

Najserdeczniejsze życzenia urodzinowe dla:



W NUMERZE.

- ➡ Nasze sprawy.
.....Str. 2-3
- ➡ Warto wiedzieć
.....Str. 3-4
- ➡ Życzenia
.....Str. 4

Sekcja Tarnowskie Góry:

- ✦ Adam Bartela
- ✦ Grażyna Bugaj
- ✦ Dorota Bula
- ✦ Rafał Gała
- ✦ Dorota Głińska
- ✦ Marcin Głomb
- ✦ Wojciech Kalinowski
- ✦ Rafał Kulak
- ✦ Grażyna Mróz
- ✦ Kazimierz Sadoch
- ✦ Henryk Skolik
- ✦ Monika Sowińska
- ✦ Grzegorz Szula
- ✦ Karolina Szyja
- ✦ Czesław Wacławek
- ✦ Grzegorz Wyduba

Sekcja Rybnik:

- ✦ Łukasz Adamczyk
- ✦ Dariusz Bizoń
- ✦ Elżbieta Gała
- ✦ Mariola Kuśka
- ✦ Irena Ługowy
- ✦ Iwona Pasierbska

Sekcja Herby Nowe:

- ✦ Bożena Garbaciak
- ✦ Anna Górską
- ✦ Maria Kałużna
- ✦ Arkadiusz Olszewski
- ✦ Urszula Pawlak
- ✦ Dorota Skwara

Sekcja Gliwice:

- ✦ Czesław Dąbek
- ✦ Łukasz Fenisz
- ✦ Anna Gwóźdź
- ✦ Tomasz Jarosz
- ✦ Wanda Kluf – Luc
- ✦ Grzegorz Maksajda
- ✦ Rafał Michla
- ✦ Ryszard Minkowski
- ✦ Aneta Pietrzak
- ✦ Sylwia Polewka
- ✦ Anna Szafrąska
- ✦ Diana Tarka
- ✦ Mateusz Trojan

Sekcja Racibórz:

- ✦ Magdalena Czerwonka
- ✦ Roman Góral
- ✦ Aneta Jaskólska
- ✦ Katarzyna Tabaka



*Chwytaj cudowne chwile, ile pomieszczą dłonie, chwytaj w otwarte serce,
każdy słoneczny promień. Ten nowy dzień, który wstaje i zapach kwiatów
cudowny, i ciepłe słowa ludzi co życzą, by ten dzień był dobry.*

Mieliśmy nadzieję, że to wydanie biuletynu rozpoczniemy od omówienia sprawy, tak dla nas wszystkich istotnej, czyli od wzrostu wynagrodzeń. Niestety, ze względów obiektywnych, termin rozmów w tym temacie został już dwa razy przełożony. Kolejny termin spotkania to 12 kwietnia. Mamy nadzieję, że rozmowy w końcu ruszą i nabiorą tempa, jeżeli termin wdrożenia podwyżek wynagrodzeń ma nastąpić wcześniej niż w latach ubiegłych. Biorąc pod uwagę inflację oraz gigantyczny wzrost cen nasze oczekiwania są w pełni uzasadnione. Będziemy Was na bieżąco informować o postępach w negocjacjach.

W ostatnim okresie sporo osób zdecydowało się odejść na zasłużoną emeryturę. Zwłaszcza, że rok 2022 oraz pierwszy kwartał roku 2023, to był najlepszy czas na odejście ze względu na wysokość naliczonej emerytury. Przypominamy, że tragedia, jaką niewątpliwie jest koronawirus covid-19 i jego mutacje, w znaczny sposób wpłynęła na zwiększoną umieralność. To natomiast miało wpływ na korzystniejsze tzw. tablice dożycia. GUS opublikował nowe tablice.

Główny Urząd Statystyczny opublikował nowe tablice dalszego średniego trwania życia, na podstawie których oblicza się wysokość emerytury. To oznacza, że nowe świadczenia będą albo niższe albo przyszli emeryci będą musieli na nie dłużej pracować. Obowiązek ogłoszenia przez prezesa GUS w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” komunikatu w sprawie tablicy średniego dalszego trwania życia kobiet i mężczyzn (wyrażonego w miesiącach) wynika z ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.

