

Załącznik do Pisma Rektora UŚ
znak DOP.065.17.2012
z dnia 3 sierpnia 2012 r.

Informacja aktualizacyjna dotycząca zasad funkcjonowania pracowniczego programu emerytalnego w Uniwersytecie Śląskim

Na podstawie art. 22 ust. 4 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1207, z późn. zm.) informuję że:

1. Program prowadzony jest w formie umowy o wnoszenie przez Uniwersytet Śląski składek Pracowników do ING Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonym Subfunduszem – ING Subfundusz Stabilnego Wzrostu zarządzany przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (kod 00 - 342), ul. Topiel 12.
2. W ramach Programu Uniwersytet opłaca składkę podstawową. Wysokość składki podstawowej jest ustalana od wynagrodzenia w jednakowym procencie dla wszystkich Uczestników. Wysokość składki podstawowej wynosi 1% wynagrodzenia Uczestnika.
Przez wynagrodzenie rozumie się podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe Uczestnika Programu w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (tekst jednolity - Dz. U., Nr. 205, poz. 1585, z późn. zm.), bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 tej ustawy.
3. Pracownik może zadeklarować składkę dodatkową, którą określa kwotowo. Wysokość tej składki określa się w Deklaracji. Suma składek dodatkowych wniesionych przez Uczestnika do Programu w ciągu roku kalendarzowego nie może przekroczyć kwoty odpowiadającej czteroipółkrotności przeciętnego

prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej, ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. W przypadku gdy kwota ustalona w sposób określony w zdaniu pierwszym będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.

W przypadku przekroczenia tej kwoty Pracodawca zaprzestaje potrącania Składki Dodatkowej za danego Uczestnika. Jeżeli wpłacona za danego Uczestnika Składka Dodatkowa przekracza powyższy limit Fundusz zwraca Pracodawcy nadwyżkę.

4. Niniejsza informacja zawiera jedynie omówienie warunków Programu, a podstawą funkcjonowania Programu jest Umowa Zakładowa zawarta dnia 25 sierpnia 2004 r., oraz Aneks nr 1 do umowy zakładowej z dnia 25 sierpnia 2004 r. zawarty dnia 12 marca 2012 r., których pełny tekst dostępny jest w serwisie internetowym Uniwersytetu Śląskiego w Katowicach (www.pracownik.us.edu.pl/sprawy-socjalne).
5. Wysokość składki dodatkowej nie może być niższa niż 10 zł. Maksymalna składka dodatkowa nie może przekroczyć miesięcznie wynagrodzenia netto pracownika w Uniwersytecie, z zastrzeżeniem, o którym mowa w ust. 3. Uczestnik może podwyższyć lub obniżyć wysokość zadeklarowanej składki dodatkowej ze skutkiem na przyszłość w formie zmiany Deklaracji. Uczestnik może zrezygnować ze składki dodatkowej ze skutkiem na przyszłość w formie zmiany Deklaracji.
6. Skutki podatkowe wnoszenia składek zgodne są z przepisami ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2012 r., poz. 361, z późn. zm.).

Wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych są:

- 1) Wypłaty Środków z Programu dokonywane na rzecz Uczestnika lub Osób Uprawnionych,

2) wypłaty transferowe.

Dochód Uczestnika z tytułu zwrotu podlega zryczałtowanemu podatkowi dochodowemu.

Zgodnie z art. 30a ust. 7 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych nie łączy się z dochodami opodatkowanymi na zasadach określonych w art. 27 tej ustawy i pobiera się od tych dochodów (przychodów) 19% zryczałtowany podatek dochodowy. Fundusz ustala dochód Uczestnika i należny podatek. Fundusz jest płatnikiem tego podatku.

Uczestnik zobowiązany jest zapłacić podatek dochodowy od osób fizycznych od składki podstawowej wnoszonej przez Uniwersytet do Funduszu, która stanowi przychód Uczestnika. Składka podstawowa nie jest wliczana do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia obowiązkowych składek na ubezpieczenia społeczne, a więc od kwoty składki podstawowej nie będzie naliczana i odprowadzana składka na obowiązkowe ubezpieczenie społeczne.

Składka dodatkowa potrącana jest z wynagrodzenia Uczestnika otrzymywanego w Uniwersytecie po opodatkowaniu. Uczestnik nie może kwoty składki dodatkowej odliczyć od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych ani od kwoty takiego podatku.

7. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku Uczestnika dokonywana jest przez Fundusz Uczestnikowi albo osobie uprawnionej wyłącznie w następujących okolicznościach:

- 1) na wniosek Uczestnika po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat;
- 2) na wniosek Uczestnika po przedstawieniu przez niego decyzji o przyznaniu prawa do emerytury i po ukończeniu 55 roku życia;
- 3) w przypadku ukończenia przez uczestnika 70 lat, jeżeli wcześniej nie wystąpił z wnioskiem o wypłatę środków;
- 4) na wniosek osoby uprawnionej, w przypadku śmierci uczestnika.

Wyplata w zaleznosci od wniosku Uczestnika albo osoby uprawnionej dokonywana jest jednorazowo lub ratalnie. Wyplata nastepuje w formie pienieznej i dokonywana jest w gotowce lub przelewem na rachunek bankowy wskazany przez uczestnika lub osobe uprawniona w zaleznosci od ządania uczestnika lub osoby uprawnionej.

Pracownik nie moze ponownie przystapic Programu jezeli dokonat wyplaty jednorazowej albo wyplaty pierwszej raty, w przypadku dokonywania wyplaty ratalnej. Ograniczenie określone w zdaniu pierwszym nie dotyczy osob, które dokonaly wyplaty jako osoby uprawnione.

Wyplata transferowa dokonywana jest:

- 1) do innego programu, którego uczestnikiem jest Uczestnik programu;
- 2) na IKE Uczestnika (indywidualne konto emerytalne);
- 3) na IKE osoby uprawnionej, w przypadku śmierci Uczestnika;
- 4) z IKE Uczestnika na jego rachunek w programie na warunkach określonych w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.**

Wniosek o wyplatę transferową jest równoznaczny z wypowiedzeniem udziału w programie.

Wyplata transferowa, o której mowa w pkt 2 i 3, jest dokonywana na podstawie dyspozycji Uczestnika albo osoby uprawnionej po okazaniu Uniwersytetowi potwierdzenia zawarcia umowy, o którym mowa w przepisach o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego. Wyplata transferowa z programu nie moze nastapic w przypadku, gdy Uczestnik pozostaje w stosunku pracy z pracodawcą prowadzącym ten program (zasada ta nie ma zastosowania w przypadku likwidacji programu). **W przypadku, o którym mowa w pkt 4, środki zgromadzone na IKE Uczestnika są przekazywane do Programu i traktowane jak środki pochodzące ze składki dodatkowej.** Wyplata transferowa dokonywana jest w formie pienieznej.

Zwrot środków następuje w przypadku likwidacji Programu, jeżeli w terminie jednego miesiąca nie zostanie wskazany rachunek do dokonania Wyплаты Transferowej.

Zwrot dokonywany jest w formie pieniężnej.

8. Wszelkie oświadczenia woli oraz informacje związane z Programem Uczestnik składa w formie pisemnej w Uniwersytecie lub za jego pośrednictwem. Uczestnik jest zobowiązany informować Uniwersytet o każdorazowej zmianie adresu do korespondencji oraz danych zawartych w Deklaracji. Zmiana danych osobowych, deklarowanej składki dodatkowej i osób uposażonych odbywa się poprzez zmianę Deklaracji Uczestnictwa w PPE. Pracownik w sposób właściwy określa przedmiot zmiany. Uczestnik może podwyższyć oraz obniżyć wysokość składki dodatkowej, a także całkowicie z niej zrezygnować ze skutkiem na przyszłość w formie zmiany Deklaracji. W przypadku gdy Uczestnik złoży jedną z powyższych dyspozycji nie później niż na 7 dni przed dniem wyплаты wynagrodzenia, zmiana ta wywołuje skutki w terminie wyплаты najbliższego wynagrodzenia. W przypadku gdy dyspozycja zostanie złożona później niż na 7 dni przed dniem wyплаты wynagrodzenia, zmiana wywołuje skutki wraz z wypłatą wynagrodzenia w następnym miesiącu kalendarzowym, następującym po najbliższym terminie wyплаты wynagrodzenia.

Uczestnik w każdym czasie może wypowiedzieć udział w Programie przez złożenie w Uniwersytecie pisemnego oświadczenia woli przy użyciu druku: Oświadczenia dotyczącego uczestnictwa w PPE UŚ (załączonym do niniejszej informacji), przy czym okres wypowiedzenia wynosi 1 miesiąc. W razie wypowiedzenia uczestnictwa w Programie Środki pozostają na Rachunku Podstawowym i Rachunku Dodatkowym do czasu ich Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu. W razie wypowiedzenia udziału w Programie Uniwersytet po upływie okresu wypowiedzenia zaprzestaje naliczania i odprowadzania składek do Funduszu. Wypowiedzenie nie pozbawia Uczestnika prawa do ponownego przystąpienia do Programu. Okres wypowiedzenia rozpoczyna bieg pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożone zostało wypowiedzenie.

9. Na wypadek śmierci Uczestnik może dokonać rozrządzenia Środkami zgromadzonymi na Rachunku Podstawowym i Rachunku Dodatkowym poprzez wskazanie w Deklaracji osoby Uposażonej bądź Uposażonych oraz oznaczenie ich udziału w Środkach. W przypadku braku takiego rozrządzenia uprawnionymi do Środków są spadkobiercy Uczestnika. Uczestnik może w każdym czasie zmienić lub odwołać rozrządzenie.

10. Likwidacja programu może nastąpić w następujących przypadkach:

- 1) wystąpienia przesłanki do rozwiązania i w konsekwencji likwidacji Funduszu, jeżeli nie nastąpi przejęcie Funduszu przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych,
- 2) wypowiedzenia Umowy o Zarządzanie przez Fundusz,
- 3) połączenia Pracodawcy, z innym pracodawcą prowadzącym pracowniczy program emerytalny,
- 4) nabycia zakładu pracy, w którym jest prowadzony pracowniczy program emerytalny, w całości lub jego zorganizowanej części albo nabycie akcji towarzystwa emerytalnego,
- jeżeli związki zawodowe nie wyrażą zgody na zmianę Umowy w zakresie zmiany podmiotu zarządzającego środkami.

Likwidacja Programu może nastąpić również w przypadku:

- 5) likwidacji bądź upadłości Pracodawcy,
- 6) spadku wartości środków wniesionych w ramach Programu poniżej kwoty 500 000 zł,
- 7) podjęcia przez Pracodawcę decyzji o likwidacji Programu, pod warunkiem zawarcia przez Uniwersytet i związki zawodowe porozumienia w sprawie rozwiązania umowy,
- 8) podjęcia przez Pracodawcę jednostronnej decyzji o rozwiązaniu Umowy, jeżeli przez okres co najmniej trzech miesięcy zostało zawieszona odprowadzanie Składek podstawowych lub została ograniczona ich wysokość.

W przypadku likwidacji programu z przyczyn, o których mowa w pkt 1- 4 Uniwersytet zobowiązany jest przedstawić związkom zawodowym działającym w Uczelni ofertę zawierającą projekt umowy z nową instytucją finansową lub statut funduszu emerytalnego do którego zmierza przystąpić oraz propozycje zmiany umowy.

Po uzyskaniu decyzji o wykreśleniu Programu z rejestru programów odpowiednio pracodawca, syndyk lub likwidator pracodawcy przekazuje Uczestnikom, za potwierdzeniem lub przesyłką poleconą, informację o likwidacji Programu, powiadamiając ich jednocześnie o terminie, od którego zaprzestano naliczać, pobierać i odprowadzać składki, oraz o przyczynach likwidacji Programu i o czynnościach, które podjęto zgodnie z przepisami prawa. Informacja zawiera ponadto wezwanie Uczestnika do wskazania odpowiednio pracodawcy, likwidatorowi lub zarządzającemu rachunkiem, na który ma zostać dokonana wypłata transferowa, oraz pouczenie uczestnika, że w przypadku niepodania tego rachunku, w terminie jednego miesiąca od dnia otrzymania przez Uczestnika informacji o likwidacji Programu, nastąpi zwrot Środków.

11. Uczestnik ma prawo zadysponowania prawami do zgromadzonych środków w zakresie wyboru formy wypłaty - w gotówce lub przelewem oraz odnośnie sposobu wypłaty: jednorazowo lub ratalnie (miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie). Uczestnik może w każdym czasie zażądać wypłaty jednorazowej pozostałych środków zamiast wypłat ratalnych.

*** zmiany, jakie zaszły w zakresie objętym tą informacją w okresie 12 miesięcy poprzedzających datę dokonania aktualizacji wyróżniono grubym drukiem**