

# Pracownicze Plany Kapitałowe

Aldona Wiejak-Głuszko

## **Pracownicze Plany Kapitałowe – konstrukcja prawna, terminy implementacji:**

### **Podstawa prawna**

**Ustawa z dnia 4 października 2018r. o pracowniczych planach kapitałowych**

**Dz.U.2020.1342**

**t.j. z dnia 2020.08.05**

# Główne założenia PPK

Głównym założeniem nowych przepisów jest objęcie pracowników powszechnym programem oszczędzania na poczet przyszłej emerytury,

- z przeznaczeniem na wypłatę po osiągnięciu przez nich 60 roku życia oraz na inne cele określone w ustawie.

**Środki gromadzone w PPK stanowią prywatną własność uczestnika PPK.**

- ▶ PPK jest tworzone przez pracodawcę, ale prowadzone razem z zewnętrznym usługodawcą -instytucją finansową.
- ▶ Zobowiązaniem pracodawcy w ramach PPK jest terminowe i prawidłowe dokonanie wpłat do PPK, natomiast **ryzyko inwestycyjne leży w całości po stronie uczestnika PPK.**

# Komisja Nadzoru Finansowego

- ▶ Nadzór nad działalnością instytucji finansowych odpowiedzialnych za zarządzanie rachunkami PPK sprawuje **Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)**

# Polski Fundusz Rozwoju S.A. (PFR)

- ▶ Jest podmiotem odpowiedzialnym za co najmniej kilka obszarów PPK.

Jednym z największych obszarów jakim będzie się zajmował to :

- ▶ stworzenie ewidencji i rejestr uczestników PPK czyli stworzenie systemu informatycznego
- ▶ stworzenie bazy wiedzy , informacje i edukacja dla Podmiotów zatrudniających i uczestników programu.

## Obowiązek stosowania ustawy o PPK mają podmioty zatrudniające, czyli:

- a) pracodawcy, (zatrudniający pracowników w ramach stosunku pracy),
- b) osoby wykonujące pracę nakładczą,
- c) rolnicze spółdzielnie produkcyjne lub spółdzielnie kółek rolniczych -
- d) zleceniodawcy -
- e) podmiot, w którym działa rada nadzorcza, o ile jej członkowie otrzymują wynagrodzenie z tytułu pełnionej funkcji. -

- **podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tych tytułów w Rzeczypospolitej Polskiej**, w rozumieniu ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych

Wiek osoby zatrudnionej	Status w pracowniczym planie kapitałowym
Od 18 do 55 roku życia	Obowiązkowa partycypacja - obowiązek zawarcia umowy o prowadzenie PPK
Między 55 a 70 rokiem życia	Dobrowolna partycypacja - zawarcie umowy o prowadzenie PPP na wniosek osoby zatrudnionej pod warunkiem 3 miesięcy stażu w podmiocie zatrudnionym w ostatnich 12 miesiącach
Ukończone 70 lat życia	Brak możliwości zawarcia umowy o prowadzenie PPK i uczestnictwa w planie kapitałowym



Perspektywa pracownika	Perspektywa pracodawcy
Nie ma możliwości wyboru funduszy, w które inwestowane są środki PPK	Dokonuje wyboru funduszu, w którym inwestowane są środki PPK, kierując się interesem osób zatrudnionych
PPK jest dla niego systemem dobrowolnym	Utworzenie PPK i finansowanie wpłat jest obowiązkiem ustawowym
Nie uczestniczy w zawieraniu umów, chociaż jest związany umową o prowadzenie PPK	Ma obowiązek zawarcia umowy o zarządzanie PPK oraz zawiera umowę o prowadzenie w imieniu i na rzecz pracowników
Jest zwolniony z podatku od zysków kapitałowych przy oszczędzaniu do 60 roku życia	Wpłaty finansowane przez pracodawcę nie są podstawą wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe
Może zdecydować o nieodprowadzaniu wpłat	Musi odprowadzać wpłaty jeżeli pracownik nie zrezygnuje

## **Pracownik i pracodawca na rynku kapitałowym – podstawowe informacje o instytucjach oferujących PPK;**

- ▶ **Fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny** - osoba prawna, której majątek stanowić będą środki PPK. Fundusz inwestycyjny inwestuje powierzone środki na rynku kapitałowym. W zamian za wpłaty uczestnicy uzyskują jednostki uczestnictwa (jednostki rozrachunkowe). Jednostki te mają zmienną w czasie cenę zależną od wyników inwestycyjnych.
- ▶ **Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy** - wyodrębniona masa majątkowa zakładu ubezpieczeń, która jest częścią inwestycyjną ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. UFK nie jest osobą prawną.
- ▶ **Towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne, pracownicze towarzystwo emerytalne** - organy funduszu inwestycyjnego albo funduszu emerytalnego. Ich zadaniem jest zarządzanie funduszem.
- ▶ **Jednostki uczestnictwa** - jednostki rozrachunkowe, które stanowią wycenę wartości środków zainwestowanych przez uczestnika.

# Poinformowanie pracowników o PPK.

**Przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK podmiot zatrudniający może** poinformować osoby zatrudnione o warunkach uczestnictwa w PPK oraz obowiązkach i uprawnieniach podmiotu zatrudniającego oraz osoby zatrudnionej związanych z uczestnictwem w PPK.  
(art.14 ust. 4 ustawy)

**Instytucja finansowa, z którą została zawarta umowa o prowadzenie PPK, jest obowiązana** poinformować osoby zatrudnione o warunkach uczestnictwa w PPK, w tym o możliwości konwersji i zamiany, o której mowa w art. 45, oraz o obowiązkach i uprawnieniach podmiotu zatrudniającego oraz osoby zatrudnionej związanych z uczestnictwem w PPK.  
(art.14 ust. 5 ustawy)

## **Wariant A – podmioty zatrudniające, w których działa zakładowa organizacja związkowa**

Podmiot zatrudniający, w porozumieniu z zakładową organizacją związkową działającą w tym podmiocie zatrudniającym, wybiera instytucję finansową, z którą zostanie zawarta umowa o zarządzanie PPK.

Wyboru dokonuje się w szczególności na podstawie:

- oceny proponowanych przez instytucje finansowe warunków zarządzania środkami gromadzonymi w PPK
- ich efektywności w zarządzaniu aktywami
- oraz posiadanego przez nie doświadczenia w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub funduszami emerytalnymi

Wyboru dokonuje się mając także na uwadze najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych.