„Tablice te są podstawą do przyznania emerytur na wnioski zgłoszone od dnia 1 kwietnia do dnia 31 marca następnego roku kalendarzowego, a emerytura stanowi równowartość kwoty będącej wynikiem podzielenia podstawy – ustalonej w sposób, o którym mowa w art. 25 – przez średnie dalsze trwanie życia dla osób w wieku równym wiekowi przejścia na emeryturę danego ubezpieczonego. Jeżeli jest to korzystniejsze dla ubezpieczonego, do ustalenia wysokości emerytury zgodnie z art. 26 ust. 1 stosuje się tablice trwania życia obowiązujące w dniu, w którym ubezpieczony osiągnął wiek emerytalny” – czytamy w komunikacie GUS.

Różnice pomiędzy nową, a starą – opublikowaną w 2022 r. – tablicą są duże i mogą znacząco wpłynąć na wysokość świadczenia. Dla przykładu, kobieta, która w ubiegłym roku przeszłaby na emeryturę w wieku 60 lat, miałaby przed sobą – zgodnie z tabelą – 238,9 miesiąca dalszego średniego trwania życia. W roku 2023 kobieta przechodząca na emeryturę w wieku 60 lat będzie miała przed sobą – na podstawie nowej tabeli – aż 254,3 miesiąca dalszego trwania życia. Ponieważ kapitał emerytalny dzieli się przez podaną w tabelach liczbę miesięcy, to świadczenie obliczone w 2023 r. będzie znacząco niższe niż to przyznane zaledwie rok wcześniej. Ta różnica wynosi aż 15,4 miesiąca.

Podobna zależność wystąpi w przypadku mężczyzny, który zdecyduje się na emeryturę w momencie ukończenia 65. roku życia. Podczas wyliczania wysokości emerytury w 2022 r. jego kapitał emerytalny ZUS dzielił przez 196,2 miesiąca, a w 2023 r. podzieli już przez 210 miesięcy. Różnica wynosi 13,8 miesiąca. To oznacza, że aby uzyskać emeryturę na poziomie z ubiegłego roku, potencjalny emeryt będzie musiał pracować znacząco dłużej. Kobieta, która otrzymała w 2022 r. emeryturę określonej wysokości przechodząc na świadczenie po ukończeniu 60. roku życia, w 2023 r. musiałaby pracować do ukończenia 61 roku i 9 miesięcy (aby uzyskać takie samo świadczenie). Natomiast mężczyzna, który w 2022 r. w wieku 65. otrzymał świadczenie o określonej wysokości, w roku 2023 r. musiałby na świadczenie o podobnej wysokości pracować do ukończenia 66 lat i 9 miesięcy.

Jak widzicie jest to znacząca różnica i wiele naszych koleżanek i kolegów na tym skorzystało, czego im gratulujemy 😊.

Skoro jesteśmy przy temacie emerytur, to chcieliśmy Wam przypomnieć jeszcze o jednej ważnej sprawie. O Funduszu Własności Pracowniczej. Osoby, które zdecydowały się na odejście na emeryturę lub je planują, powinni sprawdzić, czy są posiadaczami jednostek uczestnictwa w funduszu. Poniżej zamieszczamy tekst, który jednym przybliży, a innym przypomni ten temat.

Fundusz Własności Pracowniczej. Przedsiębiorstwo państwowe PKP z dniem 01.01.2001 r., na mocy ustawy, przekształciło się czy raczej rozpadło na wiele spółek. Było to już na tyle dawno, że część z nas nie pamięta, iż na mocy tej samej ustawy, powstał Fundusz Własności Pracowniczej i wszyscy którzy wówczas w tym przedsiębiorstwie pracowali otrzymali tzw. jednostki uczestnictwa.

