



Przygotowanie do wdrożenia PPK z TFI PZU



Agenda



1. Pracodawca – umowy PPK

2. Pracodawca – wsparcie od TFI

3. Pracownik – obowiązki pracodawcy

4. Pracownik – wsparcie od TFI

5. Sesja odpowiedzi na pytania z czat

Zawarcie umów tworzących PPK



W celu zawarcia i uruchomienia PPK w wyznaczonym terminie pracodawca musi zawrzeć:

1. **Umowę o zarządzanie PPK** z instytucją finansową
2. **Umowę o prowadzenie PPK** z instytucją finansową w imieniu i na rzecz pracownika



Podstawowe zasady PPK – od kiedy ?

Pracodawca (podmiot zatrudniający)	Zatrudnienie wg stanu na dzień	Powstanie obowiązku utworzenia PPK	Ostateczny termin na zawarcie umowy o zarządzanie PPK	Ostateczny termin na zawarcie umowy o prowadzenie PPK	Termin odprowadzenia pierwszej składki
250 i więcej osób zatrudnionych	31 grudnia 2018 r.	1 lipca 2019 r.	25 października 2019 r.	12 listopada 2019 r.	grudzień 2019 – styczeń 2020
50 -249 osób zatrudnionych	30 czerwca 2019 r.	1 stycznia 2020 r.	27 października 2020 r.	10 listopada 2020 r.	grudzień 2020 – styczeń 2021
20-49 osób zatrudnionych	31 grudnia 2019 r.	1 lipca 2020 r.	27 października 2020 r.	10 listopada 2020 r.	grudzień 2020 – styczeń 2021
<20 osób zatrudnionych	30 czerwca 2020 r.	1 stycznia 2021 r.	23 kwietnia 2021 r.	10 maja 2021 r.	czerwiec – lipiec 2021
pracodawcy sektora finansów publicznych	Bez względu na wielkość podmiotu liczoną liczbą osób zatrudnionych	1 stycznia 2021 r.	26 marca 2021 r.	10 kwietnia 2021 r.	maj – czerwiec 2021 r.

Proces tworzenia PPK



Zaplanowanie budżetu na PPK

Szkolenie dla Pracodawcy /HR z zasad funkcjonowania PPK

Zawarcie umowy o zarządzanie PPK

Zawarcie umów o prowadzenie PPK - zgłoszenie pracowników do PPK

Przygotowanie systemów IT do obsługi PPK

Przygotowanie procesów obsługi PPK

Główne założenia PPK



HARMONOGRAM PPK



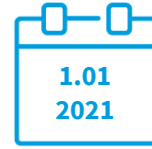
Firmy
250+



Firmy
50+



Firmy
20+



Firmy <20
oraz
Sektor Publiczny

PODSTAWOWE ZASADY FINANSOWANIA ORAZ ZACHĘTY

Pracownik



2%* wynagrodzenia

Pracodawca



1,5%
wynagrodzenia

Państwo



Dopłaty ze środków publicznych:

250 zł – składka powitalna

240 zł – dopłata roczna

* składka 2% dotyczy osób o dochodach przekraczających 120% minimalnego wynagrodzenia; osoby osiągające dochody ze wszystkich źródeł poniżej 120% minimalnego wynagrodzenia będą mogły opłacać składki niższe niż 2% (min. 0,5%)

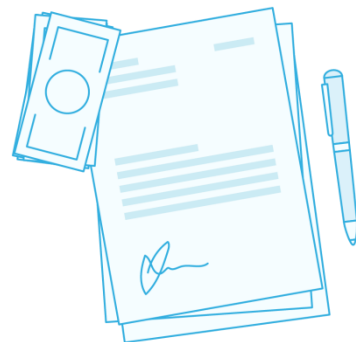
Podstawowe zasady PPK - Wynagrodzenie



Wynagrodzeniem w PPK jest zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 40 ustawy o PPK :

Podstawa wymiaru składek na obowiązkowe ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika PPK, o której mowa w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

Majowa nowelizacja ustawy o PPK objęła również osoby przebywające na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego (podlegają zgłoszeniu do PPK).



