

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. Instytucji zwrotu nie należy mylić z rezygnacją z uczestnictwa w PPK. Po dokonaniu zwrotu, wpłaty do PPK realizowane są w kolejnych miesiącach na dotychczasowych zasadach, chyba że uczestnik PPK złoży deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

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
Wpłaty finansowane przez osobę zatrudnioną	Brak potrącenia – całość środków trafia do uczestnika	Podatek dochodowy od osób fizycznych - 19% od zysku
Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający	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
Dotacje z Funduszu Pracy	Zwrot wpłaty powitalnej i dopłat rocznych do Funduszu Pracy	Brak podatku