



Najczęściej zadawane pytania **przed zawarciem umowy PPK**





Najczęściej zadawane pytania

1. Dlaczego warto wybrać PZU?

PZU to 20 lat doświadczenia w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi oraz najwyższa wśród polskich firm ocena ratingowa S&P Global. Stanowimy największą grupą finansową w Europie Środkowo-Wschodniej obsługującą 22 mln klientów, zarządzającą ponad 300 mld zł aktywów.

Jesteśmy nr 1 na rynku Pracowniczych Programów Emerytalnych (PPE). Nagrody przyznane w TFI PZU w ostatnich latach potwierdzają naszą aktualną pozycję na rynku, kompetencje i jakość zarządzania. Zdobyliśmy w 2020 r. tytuł najlepszego towarzystwa roku według Gazeta Giełdy i Inwestorów „Parkiet”.

Zostaliśmy nagrodzeni ponadto przez tę samą instytucję nagrodą za rozwój platformy inPZU.

Posiadamy ponad 400 oddziałów oraz nowoczesne i intuicyjne platformy dla Pracowników i Pracodawców (inPZU i e-PPK) do obsługi PPK. Dodatkowo, pracownikom pracodawców, którzy wybrali TFI PZU SA, oferujemy pakiet atrakcyjnych benefitów.

Zaufali nam m. in.: PKN Orlen, Coca-Cola, Grupa PKP, Alior Bank, Wittchen, Orbis SA, Kler SA, Polskie Radio, Herbapol, Vistula, Grupa Energa.

2. Jak wprowadzić PPK w firmie

✓ Przygotuj swoją organizację do utworzenia PPK:

- określ wielkość zatrudnienia, od której zależy termin wprowadzenia PPK,
- zidentyfikuj konieczne zmiany w procesach kadrowych i płacowych oraz infrastrukturze IT, a także oferowane świadczenia, na które ma wpływ PPK,
- przygotuj harmonogram tworzenia PPK i zdecyduj o składzie zespołu odpowiedzialnego za jego wdrożenie,
- podejmij decyzję dotyczącą elementów zmiennych PPK i zaplanuj budżet na wpłaty do PPK.

✓ Wybierz instytucję finansową zarządzającą PPK w porozumieniu z reprezentacją pracowników lub organizacją związkową.

✓ Podpisz umowę na zarządzanie PPK w swoim imieniu jako pracodawcy oraz na prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz swoich pracowników.

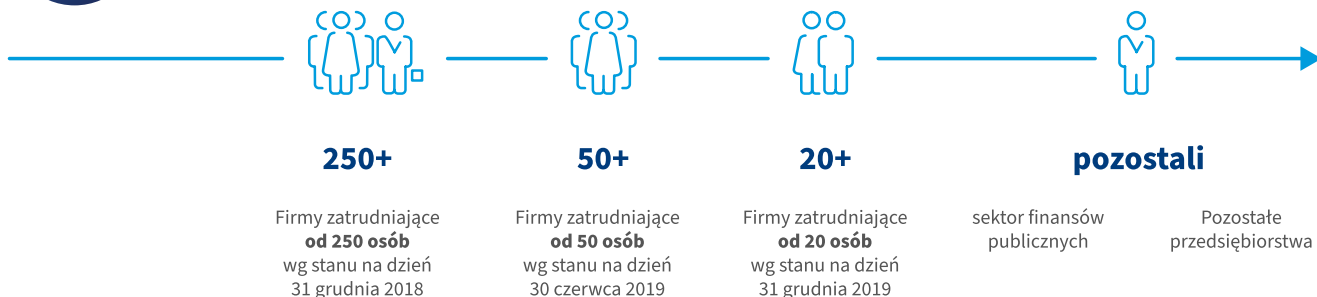
✓ Wprowadź PPK w swojej organizacji:

- wprowadź niezbędne zmiany administracyjne i komunikacyjne,
- obliczaj i odprowadzaj wpłaty za pracowników,
- dbaj o bieżącą współpracę z instytucją zarządzającą PPK.