Wpłaty do PPK naliczamy **tylko w przypadku** naliczania **obowiązkowych** składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe



NIE obowiązuje limit naliczania składek do PPK taki jak do ZUS/(OFE)

Wynagrodzenia pracowników oraz koszty pracodawcy



Składka miesięczna w wysokości od 3,5%* do 8%

	PRACOWNIK 	PRACODAWCA 	SUMA SKŁADEK 
Obowiązkowe	2%*	1,5%	3,5%
Dobrowolne	max. 2,0%	max. 2,5%	4,5%
Max. suma	4,0%*	4,0%	8,0%

* składka 2% dotyczy osób o dochodach przekraczających 120% minimalnego wynagrodzenia; osoby osiągające dochody ze wszystkich źródeł poniżej 120% minimalnego wynagrodzenia będą mogły opłacać składki niższe niż 2% (min. 0,5%)



Podstawowe zasady PPK - Osoba zatrudniona

W przepisach regulujących PPK posługujemy się terminem osoby zatrudnionej, którą zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 18 ustawy o PPK jest:

- ❖ **Pracownik** zgodnie z art. 2 Kodeksu Pracy z wyjątkiem pracowników na urloпах górniczych i urloпах dla pracowników zakładów przeróbki mechanicznej węgla.
- ❖ **Osoba fizyczna**, która ukończyła 18 lat, wykonująca pracę na podstawie umowy agencyjnej, umowy zlecenia lub innej umowy o świadczenie usług, do której stosuje się przepisy dotyczące zlecenia KC
- ❖ **Członek rady nadzorczej**, wynagradzany z tytułu pełnienia tych funkcji
- ❖ **Członek rolniczej spółdzielni** produkcyjnej lub spółdzielni kółek rolniczych
- ❖ **Osoba wykonująca pracę nakładczą**, które ukończyły 18 lat
- ❖ **Osoby** przebywające na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego



Pod PPK podlegają **wszystkie osoby zatrudnione**, za które pracodawca **odprowadza składki na obowiązkowe ubezpieczenia emerytalne i rentowe**

Podstawowe zasady PPK - Osoby zatrudnione



18-54 lat*

Objęte umową
o prowadzenie PPK



55-69 lat

Mogą być objęte umową
o prowadzenie PPK tylko
na wniosek
zainteresowanego
(art. 15 ust. 2)

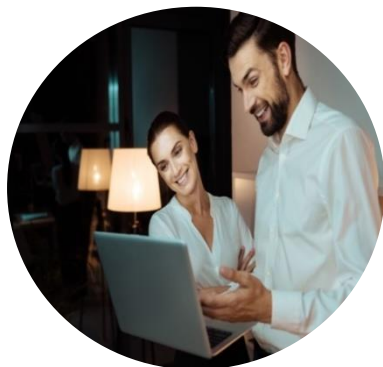


70 i więcej

Nie mogą być objęte
umową o prowadzenie
PPK
(art. 15 ust. 1)

* Każdy zapisany automatycznie pracownik, może podjąć decyzję o złożeniu deklaracji o zawieszeniu dokonywania wpłat do PPK

Podstawowe zasady PPK - wznowienie wpłat do PPK



Pracodawca prowadzący PPK ma obowiązek:

1. **Terminowe wznowianie** wpłat do PPK co 4 lata
2. **Pierwsze wznowienie** wpłat od 1 kwietnia 2023 r. obejmuje wszystkie osoby zatrudnione
3. Kolejne terminy wznowienia wpłat przypadają:
 - 1 kwietnia 2027
 - 1 kwietnia 2031
 - 1 kwietnia 2035 itd.



Nadzór **Państwowej Inspekcji Pracy**



Obowiązek informacyjny w stosunku do uczestników PPK o wznowieniu wpłat



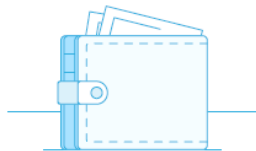
Niedopełnienie obowiązków może skutkować **karą grzywny**

Główne założenia PPK



Możliwości skorzystania ze środków

WYPŁATA



Po ukończeniu 60. roku życia:

- 25% jednorazowo i 75% ratalnie przez okres co najmniej 120 miesięcy
- 100% jednorazowo, ale po uiszczeniu podatku Belki
- możliwa wypłata środków w formie świadczenia małżeńskiego

Pozostałe przypadki:

- 100% pożyczki na pokrycie wkładu własnego przy zaciągniętym kredycie hipotecznym
- 25% w przypadku choroby uczestnika, jego małżonka lub dziecka

WYPŁATA TRANSFEROWA



- na rachunek PPK
- na terminową lokatę oszczędnościową po ukończeniu 60. roku życia
- na IKE byłego małżonka, małżonka zmarłego uczestnika lub osoby uprawnionej
- na PPE małżonka zmarłego uczestnika lub osoby uprawnionej
- do zakładu ubezpieczeń na życie po ukończeniu 60. roku życia

ZWROT



Warunek otrzymania zwrotu środków w dowolnym terminie:

- potrącenie należnego podatku od zysków kapitałowych
- przekazanie 30% wpłat finansowanych przed pracodawcą do ZUS
- zwrócenie wszystkich dopłat ze środków publicznych



2. Pracodawca

– wsparcie ze strony TFI PZU

Wsparcie ze strony TFI

Strefa wiedzy na **emeryturaPPK.pzu.pl**

- ✓ Filmy instruktażowe – video instrukcje
- ✓ Materiały informacyjne
- ✓ Materiały edukacyjne oraz e-learning

Dedykowana infolinia **22 640 06 22**

Portal dla pracodawcy

Cykliczne Webinaria PPK



Materiały informacyjne



„Handbook”



**„FAQ” dla
pracownika i pracodawcy**



Przewodnik po PPK



**Ulotka
dla pracownika**

Materiały dostępne w **Strefie Wiedzy** na stronie emeryturaPPK.pzu.pl

Pytania prawne: baza wiedzy na mojeppk.pl



Zagadnienia prawne w zakresie Ustawy o PPK v. 1.4

1,32 MB



Strona główna / Regulacje prawne
Regulacje prawne

Ostatnia aktualizacja 14.12.2019



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Dla pracownika

Dla pracodawcy

Najczęściej zadawane pytania



Jak możemy ci pomóc?

Szukaj

Temat pomocy

Czym są Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)?





3. Pracownik – obowiązki pracodawcy

Obowiązki pracodawców



Terminowe i prawidłowe
**naliczanie oraz przekazanie
wpłat do PPK** do właściwego
podmiotu zarządzającego



**Opiekowanie się dokumentacją
PPK**
(zawarcie i archiwizowanie umów)



**Pilnowanie terminu ponownego
podjęcia wpłat do PPK** za danego
uczestnika



**Obowiązek terminowego
przekazywania** uczestnikom,
podmiotowi zarządzającemu oraz
organom nadzorczym określonych
**informacji związanych z
prowadzonym PPK**



Obowiązki pracodawców



Wobec pracowników

Co 4 lata – informowanie o ponownym odprowadzaniu składek do PPK

Informowanie o możliwości zadeklarowania wpłaty dodatkowej

Informowanie o możliwości przystąpienia do PPK osób pomiędzy 55. a 70. rokiem życia

Informowanie o złożeniu wniosku o wypłatę transferową jeżeli pracownik był uczestnikiem innego PPK

Informowanie o możliwości obniżenia wpłat pracownika do poziomu 0,5% wynagrodzenia w określonych przypadkach

Wobec instytucji zarządzającej

Informowanie o rezygnacji pracownika z uczestnictwa w PPK

Informowanie o ponownym odprowadzaniu składek za danego uczestnika



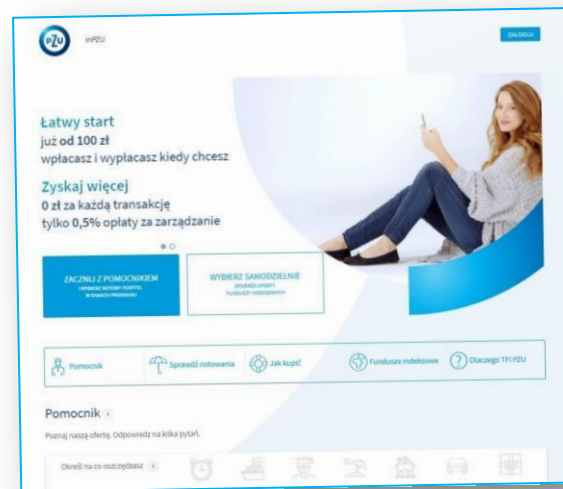
4. Pracownik - wsparcie ze strony TFI PZU



Wszechstronna pomoc dla pracowników

Zapewniamy ...

- możliwość kontrolowania oszczędności za pośrednictwem nowoczesnego portalu **inPZU.pl** na dedykowanym do tego panelu PPK
- materiały informacyjne dotyczące zasad funkcjonowania i uczestnictwa w PPK
- E-learning dla pracownika (z certyfikatem ukończenia)
- coroczne raporty podsumowujące uczestnictwo w PPK
- obsługę wybranych zleceń w Oddziałach PZU na terenie całego kraju



Serwis inPZU.pl to przyjazna dla użytkownika platforma internetowa. Działa 24 godziny na dobę. Można ją obsługiwać przy użyciu smartfona.