PRZYPOMINAMY, że na mocy ustawy z dnia 8 września 2000 r. o komercjalizacji, restrukturyzacji i prywatyzacji przedsiębiorstwa państwowego „Polskie Koleje Państwowe” (Ustawa o PKP) oraz ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o funduszach inwestycyjnych, utworzony został Fundusz Własności Pracowniczej PKP Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Fundusz), a wszystkim osobom, które potwierdziły chęć uczestnictwa w Funduszu, przydzielone zostały jednostki uczestnictwa (JU). **Jeżeli jesteście osobą, która w dniu 1 stycznia 2001 roku, będącym dniem przekształcenia przedsiębiorstwa państwowego „Polskie Koleje Państwowe”:**

- była pracownikiem PKP;

- przepracowała w PKP co najmniej 10 lat, a rozwiązanie stosunku pracy nastąpiło wskutek przejścia na emeryturę lub rentę albo z przyczyn określonych w art. 1 ust. 1 i art. 10 ust. 1 ustawy z dnia 28 grudnia 1989 r. o szczególnych zasadach rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn dotyczących zakładu pracy oraz o zmianie niektórych ustaw;

- po okresie zatrudnienia w PKP co najmniej 10 lat, została przejęta przez innego pracodawcę w trybie art. 231 kodeksu pracy;

- przepracowała łącznie co najmniej 10 lat w PKP lub w podmiocie gospodarczym tworzonym lub współtworzonym przez PKP, a rozwiązanie stosunku pracy nastąpiło przed dniem 1 stycznia 2001r. wskutek przejścia na emeryturę lub rentę albo z przyczyn określonych w art. 1 ust. 1 ustawy z dnia 28 grudnia 1989 r. o szczególnych zasadach rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn dotyczących zakładu pracy oraz o zmianie niektórych ustaw albo zostały przejęte przez innych pracodawców w trybie art. 231 Kodeksu pracy,;

- bądź jesteście osobą posiadającą prawo do dziedziczenia po wyżej wymienionych,

TO JESTEŚ POSIADACZEM JEDNOSTEK UCZESTNICTWA Fundusz Własności Pracowniczej PKP SFIO - PKO TFI.

UWAGA!!! OSOBY, KTÓRE NIE SPEŁNIAJĄ POWYŻSZYCH WARUNKÓW, TAKICH JEDNOSTEK UCZESTNICTWA NIE POSIADAJĄ.

UCZESTNICZY FUNDUSZU. Uczestnikami Funduszu są osoby, spełniające warunki określone w Ustawie o PKP oraz spadkobiercy tych osób. Liczba przyznanych jednostek zależała od stażu pracy na kolei. **Najwięcej, po 14 jednostek, otrzymały osoby, które przepracowały w PKP, na czas wejścia w życie ustawy, ponad 25 lat.** W dniu potwierdzenia przez Sąd wpisania Funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych ówczesny Zarządzający Funduszem, za pośrednictwem Pekao Financial Services Sp. z o.o., pełniącego funkcję Agenta Transferowego Funduszu, wysłał do każdego zarejestrowanego Uczestnika Funduszu „Potwierdzenie przydziału jednostek uczestnictwa”, wskazujące ilość przydzielonych Uczestnikowi jednostek, a także dodatkowe informacje o Funduszu, ze wskazaniem danych teled adresowych do kontaktu.

ZARZĄDZAJĄCY FUNDUSZEM. Obecnie zarządzającym Funduszem jest PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna (Zarządzający), które z dniem 22 marca 2021 roku, na podstawie art. 238a ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych oraz o zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Ustawa o FI), przejęło zarządzanie Funduszem.