## Zasady dokonania wyboru w ..... (np. Niepublicznym Przedszkolu) reprezentacji osób zatrudnionych do udziału w wyborze instytucji finansowej do zarządzania PPK

- ▶ 1. Przedstawiciele osób zatrudnionych (pracowników, osób wykonujących pracę na podstawie umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług) zostaną wybrani na podstawie art. 7 pkt 4 w zw. z art. 2 pkt 18 ustawy z 04.10.2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. z 2020 r., poz. 1342) do współdziałania z pracodawcą w wyborze instytucji finansowej, z którą zostanie zawarta umowa o zarządzanie PPK.
- ▶ 2. Wybory przedstawicieli osób zatrudnionych odbędą się na koszt pracodawcy w dniu ..... od godziny ....., zaś osoby zatrudnione, wymienione w ust. 1, powinny zebrać się w tym czasie w pomieszczeniu ..... . Wybory zostaną przeprowadzone w czasie pracy osób zatrudnionych.
- ▶ 3. Pracodawca powoła komisję wyborczą w której skład wejdzie ..... (należy podać liczbę, np. 2-3) osób zatrudnionych. W skład komisji nie mogą wchodzić osoby kandydujące na przedstawicieli osób zatrudnionych oraz Dyrektor.
- ▶ 4. Kandydatów do reprezentacji może zgłaszać każda osoba zatrudniona, zaś w wyborach weźmie udział kandydat, który wyrazi zgodę na kandydowanie.
- ▶ 5. Wybór przedstawicieli osób zatrudnionych spośród zgłoszonych kandydatów zostanie dokonany podczas zebrania, o którym mowa w ust. 2, w głosowaniu tajnym poprzez zaznaczenie na kartach do głosowania, przygotowanych przez komisję wyborczą, imienia i nazwiska kandydata. Karty będą składane do urny wyborczej.
- ▶ 6. Każdej osobie zatrudnionej przysługuje jeden głos, a jego oddanie jest możliwe tylko osobiście.
- ▶ 7. Komisja wyborcza ustali wyniki głosowania oraz sporządzi protokół z głosowania, w którym odnotuje liczbę wydanych kart, liczbę oddanych głosów, liczbę głosów oddanych na poszczególnych kandydatów oraz osoby wybrane do reprezentacji osób zatrudnionych.
- ▶ 8. Na przedstawicieli osób zatrudnionych zostanie wybranych ..... osób (należy wskazać liczbę zgodną z ust. 3), które otrzymają największą liczbę głosów. Druga tura głosowania zostanie przeprowadzona, jeśli równą liczbę głosów otrzyma większa liczba kandydatów niż liczba miejsc w reprezentacji, a wybory obejmą tylko tych kandydatów.
- ▶ 9. Komisja wyborcza poinformuje osoby zatrudnione oraz pracodawcę o osobach wybranych do reprezentacji osób zatrudnionych na piśmie, które zostanie umieszczone w pomieszczeniu .....
- ▶ Data i podpis pracodawcy: .....

- ▶ Pewne odmienności dotyczą umowy o zarządzanie PPK zawieranej z zakładem ubezpieczeń. Do takiej umowy **załącza się regulamin lokowania środków ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego oraz ogólne warunki ubezpieczenia.**

Umowa o zarządzanie PPK z zakładem ubezpieczeń określa także:

- 1) wysokość sumy ubezpieczenia;
- 2) wysokość składki ochronnej;
- 3) brak możliwości potrącania kosztów ochrony ubezpieczeniowej ze środków funduszu zdefiniowanej daty będącego ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w przypadku niedokonywania wpłat lub zawieszenia dokonywania wpłat.

**Podmiot zatrudniający**  
zawiera w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych w podmiocie  
zatrudniającym  
**umowę o prowadzenie PPK.**

**Lista osób będących uczestnikami PPK**

- stanowi załącznik do umowy o prowadzenie PPK,  
którego zmiana nie stanowi zmiany umowy o prowadzenie PPK.

**Oznacza to, że pracodawca nie jest zobowiązany do zawierania osobnej umowy dla  
każdego pracownika.**

**Umowa o prowadzenie PPK jest zawierana z instytucjami finansowymi,  
z którymi podmiot zatrudniający zawarł umowę o zarządzanie PPK.**

**Podmiot zatrudniający zawiera umowy o prowadzenie PPK**

w imieniu wszystkich osób zatrudnionych

**- które ukończyły 18 lat i nie ukończyły 55 roku życia,**

**chyba że zrezygnują wcześniej z dokonywania wpłat do PPK - automatyczny zapis osób zatrudnionych**

**Dla osób zatrudnionych, które ukończyły 55 rok życia i nie ukończyły 70 roku życia, umowy o prowadzenie PPK są zawierane wyłącznie na ich wniosek.**

**Obowiązkiem pracodawcy jest poinformowanie pracowników o możliwości złożenia takiego wniosku.**



**Uczestnik PPK** może w tym samym czasie być stroną  
więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK.

# Umowa o prowadzenie PPK określa w szczególności:

- 1) strony umowy, w tym wybraną instytucję finansową;
- 2) dane identyfikujące uczestnika PPK;
- 3) sposób deklarowania wpłat dodatkowych finansowanych przez uczestnika PPK i sposób zmiany wysokości tych wpłat;
- 4) nazwy funduszy zdefiniowanej daty zarządzanych przez podmiot zarządzający instytucją finansową;
- 5) warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi przez poszczególne fundusze zdefiniowanej daty,
- 6) sposób składania deklaracji w sprawie podziału wpłat dokonywanych do PPK pomiędzy poszczególne fundusze zdefiniowanej daty,
- 7) sposób zmiany funduszu zdefiniowanej daty,
- 8) warunki, terminy i sposób dokonania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu;
- 9) sposób składania dyspozycji;
- 10) zakres, częstotliwość i formę informowania uczestnika PPK o środkach zgromadzonych na jego rachunku PPK;
- 11) maksymalną wysokość wynagrodzenia za zarządzanie funduszem zdefiniowanej daty, kosztów obciążających ten fundusz i opłat obciążających uczestnika PPK oraz warunki, o ile są przewidziane, na jakich mogą one zostać obniżone bez konieczności zmiany umowy.

### **W przypadku zawarcia umowy o prowadzenie PPK z zakładem ubezpieczeń**

do umowy tej dołącza się regulamin lokowania środków ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego oraz ogólne warunki ubezpieczenia.