3. Kiedy muszę wdrożyć PPK w swojej firmie?



Harmonogram wdrożenia PPK



data stosowania przepisów ustawy	1 lipca 2019	1 stycznia 2020	1 lipca 2020	1 stycznia 2021	
wybór instytucji finansowej i zawarcie umowy o zarządzanie PPK	21 października 2019	27 października 2020	27 października 2020	26 marca 2021	23 kwietnia 2021
podpisanie umowy o prowadzenie PPK z pracownikami	12 listopada 2019	10 listopada 2020	10 listopada 2020	10 kwietnia 2021	10 maja 2021
odprowadzenie pierwszej wpłaty do instytucji finansowej	styczeń 2019	styczeń 2021	styczeń 2021	czerwiec 2021	lipiec 2021

4. Których pracowników muszę zapisać do PPK?

Podmiot zatrudniający ma obowiązek zapisać do PPK osoby zatrudnione, które podlegają art. 2 ust. 1 pkt 18 Ustawy o PPK, czyli wszystkie osoby zatrudnione, za które pracodawca odprowadza składki na obowiązkowe ubezpieczenia emerytalne i rentowe.

Podmiot zatrudniający zawiera umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej po upływie trzeciego

miesiąca zatrudnienia w podmiocie zatrudniającym, nie później niż do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia, chyba że osoba zatrudniona zadeklaruje przed upływem tego terminu niedokonywanie wpłat do PPK albo przestanie być w stosunku do tego podmiotu zatrudniającego osobą zatrudnioną.

Wiek pracownika	Zapis do PPK (zawarcie umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pracownika)
po ukończeniu 18. roku życia do 55. roku życia	Automatyczny zapis do PPK (do momentu ukończenia przez pracownika 55. roku życia)
po ukończeniu 55. roku życia do 70. roku życia	Na indywidualny wniosek pracownika, który ukończył 55. rok życia i nie ukończył 70. roku życia
po ukończeniu 70. roku życia	Nie ma możliwości zapisu do PPK pracowników, którzy ukończyli 70. rok życia

5. Co się stanie jeżeli nie podpiszę umowy w wyznaczonym terminie?

W przypadku nie zawarcia umowy o zarządzanie w wyznaczonym terminie Polski Fundusz Rozwoju (PFR TFI) przypomni o obowiązku zawarcia umowy PPK w terminie 30 dni od otrzymania wezwania. W tym czasie podmiot zatrudniający (pracodawca) musi zawrzeć umowę o zarządzanie z wyznaczoną instytucją finansową (TFI PFR) lub wykazać, iż zawarł już umowę o zarządzanie z inną

instytucją finansową (np. TFI PZU). W razie niewywiązania się z tego zobowiązania, PFR poinformuje o sankcjach w postaci kary grzywny. Wysokość grzywny wynosi do 1,5% rocznego funduszu wynagrodzeń w roku obrotowym poprzedzającym rok, w którym pracodawca powinien zawrzeć umowę o zarządzanie.

6. W jaki sposób mogę podpisać umowę o zarządzanie i prowadzenie?

Zawrzyj umowę o zarządzanie PPK w jeden z trzech, najkorzystniejszych dla Ciebie sposobów:

- bezpośrednio on-line za pośrednictwem intuicyjnej i nowoczesnej platformy e-PPK
- telefonicznie, kontaktując się z dedykowaną infolinią PZU dla pracodawcy do obsługi PPK pod numerem 22 640 06 22

- skontaktuj się z jednym z naszych doradców poprzez formularz kontaktowy

Podpisz umowę o zarządzanie PPK w swoim imieniu jako pracodawcy oraz na prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz swoich pracowników. Możesz to zrobić on-line lub z doradcą.

7. Jaka jest wysokość wpłat do PPK?

Na minimalną wpłatę składają się trzy elementy:

2% wpłata pracownika w wysokości 2% jego pensji brutto (przy czym osoby, których łączne dochody nie przekraczają 120% minimalnego wynagrodzenia, będą mogły obniżyć wpłatę do 0,5%),

1,5% wpłata od pracodawcy w wysokości 1,5% pensji brutto pracownika (finansowana przez pracodawcę, ale pracownik zapłaci od niej podatek dochodowy),

240 zł rocznie dopłata od państwa.

Zarówno pracownicy, jak i pracodawcy mogą zwiększyć wysokość swoich wpłat do 4%, deklarując wpłaty dodatkowe. W pierwszym roku oszczędzania pracownicy otrzymają od państwa także wpłatę powitalną w wysokości 250 zł.