Bezpośrednia obsługa uczestników Funduszu, spadkobierców lub pełnomocników Uczestnika, oraz innych osób uprawnionych na podstawie odpowiednich przepisów prawa do uzyskiwania informacji o rejestrze lub wypłaty środków na nim zgromadzonych, jest prowadzona przez pracowników placówek Banku Pekao S.A. uprawnionych do prowadzenia obsługi Uczestników. Zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa oraz inne dyspozycje są składane na

formularzach, których elektroniczna, interaktywna postać jest generowana w aplikacji Banku Pekao S.A., przez uprawnionych pracowników placówek Banku Pekao S.A. podczas dokonywania czynności obsługi. Zainteresowane osoby mogą dokonać potwierdzenia uczestnictwa oraz zasięgnąć informacji o ilości posiadanych jednostek, ich wartości oraz możliwości i sposobu wykupu, w następujący sposób:

- kontakt telefoniczny z Centrum Obsługi Klienta, tel. +48 22 640 09 78 (w dni powszednie w godz. 9.00-17.00), po pełnej weryfikacji (Uczestnik uzyska telefonicznie informację o ilości przyznanych JU, wartości wyceny JU oraz o wartości posiadanych JU, a także uzyska informację o możliwych sposobach dokonania odkupienia JU);

- w formie pisemnej wysyłając podpisane oświadczenie, na adres Funduszu: Fundusz Własności Pracowniczej PKP, ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa;

- udając się do wybranych placówek Banku Pekao S.A. i okazując dokument tożsamości.

DZIEDZICZENIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA. Jednostki uczestnictwa może odziedziczyć każda osoba wymieniona w testamencie zmarłego Uczestnika, na podstawie którego będzie sporządzony dokument spadkowy lub na podstawie prawa spadkowego (dziedziczenie ustawowe). Potencjalny spadkobierca może sprawdzić, czy osoba zmarła była uczestnikiem FWP w następujący sposób:

- w wybranych placówkach Banku Pekao S.A. za okazaniem aktu zgonu uczestnika;

- poprzez kontakt telefoniczny z Centrum Obsługi Klienta, tel. +48 22 640 09 78 (w dni powszednie w godz. 9.00- 17.00) podając dane osoby zmarłej (imię nazwisko, PESEL lub datę urodzenia);

- w formie pisemnej przesyłając, podpisane oświadczenie wraz z aktem zgonu oraz Postanowieniem Sądu stwierdzającym nabyciu spadku lub Notarialnym Aktem Poświadczenia Dziedziczenia, na adres Funduszu: Fundusz Własności Pracowniczej PKP, ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa.

W przypadku potwierdzenia przez daną osobę, iż zmarły był uczestnikiem FWP jako potencjalny spadkobierca posiadający prawo do dziedziczenia powinien zgłosić się do najbliższej, wybranej placówki Banku Pekao S.A. w celu dokonania przydziału bądź odkupienia jednostek uczestnictwa z następującymi dokumentami: odpis skrócony aktu zgonu Uczestnika; prawomocne orzeczenie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku po zmarłym uczestniku Funduszu lub zarejestrowany notarialny akt poświadczenia dziedziczenia;

w przypadku gdy jest więcej niż jeden spadkobierca: oświadczenie wszystkich spadkobierców (złożone w obecności pracownika Oddziału Banku Pekao S.A. uprawnionego do obsługi Funduszu lub z podpisem notarialnie poświadczonym) – mówiące o braku podziału spadku w zakresie jednostek uczestnictwa Funduszu wraz z wyrażoną zgodą na dokonanie spadkobiercom przez Fundusz wypłaty wartości jednostek uczestnictwa w częściach, w jakich dziedziczą oni spadek w postanowieniu o stwierdzeniu nabycia spadku bądź w akcie poświadczenia dziedziczenia lub postanowienie sądu o dziele spadku lub umowa o dział spadku sporządzona w formie aktu notarialnego albo oświadczenie wszystkich spadkobierców, określające sposób podziału jednostek uczestnictwa będących przedmiotem spadku sporządzone w formie pisemnej w obecności pracownika Oddziału Banku lub z podpisami notarialnie poświadczonymi – jeżeli doszło do działu spadku; dokument tożsamości, a gdy spadkobierca jest osobą niepełnoletnią wymagany jest dowód dokument tożsamości jego przedstawiciela ustawowego, a gdy niepełnoletni spadkobierca nie posiada dowodu osobistego wymagany jest odpis aktu urodzenia spadkobiercy (oryginał lub poświadczona kopia) oraz oświadczenie przedstawiciela ustawowego o przysługującej władzy rodzicielskiej.

