



Styczeń 2019

AKADEMIA **PPK**

## Odcinek 10 – Zwrot środków w ramach PPK

Ustawa o pracowniczych planach kapitałowych (PPK) przewiduje możliwość wycofania całości zgromadzonych środków w formie zwrotu opisanego w artykule 105 ustawy. Wycofanie zgromadzonych środków może zostać zrealizowane po uprzednim dokonaniu odpowiednich potrąceń.

### Definicja zwrotu

Zwrot to wycofanie środków zgromadzonych w PPK przed osiągnięciem przez uczestnika PPK 60. roku życia na wniosek uczestnika PPK, byłego małżonka uczestnika PPK, małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej. Jest to definitywne wycofanie wszystkich środków zgromadzonych przez uczestnika. Z treści przepisów ustawy o PPK wynika, że zwrot może być dokonany jedynie przed osiągnięciem przez uczestnika 60. roku życia.

### Potrącenia w ramach zwrotu

W przypadku dokonania zwrotu środków instytucja finansowa jest zobowiązana do dokonania czterech potrąceń ze środków uczestnika. Potrąceniu podlega zarówno część otrzymana przez uczestnika, jak i pochodzące z niej środki będące efektem inwestowania.

	POTRĄCENIA	PODATKI
<b>Wpłaty finansowane przez osobę zatrudnioną</b>	Brak potrącenia – całość środków trafia do uczestnika	Podatek dochodowy od osób fizycznych - 19% od zysku
<b>Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający</b>	30% środków uczestnika przekazywanych na rachunek wskazany przez ZUS, środki ewidencjonowane są na koncie ubezpieczonego	Brak podatku
	70% środków trafia do uczestnika	Podatek dochodowy od osób fizycznych - 19% od zysku
<b>Dotacje z Funduszu Pracy</b>	Zwrot wpłaty powitalnej i dopłat rocznych do Funduszu Pracy	Brak podatku

Powyżej omówiono jedynie niektóre aspekty ustawy o PPK w zakresie zwrotu środków zgromadzonych w PPK. 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