

Pracownicze Plany Kapitałowe

W związku z okresem wdrażania w Uczelni PPK (Pracowniczych Planów Kapitałowych) Dział Spraw Osobowych prosi o obowiązkowe uzupełnienie niezbędnych danych, tj. numeru telefonu i adresu poczty elektronicznej wszystkich pracowników, którzy do 31.XII.2020 r. nie ukończyli 55 roku życia (art. 2 ust. 3 Ustawy z dn. 4.X.2018 r. o *pracowniczych planach kapitałowych*).

Powyższe dane należy przesłać zaszyfrowanym plikiem (zgodnie z *instrukcją RODO*) na adres: kadry@ur.edu.pl w terminie do 17 lutego 2021 r.

Jednocześnie informujemy, że istnieje możliwość przesłania informacji bez konieczności szyfrowania, na własną odpowiedzialność lub w formie papierowej do Działu Spraw Osobowych.

Szanowni Państwo,

jest mi miło poinformować, że podjąłem wraz z reprezentacją pracowników (związkami zawodowymi) decyzję o utworzeniu Pracowniczego Planu Kapitałowego (PPK) dla pracowników Uczelni we współpracy z PKO Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A.

PPK to program, który pozwoli pracownikom zaoszczędzić środki z przeznaczeniem na wypłatę po osiągnięciu 60. roku życia. Wpłaty, dokonywane na prywatny rachunek prowadzony w ramach PPK będą finansowane z trzech źródeł: od Pracodawcy w wysokości 1,5% wynagrodzenia stanowiącego podstawę obliczenia składki emerytalno-rentowej (wpłata podstawowa Pracodawcy), od Pracownika - w wysokości 2% wynagrodzenia (wpłata podstawowa Pracownika) oraz z Funduszu Pracy - w ramach jednorazowej wpłaty powitalnej w wysokości 250 zł i dopłat rocznych z tytułu aktywnego oszczędzania w wysokości 240 zł.

Pracownicy w wieku 18-54

Do Programu zostaną zapisani automatycznie wszyscy Pracownicy Uczelni w wieku od 18 do 54 lat, którzy zatrudnieni byli u Pracodawcy na dzień 01.01.2021 r. o ile nie złożą w Dziale Kadr oświadczenia o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Pracownicy, zatrudnieni u Pracodawcy po tej dacie będą musieli dodatkowo spełnić wymóg posiadania odpowiedniego stażu pracy, wynoszącego co najmniej 3 miesiące zatrudnienia (do okresu tego wlicza się również okresy zatrudnienia u Pracodawcy z poprzednich 12 miesięcy poprzedzających datę zatrudnienia). Z chwilą osiągnięcia powyższego stażu, Pracownik będzie automatycznie zapisany przez Pracodawcę do Programu, o ile niełoży wcześniej rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

Pracownicy w wieku 55-69

Osoby, które w dniu 01.01.2021 r. mają ukończony 55. rok życia, a nie ukończyły 70 lat, przystępują do PPK na zasadach dobrowolnych, o ile złożą u Pracodawcy podpisany wniosek o uczestnictwo w PPK. Osoby w tym przedziale wiekowym, zatrudnione w Uczelni po ww. dniu, jeśli będą chciały przystąpić do PPK, będą musiały dodatkowo spełnić wymóg posiadania odpowiedniego stażu pracy, wynoszącego co najmniej 3 miesiące zatrudnienia (do okresu tego wlicza się również okresy zatrudnienia u Pracodawcy z poprzednich 12 miesięcy poprzedzających datę zatrudnienia).

Pracownicy mają również możliwość odprowadzania wpłaty dodatkowej Pracownika w wysokości nieprzekraczającej 2% wynagrodzenia. Osoby, które zamierzają odprowadzać wpłaty dodatkowe, proszone są o złożenie dodatkowej deklaracji ustanowienia wpłaty dodatkowej. Natomiast osoby przystępujące do PPK, których łączne wynagrodzenie osiągane z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 120% aktualnego minimalnego wynagrodzenia, mogą odprowadzać składkę podstawową w wysokości niższej, niż 2% wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia, o ile złożą odpowiednią deklarację w tym zakresie.

Wzory wszystkich oświadczeń i deklaracji są dostępne na stronie internetowej Uniwersytetu w zakładce PPK . W przypadku konieczności ich zastosowania, prosimy o wypełnienie odpowiedniego wzoru, wydrukowanie, podpisanie i dostarczenie go do Działu Kadr.

Jednocześnie informujemy, że środki gromadzone w ramach PPK zgodnie z ustawą z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych są prywatnymi środkami uczestników PPK oraz podlegają dziedziczeniu. Będzie z nich można skorzystać, zachowując ulgi podatkowe, ulgę ZUS i dopłaty z Funduszu Pracy, po osiągnięciu 60 roku życia. W niektórych przypadkach będzie również można skorzystać z nich, przynajmniej w części, przed osiągnięciem 60 lat (np. w przypadku poważnego zachorowania lub zakupu mieszkania / budowy domu na kredyt).

