



PPK z szeregiem korzyści dla uczestników

Udział w programie PPK zależy tylko i wyłącznie od Waszej indywidualnej decyzji, dlatego warto zważać sobie sprawę ze wszystkich korzyści, jakie wiążą się z uczestnictwem w PPK. Co ważne, nie trzeba czekać do emerytury, by część z nich bezpośrednio odczuć.

1 Składka na PPK pochodzi z trzech źródeł.

Na środki oszczędzane w ramach PPK składa się nie tylko pracownik. Poza wkładem własnym w wysokości 2% wynagrodzenia brutto, część wpłat pochodzi od pracodawcy (wpłata podstawowa w wysokości 1,5% wynagrodzenia brutto), część zaś jest gwarantowana z corocznych dopłat ze środków z Funduszu Pracy (wpłata powitalna w wysokości **250 zł** oraz coroczne zasilenia konta pracownika kwotą **240 zł**). Zatem zgromadzone oszczędności pochodzą z trzech źródeł i nie są wyłącznym wyrzeczeniem pracownika, mimo że ostatecznie uzyskują status jego prywatnych oszczędności.



2 Obniżona składka dla najniżej zarabiających.

Ustawodawca przewidział preferencyjną stawkę składki dla osób o najniższych dochodach. Jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK nie przekracza w 2019 roku 2 700 zł (120% minimalnego wynagrodzenia), może on zadeklarować mniejszą wpłatę podstawową. Składka może być w takim przypadku znacznie obniżona, lecz nie może być niższa niż 0,5% wynagrodzenia brutto. Biorąc pod uwagę wysokość zarobków i konstrukcję PPK, osoby najniżej zarabiające otrzymują proporcjonalnie najwyższe dofinansowanie!

3 Oszczędności w PPK to prywatne i dodatkowe środki, niezależne od systemu ubezpieczeń społecznych.

Środki oszczędzane w PPK mają status prywatnych oszczędności, gromadzonych niezależnie od systemu ubezpieczeń społecznych, dlatego nie grozi im los OFE.

4 Zgromadzone środki podlegają dziedziczeniu i nie będą obciążone podatkiem od spadków i darowizn.

W przypadku śmierci uczestnika PPK zgromadzone przez niego środki nie przepadają, gdyż podlegają dziedziczeniu. Dodatkowo, uczestnik PPK może wskazać konkretne osoby uprawnione do środków, w tym również osoby niespokrewnione, które w innych warunkach nie mogłyby się znaleźć w gronie spadkobierców. Warto zaznaczyć, że dziedziczenie środków z PPK nie wiąże się z koniecznością odprowadzania podatku od spadków i darowizn.



5 **Możliwość wcześniejszej wypłaty środków.**

25% środków zgromadzonych w ramach PPK może być wypłacone wcześniej w przypadku choroby własnej, współmałżonka lub dziecka. Wypłata nie wiąże się koniecznością zwrotu i nie jest obciążana podatkiem od dochodów kapitałowych.

Uczestnik PPK (do 45 roku życia) może również wypłacić do 100% zgromadzonych środków z przeznaczeniem na sfinansowanie wkładu własnego. Jeśli taka wypłata zostanie zwrócona w ciągu 15 lat, również nie zostanie obciążona podatkiem od dochodów kapitałowych.



6 **Najmłodszy pracownicy z dodatkowym bonusem.**

Od 1 sierpnia br. pracownicy, którzy nie ukończyli 26. roku życia, są zwolnieni z podatku PIT. W przypadku najmłodszych pracowników zerowy podatek wpływa na wzrost wynagrodzenia netto, co sprawia, że zaoszczędzona na podatku kwota może być wyższa od kwoty wpłaty podstawowej na PPK, opłacanej z wynagrodzenia pracownika. Dodatkowo, pracownik poniżej 26. roku życia nie ponosi również kosztów zaliczki na podatek PIT od składki pracodawcy.

7 **Pracownik ma wpływ na kształt PPK.**

Uczestnik PPK może realnie wpłynąć na kształt programu i nie jest skazany na bierną obserwację tego co dzieje się z jego oszczędnościami. Może m.in. zmienić strategię inwestycyjną i zdecydować, co się stanie ze zgromadzonymi środkami w przypadku jego śmierci.