EmeryturaPPK.pzu.pl i infolinia **0 22 640 05 55**

Wsparcie w obsłudze PPK inPZU



Portal informacyjny o PPK w PZU:

emeryturaPPK.pzu.pl



Portal dla pracownika:

[serwis inPZU.pl](https://serwis.inPZU.pl)



Infolinia PPK dla pracowników:

(22) 640 05 55



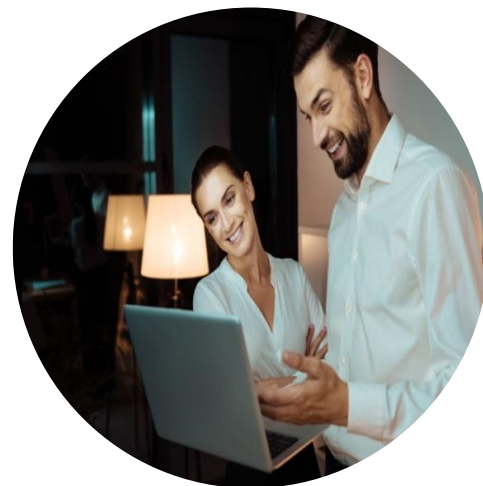
Portal dla pracodawcy:

[serwis e-PPK](#)



Infolinia PPK dla pracodawcy:

(22) 640 06 22



Zaproszenie na webinarium #2



Temat: **Serwis e-PPK**



Zapraszamy!

Dziękuję
za uwagę



Nota prawna



Niniejszy materiał został przygotowany wyłącznie w celu informacyjnym i reklamowym i nie może stanowić wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji o skorzystaniu z usługi zarządzania pracowniczym planem kapitałowym (PPK) oferowanej przez TFI PZU SA. Informacje o PPK oferowanym przez TFI PZU SA zawarte są w „Regulaminie prowadzenia pracowniczego planu kapitałowego przez PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty” („Fundusz”). Dane podane w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej.

Dokumentem zawierającym statut oraz inne informacje dotyczące ryzyka inwestycyjnego i zasad uczestnictwa w Funduszu jest prospekt informacyjny Funduszu, publicznie dostępny na stronie pzu.pl oraz w siedzibie TFI PZU SA. Przed nabyciem jednostek uczestnictwa należy zapoznać się z prospektem informacyjnym, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazuje ryzyka, koszty i opłaty. Fundusz ani TFI PZU SA nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Osiągane przez Fundusze wyniki inwestycyjne w przeszłości nie stanowią gwarancji ani obietnicy osiągnięcia przez Fundusz określonych wyników w przyszłości. Inwestycje w jednostki uczestnictwa nie stanowią depozytu bankowego. Inwestycje w Fundusz obciążone są ryzykiem inwestycyjnym, a Uczestnik Funduszu powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Wartość aktywów netto subfunduszy (a tym samym wartość jednostki uczestnictwa) może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfeli inwestycyjnych i stosowane techniki zarządzania. Fundusz może lokować powyżej 35% wartości aktywów Funduszu w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, państwa członkowskie Unii Europejskiej, państwa należące do OECD: Australia, Chile, Islandia, Izrael, Japonia, Kanada, Korea Południowa, Meksyk, Nowa Zelandia, Norwegia, Stany Zjednoczone Ameryki, Szwajcaria, Turcja, a także przez powiat lub gminę, miasto stołeczne Warszawa oraz Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju i Europejski Bank Inwestycyjny.

Dane o 588 prowadzonych PPE, 198 tys. pracowników w PPE i 5,3 mld zł w PPE oraz 1,1 mld zł aktywów IKE i IKZE i 900 tys. oszczędzających w IKE i IKZE dotyczą całej Grupy PZU. Dane na 31.12.2018 r. Zwrot „Do Twoich oszczędności prawie drugie tyle dopłacają pracodawca i państwo” dotyczy pracowników o określonym poziomie wynagrodzenia. Dla pracowników o wyższym wynagrodzeniu, wpłaty od pracodawcy i od państwa są niższe niż wpłaty pracownika.

Funkcjonalności serwisu inPZU opisane są w „Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU” dostępnym na inpu.pl. Poszczególne funkcjonalności serwisu możemy udostępniać w różnych terminach. O możliwości składania dyspozycji i oświadczeń woli przez uczestnika PPK w wybranych oddziałach PZU Życie poinformujemy na pzu.pl.

Prawa autorskie do niniejszego materiału przysługują TFI PZU SA. Wykorzystywanie go bez pisemnej zgody Towarzystwa lub w sposób naruszający przepisy prawa autorskiego jest niedozwolone.

TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy KRS, KRS: 0000019102, NIP 527-22-28-027, kapitał zakładowy: 13 000 000 zł wpłacony w całości, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa, pzu.pl.