GDZIE UZYSKAĆ DODATKOWE INFORMACJE? Informacje o zasadach działania Funduszu, wartości posiadanych środków, sposobie wypłaty zgromadzonych środków, można uzyskać w placówkach Banku Pekao S.A., które obsługują uczestników Funduszu. Adresy placówek Banku można znaleźć na stronie internetowej PKO TFI SA www.pkotfi.pl oraz uzyskać za pośrednictwem Telefonicznego Centrum Obsługi Klienta, pod numerem +48 22 640 09 78 (w dni powszednie w godz. 9.00-17.00). **WARTOŚĆ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA NA DZIEŃ 28.03.2023 R. WYNOŚI 470.45 ZŁ.**

W ostatnim biuletynie, w tekście o ulgach podatkowych, wkraśl się błąd. Podaliśmy mylną informację dotyczącą wysokości kwoty wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego IKZE w roku 2022. Poniżej zamieszczamy sprostowanie.

Zgodnie z obwieszczeniem Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 5 listopada 2021 r. w sprawie wysokości kwoty wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w roku 2022, wysokość kwoty wpłat na IKZE w roku 2022 wynosi 7 106,40 zł.

Dla osób prowadzących pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 423, z późn. zm.) wysokość kwoty wpłat na IKZE w roku 2022 wynosi 10 659,60 zł.

Obwieszczenie opublikowano w Monitorze Polskim z dnia 18 listopada 2021 r. poz. 1055.

Skoro wróciliśmy do tematu podatków, odpisów, ulg, limitów oraz korzyści podatkowych, to warto przypomnieć o różnych formach oszczędzania na nasze przyszłe emerytury. Wielokrotnie podkreślaliśmy, że warto to robić ze względu na grożącą nam zapaść systemu emerytalnego. Jeżeli oczywiście mamy takie możliwości. Tekst poniżej.

2023 roku wzrosną roczne limity wpłat na Indywidualne Konta Emerytalne (IKE), Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) oraz Pracownicze Programy Emerytalne (PPE). W 2023 roku limity te będą wynosiły 20.805, - zł dla IKE, 8.322, - zł dla IKZE (12.483, - zł w przypadku przedsiębiorców) oraz 31.207,50 zł w przypadku PPE. Wyższe limity to efekt prognozy wyższego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na 2022 rok (5922 zł). Jakie odliczenia i korzyści podatkowe można mieć z tych wpłat? **W 2023 roku limity wpłat na IKE, IKZE i PPE wynoszą:**

Indywidualne Konto Emerytalne (IKE): 20.805 zł (limit w 2022 r. wynosił 17.766 zł).

Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE): 8.322, - zł (limit w 2022 r. wynosił 7.106,40 zł); Natomiast dla osób prowadzących pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych **limit wpłat na IKZE w roku 2023 wynosi 12.483, - zł** (w 2022 roku ten limit wynosił 10.659,60 zł).

Składki dodatkowe Pracowniczych Programów Emerytalnych (PPE): 31 207,50 zł (limit w 2022 r. wynosił 26.649 zł).

Kwota prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego na 2022 r. wynosi **6935 zł (brutto)**. Taka kwota wynika z rządowego projektu ustawy budżetowej na rok 2023 (druk sejmowy nr 2653) oraz obwieszczenia Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z 13 października 2022 r. (M.P. z 2022 r. poz. 1014). **Na podstawie tej kwoty prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia (PPW) ustalono kwoty ww. limitów.** Roczny limit wpłat na IKE to 3-krotność PPW. Roczny limit wpłat na IKZE to 1,2-krotność PPW (a dla osób fizycznych prowadzących pozarolniczą działalność - to 1,8-krotność PPW). Roczny limit wpłat na PPE to 4,5-krotność PPW.

