



## **I. Możliwość zaprzestania odprowadzania wpłat podstawowych oraz dodatkowych do pracowniczych planów kapitałowych (PPK)– wpłat finansowych przez Pracodawcę jak i tych finansowanych przez Uczestników PPK**

Upzejmnie informujemy, że Ustawa o pracowniczych planach kapitałowych (Ustawa o PPK) w art. 25 ust. 4, umożliwia Pracodawcom zaprzestanie odprowadzania wpłat podstawowych oraz dodatkowych do PPK– **tych finansowanych przez Pracodawcę, jak i tych finansowanych przez Uczestników PPK.**

## **II. Przypadki uprawniające Pracodawcę do zaprzestania odprowadzania wpłat do PPK**

Poniżej wskazane są przypadki, których zaistnienie umożliwia podjęcie decyzji o zaprzestaniu odprowadzania wpłat podstawowych oraz dodatkowych do PPK – jest to możliwe w:

1. okresie przestoju ekonomicznego, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 11 października 2013 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z ochroną miejsc pracy (Dz. U. z 2017 r. poz. 842 oraz z 2018 r. poz. 650 i 1608), oraz okresie obniżonego wymiaru czasu pracy, o którym mowa w art. 2 pkt 2 tej ustawy,
2. przypadku zaistnienia przesłanek niewypłacalności pracodawcy, o których mowa w ustawie z dnia 13 lipca 2006 r. o ochronie roszczeń pracowniczych w razie niewypłacalności pracodawcy (Dz. U. z 2018 r. poz. 1433 i 2192), przesłanki wskazane w tej ustawie są między innymi związane z kwestiami upadłości czy restrukturyzacji Pracodawcy,
3. okresie przejściowego zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej lub ograniczenia jej prowadzenia na skutek powodzi i braku środków na wypłatę wynagrodzeń dla pracowników, o których mowa w art. 23 ustawy z dnia 16 września 2011 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z usuwaniem skutków powodzi (Dz. U. z 2018 r. poz. 1473 i 1669).

Ustawa o PPK nie określa tego, na jak długo Pracodawca może zaprzestać odprowadzenia wpłat do PPK, zatem należy uznać, że termin ten jest skorelowany z istnieniem przyczyn wskazanych w powyższych punktach.

## **III. Zaprzestanie odprowadzania wpłat do PPK a obowiązek dalszego odprowadzenia wpłat do PPK w części finansowanej przez Uczestników PPK**

Zgodnie z art. 25 ust. 5 Ustawy o PPK – jeżeli Pracodawca podejmie decyzję o zaprzestaniu odprowadzania wpłat podstawowych oraz dodatkowych do PPK, które są przez niego finansowane, wpłat podstawowych oraz dodatkowych, które są finansowane przez Uczestnika PPK również nie odprowadza.

**Wyjątek:** Uczestnik PPK ma prawo złożyć Pracodawcy oświadczenie, w którym wskaże, że pomimo zaprzestania odprowadzania wpłat do PPK przez Pracodawcę, Uczestnik PPK wnioskuje o potrącanie z jego wynagrodzenia finansowanych przez niego wpłat do PPK.

#### **IV. Rekomendowane działania po podjęciu przez Pracodawcę decyzji o zaprzestaniu odprowadzania wpłat do PPK**

1. Ustawa o PPK nie precyzuje szczegółowych dalszych zasad postępowania w przypadku podjęcia decyzji o zaprzestaniu odprowadzania wpłat do PPK na podstawie art. 25 ust. 4 Ustawy o PPK.
2. Zasadnym zatem wydaje się między innymi:
  - 1) podjęcie przez Pracodawcę w formie przyjętej przez Pracodawcę komunikacji z pracownikami, tj.:
    - a) przekazanie pracownikom informacji w tym zakresie,
    - b) poinformowanie pracowników o możliwości złożenia Pracodawcy deklaracji o odprowadzaniu wpłat do PPK, w części finansowanej przez Uczestnika PPK,
  - 2) przyjęcie, że wpłaty nie powinny być zawieszane wstecznie, za okresy już zakończone, choćby ich faktyczne naliczenie i odprowadzenie jeszcze nie nastąpiło. Co do zasady zatem zasadnym wydaje się, aby w komunikatach przekazywanych pracownikom wskazywać okresy miesięczne, za które wpłaty do PPK nie będą naliczane, a co za tym idzie zasadnym wydaje się, aby nie wskazywać konkretnych dat dziennych rozpoczęcia zaprzestania odprowadzania wpłat.

#### **V. Obowiązki informacyjne**

O zaprzestaniu odprowadzania wpłat do PPK prosimy poinformować TFI PZU SA pisząc na adres: [ppk@pzu.pl](mailto:ppk@pzu.pl)

Zaprzestanie finansowania wpłat do PPK nie wymaga zawarcia aneksów do obowiązujących umów: o zarządzanie PPK lub o prowadzenie PPK.

Poniżej prezentujemy przykładowy komunikat dla pracowników<sup>1</sup>

#### ***Informacja o zaprzestaniu odprowadzania wpłat podstawowych /oraz dodatkowych\* do PPK finansowanych przez Pracodawcę oraz Uczestników PPK w pracowniczym planie kapitałowym zarządzanym przez PPK inPZU SFIO***

Informujemy, że na podstawie art. 25 ust. 4 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych ( Dz. U. z 2018 r. poz. 2215 ze zm.), pracodawca ..... z siedzibą w ....., zaprzestaje odprowadzania wpłat podstawowych /oraz dodatkowych\* finansowanych przez Pracodawcę oraz Uczestnika PPK.

Zaprzestanie odprowadzania wpłat podstawowych/dodatkowych\* obowiązywać będzie począwszy od wpłat należnych od wynagrodzenia za miesiąc ..... 2020 r.

W przypadku wznowienia odprowadzania wpłat zostaną Państwo o tym niezwłocznie poinformowani. Informujemy, że na podstawie art. 25 ust. 5 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych ( Dz. U. z 2018 r. poz. 2215 ze zm.) Uczestnik PPK ma prawo do złożenia Pracodawcy wniosku o odprowadzanie do PPK wpłat podstawowych oraz dodatkowych\*, w części finansowanej przez danego Uczestnika. W tym celu Uczestnik PPK powinien złożyć Pracodawcy stosowną deklarację.

\*niepotrzebne skreślić

<sup>1</sup> Zaprezentowany komunikat ma charakter wyłącznie poglądowy i nie może być podstawą jakichkolwiek roszczeń wobec TFI PZU SA. Jednocześnie pragniemy poinformować, że przedstawione stanowisko jest jedynie poglądem Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych PZU SA (dalej: TFI PZU SA). TFI PZU SA nie świadczy pomocy prawnej. Podmiot zatrudniający powinien we własnym zakresie dokonać analizy prawnej i nie powinien opierać się jedynie na wyrażonej przez TFI PZU SA opinii. TFI PZU SA nie ponosi odpowiedzialności, jeżeli przedstawione stanowisko okaże się błędne, niekompletne lub zostanie zakwestionowane przez Polski Fundusz Rozwoju S.A., sąd lub jakiegokolwiek organ administracyjny.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy, KRS 19102, NIP 527-22-28-027, kapitał zakładowy: 13 000 000 zł wpłacony w całości, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa, pzu.pl, infolinia: 801 102 102 (opłata zgodna z taryfą operatora)