 miesiące i złożył deklarację uczestnictwa.

2. Jeżeli nie przystąpię do PPE w momencie jego uruchomienia w IMI International, to czy później będę mógł zadeklarować uczestnictwo w tym programie?

Tak. Pracownik, który w momencie uruchomienia PPE ma uprawnienia do uczestnictwa w programie, lecz od razu do niego nie przystępuje, zachowuje pełne prawo do uczestniczenia w PPE w przyszłości – w dowolnym czasie zgłasza się do pracodawcy i wypełnia deklarację uczestnictwa w PPE w wersji papierowej lub online. Jednak przystępując do programu z opóźnieniem uczestnik traci czas i składki, ponieważ nie ma możliwości odzyskania „niewykorzystanych” składek podstawowych, bowiem składka podstawowa jest naliczana wyłącznie od bieżących wynagrodzeń.

3. W jaki sposób mogę przystąpić do programu?

Pracownik przystępujący do programu wypełnia deklarację uczestnictwa i przekazuje ją do departamentu odpowiedzialnego za PPE, który przygotowuje naliczenie składki podstawowej.

4. Kiedy stanę się uczestnikiem programu emerytalnego?

Uczestnikiem programu emerytalnego zostaje się po miesiącu od dnia, w którym pracownik złożył deklarację uczestnictwa w PPE, chyba że ustalono wcześniejszy termin. Po tym czasie pracodawca zobowiązany jest już odprowadzać składkę podstawową (naliczaną i finansowaną

przez pracodawcę), począwszy od okresu najbliższej wypłaty wynagrodzenia. Pracodawca może także potrącać pracownikowi składkę dodatkową, o ile pracownik zdecydował się na uzupełniające finansowanie programu (składkę dodatkową finansuje sam pracownik).

5. Jakie najważniejsze oświadczenia woli muszę złożyć w deklaracji przystąpienia do PPE?

Najistotniejsze jest określenie sposobu inwestowania składek – wskazanie subfunduszu lub subfunduszy, do których mają być przekazywane składki pracownika. Dobrowolnie można zadeklarować wnoszenie składki dodatkowej (uzupełniającej składkę pracodawcy) oraz wskazać osoby uposażone (na wypadek śmierci uczestnika programu).

6. Czy muszę wskazywać osoby uposażone w deklaracji uczestnictwa?

Nie ma takiego obowiązku. Jeżeli uczestnik PPE nie wskaże osób uposażonych, to w przypadku jego śmierci uprawnienia do wypłaty środków będą mieli spadkobiercy tego uczestnika.

7. Czy na wskazanie osób uposażonych mogę zdecydować się w dowolnym czasie?

Tak. Jeśli uczestnik PPE uzna, że środki powinny być wypłacone według innego podziału niż to wynika z prawa spadkowego, to w dowolnej chwili ma prawo wskazać osoby uposażone (mimo, że nie podał takiego wskazania w deklaracji przystąpienia do programu).

8. Czy o sposobie lokowania składek mogę zdecydować sam?

Tak. W ramach programu dostępnych jest 17 funduszy inwestycyjnych, które zarabiają na wzroście cen akcji i obligacji nie tylko w Polsce, ale również na



zagranicznych rynkach wschodzących i rozwiniętych. Uczestnik sam zdecyduje, do jakich funduszy i w jakiej proporcji mają być przekazywane jego składki.

9. Czy po przystąpieniu do PPE zmieni się wysokość mojego wynagrodzenia netto?

Tak, ponieważ składka podstawowa finansowana przez IMI International, jest traktowana jako dodatkowe wynagrodzenie pracownika, a tym samym zwiększa się podstawa, od jakiej nalicza się podatek. Przykładowo jeżeli składka podstawowa wynosi 100 zł, a pracownik płaci podatek dochodowy w wysokości 18%, to podatek od składki podstawowej wyniesie 18 zł i o tyle zostanie pomniejszone jego miesięczne wynagrodzenie netto. W zamian za to 18 zł zainwestowane zostanie 100 zł.