IKE, IKZE, PPE (nie mylić z PPK) - czym są? IKE oraz IKZE dają możliwość indywidualnego oszczędzania na emeryturę. Zaś PPE to możliwość grupowego oszczędzania na emeryturę u pracodawcy. Te formy oszczędzania w ramach tzw. III filaru emerytalnego mają pewne preferencje podatkowe, jak np. zwolnienie z 19% PIT (podatku dochodowego od osób fizycznych) od dochodów kapitałowych oraz prawo dziedziczenia zaoszczędzonych w tej formie kwot przez spadkobierców bez podatku od spadków i darowizn.

Korzyści podatkowe z IKE. Wypłata z rachunku IKE jest wolna od podatku (PIT) od dochodów kapitałowych, jeżeli wypłata nastąpi po 60 roku życia. Osoby, które nabeżdą przed 60 rokiem życia uprawnienia emerytalne będą mogły dokonać wypłaty, jeżeli ukończyły 55 lat. Ponadto, by być uprawnionym do zwolnienia z podatku od dochodów kapitałowych należy dokonać:

- wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo

- ponad połowy wartości wpłat na IKE co najmniej 5 lat przed dniem złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.

Oszczędzający mogą wcześniej (niż w ww. terminach) wypłacić zgromadzone na IKE oszczędności, ale w takim przypadku muszą zapłacić 19% podatku od dochodów kapitałowych, tak jak w przypadku innych lokat.

Osoby urodzone do 31 grudnia 1948 r. mają krótsze okresy gromadzenia oszczędności uprawniające je do zwolnienia podatkowego. W przypadku osób urodzonych do 31 grudnia 1945 r. okres pięcioletni skrócono do lat trzech, a w przypadku osób urodzonych między 1 stycznia 1946 r., a 31 grudnia 1948 r. do lat czterech. Nie ustanowiono górnego wieku oszczędzającego, do którego musi zostać dokonana wypłata.

Jak informuje Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej: *"Moment wypłaty środków zgromadzonych na IKE zależy od oszczędzającego. Również do jego decyzji (albo osoby uprawnionej, w przypadku śmierci oszczędzającego) pozostawiono wybór formy wypłaty, tzn. czy jednorazowo będzie wypłacony cały zgromadzony kapitał, czy też wypłata środków zgromadzonych na IKE będzie miała formę ratalną. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach pierwsza rata, powinny być dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty, chyba, że zażąda on wypłaty w terminie późniejszym. Nie ma obowiązku wypłaty środków zgromadzonych na IKE w określonym czasie (np. po ukończeniu 70 lat, czy po przejściu na emeryturę). Przed dokonaniem wypłaty należy podać instytucji finansowej prowadzącej IKE urząd skarbowy właściwy dla oszczędzającego. Jeżeli oszczędzający nie ukończył 60 lat musi również przedstawić instytucji finansowej decyzję organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury. Po dokonaniu wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty oszczędzający nie może założyć ponownie IKE, gdyż zwolnienie podatkowe z tytułu gromadzenia oszczędności na IKE przysługuje tylko raz! Jeżeli wypłata ma formę ratalną, to dokonanie wypłaty pierwszej raty powoduje, że oszczędzający nie może już wpłacać na IKE."* Oszczędzający może też przenieść pieniądze z IKE do PPE. Przeniesienie takie jest zwolnione z podatku PIT od dochodów kapitałowych.

Prawo dziedziczenia środków z rachunku IKE bez podatku od spadków i darowizn oraz podatku (PIT) od dochodów kapitałowych. W umowie o prowadzenie IKE oszczędzający może wskazać jedną lub kilka osób, której (którym) zostaną wypłacone środki po jego śmierci. Taką dyspozycję można w każdym czasie zmienić. Jeżeli oszczędzający nie wyznaczy takiej osoby, środki zgromadzone na IKE przypadają spadkobiercom zgodnie z ustawowymi lub testamentowymi zasadami dziedziczenia. Natomiast w przypadku IKE prowadzonego przez zakłady ubezpieczeń na życie - środki przyznane na podstawie umowy ubezpieczenia przypadają najbliższej rodzinie ubezpieczonego w kolejności ustalonej w ogólnych warunkach ubezpieczenia. Osoba, która odziedziczyła środki z IKE może je wypłacić albo przenieść na swoje IKE, bądź do pracowniczego programu emerytalnego. W każdym z tych przypadków pieniądze te są zwolnione z podatku od spadków i darowizn a także z podatku (PIT) od dochodów kapitałowych. Jeżeli spadkobierca lub inna osoba uprawniona chce wypłacić pieniądze zgromadzone na IKE po zmarłym oszczędzającym - musi złożyć wniosek o dokonanie wypłaty i załączyć do tego wniosku:

- akt zgonu oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
- prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.

