

NAJCZĘŚCIEJ ZADAWNE PYTANIA

Spis treści

PPE – zagadnienia ogólne	3
1. Czym jest Pracowniczy Program Emerytalny (PPE)?	3
2. Jakie akty prawne regulują funkcjonowanie PPE?.....	3
3. W jakiej formie prowadzony jest Pracowniczy Program Emerytalny (PPE)?	3
Przystąpienie do PPE.....	3
4. Dlaczego warto przystąpić do PPE?	3
5. Jakie warunki powinien spełnić pracownik, żeby móc przystąpić do PPE?	3
6. W jaki sposób pracownik może przystąpić do PPE?	3
Składka podstawowa i składka dodatkowa	4
7. Jakie występują rodzaje składek w PPE?	4
8. Jaka jest wysokość składki podstawowej?.....	4
9. Jaka jest wysokość składki dodatkowej?.....	4
10. Czy można wpłacać składkę dodatkową po ustaniu zatrudnienia?.....	4
Inwestowanie.....	4
11. Jak inwestowana jest składka?	4
12. Jak inwestowane są wpłacane składki i gromadzone środki?.....	4
13. Na czym polega model rekomendowany?.....	5
14. Na czym polega model indywidualny według rekomendowanej alokacji dla wybranego wieku?.....	5
15. Na czym polega model indywidualny według własnej strategii inwestowania?.....	5
16. Czy można dokonać zmiany modelu i sposobu inwestowania?	5
17. Gdzie można sprawdzić cenę jednostki UFK?	5
18. Gdzie można sprawdzić aktualną wartość zgromadzonych środków w PPE?	5
Koszty i opłaty	6
19. Jaka jest opłata za ochronę ubezpieczeniową?	6
20. Gdzie znaleźć informację o terminach i wysokości pobieranych opłat?	6
Wyplata	6
21. Kiedy można dokonać wypłaty?.....	6
22. Czy wypłata jest obciążona opłatami lub podatkami?	6
Wyplata Transferowa	6
23. Kiedy można dokonać wypłaty transferowej?	6

24. Czy wypłata transferowa jest obciążona opłatami lub podatkami?.....	7
Zwrot	7
25. Kiedy można dokonać zwrotu?	7
26. Czy zwrot jest obciążony opłatami lub podatkami?	7
Śmierć uczestnika PPE	7
27. Jaka jest wysokość sumy ubezpieczenia?	7
28. Kim jest uposażony i osoba uprawniona?	7
29. Kto otrzyma wypłatę w przypadku śmierci uczestnika PPE?	8
Wypowiedzenie udziału w PPE.....	8
30. Czy można zrezygnować z PPE?	8

PPE – ZAGADNIENIA OGÓLNE

1. CZYM JEST PRACOWNICZY PROGRAM EMERYTALNY (PPE)?

Pracowniczy Program Emerytalny (PPE) jest dobrowolną formą grupowego oszczędzania na emeryturę, organizowaną przez pracodawcę przy współudziale pracowników i zalicza się do III filaru systemu emerytalnego.

2. JAKIE AKTY PRAWNE REGULUJĄ FUNKCJONOWANIE PPE?

Podstawą funkcjonowania Pracowniczych Programów Emerytalnych jest Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (dalej „ustawa o PPE”).

3. W JAKIEJ FORMIE PROWADZONY JEST PRACOWNICZY PROGRAM EMERYTALNY (PPE)?

Zarządzany przez Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie Pracowniczy Program Emerytalny (PPE) prowadzony jest w formie umowy grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

PRZYSTĄPIENIE DO PPE

4. DLACZEGO WARTO PRZYSTĄPIĆ DO PPE?

Uczestnictwo w Pracowniczym Programie Emerytalnym zarządzanym przez Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie przynosi pracownikom istotne korzyści m.in.:

- możliwość gromadzenia dodatkowych środków na emeryturę;
- dodatkowa ochrona na życie;
- finansowana przez pracodawcę składka podstawowa;
- możliwość wpłacania składki dodatkowej przez pracownika;
- możliwość samodzielnego decydowania o sposobie inwestowania;
- niskie koszty związane z prowadzeniem PPE;
- zgromadzone środki w ramach PPE mają charakter prywatny;
- brak podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki), po osiągnięciu przez uczestnika wieku emerytalnego;
- w przypadku śmierci uczestnika zgromadzone środki podlegają dziedziczeniu;
- dostęp do aplikacji dla pracownika umożliwiającej śledzenie wyników inwestycji.