W załączeniu przesyłamy prezentację opisującą warunki i zasady funkcjonowania PPK oraz link do webinarium. Szczegółowe informacje o PPK znajdziecie również Państwo na stronie PKO TFI <https://www.pkotfi.pl/ppk-z-pko-tfi/>.

<https://www.pkotfi.pl/ppk-z-pko-tfi/baza-wiedzy-o-ppk/>

W przypadku dodatkowych pytań dostępna jest również infolinia PPK pod numerami: 801 32 32 80 lub 22 358 56 56.

Z poważaniem

Rektor

Uniwersytetu Rzeszowskiego

Prof. dr hab. Sylwester Czopek

Formularze dla Pracownika składane u Pracodawcy:

DEKLARACJA REZYGNACJI Z DOKONYWANIA WPŁAT DO PPK

WNIOSEK O DOKONYWANIE WPŁAT DO PPK

DEKLARACJA OBNIŻENIE/ZMIANA WPŁAT PODSTAWOWYCH DO PPK

DEKLARACJA PRACOWNIKA: WPŁATY DODATKOWE DO PPK

WNIOSEK OSOBY, KTÓRA UKOŃCZYŁA 55 LAT, A NIE UKOŃCZYŁA 70 LAT O ZAWARCIE UMOWY
O PROWADZENIE PPK NA JEJ RZECZ

OŚWIADCZENIE UCZESTNIKA PPK O ZAWARTYCH NA JEGO RZECZ UMOWACH O PROWADZENIE PPK

INFORMACJA O BRAKU ZGODY NA ZŁOŻENIE WNIOSKU O WYPŁATĘ TRANSFEROWĄ

DEKLARACJA REZYGNACJI Z OBNIŻENIA WPŁATY PODSTAWOWEJ

Formularze składane przez Pracownika do Instytucji Finansowej:

ZMIANA DANYCH UCZESTNIKA W PPK, PEŁNOMOCNIKA (BĘDĄCEGO OSOBĄ FIZYCZNĄ), PRZEDSTAWICIELA
USTAWOWEGO

WNIOSEK UCZESTNIKA O WYPŁATĘ TRANSFEROWĄ Z PPK

WNIOSEK SPADKOBIERCY O ZWROT/ WYPŁATĘ TRANSFEROWĄ Z RACHUNKU PPK

WNIOSEK OSOBY UPRAWNIONEJ O ZWROT/WYPŁATĘ TRANSFEROWĄ Z RACHUNKU PPK ZMARŁEGO UCZESTNIKA PPK

ZWROT ŚRODKÓW Z PPK NA WNIOSEK UCZESTNIKA

WNIOSEK O WYPŁATĘ TRANSFEROWĄ NA RACHUNEK PPK NA RZECZ BYŁEGO MAŁŻONKA/MAŁŻONKA PO USTANIU WSPÓLNOŚCI MAJĄTKOWEJ LUB UMOWNYM WYŁĄCZENIU/OGRANICZENIU WSPÓLNOŚCI MAJĄTKOWEJ

POWIADMIENIE O ŚMIERCI UCZESTNIKA PPK

DODANIE LUB ODWOŁANIE OSOBY UPRAWNIONEJ

DODANIE LUB ODWOŁANIE INSTRUKCJI PŁATNICZEJ W PPK

UDZIELENIE LUB ODWOŁANIE PEŁNOMOCNICTWA DO RACHUNKU PPK

POWIADOMIENIE O ZASTRZEŻENIU LUB ODWOŁANIE ZASTRZEŻENIA DOKUMENTU TOŻSAMOŚCI UCZESTNIKA PPK

WYPŁATA Z PPK PO 60. ROKU ŻYCIA NA WNIOSEK UCZESTNIKA - ZMIANA LICZBY RAT

ZAMIANA LUB ZMIANA PODZIAŁU WPŁAT DO PPK

WNIOSEK O ZWROT/WYPŁATĘ TRANSFEROWĄ NA RZECZ BYŁEGO MAŁŻONKA/ MAŁŻONKA PO USTANIU WSPÓLNOŚCI MAJĄTKOWEJ LUB UMOWNYM WYŁĄCZENIU/ OGRANICZENIU WSPÓLNOŚCI MAJĄTKOWEJ

WNIOSEK O ZWROT / WYPŁATĘ TRANSFEROWĄ POŁOWY ŚRODKÓW Z RACHUNKU PPK ZMARŁEGO UCZESTNIKA PPK NA RZECZ JEGO MAŁŻONKA

WNIOSEK O WYPŁATĘ W FORMIE ŚWIADCZENIA MAŁŻEŃSKIEGO Z PPK

KONTAKT ZE STRONY KLIENTA W SPRAWIE PPK

WNIOSEK NA WKŁAD WŁASNY