### **Umowa o prowadzenie PPK z zakładem ubezpieczeń określa także:**

- 1) wysokość sumy ubezpieczenia;
- 2) wysokość składki ochronnej, z zastrzeżeniem art. 49 ust. 2;
- 3) brak możliwości potrącania kosztów ochrony ubezpieczeniowej ze środków funduszu zdefiniowanej daty będącego ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w przypadku niedokonywania wpłat lub zawieszenia dokonywania wpłat.

## Obowiązki pracodawców związane z PPK;

### Uwzględnienie kosztu PPK w planach finansowych.

Jednym z głównych kosztów po stronie podmiotu zatrudniającego będą składki uiszczane na konto uczestnika PPK:

**Składka podstawowa 1,5% wynagrodzenia pracownika składka jest obowiązkowa**

**Składka dodatkowa do 2,5% wynagrodzenia pracownika składka jest dobrowolna**

Wpłaty te:

- nie będą wliczane do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia wysokości składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe,
- oraz będą mogły zostać zaliczone do kosztów uzyskania przychodu,

Podmiot zatrudniający powinien ponadto uwzględnić:

- m.in. koszty związane z modernizacją systemów kadrowo-płacowych, dzięki którym możliwe będzie realizowanie zadań pracodawcy określonych w ustawie.

**Terminowe i prawidłowe obliczanie oraz przekazywanie wpłat do wybranej instytucji finansowej.**

**Wpłaty** dokonywane są w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.

**Jeżeli wynagrodzenie wypłacane jest w okresach krótszych niż miesiąc,** wpłaty, należne za miesiąc dokonywane są w terminie do ostatniego dnia miesiąca.

## Przekazywanie pracownikom oraz wybranej instytucji finansowej informacji związanych z utworzonymi PPK.

**a/ obowiązek poinformowania** osób zatrudnionych, które miały zawartą umowę o prowadzenie PPK w dniu poprzedzającym dzień zawarcia przez pracodawcę umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową, **o obowiązku złożenia w ich imieniu wniosków o wypłatę transferową środków zgromadzonych na ich rachunku PPK** prowadzonym przez instytucję finansową, której umowa o zarządzanie PPK została wypowiedziana, na ich rachunki PPK prowadzone przez nową instytucję finansową  
art. 12 ust. 2

**b/ obowiązek poinformowania** osób zatrudnionych, które ukończyły 55 rok życia, a nie ukończyły jeszcze 70 lat, **że mogą złożyć wniosek** o zawarcie z nimi umowy o prowadzenie PPK  
art. 15 ust. 2

# Przekazywanie pracownikom oraz wybranej instytucji finansowej informacji związanych z utworzonymi PPK.

c/ **obowiązek poinformowania** uczestnika PPK, który złożył pracodawcy oświadczenie o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK, o obowiązku złożenia w jego imieniu **wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na jego rachunkach PPK** prowadzonych przez instytucje finansowe, z którymi umowy o prowadzenie PPK zawarły na jego rzecz i w jego imieniu inne podmioty zatrudniające, na jego rachunek PPK prowadzony przez instytucję finansową, z którą umowę o prowadzenie PPK zawarł ten pracodawca

art. 19 ust. 1 i 2

d/ **obowiązek poinformowania** wybranej instytucji finansowej **o złożeniu przez uczestnika PPK deklaracji o rezygnacji z wpłat do PPK**

art. 23 ust. 3

**e/ obowiązek informowania**, co 4 lata w terminie do ostatniego dnia lutego danego roku uczestników PPK, którzy złożyli deklaracje o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, **o ponownym dokonywaniu wpłat** obowiązuje od 1 stycznia 2023r. - art. 23 ust. 5

**f/ obowiązek poinformowania** instytucji finansowej **o ponownym dokonywaniu wpłat za uczestnika PPK**, który wcześniej złożył deklarację o rezygnacji z wpłat do PPK, a następnie w wyniku dokonywanego co 4 lata ponownego zapisu wpłata do PPK jest za niego ponownie odprowadzana art. 23 ust. 7

**g/ obowiązek poinformowania** uczestnika PPK **o możliwości zadeklarowania wpłaty dodatkowej oraz o możliwości obniżenia wysokości wpłaty podstawowej** art. 27 ust. 4



# Obowiązki wybranej instytucji finansowej po zawarciu umowy o prowadzenie PPK

## Wybrana instytucja finansowa przekazuje uczestnikowi PPK:

- w postaci elektronicznej lub na wniosek uczestnika PPK w postaci papierowej,
- **informację o warunkach wypłaty środków zgromadzonych na jego rachunku PPK,**
- w pierwszym kwartale roku kalendarzowego, w którym uczestnik PPK osiągnie 60 rok życia.

**Wybrana instytucja finansowa,**

w terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku,

przekazuje uczestnikowi PPK, w postaci elektronicznej lub na wniosek uczestnika PPK w postaci papierowej, **roczną informację:**

- o wysokości środków zgromadzonych na jego rachunku PPK,
- o wysokości wpłat dokonanych na ten rachunek w poprzednim roku kalendarzowym,
- oraz o innych transakcjach zrealizowanych na rachunku PPK uczestnika PPK w poprzednim roku kalendarzowym.

# Uczestnictwo w PPK jest dobrowolne.

**Uczestnik PPK** może zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK na podstawie deklaracji złożonej podmiotowi zatrudniającemu w formie pisemnej.

**Deklaracja zawiera** dane dotyczące podmiotu zatrudniającego i uczestnika PPK oraz oświadczenie uczestnika PPK o posiadaniu przez niego wiedzy o konsekwencjach jej złożenia.

Rezygnacja z dokonywania wpłat do PPK nie wymaga zmiany umowy o prowadzenie PPK.