8 **Wraz z wiekiem oszczędzającego środki będą w coraz większym stopniu chronione.**

Zgromadzone w ramach PPK środki będą inwestowane w tzw. funduszach zdefiniowanej daty ze ścisłymi wytycznymi co do polityki inwestycyjnej. Środki młodych uczestników będą docelowo inwestowane w aktywa o większym potencjale zysku, ale będą też obciążone większym ryzykiem. Z kolei portfel starszych osób będzie w mniejszym stopniu złożony z ryzykowniejszych instrumentów, a w większym - z papierów wartościowych o mniejszym ryzyku inwestycyjnym. Wszystko po to, by wraz ze zbliżającym się terminem uzyskania uprawnień do wypłaty oszczędności w PPK były w coraz większym stopniu chronione i mniej podatne na zmiany rynkowe. Jeśli jednak uczestnik będzie miał inne priorytety, może zmienić sposób inwestowania, dostosowując go do swoich preferencji.

9 **Środki z PPK nie podlegają zajęciu komorniczemu.**

Środki z PPK nie podlegają zajęciu komorniczemu. Podlegają natomiast roszczeniom alimentacyjnym.

10 **Dobrowolność PPK - w każdej chwili można dołączyć.**

Uczestnictwo w PPK zależy bezpośrednio od pracownika – nawet w przypadku, gdy raz zrezygnował z programu, może do niego ponownie dołączyć.

11 **Oszczędzanie w ramach PPK przebiega na preferencyjnych warunkach podatkowych.**

Kapitał zebrany w PPK przy wypłacie w ustawowym terminie i na określonych warunkach (m.in. po 60. roku życia) będzie mógł być wypłacony bez 19% podatku od dochodów kapitałowych (tzw. „podatku Belki”).



12 PPK cechują – zdecydowanie niższe niż rynkowe – opłaty za zarządzanie aktywami.
Nie mogą one przekroczyć 0,6% wartości zgromadzonych w PPK środków rocznie. Wysokość opłaty za zarządzanie aktywami jest ograniczona ustawowo.

13 Uczestnik PPK będzie mógł na bieżąco monitorować swoje konto.
Pracownik uzyskuje pełną kontrolę nad swoimi oszczędnościami w ramach PPK i może na bieżąco śledzić zarówno stan konta, jak i monitorować dokonywane wpłaty.

BENEFITY W PPK Z ESALIENS TFI

USŁUGA	KONTRAHENT	NA CZYM POLEGA?	JAK KORZYSTAĆ?
Asysta Prawna dla Uczestników PPK	4EAD Sp. z o.o.	<ul style="list-style-type: none"> 12 bezpłatnych porad prawnych w ciągu roku dla każdego Uczestnika PPK z funduszami Esaliens Nielimitowane rozmowy w ramach 1 porady prawnej 	<p>tel.: (22) 749 62 24 (godz. 9:00- 21:00)</p> <p>e-mail: esaliens@asystaprawna.com</p> <p>SZCZEGÓŁY</p>
Konto Internetowe	Bank Handlowy w Warszawie	<p>Oferta rachunku płatniczego online z codzienną bankowością za 0 zł – Citi Priority</p> <p>0 zł za:</p> <ul style="list-style-type: none"> prowadzenie rachunku płatniczego wypłatę gotówki ze wszystkich bankomatów w Polsce i za granicą prowadzenie rachunków walutowych obsługę karty debetowej zlecenia przelewów w PLN w bankowości elektronicznej za 3 pierwsze polecenia przelewu Express Elixir w miesiącu <p>Konto oszczędnościowe: 4% przez 4 miesiące dla kwoty do 30 000 Zł</p> <p>Warunek: Przez 4 kolejne miesiące kalendarzowe następujące po miesiącu, w którym otworzono Konto Oszczędnościowe otrzymywanie wpływ z tytułu wynagrodzenia za umowę o pracę, emeryturę lub rentę, przekazywane przez pracodawcę/organ emerytalno-rentowy, w wysokości minimum 2000 zł.</p>	Od listopada 2019
Ubezpieczenie turystyczne i mieszkaniowe	UNIQUA	<p>25% zniżki na ubezpieczenie podróży zagranicznej</p> <p>20% zniżki na ubezpieczenie domu i mieszkania</p>	<p>Ubezpieczenie turystyczne Ubezpieczenie mieszkania i domu</p> <p>Aby skorzystać wprowadź hasło: ESALIENS</p>