5. JAKIE WARUNKI POWINIEN SPEŁNIĆ PRACOWNIK, ŻEBY MÓC PRZYSTĄPIĆ DO PPE?

Uczestnikiem PPE może być pracownik, który:

- jest zatrudniony u pracodawcy nie krócej niż 3 miesiące, chyba że umowa zakładowa stanowi inaczej, przy czym umowa zakładowa nie może przewidywać dłuższego niż 3 lata stażu pracy u danego pracodawcy, uprawniającego do uczestnictwa;
- nie ukończył 70 roku życia.

6. W JAKI SPOSÓB PRACOWNIK MOŻE PRZYSTĄPIĆ DO PPE?

- skontaktuj się z pracodawcą i sprawdź czy spełniasz warunki, żeby przystąpić do PPE;
- pobierz od pracodawcy i wypełnij deklarację przystąpienia;
- złóż pracodawcy deklarację przystąpienia;

- pracodawca potwierdzi przyjęcie deklaracji;
- Twój Rachunek Ubezpieczonego zostanie otwarty.

SKŁADKA PODSTAWOWA I SKŁADKA DODATKOWA

7. JAKIE WYSTĘPUJĄ RODZAJE SKŁADEK W PPE?

W ramach PPE odprowadzane są 2 rodzaje składek:

- Składka podstawowa:
 - finansowana przez pracodawcę;
 - naliczana i odprowadzana przez pracodawcę.
- Składka dodatkowa:
 - finansowana przez pracownika;
 - potrącana z wynagrodzenia i odprowadzana przez pracodawcę.

8. JAKA JEST WYSOKOŚĆ SKŁADKI PODSTAWOWEJ?

Składka podstawowa finansowana jest przez pracodawcę i ustalana jest procentowo od wynagrodzenia. Wysokość składki podstawowej wskazana jest w umowie zakładowej i zgodnie z ustawą o PPE (art.24 ust. 2) jej wysokość nie może być niższa niż 3,5% oraz nie może przekroczyć 7% wynagrodzenia pracownika.

9. JAKA JEST WYSOKOŚĆ SKŁADKI DODATKOWEJ?

Składka dodatkowa finansowana jest przez pracownika i ustalana kwotowo. Minimalna wysokość składki wynosi 30 zł. Wysokość składki dodatkowej wskazuje pracownik w deklaracji przystąpienia. Pracownik w każdym czasie może dokonać zmiany wysokości składki dodatkowej poprzez złożenie wniosku o zmianę do pracodawcy. Maksymalna łączna wysokość składki dodatkowej w 2020 roku wynosi 23 521,50 zł. Składka dodatkowa jest potrącana z wynagrodzenia ubezpieczonego po jego opodatkowaniu i przekazywana przez ubezpieczającego wraz ze składką podstawową.

10. CZY MOŻNA WPLĄCAĆ SKŁADKĘ DODATKOWĄ PO USTANIU ZATRUDNIENIA?

Tak. Uczestnik ma prawo dokonywania wpłat składek dodatkowych po ustaniu zatrudnienia. W takim przypadku uczestnik wpłaca składkę samodzielnie na indywidualny numer rachunku bankowego wskazany przez ubezpieczyciela.

INWESTOWANIE

11. JAK INWESTOWANA JEST SKŁADKA?

99% wpłaconej składki podstawowej inwestowane jest zgodnie z wybranym modelem alokacji składek.
1% wpłaconej składki podstawowej przeznaczany jest na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej.
100% wpłaconej składki dodatkowej inwestowane jest zgodnie z wybranym modelem alokacji składek.