10. Czy posiadając IKE mam prawo do uczestnictwa w PPE?

Tak. W obu tych programach można uczestniczyć jednocześnie.

11. Czy po przystąpieniu do PPE muszę przenieść środki zgromadzone na IKE?

Nie ma takiego obowiązku. Są to dwa niezależne programy, które uczestnik może kontynuować. Jeśli uzna natomiast, że lepsze warunki zawiera program oferowany przez pracodawcę może wówczas przenieść środki z IKE do PPE.

12. Czy po przystąpieniu do PPE u nowego pracodawcy muszę przenieść środki zgromadzone w PPE u poprzedniego pracodawcy?

Nie. Można je przenieść lub pozostawić w starym programie, jeżeli uzna się, że warunki zarządzania środkami w PPE u poprzedniego pracodawcy są korzystniejsze. Decyzja należy do uczestnika.

13. Czy będąc zatrudnionym u kilku pracodawców jednocześnie mogę uczestniczyć w więcej niż jednym PPE?

Tak. Można uczestniczyć równolegle w odrębnych programach, oferowanych przez każdego z pracodawców.

Oszczędzanie w ramach PPE

14. Co to jest składka podstawowa?

Jest to składka odprowadzana do PPE, jaką pracodawca finansuje w całości każdemu pracownikowi, który przystąpił do programu emerytalnego.

15. Jaka będzie wysokość składki podstawowej?

Wysokość składki podstawowej w PPE IMI International wynosi 3,5% wynagrodzenia brutto. Składka jest finansowana wyłącznie ze środków własnych Pracodawcy.

16. Kto finansuje składkę podstawową w ramach PPE?

Składkę podstawową finansuje pracodawca.

17. Czy jeśli przystąpię do PPE, będę musiał, choćby częściowo, samemu płacić składki?

Nie, ponieważ pracownikom, którzy chcą uczestniczyć w PPE, pracodawca finansuje w 100% składkę podstawową. Istnieje jednak możliwość zadeklarowania comiesięcznej składki dodatkowej finansowanej przez pracownika.

18. Jeśli przystąpię do PPE z opóźnieniem, czy pracodawca dopłaci mi składki podstawowe za czas tego opóźnienia?

Nie, ponieważ składka podstawowa jest naliczana wyłącznie od bieżących wynagrodzeń. Nie ma więc możliwości odzyskania „niewykorzystanych” składek podstawowych.

19. Czy oprócz składki podstawowej mogę odkładać dodatkowe środki w ramach PPE?

Tak, uczestnik może zadeklarować comiesięczną składkę dodatkową w wysokości minimum 50 złotych. Składka



dodatkowa finansowana jest w całości przez pracownika.

20. Co to jest składka dodatkowa?

Składka dodatkowa, to składka, jaką dobrowolnie w każdym momencie może zadeklarować uczestnik, by co miesiąc trafiała na jego indywidualny rejestr w PPE. Minimalna wartość składki dodatkowej wynosi 50 złotych. Uczestnik może w dowolnym momencie zawiesić wpłacanie składki dodatkowej do programu lub zmienić jej wysokość.

21. Czy istnieje jakiś limit wpłat składek dodatkowych?

Tak. Zgodnie z ustawą, suma składek dodatkowych wniesionych przez pracownika do jednego programu w ciągu roku kalendarzowego nie może przekroczyć kwoty odpowiadającej czteroipółkrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej. W 2019 roku jest to 21 442,50 zł.

22. Czy na składkę dodatkową mogę przeznaczyć moje oszczędności?

Nie. Składka dodatkowa może być wnoszona tylko z wynagrodzenia netto otrzymywanego od tego pracodawcy, u którego jest się uczestnikiem PPE.

23. Czy mogę zrezygnować z opłacania składki dodatkowej bądź zmienić jej wysokość?

Tak. Można to zrobić w każdej chwili. Trzeba wtedy odwołać pełnomocnictwo

dla pracodawcy do potrącania składki dodatkowej bądź zmienić wysokość składki (zwiększyć lub zmniejszyć). Zmiany te odbywają się w formie zmiany deklaracji uczestnictwa, aktualizowanej po zgłoszeniu się do pełnomocnika pracodawcy.

