



Grudzień 2018

AKADEMIA 

## Odcinek 2 - Wycofanie środków z PPK

Zgodnie z ustawą o pracowniczych planach kapitałowych (PPK) możliwość wycofania środków z PPK będzie istniała zarówno po osiągnięciu wieku 60 lat, jak i na etapie oszczędzania. Na etapie akumulacji skorzystanie ze środków będzie możliwe w ramach:

- wypłaty części środków w przypadku poważnego zachorowania,
- wypłaty środków na cele mieszkaniowe oraz
- wypłaty transferowej.

Natomiast po osiągnięciu 60. roku życia, uczestnik będzie mógł skorzystać z:

- wypłaty zgromadzonych środków,
- świadczenia małżeńskiego,
- a także ze szczególnego rodzaju wypłaty transferowej.

Odrębną kategorię wykorzystania środków z PPK będzie stanowił zwrot w formie pieniężnej, który może być dokonany do momentu osiągnięcia 60. roku życia, jednak wówczas świadczenie należy pomniejszyć m.in. o otrzymane dopłaty roczne i wpłatę powitalną, a także o 30% wartości wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający, które zostaną przekazane do ZUS. Instytucja zwrotu zostanie opisana w jednym z kolejnych odcinków Akademii PPK.

### **NA ETAPIE AKUMULACJI**

#### **Wypłata części środków w przypadku poważnego zachorowania**

W przypadku, gdy uczestnik, jego współmałżonek lub jego dziecko poważnie zachoruje, uczestnik może wnioskować o wypłatę do 25% zgromadzonych przez siebie środków z PPK. W takiej sytuacji uczestnik powinien złożyć wniosek o wypłatę tego świadczenia. Wypłata ta może nastąpić jednorazowo bądź formie ratalnej. Ustawa nie określa limitu liczby poważnych zachorowań.

#### **Wypłata środków na cele mieszkaniowe**

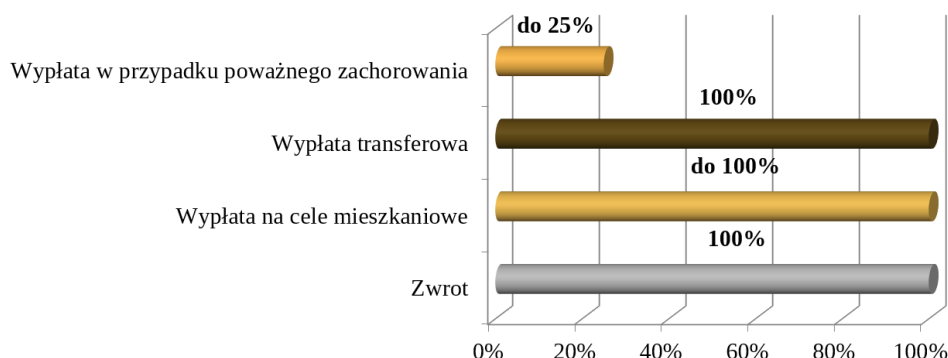
Drugim rozwiązaniem jest możliwość wypłaty przez uczestnika do 100% zgromadzonych środków na pokrycie wkładu własnego do kredytu na zakup i budowę domu lub mieszkania. W tym przypadku uczestnik będzie musiał zwrócić środki na swój rejestr w PPK, co powinno rozpocząć się najpóźniej po 5 latach od dnia wypłaty środków i zakończyć najpóźniej po 15 latach od dnia wypłaty. Warunkiem skorzystania z tej formy wypłaty jest nie ukończenie 45. roku życia.

#### **Wypłata transferowa**

Wypłata transferowa to przekazanie całości środków, które uczestnik zgromadził w PPK. Dyspozycję dokonania wypłaty transferowej składa najczęściej uczestnik, a rzadziej były współmałżonek uczestnika lub inna upoważniona osoba. Wypłata transferowa będzie mogła być dokonana między innymi do innego PPK, na rachunek IKE lub PPE osoby uprawnionej, a także na IKE byłego współmałżonka.