12. JAK INWESTOWANE SĄ WPLĄCANE SKŁADKI I GROMADZONE ŚRODKI?

Każdy uczestnik PPE podejmuje decyzję w tym zakresie, mając do wyboru:

- model rekomendowany

- model indywidualny, w ramach którego może wybrać jeden z dwóch sposobów inwestowania:
 - według własnej strategii inwestowania
 - według rekomendowanej alokacji dla wybranego wieku

13. NA CZYM POLEGA MODEL REKOMENDOWANY?

Przez model rekomendowany rozumie się sposób podziału składek w ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych w określonych proporcjach w zależności od wieku ubezpieczonego. Jest to model inwestowania dostosowany do wieku uczestnika i horyzontu inwestycyjnego. Wraz z wiekiem ubezpieczonego w jego portfelu inwestycyjnym zmniejsza się udział akcji na korzyść bezpieczniejszych instrumentów finansowych. Dodatkowo, w pierwszym dniu wyceny przypadającym po ukończeniu przez ubezpieczonego określonego wieku nastąpi „konwersja urodzinowa” zapewniająca uzyskanie procentowego podziału środków ulokowanych w funduszach dla ukończonego przez ubezpieczonego wieku.

14. NA CZYM POLEGA MODEL INDYWIDUALNY WEDŁUG REKOMENDOWANEJ ALOKACJI DLA WYBRANEGO WIEKU?

W modelu indywidualnym według rekomendowanej alokacji dla wybranego wieku, składka jest alokowana w proporcjach przewidzianych w ramach modelu rekomendowanego z założeniem wieku obliczonego na podstawie dowolnie określonej przez ubezpieczonego daty urodzenia.

15. NA CZYM POLEGA MODEL INDYWIDUALNY WEDŁUG WŁASNEJ STRATEGII INWESTOWANIA?

W ramach modelu indywidualnego według własnej strategii inwestowania, uczestnik dokonuje dowolnego podziału składki pomiędzy dostępne fundusze:

- Fundusz akcji
- Fundusz obligacji
- Fundusz ostrożnego lokowania

Należy przy tym zaznaczyć, że podział składki powinien być określony z dokładności do 1% oraz sumować się do 100%.

16. CZY MOŻNA DOKONAĆ ZMIANY MODELU I SPOSOBU INWESTOWANIA?

Tak, uczestnik może w każdym roku kalendarzowym złożyć łącznie sześć wniosków dotyczących:

- zmiany modelu między modelem rekomendowanym a indywidualnym;
- zmiany sposobu inwestowania w ramach modelu indywidualnego;
- zmiany podziału składki w ramach modelu indywidualnego według własnej strategii inwestowania;
- konwersji.

W celu dokonania zmiany, należy wypełnić i złożyć wniosek do pracodawcy.

17. GDZIE MOŻNA SPRAWDZIĆ CENĘ JEDNOSTKI UFK?

Aktualna cena jednostek UFK jest publikowana na stronie internetowej www.polskigaztuw.pl oraz w Serwisie e-PPE.

18. GDZIE MOŻNA SPRAWDZIĆ AKTUALNĄ WARTOŚĆ ZGROMADZONYCH ŚRODKÓW W PPE?

Każdy uczestnik PPE może mieć dostęp do swojego Rachunku Ubezpieczonego poprzez Serwis e-PPE. Dzięki tej aplikacji uczestnik ma możliwość sprawdzenia m.in. wartości zgromadzonych środków, historii wpłat składek, danych osobowych i teleadresowych, ustanowionych uposażonych i osób uprawnionych.

Pracownik może wskazać częstotliwość przesyłania powiadomień dotyczących wpłat składek i zgromadzonych środków.