24. Czy można przenieść do PPE środki z IKE?

Tak. Jeżeli przed przystąpieniem do PPE pracownik oszczędzał na III filar przyszłej emerytury w formie IKE, to zgromadzone tak środki może wnieść do pracowniczego programu emerytalnego, którego stał się uczestnikiem.

25. Czy można wnieść do PPE środki zgromadzone w planie indywidualnym innym niż IKE?

Nie. Do PPE można przenieść wyłącznie środki zgromadzone na IKE lub PPE u poprzedniego pracodawcy.

26. Czy warto wpłacać do programu składkę dodatkową? Jakie są korzyści z tym związane?

Przede wszystkim zwiększa się kwotę wpłat, co przyspiesza budowanie kapitału na emeryturę. Warunki inwestowania w PPE są zdecydowanie bardziej atrakcyjne niż te dostępne na rynku detalicznym. Ponadto zyski osiągnięte z inwestowania składki dodatkowej, podobnie jak wpłaty pochodzące ze składki podstawowej, są zwolnione z podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki).

Dziedziczenie i własność środków

27. Co się stanie ze środkami zgromadzonymi przeze mnie w PPE w przypadku mojej śmierci?

W przypadku śmierci pracownika środki są dziedziczone. Zostaną one wypłacone albo najbliższej rodzinie (spadkobiercom), albo osobom uposażonym, jeżeli takie osoby uczestnik wskazał w deklaracji przystąpienia.

28. Kiedy i jak powinienem wskazać osoby inne niż spadkobiercy, jeśli chcę, by miały one uprawnienia do wypłaty na wypadek mojej śmierci?

Wskazanie takich osób następuje podczas przystępowania do programu (przez podanie tych osób w deklaracji przystąpienia) lub w każdym dowolnym momencie uczestniczenia w PPE (poprzez zmianę w deklaracji przystąpienia).



29. Jak rozdziela się kwotę wypłaty (świadczenia) między osoby uprawnione?
Zależnie od wskazań uczestnika PPE według proporcji, które uczestnik podał w deklaracji przystąpienia do PPE.

30. Co się dzieje z moimi środkami po mojej śmierci, jeżeli nie wskazałem osób uposażonych?

Środki zostaną wypłacone członkom rodziny zmarłego uczestnika zgodnie z zasadami dziedziczenia określonymi w kodeksie cywilnym.

31. Gdzie osoby uprawnione składają wnioski o wypłatę środków?

U pełnomocnika pracodawcy, prowadzącego Pracowniczy Program Emerytalny.

32. Czy osoby, które otrzymają zgromadzone środki po zmarłym uczestniku PPE, zapłacą podatek spadkowy?

Nie, środki zgromadzone na rejestrze PPE są zwolnione z podatku spadkowego.

33. Jak będzie określana wysokość wypłaty dla osób uposażonych?

Na podstawie wartości środków zgromadzonych na rejestrze uczestnika. Wartość zgromadzonej kwoty będzie zależała nie tylko od wysokości składki, ale też od czasu oszczędzania i od osiągniętej stopy zwrotu przez fundusze wybrane przez uczestnika w ramach programu.

34. Czy między składką podstawową a składką dodatkową występują różnice ze względu na prawo własności?

Nie. Wszystkie środki zgromadzone w programie należą wyłącznie do pracownika i mogą być wypłacone albo jemu, albo osobom uprawnionym.

35. Czy pracodawca może zabrać moje środki w sytuacji, gdy zostanę zwolniony z pracy w trybie dyscyplinarnym?

Nie, środki w ramach PPE są gromadzone na imiennym, indywidualnym rejestrze pracownika i od momentu przekazania ich na taki rachunek pracodawca nie ma już prawa do tych środków.