8. W jakim terminie muszę naliczyć wpłaty do PPK dla pracowników?

Wpłaty do PPK dokonuje się od następnego miesiąca po miesiącu, w którym zawarto umowę o prowadzenie PPK. Wpłaty są naliczane

i pobierane w terminie wypłaty wynagrodzenia przez podmiot zatrudniający

9. Jakie są koszty prowadzenia PPK przez pracodawcę?

Głównym kosztem prowadzenia PPK jest finansowanie wpłat dla pracowników. Koszty związane z prowadzeniem PPK są kosztami uzyskania przychodów pracodawcy. Pracodawca musi zapewnić

odpowiednie zasoby osobowe do obsługi PPK po stronie firmy i terminowe realizowanie obowiązków wynikających z ustawy o PPK.

10. Kiedy pracownik będzie mógł wypłacić oszczędności?

Jeszcze przed ukończeniem 60. roku życia pracownik w dowolnej chwili może wypłacić zgromadzone oszczędności. Decydując się na wcześniejszą wypłatę (dyspozycja Zwrotu) straci jednak dopłaty od państwa, a także będzie musiał zapłacić podatek od zysków z oszczędności. Jednocześnie 30% kwoty pochodzącej ze środków

wpłacanych przez pracodawcę zostanie przekazane na konto pracownika w ZUS na poczet przyszłej emerytury (ponieważ od tych wpłat pracodawca nie musiał odprowadzać składek). Pozostała kwota trafi do pracownika.

Pieniądże na ratowanie zdrowia

Pracownik może wypłacić do 1/4 zgromadzonych pieniędzy bez jakichkolwiek odliczeń, jeżeli u siebie, małżonka lub dziecka wystąpi ciężka choroba.

Pożyczka na mieszkanie

Jeśli pracownik ma mniej niż 45 lat, może wypłacić wszystkie pieniądze z PPK jako wkład własny na zakup mieszkania, a także budowę domu lub jego przebudowę. Wypłacone środki będzie musiał jednak zwrócić w ciągu 15 lat. Spłatę musi rozpocząć nie później niż 5 lat od podjęcia tych pieniędzy.

Co się stanie z oszczędnościami po śmierci pracownika?

Oszczędności są dziedziczone. Zwolnione są również z podatku od spadków. Otrzymają je ustawowi spadkobiercy albo osoby uposażone przez pracownika. Środki przekazane zostaną na

rachunek bankowy spadkobiercy lub osoby uposażonej albo w formie wypłaty transferowej na jego rachunek w ramach PPK, PPE (pracowniczego programu emerytalnego) lub na IKE (indywidualne konto emerytalne).

PPK mają zapewnić dodatkowe środki pracownikom, którzy już zakończą aktywność zawodową. Z najbardziej atrakcyjnych warunków wypłaty skorzystają osoby, które ukończą 60. rok życia.

Pracownik będzie mógł wówczas wypłacić:

- jednorazowo 25% zgromadzonych oszczędności, a pozostałe 75% w co najmniej 120 miesięcznych ratach (a więc przez 10 lat),
- jednorazowo w całości, ale suma ta zostanie pomniejszona o 19-procentowy podatek od zysków z oszczędności.

11. Czy TFI będzie pobierać dodatkowe opłaty np. od wpłat do PPK?

TFI PZU nie będzie pobierać żadnych opłat od wpłat dokonywanych do PPK przez pracowników i pracodawców, a także od dopłat od państwa. Nie będzie również pobierać opłat od wypłat, zwrotów

i transferów oszczędności do innych PPK ani od trzeciej i kolejnych zamian pomiędzy subfunduszami w danym roku kalendarzowym.

12. Czy uczestnik, który dokona wypłaty może ponownie przystąpić do PPK ?

Pracownik w każdej chwili może ponownie przystąpić do PPK poprzez złożenie odpowiedniego oświadczenia pracodawcy. Oświadczenie może być złożone, nawet przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK. Podmiot zatrudniający nie dokonuje wpłat do PPK za uczestnika, który złożył deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK,

a następnie po ukończeniu 70 lat złożył wniosek o dokonywanie wpłat. Oznacza to, że uczestnik PPK, który złożył deklarację rezygnacji może w dowolnym momencie, ale nie później niż do przedednia 70 urodzin złożyć wniosek o dokonywanie wpłat.