KOSZTY I OPŁATY

19. JAKA JEST OPŁATA ZA OCHRONĘ UBEZPIECZENIOWĄ?

Opłata na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej wynosi 1% wpłaconej składki podstawowej. Opłata nie jest pobierana od wpłaconej składki dodatkowej oraz zgromadzonych środków.

20. GDZIE ZNAJDĘ INFORMACJĘ O TERMINACH I WYSOKOŚCI POBIERANYCH OPŁAT?

Koszty i opłaty są naliczane i pobierane w terminach wskazanych w umowie zakładowej i umowie ubezpieczenia.

WYPŁATA

21. KIEDY MOŻNA DOKONAĆ WYPŁATY?

Wypłata jest możliwa:

- na wniosek uczestnika po ukończeniu wieku 55 lat, o ile zostało przyznane prawo do emerytury,
- na wniosek uczestnika po osiągnięciu wieku 60 lat,
- w przypadku ukończenia 70 lat przez uczestnika niebędącego pracownikiem pracodawcy, jeżeli wcześniej nie wystąpił z wnioskiem o wypłatę,
- w przypadku pracownika, który po ukończeniu 70 lat pozostaje w stosunku pracy z pracodawcą - po ustaniu stosunku pracy łączącego pracownika i pracodawcę.

Wypłata może być dokonana w formie jednorazowej lub ratalnej (uczestnik określa częstotliwość oraz liczbę rat albo kwotę raty).

W celu dokonania wypłaty zgromadzonych środków należy wypełnić i złożyć u pracodawcy wniosek o wypłatę wraz z dokumentami wskazanymi we wniosku.

22. CZY WYPŁATA JEST OBARCZONA OPŁATAMI LUB PODATKAMI?

Nie. Za dokonanie wypłaty nie są pobierane żadne opłaty. Wypłata jest również zwolniona z podatku od zysków kapitałowych tzw. podatku Belki.

WYPŁATA TRANSFEROWA

23. KIEDY MOŻNA DOKONAĆ WYPŁATY TRANSFEROWEJ?

Wypłata transferowa z PPE może nastąpić tylko po ustaniu stosunku pracy z pracodawcą. Jeśli jesteś pracownikiem pracodawcy, wypłata transferowa nie jest możliwa. Wypłata transferowa jest dokonana w formie jednorazowej i może być dokonana:

- do innego Pracowniczego Programu Emerytalnego (PPE), którego uczestnikiem jest ubezpieczony (pracownik);
- na Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) ubezpieczonego (pracownika)

W celu dokonania wypłaty zgromadzonych środków należy wypełnić i złożyć u pracodawcy wniosek o wypłatę transferową wraz z dokumentami wskazanymi we wniosku.

W przypadku śmierci ubezpieczonego Wyplata transferowej może dokonać wskazana przez niego osoba uprawniona.

Ubezpieczyciel, na wniosek uczestnika PPE może przyjąć wypłatę transferową z:

- indywidualnego konta emerytalnego (IKE) uczestnika
- innego pracowniczego programu emerytalnego (PPE)
- pracowniczego planu kapitałowego (PPK) zmarłego małżonka uczestnika PPE
- pracowniczego planu kapitałowego (PPK) zmarłego uczestnika PPK, który wskazał uczestnika PPE jako osobę, która otrzyma środki zgromadzone na rachunku PPK w przypadku jego śmierci.

24. CZY WYPŁATA TRANSFEROWA JEST OBARCZONA OPŁATAMI LUB PODATKAMI?

Nie. Za dokonanie wypłaty transferowej nie są pobierane żadne opłaty. Wypłata jest również zwolniona z podatku od zysków kapitałowych tzw. podatku Belki.

ZWROT

25. KIEDY MOŻNA DOKONAĆ ZWROTU?

Zwrot następuje tylko w przypadku likwidacji PPE i nie wskazania przez uczestnika numeru rachunku do wypłaty transferowej.