Korzyści podatkowe z IKZE. Kwoty wpłacone w roku podatkowym na IKZE (do ww. limitu) można **odliczyć od dochodu** w rocznym zeznaniu podatkowym PIT. Jeżeli wypłata środków z konta IKZE nastąpi przed ukończeniem 5 roku oszczędzania i 65 roku życia, to trzeba będzie zapłacić PIT wg obowiązującej w dniu wypłaty skali podatkowej (obecnie 12% lub 32%). Wypłata z konta IKZE po ww. terminach (a także wypłata dla spadkobierców po śmierci oszczędzającego) będzie opodatkowana zryczałtowanym podatkiem dochodowym w wysokości 10% od wypłacanej kwoty. Dochody z IKZE są natomiast zwolnione z 19% podatku PIT od zysków kapitałowych.

Jak informuje Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej: *"Środki zgromadzone przez oszczędzającego na IKZE mogą być, w zależności od wniosku oszczędzającego, wypłacone jednorazowo lub w ratach. Wypłata w ratach następować będzie przez co najmniej 10 lat, chyba że okres oszczędzania w ramach IKZE był krótszy (jednak nie mniej niż 5 lat). W takim przypadku wypłata środków będzie mogła być pobierana przez okres równy okresowi oszczędzania, tj. okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty. Środki wypłacane po zakończeniu oszczędzania na IKZE, niezależnie od formy wypłaty (jednorazowa albo w ratach) będą opodatkowane podatkiem zryczałtowanym w stawce 10%. Instytucja finansowa jako płatnik, jest obowiązana do poboru podatku od dokonywanych wypłat z IKZE. Oszczędzający może w umowie o prowadzenie IKZE wskazać osobę uprawnioną do środków zgromadzonych na IKZE, w przypadku jego śmierci. W takim przypadku, wypłata środków zgromadzonych na IKZE zmarłego oszczędzającego na IKZE następuje na wniosek osoby uprawnionej. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE zmarłego oszczędzającego na rzecz osoby uprawnionej podlega zryczałtowanemu opodatkowaniu w stawce 10%."*

Korzyści podatkowe z PPE. Wypłata pieniędzy z PPE jest wolna od podatku od zysków kapitałowych oraz podatku dochodowego. Pieniądze z PPE można wypłacić bez podatku: po ukończeniu 60. roku życia; po ukończeniu 55. roku życia oraz uzyskaniu wcześniejszych uprawnień emerytalnych; automatycznie – po ukończeniu 70. roku życia; na wniosek osoby uposażonej – w przypadku śmierci uczestnika PPE. Po odejściu z firmy można przenieść pieniądze z PPE do innego PPE lub na indywidualne konto emerytalne (IKE). Oszczędności w PPE są własnością pracownika. W razie jego śmierci osoby wskazane przez niego otrzymają pieniądze **bez podatku od spadków i darowizn**.

Kiedy Wielka Noc nastanie Życzę Wam na Zmartwychwstanie

Dużo szczęścia i radości,

Które niechaj zawsze gości. W dobrym sercu, jasnej duszy,

niechaj wszystkie zło zagłuszy!

W imieniu Zarządu

MKR ZZDR PKP

W Tarnowskich Górach

Janusz Waloszyk



Biuletyn redaguje:

Janusz Waloszyk

<http://www.mkrzzdrpkp.tgory.pl/>



719-1350

**MKR ZZDR PKP
przy ZLK T. Góry**