### Wycofanie zgromadzonych środków na etapie akumulacji % posiadanych środków



## **PO OSIĄGNIĘCIU 60. ROKU ŻYCIA**

### **Wyplata**

Uczestnik będzie mógł dokonać wyplaty zgromadzonych środków w dwóch częściach:

- **25%** środków wyplaconych zostanie **jednorazowo**,
- a pozostałe **75%** środków wyplaconych zostanie się **w co najmniej 120 miesięcznych ratach**.

Wysokość rat może się zmieniać. Uczestnik może zadeklarować wyplatę w innej liczbie rat, ale gdy liczba rat będzie niższa niż 120, wówczas uczestnik PPK zapłaci 19% podatku od dochodu (zysku) uzyskanego z PPK.

### **Świadczenie małżeńskie**

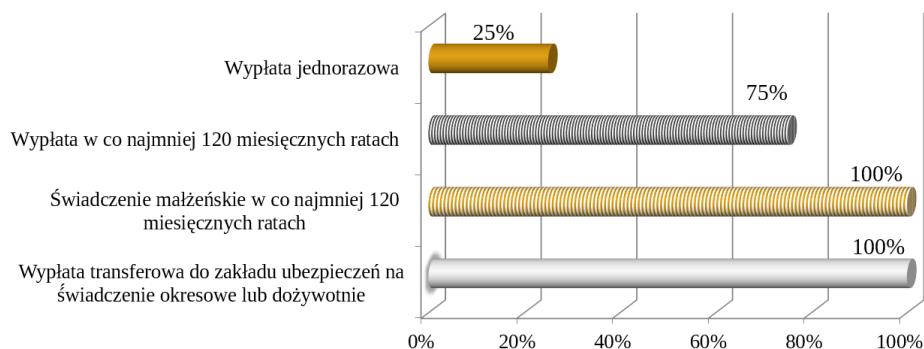
Uczestnik może też wnioskować o wyplatę zgromadzonych środków w ramach świadczenia małżeńskiego pod warunkiem, że jego współmałżonek również osiągnął 60. rok życia, a także oboje posiadają PPK w tej samej instytucji finansowej. Uczestnicy muszą też oświadczyć, że chcą skorzystać ze świadczenia małżeńskiego, w wyniku czego instytucja finansowa utworzy wspólny rejestr dla małżonków. Świadczenie zostanie wyplacane wspólnie, w co najmniej 120 ratach, aż do wyczerpania środków zgromadzonych na rejestrze małżeńskim. W sytuacji, kiedy jeden z małżonków umrze przed wyplacaniem ostatniej raty, pozostała część środków zostanie wyplacona żyjącemu współmałżonkowi.

### **Wyplata transferowa**

Wyplata transferowa może nastąpić także po osiągnięciu 60. roku życia. Polega ona na możliwości dokonania przez uczestnika wyplaty transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej, pod warunkiem, że będzie to lokata, z której przewidziana wyplata ratalna możliwa będzie przez co najmniej 120 miesięcy, z wyłączeniem możliwości dysponowania tymi środkami w inny sposób. Będzie także istniała możliwość dokonania przez uczestnika wyplaty transferowej do zakładu ubezpieczeń na życie w ramach świadczenia okresowego lub dożywotniego.



**Wycofanie środków z PPK po osiągnięciu 60 roku życia  
% zgromadzonych środków**



Powyżej omówiono jedynie niektóre aspekty ustawy o PPK w zakresie wycofania środków. W razie pytań lub wątpliwości prosimy o kontakt.



**dr Marcin Wojewódka**  
marcin.wojewodka@wojewodka.pl  
22 458 23 00



**Adrian Prusik**  
adrian.prusik@wojewodka.pl  
22 458 23 00