36. Co się stanie ze zgromadzonymi przeze mnie w programie pieniędzmi, gdy przestanę pracować w IMI International?

Po zakończeniu pracy w firmie prowadzącej PPE uczestnik może przenieść środki na Indywidualne Konto Emerytalne (IKE), czyli dokonać wypłaty transferowej. Środki mogą też pozostać na rejestrze pracownika, do czasu aż osiągnie wiek wymagany ustawą i będzie mógł wypłacić pieniądze. Gdy nowy pracodawca uczestnika prowadzi Pracowniczy Program Emerytalny uczestnik może dokonać transferu środków ze starego programu do nowego.



Zakończenie PPE

37. Co to jest wypłata transferowa?

Wypłata transferowa to przeniesienie środków zgromadzonych w ramach PPE na IKE (np. gdy pracownik przestaje pracować u pracodawcy, prowadzącego program) lub do nowego PPE (jeśli pracownik przenosi się do pracodawcy, który również prowadzi program). Wypłata transferowa jest możliwa także w przypadku śmierci uczestnika PPE na IKE osoby uposażonej.

38. Czy pracując w firmie, która prowadzi PPE i będąc uczestnikiem tego PPE mogą dokonać wypłaty transferowej na IKE?

Nie, uczestnik może dokonać wypłaty transferowej dopiero, gdy odejdzie z pracy.

39. Kiedy mogę wypłacić środki zgromadzone w ramach PPE?

Zgodnie z ustawą wypłata jest możliwa, gdy pracownik kończy 60 lat lub jeśli posiada prawo do wcześniejszej emerytury i ukończy 55 lat. Jeżeli pracownik ukończy 70 lat, nie pracuje u pracodawcy prowadzącego program i nie złożył dotąd wniosku o wypłatę – wypłata następuje automatycznie.

40. Czy w Polsce wypłata środków z PPE jest zwolniona z podatku Belki?

Tak, wypłata środków z PPE jest zwolniona z podatku od zysków kapitałowych.

41. W jaki sposób mogę wypłacać środki zgromadzone w PPE?

W formie wypłaty jednorazowej (całości zapisanych na rachunku jednostek funduszu lub funduszy), bądź poprzez systematyczne (ratalne) wycofywanie tych środków

42. Jak wyliczana jest wartość środków zgromadzonych na rejestrze PPE?

Za każdą składkę nabywane są na rejestrze uczestnika jednostki uczestnictwa funduszu lub funduszy. Wartość jednostki zmienia się codziennie wraz ze zmianami cen papierów wartościowych, które są w portfelu funduszu. W momencie, kiedy uczestnik osiągnie wiek uprawniający go do wypłaty i złoży dyspozycję wypłaty wartość zgromadzonych środków będzie iloczynem zgromadzonych jednostek uczestnictwa i wartości jednostki uczestnictwa w dniu wypłaty.

43. Co to jest zwrot środków z PPE?

Zwrot to wypłata środków z PPE w przypadku likwidacji programu wtedy, gdy uczestnik tego programu nie ma jeszcze uprawnień do wypłaty, a także gdy nie dokona wypłaty transferowej np. na IKE. Zwracane środki są pomniejszane o podatek od zysków wypracowanych w ramach PPE, czyli tzw. podatek Belki wynoszący 19% oraz o 30% sumy składek podstawowych, wpłaconych do programu.

44. Czy wypłaty trzeba dokonać obowiązkowo w momencie ukończenia 60 lat?

Nie, wniosek o wypłatę można złożyć później.

45. Czy środki zgromadzone w ramach PPE będą wypłacane jako dożywotnia emerytura?

Nie, suma zgromadzona na rejestrze to iloczyn liczby zgromadzonych jednostek uczestnictwa i ich wartości w dniu wypłaty. Środki te można wypłacić jednorazowo albo ratalnie. Gdy uczestnik zdecyduje się na wypłatę ratalną np. 100 złotych, to za tę kwotę będą mu okresowo umarzone jednostki uczestnictwa, aż liczba jednostek na rejestrze spadnie do zera.