

Odcinek 10 – Zwrot środków w ramach PPK

Projekt ustawy o pracowniczych planach kapitałowych (PPK) przewiduje możliwość wycofania całości zgromadzonych środków w formie zwrotu opisanego w artykule 95. Wycofanie zgromadzonych środków może zostać zrealizowane po uprzednim dokonaniu odpowiednich potrąceń.

DEFINICJA ZWROTU

Zwrot to wycofanie środków zgromadzonych w PPK na wniosek uczestnika lub byłego współmałżonka uczestnika. Jest to definitywne wycofanie wszystkich środków zgromadzonych przez uczestnika. Z treści przepisów projektu ustawy o PPK wynika, że zwrot może być dokonany w każdym czasie, zarówno przed osiągnięciem przez uczestnika 60. roku życia, jak również po osiągnięciu przez niego 60. roku życia.

POTRĄCENIA W RAMACH ZWROTU

W przypadku dokonania zwrotu środków instytucja finansowa jest zobowiązana do dokonania czterech potrąceń ze środków uczestnika. Są to następujące potrącenia:

	POTRĄCENIA	PODATKI
Składki finansowane przez osobę zatrudnioną	Brak potrącenia. Całość środków trafia do uczestnika	Podatek dochodowy od osób fizycznych 19% od zysku
Składki finansowane przez podmiot zatrudniający	30% środków uczestnika przekazywanych na rachunek wskazany przez ZUS	Brak podatku
	70% środków trafia do uczestnika	Podatek dochodowy od osób fizycznych 19% od zysku
Dotacje z Funduszu Pracy	Zwrot składek powitalnych i dopłat rocznych do Funduszu Pracy	Brak podatku

Powyżej omówiono jedynie niektóre aspekty projektu ustawy o PPK w zakresie zwrotu środków zgromadzonych w PPK. Zastrzegamy, że powyższe zostało opracowane na podstawie projektu ustawy, który może ulec zmianie w procesie legislacyjnym. 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