26. CZY ZWROT JEST OBARCZONY OPŁATAMI LUB PODATKAMI?

Tak. W przypadku zwrotu istnieje obowiązek:

- przekazania do ZUS kwoty w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do PPE;
- zapłaty 19% zryczałtowanego podatku dochodowego od zysku kapitałowego.

ŚMIERĆ UCZESTNIKA PPE

27. JAKA JEST WYSOKOŚĆ SUMY UBEZPIECZENIA?

Suma ubezpieczenia ustalana jest w oparciu o wysokość składki podstawowej i wartość mnożnika. Wysokość mnożnika jest stała i została wskazana w umowie ubezpieczenia i umowie zakładowej.

28. KIM JEST UPOSAŻONY I OSOBA UPRAWNIONA?

- Uposażony to osoba wskazana przez uczestnika do otrzymania sumy ubezpieczenia w razie śmierci uczestnika PPE.
- Osoba uprawniona to osoba wskazana przez uczestnika do otrzymania zgromadzonych środków w razie śmierci uczestnika PPE.

Uczestnik PPE może wskazać tą samą osobę jako osobę uprawnioną i uposażonego.

Uczestnik PPE w każdym czasie może wskazać osoby uprawnione i uposażone, a także dokonać ich zmiany. W celu wskazania lub dokonania zmiany osób uprawnionych i uposażonych, należy wypełnić i złożyć u pracodawcy wniosek o zmianę.

29. KTO OTRZYMA WYPŁATĘ W PRZYPADKU ŚMIERCI UCZESTNIKA PPE?

W przypadku śmierci uczestnika środki zgromadzone w PPE zostaną wypłacone osobom uprawnionym wskazanym przez uczestnika, zgodnie z postanowieniami ogólnych warunków ubezpieczenia. Jeżeli uczestnik nie wskazał osób uprawnionych, wówczas świadczenie przysługuje następującym członkom rodziny uczestnika PPE:

- małżonkowi,
- dzieciom w częściach równych, jeśli brak jest małżonka;
- rodzicom w częściach równych, jeśli brak jest małżonka i dzieci;
- rodzeństwu w częściach równych, jeśli brak jest małżonka, dzieci i rodziców;

a jeśli brak jest małżonka, dzieci, rodziców i rodzeństwa, to spadkobiercom w częściach równych.

W przypadku śmierci uczestnika, za którego odprowadzana jest składka podstawowa, oprócz zgromadzonych środków wypłacona jest suma ubezpieczenia, zgodnie z postanowieniami ogólnych warunków ubezpieczenia. Jeżeli uczestnik nie wskazał uposażonych, wówczas świadczenie przysługuje następującym członkom rodziny u uczestnika PPE:

- małżonkowi,
- dzieciom w częściach równych, jeśli brak jest małżonka;
- rodzicom w częściach równych, jeśli brak jest małżonka i dzieci;
- rodzeństwu w częściach równych, jeśli brak jest małżonka, dzieci i rodziców;

a jeśli brak jest małżonka, dzieci, rodziców i rodzeństwa, to spadkobiercom w częściach równych.

W celu złożenia wniosku o wypłatę świadczenia w związku ze śmiercią uczestnika PPE wypełnij i złóż wniosek wraz z dokumentami wskazanymi we wniosku u pracodawcy prowadzącego PPE lub prześlij na adres:

Polski Gaz TUW na Życie
skr. poczt. nr 8
02-696 Warszawa 113

WYPOWIEDZENIE UDZIAŁU W PPE

30. CZY MOŻNA ZREZYGNOWAĆ Z PPE?

Tak, w każdym czasie uczestnik może wypowiedzieć swój udział w PPE z zachowaniem przewidzianego w umowie zakładowej terminu wypowiedzenia składając oświadczenie woli pracodawcy.

Masz pytania? Skontaktuj się z nami poprzez:

- swojego pracodawcę
- Infolinię (22) 640 06 64
- e-mail: ppe@polskigaztuw.pl

**Niniejszy materiał zawiera omówienie warunków programu.
Podstawą funkcjonowania programu jest umowa zakładowa.**