**O złożeniu deklaracji, podmiot zatrudniający niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia złożenia deklaracji, informuje wybraną instytucję finansową.**

*„wymuszał złożenie rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, celem zmniejszenia obciążeń składkowych, stanowił będzie wykroczenie, zagrożone karą grzywny (art. 108 ustawy)”*

# DEKLARACJA O REZYGNACJI Z DOKONYWANIA WPLĄT DO PRACOWNICZYCH PLANÓW KAPITAŁOWYCH (PPK)-rozporządzenie MF z 12.06.2019r. w sprawie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

## ▶1. Dane dotyczące uczestnika PPK

▶Imię (imiona)

▶Nazwisko

▶Numer PESEL, a w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL data urodzenia

▶Seria i numer dowodu osobistego lub numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego

## ▶2. Nazwa podmiotu zatrudniającego

## ▶3. Oświadczenie uczestnika PPK

▶Oświadczam, że rezygnuję z dokonywania wpłat do PPK oraz posiadam wiedzę o konsekwencjach złożenia niniejszej deklaracji, w tym:

- ▶ 1) nieotrzymania wpłaty powitalnej w wysokości 250 zł, należnej uczestnikom PPK (dotyczy uczestnika PPK, który nie nabył uprawnienia do wpłaty powitalnej przed złożeniem deklaracji);
- ▶ 2) nieotrzymywania dopłat rocznych do PPK w wysokości 240 zł, należnych uczestnikom PPK po spełnieniu warunków określonych w art. 32 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215, z późn. zm.);
- ▶ 3) nieotrzymywania wpłat podstawowych finansowanych przez podmiot zatrudniający w wysokości 1,5% wynagrodzenia.

▶.....  
▶data i podpis uczestnika PPK

▶.....  
▶data złożenia deklaracji podmiotowi zatrudniającemu

**Podmiot zatrudniający** nie dokonuje wpłat za uczestnika PPK, który złożył deklarację, począwszy od miesiąca, w którym uczestnik PPK złożył deklarację.

**Wpłaty pobrane w tym miesiącu podlegają zwrotowi.**

**Co 4 lata, w terminie do ostatniego dnia lutego danego roku,** podmiot zatrudniający informuje uczestnika PPK, który złożył deklarację, o ponownym dokonywaniu wpłat za tego uczestnika.

**Co 4 lata, od dnia 1 kwietnia,** podmiot zatrudniający dokonuje wpłat za uczestnika PPK, chyba że uczestnik PPK ponownie zrezygnuje z dokonywania wpłat do PPK, składając podmiotowi zatrudniającemu deklarację.

**Podmiot zatrudniający informuje podmiot zarządzający wybraną instytucją finansową o ponownym dokonywaniu wpłat za uczestnika PPK.**

**Podmiot zatrudniający** nie dokonuje wpłat za uczestnika PPK, jeżeli uczestnik PPK po złożeniu deklaracji, a przed dniem 1 kwietnia, ukończył 70 rok życia.

**Podmiot zatrudniający** dokonuje wpłat za uczestnika PPK, który po złożeniu deklaracji, a przed dniem 1 kwietnia, ukończył 55 rok życia, wyłącznie na wniosek tego uczestnika PPK złożony do ostatniego dnia lutego.

**Uczestnik PPK**, który złożył deklarację, może w każdym czasie złożyć podmiotowi zatrudniającemu w formie pisemnej **wniosek o dokonywanie wpłat do PPK**.

W przypadku, o którym mowa powyżej wpłat do PPK dokonuje się, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono wniosek o dokonywanie wpłat do PPK.

## Wskazanie przez uczestnika PPK osób uprawnionych.

**Uczestnik PPK** może wskazać, *w formie pisemnej, wybranej instytucji finansowej*

- imiennie jedną osobę lub więcej osób, które jako **osoby uprawnione mają po jego śmierci**
- otrzymać, zgodnie z przepisami rozdziału 13, **środki zgromadzone na jego rachunku PPK.**

Jeżeli wskazano kilka osób, a nie oznaczono ich udziału w otrzymywanych przez nie środkach, uważa się, że udziały tych osób są równe.

# Wpłaty dokonywane do PPK.

Wysokość wpłat podstawowych i wpłat dodatkowych określa się procentowo od wynagrodzenia uczestnika PPK.

**wynagrodzenie** - podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika PPK, o której mowa w ustawie o systemie ubezpieczeń społecznych, z wyłączeniem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego;

- przy ustalaniu wynagrodzenia stanowiącego podstawę do obliczenia wysokości wpłat do PPK będą uwzględniane tylko te składniki, które stanowią podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.



# Wpłaty dokonywane do PPK.

**Wynagrodzenie**, od którego powinna zostać naliczona wpłata do PPK, zgodnie z definicją

ustawy o PPK **nie obejmuje** podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego.

**zatem wpłata do PPK nie będzie naliczana przez pracodawcę dla osób przebywających na urloпах macierzyńskich i wychowawczych**

(składki emerytalno-rentowe finansowane są przez budżet państwa)

Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający,

nie są wliczane do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia wysokości obowiązkowych składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.

Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający,

stanowią w myśl ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, przychód pracownika podlegający opodatkowaniu.

Pracodawca będzie zobowiązany potrącić podatek dochodowy od osób fizycznych z wynagrodzenia pracownika.

Wpłaty finansowane przez uczestnika PPK

są potrącane z wynagrodzenia po jego opodatkowaniu.

# Wpłaty dokonywane do PPK.

Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający są obliczane, a wpłaty finansowane przez uczestnika PPK są obliczane i pobierane od uczestnika PPK w terminie wypłaty wynagrodzenia przez podmiot zatrudniający.

Wpłaty dokonywane są w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.

Jeżeli wynagrodzenie wypłacane jest w okresach krótszych niż miesiąc, wpłaty należne za miesiąc dokonywane są w terminie do ostatniego dnia miesiąca.

Do wpłat dokonywanych do PPK w zakresie nieuregulowanym w ustawie stosuje się przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny.

# Pracownicze Plany Kapitałowe

Wpłaty dokonywane do PPK.

Sposób finansowania wpłat

```
graph TD; A[Sposób finansowania wpłat] --> B[Skarb Państwa]; A --> C[podmiot zatrudniający]; A --> D[osoba zatrudniona uczestnik PPK];
```

Skarb Państwa

podmiot zatrudniający

osoba zatrudniona  
uczestnik PPK

# I. Wpłaty do PPK finansowane przez Skarb Państwa.

1. Wpłata powitalna.
2. Dopłaty roczne do PPK.

## Wpłata powitalna

- **uprawnienie do wpłaty powitalnej przysługuje uczestnikowi PPK,**
- **który przez co najmniej 3 pełne miesiące jest uczestnikiem PPK,**
- **jeżeli za miesiące te dokonano na ten rachunek wpłat podstawowych finansowanych przez uczestnika PPK.**

W terminie 30 dni po zakończeniu kwartału minister właściwy do spraw pracy przekazuje uczestnikowi PPK, za pośrednictwem PFR (Polski Fundusz Rozwoju), **wpłatę powitalną w kwocie równej 250 zł,** w celu zaewidencjonowania jej na rachunku PPK uczestnika PPK.

