



Środki zgromadzone w PPK jak drugi portfel

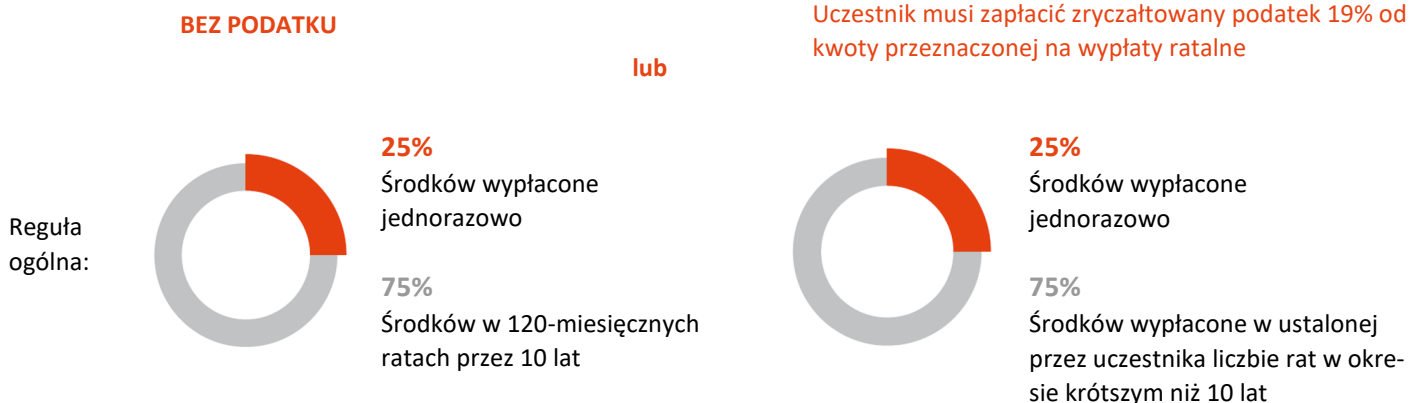
KIEDY SKORZYSTASZ Z OSZCZĘDNOŚCI ZGROMADZONYCH W PPK?

Środki zgromadzone w PPK wypłacisz po ukończeniu 60. roku życia. Możesz je wypłacić w całości, ale najkorzystniej pod względem podatkowym jest jednorazowo wypłacić 25% zgromadzonych oszczędności, a pozostałe 75% w minimum 120. miesięcznych ratach (przez 10 lat). Nie zapłacisz wtedy podatku od zysków kapitałowych. Zlecenie wypłaty środków po 60. roku życia możesz złożyć w serwisie transakcyjnym www.nntfi24.pl. Więcej informacji na temat zleceń znajdziesz w umowie o prowadzenie PPK dostępnej w serwisie www.nntfi24.pl po zalogowaniu Twoim numerem uczestnika i hasłem.

W zależności od potrzeb istnieje możliwość zredukowania liczby rat lub też wypłacenia pełnej kwoty w całości, jednak taka opcja będzie się wiązać z koniecznością zapłaty zryczałtowanego podatku dochodowego.

Istnieje również możliwość dokonania wpłaty w formie świadczenia małżeńskiego w sytuacji, gdy oboje małżonkowie osiągnęli 60. rok życia. Świadczenie małżeńskie wypłacane jest małżonkom wspólnie, przelewem na wskazany przez nich rachunek bankowy, lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.

W jaki sposób zostaną wypłacone środki po 60. roku życia?



Możesz również w ramach zwrotu wypłacić pieniądze w dowolnym momencie, nawet przed ukończeniem 60. roku życia, ale wówczas:

- Zapłacisz podatek od zysków kapitałowych;
- Oddasz 30% wartości wpłat pochodzących od Pracodawcy z racji tego, że były one zwolnione ze składek na ubezpieczenia społeczne, a zatem pobrane 30% zostanie zapisane jako Twoja składka na ubezpieczenie emerytalne w ZUS;
- Oddasz wszystkie dopłaty otrzymane od państwa.

W jakich sytuacjach możesz **wcześniej** skorzystać ze zgromadzonych oszczędności?

- Jeśli Ty, Twój małżonek lub Twoje dziecko poważnie zachorujecie, możesz skorzystać nawet z 25% środków bez obowiązku zwrotu.
- Jeśli nie ukończyłeś 45 lat i zechcesz pokryć wkład własny biorąc kredyt na mieszkanie lub budowę domu, możesz wypłacić na ten cel nawet do 100% środków, ale będziesz musiał je w całości zwrócić w ciągu 15 lat.

- Jako **wypłata transferowa**

W ramach wypłaty transferowej możesz przekazać środki z jednego rachunku PPK na:

- inny rachunek PPK;
- rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub lokaty terminowej w SKOK po osiągnięciu przez Ciebie 60. roku życia przy założeniu, że wypłata tych środków może odbyć się tylko na zasadach opisanych w ustawie;
- indywidualne konto emerytalne (IKE), lub rachunek pracowniczego programu emerytalnego małżonka zmarłego uczestnika PPK, lub osoby uprawnionej;
- do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

W momencie, gdy zapadnie decyzja o wypłacie środków na któryś z powyższych celów, Pracodawca automatycznie przestanie dokonywać wpłat na Twój rachunek.

- Jako **zwrot środków**

Pieniądze gromadzone na Twoim rachunku są Twoją prywatną własnością. W przypadku rozwodu (jeżeli masz wspólność majątkową) są dzielone, a w przypadku Twojej śmierci są dziedziczone.

Masz możliwość wskazania konkretnej osoby lub osób uprawnionych do otrzymania zgromadzonych środków w przypadku Twojej śmierci. Jeśli tego nie zrobisz, po Twojej śmierci zgromadzone oszczędności będą dziedziczone zgodnie z zapisami ustawy o PPK oraz przepisami prawa spadkowego. Zwrot na rzecz tej osoby może obejmować zarówno całość środków znajdujących się na rachunku PPK osoby zmarłej, jak i część tej kwoty. Jest kilka możliwości odebrania należnych oszczędności i jest to uzależnione od dyspozycji zawartej we wniosku osoby uprawnionej. Środki mogą zostać przekazane, zarówno w ramach wypłaty transferowej do PPK, IKE lub PPE osoby uprawnionej, jak i w formie pieniężnej przelewem na jej konto.

Uczestnik może zażądać zwrotu środków.

Zostaną one mu wypłacone na następujących zasadach:

- Środki wpłacone przez Pracodawcę:



30%

jest wypłacane na rachunek wskazany przez ZUS

70%

Jest wypłacane uczestnikowi po pomniejszeniu o podatek dochodowy

- Środki wpłacone przez uczestnika są mu wypłacane po pomniejszeniu o podatek dochodowy
- Środki z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych są wypłacane na rachunek wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy