

## Sprawdź, czy u byłego pracodawcy nie zostały pieniądze na Twoją dodatkową emeryturę.

Grzegorz Drybała, ekspert ds. kluczowych klientów Union Investment TFI



- Już prawie 400 tys. Polaków gromadzi pieniądze na dodatkową emeryturę w pracowniczych programach emerytalnych (PPE).
- Jeśli po przejściu do nowej firmy pracownik nie wypłaci albo nie przeniesie swoich oszczędności, pozostaną one w programie prowadzonym przez byłego pracodawcę.
- Warto sprawdzić, ile pieniędzy zostało na rachunku w PPE u poprzedniego pracodawcy i co zrobić, żeby je odzyskać?

Pracownicze programy emerytalne (PPE) są formą grupowego oszczędzania na emeryturę. Tworzą je pracodawcy przy udziale pracowników. Podobnie jak (Indywidualne Konta Emerytalne) IKE i (Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego) IKZE, pracownicze programy emerytalne są dobrowolne. Z tego powodu objęci są nimi tylko pracownicy wybranych firm – najczęściej tych większych.

### Warto odzyskać pieniądze z PPE i czerpać z nich zyski

Po zmianie pracy bardzo łatwo zapomnieć o oszczędnościach zgromadzonych w firmowym programie emerytalnym. To całkiem naturalne – taki program nie jest angażujący dla pracownika, a odprowadzanie składek leży po stronie pracodawcy. Co zrobić, jeśli dopiero teraz przypomnieliśmy sobie, że nasza poprzednia firma opłacała nam składki na fundusz emerytalny, a po zmianie miejsca pracy nie podjęliśmy żadnych kroków, aby je przenieść lub wypłacić? W takim przypadku warto jak najszybciej skontaktować się profesjonalistami, którzy widzą jak rozwiązać taki problem. Jeżeli potrzebujesz porady – skontaktuj się ze specjalistami z Union Investment TFI. Nasz zespół chętnie pomoże Ci w odzyskaniu zgromadzonych oszczędności.

### O PPE nie warto zapominać

Przy przenosinach do nowej firmy może się zdarzyć, że pracownik zapomni dopełnić formalności związanych z PPE. Wówczas jego oszczędności pozostaną w dotychczasowym programie emerytalnym prowadzonym przez byłego pracodawcę. Na jak długo? Jeśli pracownik nie złoży wcześniej wniosku o transfer lub wypłatę, otrzyma zgromadzone środki dopiero po ukończeniu 70 lat (reguluje to ustawa). Zostaną

one przekazane na numer rachunku bankowego podany pracodawcy w momencie przystąpienia do programu. Oszczędności zgromadzone w PPE pracownik otrzyma automatycznie również w sytuacji, gdy był pracodawca postanowi zlikwidować program emerytalny. Nie warto jednak czekać, ponieważ w przypadku takiego zwrotu dużo się traci. Likwidacja PPE skutkuje naliczeniem 19% podatku od zysków kapitałowych, a ponadto koniecznością zwrotu na rachunek ZUS równowartości 30% sumy składek podstawowych.

### Masz pytania?



800 567 662

(+48) 22 449 03 33 (od poniedziałku do piątku, od 8.00 do 18.00)



[tfi@union-investment.pl](mailto:tfi@union-investment.pl)

Niniejszy materiał jest upowszechniany w celu reklamy lub promocji usług świadczonych przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”). Towarzystwo działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW-4073-1995. Informacje zamieszczone w niniejszym materiale nie stanowią rekomendacji inwestycyjnej. Decyzje inwestycyjne dotyczące inwestowania w fundusze inwestycyjne powinny być podejmowane wyłącznie po zapoznaniu się z Prospektami informacyjnymi funduszy zawierającymi szczególne informacje w zakresie: czynników ryzyka, zasad sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy, tabelę opłat manipulacyjnych oraz informacje podatkowe. Prospekty informacyjne, Kluczowe informacje dla Inwestorów, Informacje dla Klienta AFI, tabele opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach dostępne są stronie [www.union-investment.pl](http://www.union-investment.pl). Brak gwarancji osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszy; możliwość zmniejszenia wartości, w tym utraty części zainwestowanych środków.