# I. Wpłaty do PPK finansowane przez Skarb Państwa.

Wpłata powitalna nie przysługuje,

- jeżeli wpłatę powitalną zaewidencjonowano już wcześniej na rachunku PPK uczestnika PPK w tym samym lub innym PPK.

Wpłata powitalna finansowana jest z Funduszu Pracy.

# I. Wpłaty do PPK finansowane przez Skarb Państwa.

## Dopłaty roczne do PPK.

z tytułu uczestnictwa w PPK w danym roku kalendarzowym uczestnik PPK otrzymuje **dopłatę roczną do PPK w wysokości 240 zł.**

Uczestnikowi PPK (o którym mowa w art. 27 ust. 2), dopłata roczna przysługuje w przypadku, gdy kwota wpłat podstawowych i dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający oraz uczestnika PPK w danym roku kalendarzowym jest równa **co najmniej 25% kwoty wpłat podstawowych należnych od kwoty stanowiącej 6-krotność minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w tym roku.**

# I. Wpłaty do PPK finansowane przez Skarb Państwa.

## Dopłaty roczne do PPK.

przykład:

- wynagrodzenie minimalne w 2019r. wynosiło 2.250 zł
- aby pracownik mógł otrzymać dopłatę roczną, wpłaty na jego rachunek PPK w 2019r. wynosić muszą co najmniej **472,50 zł**  
( $2250 \times 6 = 13\,500$  /  $13\,500 \times 3,5\% = 472,50$  zł)
- w przypadku osób, które mają prawo wносить niższą wpłatę podstawową (mniej niż 2%, ale nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia), będzie to 25% tej kwoty, czyli **118,13 zł.**



# I. Wpłaty do PPK finansowane przez Skarb Państwa.

## Dopłaty roczne do PPK.

Przy ustalaniu uprawnienia do dopłaty rocznej uwzględnia się kwoty wpłat podstawowych i dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający oraz uczestnika PPK w danym roku kalendarzowym, dokonanych w związku ze wszystkimi rachunkami PPK prowadzonymi dla uczestnika PPK.

**Za dany rok kalendarzowy uczestnik PPK może nabyć prawo tylko do jednej dopłaty rocznej, niezależnie od liczby prowadzonych dla niego rachunków PPK.**

# I. Wpłaty do PPK finansowane przez Skarb Państwa.

## Dopłaty roczne do PPK.

Dopłata roczna jest finansowana z Funduszu Pracy.

**Dopłata roczna** jest ewidencjonowana na rachunku PPK uczestnika PPK, który nabył do niej prawo, **nie później niż do dnia 15 kwietnia roku następującego** po roku kalendarzowym, za który przysługuje dopłata roczna.

# I. Wpłaty do PPK finansowane przez Skarb Państwa.

## Dopłata roczna nie przysługuje jednak, jeśli:

- pracodawca nie odprowadza wpłat do PPK za pracownika ze względu na jego uczestnictwo w PPE (art. 13 ust. 2 ustawy o PPK),
- uczestnik PPK w którymkolwiek miesiącu, w którym wysokość wpłat podstawowych finansowanych przez niego wynosiła mniej niż 2% jego wynagrodzenia, osiągał łączne miesięczne wynagrodzenie ze wszystkich źródeł przekraczające kwotę odpowiadającą 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia (art. 32 ust. 5 ustawy o PPK),
- uczestnik PPK po ukończeniu 60 roku życia rozpoczął dokonywanie wypłat środków zgromadzonych na jego rachunku PPK (art. 97 ust. 3 ustawy o PPK).

## II. Wpłaty do PPK finansowane przez podmiot zatrudniający.

Wpłaty podstawowe.

Wpłaty dodatkowe.

Podmiot zatrudniający finansuje wpłaty podstawowe z własnych środków.  
Podmiot zatrudniający może zadeklarować finansowanie wpłat dodatkowych.

Wysokość wpłat podstawowych i wpłat dodatkowych określa się procentowo od wynagrodzenia uczestnika PPK.

**Wpłata podstawowa finansowana przez podmiot zatrudniający wynosi 1,5% wynagrodzenia** (nie ma możliwości jej obniżenia ze względu na niskie dochody pracownika, tak jak to jest przy wpłatach finansowanych przez pracownika).

**Podmiot zatrudniający** może zadeklarować w umowie o zarządzanie PPK dokonywanie **wpłaty dodatkowej w wysokości do 2,5% wynagrodzenia.**

## II. Wpłaty do PPK finansowane przez podmiot zatrudniający.

**Wpłata dodatkowa** może być różnicowana

- ze względu na długość okresu zatrudnienia w podmiocie zatrudniającym
- albo na podstawie postanowień regulaminu wynagrodzeń lub układu zbiorowego pracy obowiązujących w podmiocie zatrudniającym.

**Jeśli podmiot zatrudniający będzie chciał zastosować inne kryteria,** musi określić je albo w regulaminie wynagradzania, albo w układzie zbiorowym pracy.

- w tym zakresie wymagana jest współpraca ze związkami zawodowymi działającymi w zakładzie pracy,
- tylko w sytuacji, gdy w firmie nie ma związków zawodowych, pracodawca ma prawo sam ustalić regulamin wynagradzania.

### III. Wpłaty do PPK finansowane przez uczestnika PPK.



Wpłaty podstawowe.

Wpłaty dodatkowe.

Uczestnik PPK finansuje wpłaty podstawowe z własnych środków.

Uczestnik PPK może zadeklarować finansowanie wpłat dodatkowych.

Wysokość wpłat podstawowych i wpłat dodatkowych określa się procentowo od wynagrodzenia uczestnika PPK.

# III. Wpłaty do PPK finansowane przez uczestnika PPK.

## Wpłata podstawowa

finansowana przez uczestnika PPK wynosi 2% wynagrodzenia,

Wpłata podstawowa finansowana przez uczestnika PPK może wynosić mniej niż 2% wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia,

- jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnęte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.

(w 2019r.  $2.250\text{zł} \times 120\% = 2.700\text{zł}$

W 2020 r.  $2600\text{ zł} \times 120\% = 3120\text{ zł}$ )

Uczestnik PPK może zadeklarować wpłatę dodatkową w wysokości do 2% wynagrodzenia.

