

INFORMACJA PRAWNA Z DNIA 22 LISTOPADA 2021 ROKU ZMIANY W LIMITACH PPE, IKE I IKZE NA 2022 ROK

W obwieszczeniach z 18 i 19 listopada 2021 roku Minister Rodziny i Polityki Społecznej (Mon. Pol. z 2021 r. poz. 1055, 1057, 1062) ogłosiła, że w 2022 r. wysokość kwot w kontekście limitów PPE, IKE i IKZE ulegnie zmianie, co jest powiązane z nową prognozą wynagrodzenia miesięcznego na rok 2022. To oznacza, że w 2022 roku posiadacze IKE, IKZE lub PPE będą mogli wpłacić więcej środków niż w roku 2021.

Zgodnie z ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, wpłaty dokonywane na IKE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej trzykrotności przeciętnego (prognozowanego) wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok. Adekwatnie wpłaty dokonywane na IKZE nie mogą przekroczyć 1,2-krotności wspomnianej kwoty. Ponadto, od 2021 roku pojawiała się nowa kategoria limitów IKZE dla osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą - są wyższe i wynoszą 1.8-krotności, a nie 1.2-krotności, jak w przypadku zwykłego IKZE.

W przypadku PPE limit zgodnie z ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 roku o pracowniczych programach emerytalnych wynosi 4.5-krotności przeciętnego (prognozowanego) wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok.

WYSOKOŚĆ LIMITÓW WPŁAT NA IKZE I IKE ORAZ SKŁADEK DODATKOWYCH NA PPE W 2022 ROKU

- Na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, tzw. „zwykłe IKZE” (**IKZE**) wyniesie 7 106,40 zł.
- Na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego osoby, która prowadzi pozarolniczą działalność gospodarczą (**IKZE**) wyniesie 10 659,60 zł.
- Na indywidualne konto emerytalne (**IKE**) wyniesie 17 766 zł.
- Odpowiadająca sumie składek dodatkowych wniesionych przez uczestnika do jednego programu (**PPE**) wyniesie 26 649 zł.

Jak możemy zauważyć, w ciągu ostatnich lat limity kwot możliwych do wpłacenia na IKE, IKZE i PPE są coraz wyższe, co jest powiązane z wciąż rosnącym przeciętnym wynagrodzeniem w gospodarce narodowej, które stanowi podstawę do wyliczenia corocznych limitów – limity na rok 2022 zostały wyliczone na podstawie wpisanej do projektu ustawy budżetowej kwoty prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia, które ma wynosić 5 922 zł.

Ponadto, ustawodawca wprowadził w 2021 roku nową kategorię uczestników IKZE z większym limitem (1.8-krotności), co jest odpowiedzią na wprowadzone od 2021 roku dla wszystkich pracodawców PPK i jednocześnie brak możliwości utworzenia PPK dla osób, które prowadzą pozarolniczą działalność. Jest to pewien ułamek w stronę osób, które nie mogą utworzyć PPK. Warto jednak zastanowić się, czy takie osoby rzeczywiście oczekują zwiększenia limitu, szczególnie w czasach kryzysu, gdzie większość z nich częściej spotyka się z problemami finansowymi.

W razie pytań lub wątpliwości pozostajemy do Państwa dyspozycji.

KONTAKT

dr Antoni Kolek, of counsel
antoni.kolek@wojewodka.pl
tel. 724 555 053



Oskar Sobolewski, prawnik
oskar.sobolewski@wojewodka.pl
tel. 724 555 740