### **III. Wpłaty do PPK finansowane przez uczestnika PPK.**

Wpłaty finansowane przez uczestnika PPK są potrącane z wynagrodzenia po jego opodatkowaniu.



# Pracownicze Plany Kapitałowe

wpłata podstawowa  
obligatoryjna

wpłata dodatkowa  
dobrowolna

maksymalna wpłata

wpłaty  
pracodawcy

**1,5%** wynagrodzenia  
brutto

**do 2,5%** wynagrodzenia  
brutto

**4%** wynagrodzenia  
brutto

wpłaty  
pracownika

**2%** wynagrodzenia  
brutto

**do 2%** wynagrodzenia  
brutto

**4%** wynagrodzenia  
brutto

wpłata podstawowa może wynosić **mniej niż 2%**, pod warunkiem że wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnane z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza 1,2 krotności min. wynagrodzenia

# Wpłaty dokonywane do PPK.

**Wpłat** dokonuje się, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał stosunek prawny wynikający z umowy o prowadzenie PPK.

Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający są obliczane, a wpłaty finansowane przez uczestnika PPK są obliczane i pobierane od uczestnika PPK - w terminie wypłaty wynagrodzenia przez podmiot zatrudniający.

Wynagrodzenie	Wpłata podstawowa pracodawcy 1,5%	Wpłata podstawowa pracownika 2%	Wpłata dodatkowa pracodawcy 2,5%	Wpłata dodatkowa pracownika 2%	Wpłata powitalna 250 oraz dopłata roczna 240	Razem minimalne wpłaty w skali roku	Razem maksymalne wpłaty w skali roku
<b>2 250</b>	<b>33,75</b>	<b>45</b>	<b>56,25</b>	<b>45</b>	<b>490</b>	<b>1 435</b>	<b>2 650</b>
<b>4 000</b>	<b>60</b>	<b>80</b>	<b>100</b>	<b>80</b>	<b>490</b>	<b>2 170</b>	<b>4 330</b>
<b>10 000</b>	<b>150</b>	<b>200</b>	<b>250</b>	<b>200</b>	<b>490</b>	<b>4 690</b>	<b>10 090</b>

# Przykład wyliczenia kosztów pracodawcy po utworzeniu PPK

## Przykład

Wynagrodzenie tzw. brutto pracownika wynosi: **5 000 zł brutto. Przed wprowadzeniem PPK**

pracodawca ponosił koszt: 5 000 zł wynagrodzenia brutto oraz **dodatkowo: 1 024 zł tytułem** ubezpieczenia: emerytalne, rentowe, wypadkowe (przyjęto: 1,67%), Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych.

Łącznie koszty zatrudnienia wynoszą zatem: **6 024 zł (5 000 zł + 1 024 zł).**

Po wprowadzeniu PPK pracodawca odprowadzi dodatkowo 1,5% wynagrodzenia brutto pracownika: **tj. 75 zł (5 000 zł x 1,5%). Dodatkowe 75 zł pracodawca będzie mógł ująć jako koszty, obniżające dochód** do opodatkowania.

W przykładzie nie uwzględniono dodatkowych kosztów pracodawcy np. administracyjnych związanych z prowadzeniem PPK.

# Zasady inwestowania środków w PPK.

**Każdy uczestnik zostanie automatycznie przypisany do funduszu w zależności od jego daty urodzenia.**

Uczestnik PPK inwestuje z jednym funduszem przez cały okres gromadzenia środków, a fundusz ten, w miarę zbliżania się uczestnika do 60 roku życia, automatycznie zmieniać będzie politykę inwestycyjną w taki sposób, aby zapewniała ona właściwe bezpieczeństwo powierzonych mu środków.

# Pracownicze Plany Kapitałowe

## Rozporządzanie środkami zgromadzonymi w PPK.

wypłata środków zgromadzonych na rachunku PPK  
uczestnika PPK **przed osiągnięciem 60 roku życia**

**z potrącaniami**

**bez potrąceń**

- uczestnik PPK może w dowolnym momencie wnioskować o **zwrot środków** zgromadzonych na rachunku,
- **w sytuacji zwrotu środków** (a więc ich wycofania z rachunku przed ukończeniem 60 roku życia) **jego oszczędności będą jednak pomniejszone w sposób uregulowany w art. 105 ustawy,**

# Rozporządzanie środkami zgromadzonymi w PPK.

W przypadku zwrotu środków

(opisanego w art. 105 ustawy o PPK)

instytucja finansowa przekazuje ze środków zgromadzonych na rachunku PPK

uczestnika PPK:

**1/ na rachunek bankowy wskazany przez ZUS** kwotę równą **30% środków** pieniężnych z wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający,

**2/ na rachunek bankowy wskazany przez uczestnika PPK** kwotę równą 70% środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa (umorzenia jednostek rozrachunkowych) nabytych za wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający, pomniejszane o **należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych,**

# Rozporządzanie środkami zgromadzonymi w PPK.

## W przypadku zwrotu środków

(opisanego w art. 105 ustawy o PPK)

instytucja finansowa przekazuje ze środków zgromadzonych na rachunku PPK uczestnika PPK:

- 3/ na rachunek bankowy wskazany przez uczestnika PPK** kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym z wpłat finansowanych przez uczestnika PPK jako osoby zatrudnionej **po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych,**
- 4/ na rachunek bankowy wskazany przez ministra** właściwego do spraw pracy kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.



# Rozporządzanie środkami zgromadzonymi w PPK.

Wyplata srodkow zgromadzonych na rachunku PPK uczestnika PPK przed osiagnieciem 60 roku zycia - bez potrascen.

I. Sfinansowanie wkładu własnego w związku z budową lub przebudową budynku mieszkalnego lub zakupem mieszkania czy gruntu.

- na podstawie umowy zawartej z wybraną instytucją finansową,
- uczestnik PPK może jednorazowo dokonać wyplaty do 100% wartości środków zgromadzonych na jego rachunku PPK,
- z obowiązkiem ich zwrotu w wartości nominalnej,
- w celu pokrycia wkładu własnego.

# Rozporządzanie środkami zgromadzonymi w PPK.

Uczestnik PPK, **który nie ukończył 45 lat**, może wnioskować o wypłatę do 100% środków z obowiązkiem zwrotu w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem kredytu na budowę/przebudowę budynku mieszkalnego lub zakup mieszkania, gruntu.

Termin zwrotu środków musi rozpocząć się nie później niż 5 lat od wypłaty środków i nie może trwać dłużej niż 15 lat od dnia tej wypłaty.

Uczestnik PPK może dokonać wypłaty środków na sfinansowanie tylko jednej inwestycji.

Wypłacane przez uczestnika PPK środki trafiają bezpośrednio do niego (na rachunek bankowy wskazany we wniosku) w przypadku finansowania budowy, natomiast w sytuacji zakupu nieruchomości wypłata jest dokonywana na rachunek zbywcy praw.

# Rozporządzanie środkami zgromadzonymi w PPK.

**Wyplata srodkow** zgromadzonych na rachunku PPK uczestnika PPK przed osiągnięciem 60 roku życia - **bez potrąceń.**

II. w przypadku poważnego zachorowania tego uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka tego uczestnika PPK.

**Uczestnik PPK** może wnioskować o wypłatę do 25% środków zgromadzonych na rachunku PPK uczestnika PPK **w przypadku poważnego zachorowania tego uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka tego uczestnika PPK.**

**Wniosek o wypłatę** uczestnik PPK składa wybranej instytucji finansowej.

(warunki do spełnienia art. 98 ustawy)

# Rozporządzanie środkami zgromadzonymi w PPK.

## Poważne zachorowanie

- a) całkowitą niezdolność do pracy w rozumieniu ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, ustaloną w formie orzeczenia przez lekarza orzecznika lub komisję lekarską Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na okres co najmniej 2 lat lub
- b) umiarkowany lub znaczny stopień niepełnosprawności w rozumieniu ustawy o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych, ustalony w formie orzeczenia przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności na okres co najmniej 2 lat, lub
- c) niepełnosprawność osoby, która nie ukończyła 16 lat, w rozumieniu ustawy o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych ustaloną w formie orzeczenia przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności, lub

# poważne zachorowanie

**d) zdiagnozowanie u osoby dorosłej jednej z następujących jednostek chorobowych:** amputacja kończyny, bakteryjne zapalenie mózgu lub opon mózgowo-rdzeniowych, wirusowe zapalenie mózgu, choroba Alzheimerera, choroba Leśniowskiego-Crohna, choroba neuronu ruchowego (stwardnienie zanikowe boczne), choroba Parkinsona, dystrofia mięśniowa, gruźlica, niewydolność nerek, stwardnienie rozsiane, choroba wywołana przez ludzki wirus upośledzenia odporności (HIV), kardiomiopatia, nowotwór złośliwy, toczeń trzewny układowy, udar mózgu, utrata mowy, słuchu lub wzroku, wrzodziejące zapalenie jelita grubego lub zawał serca, lub

**e) zdiagnozowanie u dziecka jednej z następujących jednostek chorobowych:** poliomyelitis (choroba Heinego-Medina), zapalenie opon mózgowych, zapalenie mózgu, anemia aplastyczna, przewlekłe aktywne zapalenie wątroby, padaczka, gorączka reumatyczna, nabyta przewlekła choroba serca, porażenie (paraliż), utrata wzroku, głuchota (utrata słuchu), potransfuzyjne zakażenie wirusem HIV, schyłkowa niewydolność nerek, tężec, cukrzyca, łagodny guz mózgu, przeszczepienie narządów, zabieg rekonstrukcyjny zastawek, zabieg rekonstrukcyjny aorty lub nowotwór złośliwy;

# Rozporządzanie środkami zgromadzonymi w PPK.

**Do wniosku o wypłatę dołącza się orzeczenie,**

o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 23 lit. a-c,

**lub zaświadczenie** lekarza medycyny potwierdzające diagnozę wystąpienia poważnego zachorowania, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 23 lit. d lub e.

**Wypłata może być, w zależności od wniosku uczestnika PPK,**

**dokonywana jednorazowo albo w ratach.**

Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach pierwsza rata, dokonywane są w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez uczestnika PPK wniosku o dokonanie wypłaty.

wypłata środków zgromadzonych na rachunku PPK  
uczestnika PPK **po ukończeniu 60** roku życia

←  
z koniecznością zapłaty  
podatku od zysków kapitałowych

→  
bez konieczności zapłaty  
podatku od zysków kapitałowych

Po ukończeniu 60 roku życia uczestnik PPK może dysponować zgromadzonymi oszczędnościami bez względu na to, czy nadal pracuje, czy też nie.

Po podjęciu przez niego decyzji o rozpoczęciu wypłat pracodawca nie dokonuje wpłat do PPK dla tego pracownika.

Nie otrzymuje on też dopłaty rocznej ze strony państwa.

# Rozporządzanie środkami zgromadzonymi w PPK.

## Najkorzystniejszą formą wypłaty środków

(bez konieczności zapłaty podatku od zysków kapitałowych) **jest wypłata:**

- 25% zgromadzonych środków - jednorazowo,
- 75% środków w co najmniej 120 miesięcznych ratach (10 lat).

- korzystne ze względów podatkowych będzie także wypłacenie środków w więcej niż w 120 miesięcznych ratach czy podjęcie decyzji o wypłacie transferowej zgromadzonych środków na polisę w zakładzie ubezpieczeń z prawem do świadczenia okresowego lub dożywotniego lub na rachunek terminowej lokaty zgodnie z warunkami określonymi w ustawie, czy też o wypłacie tych środków w formie świadczenia małżeńskiego.

## Uczestnik może też całość zgromadzonych środków wypłacać w dowolnej liczbie rat.

Jednym z wariantów jest dokonanie jednorazowej wypłaty 100% środków (1 rata).

Wypłata środków w mniej niż 120 miesięcznych ratach wiąże się jednak z koniecznością zapłaty podatku od zysków kapitałowych.



# Rozporządzanie środkami zgromadzonymi w PPK.

Wypłata środków zgromadzonych na rachunku PPK uczestnika PPK w formie świadczenia małżeńskiego.

**Uczestnik PPK, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia, może wnioskować o wypłatę środków zgromadzonych na jego rachunku PPK w formie świadczenia małżeńskiego.**

Uczestnik PPK może złożyć wybranej instytucji finansowej **wniosek o wypłatę świadczenia małżeńskiego**, jeżeli jego małżonek, na rzecz którego umowę o prowadzenie PPK zawarto z tą samą wybraną instytucją finansową, również osiągnął 60 rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać z wypłaty świadczenia małżeńskiego.

**W razie złożenia wniosku wybrana instytucja finansowa otwiera wspólny rachunek PPK dla małżonków, zwany dalej „rachunkiem małżeńskim”.**

# Rozporządzanie środkami zgromadzonymi w PPK.

**Świadczenie małżeńskie** jest wypłacane w co najmniej 120 ratach miesięcznych.

Świadczenie małżeńskie wypłaca się małżonkom wspólnie, do wyczerpania środków zgromadzonych na rachunku małżeńskim.

W przypadku śmierci jednego z małżonków świadczenie małżeńskie wypłaca się drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości, do wyczerpania środków zapisanych na rachunku małżeńskim.

# Podział środków w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa.

Jeżeli małżeństwo uczestnika PPK uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione

- środki zgromadzone na rachunku PPK uczestnika PPK, przypadające byłemu małżonkowi uczestnika PPK w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków,
- są przekazywane w formie wypłaty transferowej na rachunek PPK byłego małżonka uczestnika PPK.

# Podział środków w przypadku śmierci uczestnika (brak przekazania małżonkowi)

**Małżonek**

- Połowa środków zgromadzonych w PPK przypada małżonkowi zmarłego uczestnika.

**Osoba uprawniona**

- Osoba uprawniona otrzyma środki, które nie zostały przekazane małżonkowi lub ich całość, jeżeli uczestnik nie posiadał małżonka.

**Masa spadkowa**

- W przypadku braku osoby uprawnionej środki zgromadzone w PPK trafiają do masy spadkowej zmarłego uczestnika PPK.

## Nadzór na funkcjonowaniem PPK.

- ▶ W Polsce realizowany jest model zintegrowanego nadzoru nad rynkiem finansowym . Sprawowany on jest przez **KNF**. Podmiot ten jest centralnym organem administracji państwowej, dla którego podstawą prawną sprawowania nadzoru jest przede wszystkim ustawa z 21.07.2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym . Naturalną konsekwencją tego stanu rzeczy jest sprawowanie nadzoru przez Komisję również nad systemem PPK. W ramach KNF zadanie to pełni Departament Funduszy Inwestycyjnych i Emerytalnych .
  - ▶ **2.**
- ▶ Komisji Nadzoru Finansowego przysługują wszystkie uprawnienia nadzorcze określone w przepisach ustawy o funduszach inwestycyjnych, ustawy o nadzorze nad rynkiem kapitałowym, ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym.
  - ▶ **3.**
- ▶ Zgodnie z [art. 51 ust. 2](#) u.p.p.k. nadzór sprawowany jest w zakresie zgodności z prawem oraz interesem uczestników PPK. Przepis ten wyznacza cele nadzoru sprawowanego przez KNF nad systemem PPK.

▶ Kontrola spełniania przez podmioty zatrudniające obowiązków wynikających z [ustawy](#) o PPK będzie należała do Państwowej Inspekcji Pracy. PIP będzie mogła skontrolować w szczególności wywiązywanie się przez te podmioty z obowiązków w zakresie:

- zawarcia umów o zarządzanie PPK;
- zawarcia umów o prowadzenie PPK;
- dokonywania wpłat do PPK.

**PIP będzie również uprawniona do:**

- ścigania wykroczeń przewidzianych w przepisach o PPK;
- udziału w postępowaniach w sprawach dotyczących wykroczeń popełnionych w związku z naruszeniem obowiązków dotyczących PPK w charakterze oskarżyciela publicznego.

▶ **Uwaga!**

- ▶ Dane niezbędne do kontrolowania podmiotów zatrudniających w zakresie przestrzegania przez nich obowiązków w zakresie PPK zostaną udostępnione PIP przez Polski Fundusz Rozwoju z ewidencji PPK. PIP uzyska tą drogą m.in. dane o dacie zawarcia umowy o zarządzanie PPK, nazwie, NIP i adresie siedziby podmiotu zatrudniającego.

## **Dodatkowe obowiązki administracyjne narzucane przez instytucje finansowe – na co zwracać uwagę?**

- ▶ Aktualizacja danych osobowych.
- ▶ Podawanie dodatkowych danych osobowych np. daty zatrudnienia, daty zakończenia zatrudnienia, płci, obywatelstwa.
- ▶ Raportowanie co kwartał informacji o uczestnikach z PPK.
- ▶ Zarządzanie oświadczeniami pracowników.
- ▶ Pośrednictwo w przekazywaniu poczty (funkcja listonosza).
- ▶ Rejestracja indywidualnych dyspozycji



# PPK - BENEFIT CZY OBOWIĄZEK?

## ▶ BENEFIT:

- ▶ Produkty emerytalne pozostają niedocenianym elementem wynagrodzenia pracowniczego;
- ▶ Niekorzystne trendy demograficzne i niskie emerytury z systemu publicznego zwiększą zainteresowanie produktami emerytalnymi - podążamy za trendami znanymi w Europie Zachodniej oraz USA;
- ▶ Prywatny charakter programu i gromadzonych środków - brak prawnych ograniczeń dla wypłacenia środków przez pracownika przed terminem;
- ▶ PPK to jedna z nielicznych inwestycji z „gwarantowanym” zyskiem (wpłata pracodawcy, dopłata ze środków publicznych);
- ▶ Korzyści podatkowe dla pracownika, wpłaty pracodawcy do PPK nie są ozusowane;

## OBOWIĄZEK:

- ▶ Obciążenie finansowe pracodawcy o obowiązkowym charakterze;
- ▶ Procedury związane z administrowaniem PPK;

# PPK a PPE - SZTUKA WYBORU

- ▶ W PPE jedynie pracodawca jest zobowiązany do odprowadzania składek. Składka podstawowa pracodawcy musi wynosić 3,5% wynagrodzenia;
- ▶ PPE jest instytucją funkcjonującą ponad 20 lat na rynku;
- ▶ Z obowiązku utworzenia PPK zwolniony będzie pracodawca prowadzący PPE, którego:
  - składka podstawowa wynosi co najmniej 3,5% wynagrodzenia
  - udział partycypacji w PPE jest na poziomie 25%;
  - Zwolnienie z obowiązku tworzenia PPK dotyczy pracodawców, którzy na dzień powstania obowiązku stosowania ustawy o PPK posiadają PPE o w/w parametrach.

*Dziękuję za i uwagę,*

*mam nadzieję, że się podobało*