

Witamy!

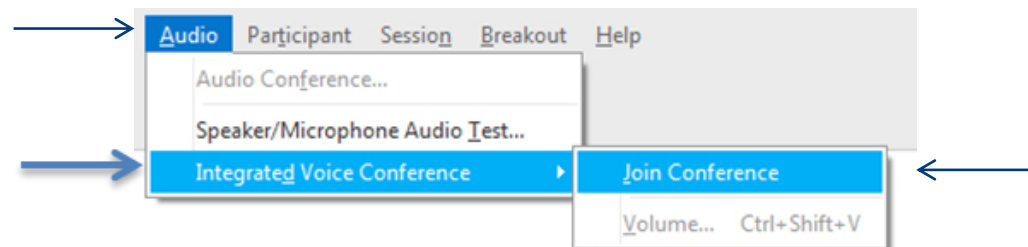
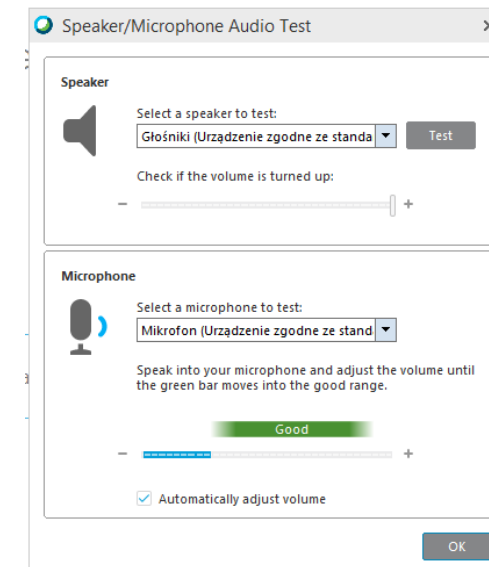
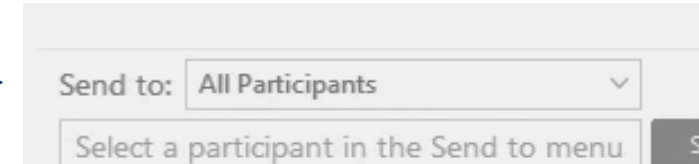
Punktualnie o 12:00 rozpoczynamy

E-Szkolenie dla Pracodawców: #1 Odcinek



Kilka ważnych informacji na początek:

1. Pytania zadajemy na czacie. Aby wiadomości były widoczne dla wszystkich uczestników w polu „Send to” prosimy wybrać „All Participants”
2. Prosimy o nie używanie polskich znaków – Webex tego nie lubi ;-)
3. Na początku sprawdźcie czy działa dźwięk. W tym celu trzeba wejść w zakładkę Audio, a następnie Speaker/Microphone Audio Test...
4. Jeśli nas nie będzie słychać, kliknij w menu głównym:





PPK z TFI PZU SA **ŚWIETNY WYBÓR!!!**

TFI PZU SA



Agenda

- PPK w skrócie
- Wdrożenie PPK – co dalej?
- Jak wspieramy pracodawców i pracowników?
- Podsumowanie

Dziękujemy za
zaufanie jakim nas
Państwo obdarzyli!

PZU

PPK w skrócie





Pracownicze Plany Kapitałowe – co to takiego?

Pracowniczy Plan Kapitałowy to długoterminowy plan oszczędzania, mający na celu zgromadzenie dodatkowych oszczędności emerytalnych.

- Uczestnictwo w planie jest całkowicie **dobrowolne**
- Zgromadzone w planie oszczędności są **prywatną własnością** uczestnika
- W przypadku śmierci uczestnika środki są **dziedziczone**

dobrowolny

prywatny

PPK

dziedziczony

opłacalny

Dla kogo są PPK ?

Pracownicze Plany Kapitałowe tworzone są przez pracodawców i są dedykowane dla osób zatrudnionych



18-54lata*

Osoby zatrudnione
objęte umową o prowadzenie



55-69 lat

Mogą być objęte umową o
prowadzenie PPK tylko na wniosek
osoby zatrudnionej



70 lat i więcej

Nie mogą być objęte umową o
prowadzenie

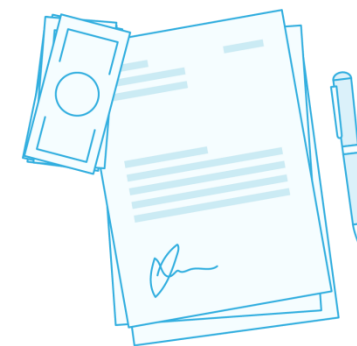
* Każdy zapisany automatycznie pracownik, może podjąć decyzję o złożeniu deklaracji o zawieszeniu dokonywania wpłat do PPK

Wynagrodzenie – definicja w PPK

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.

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)

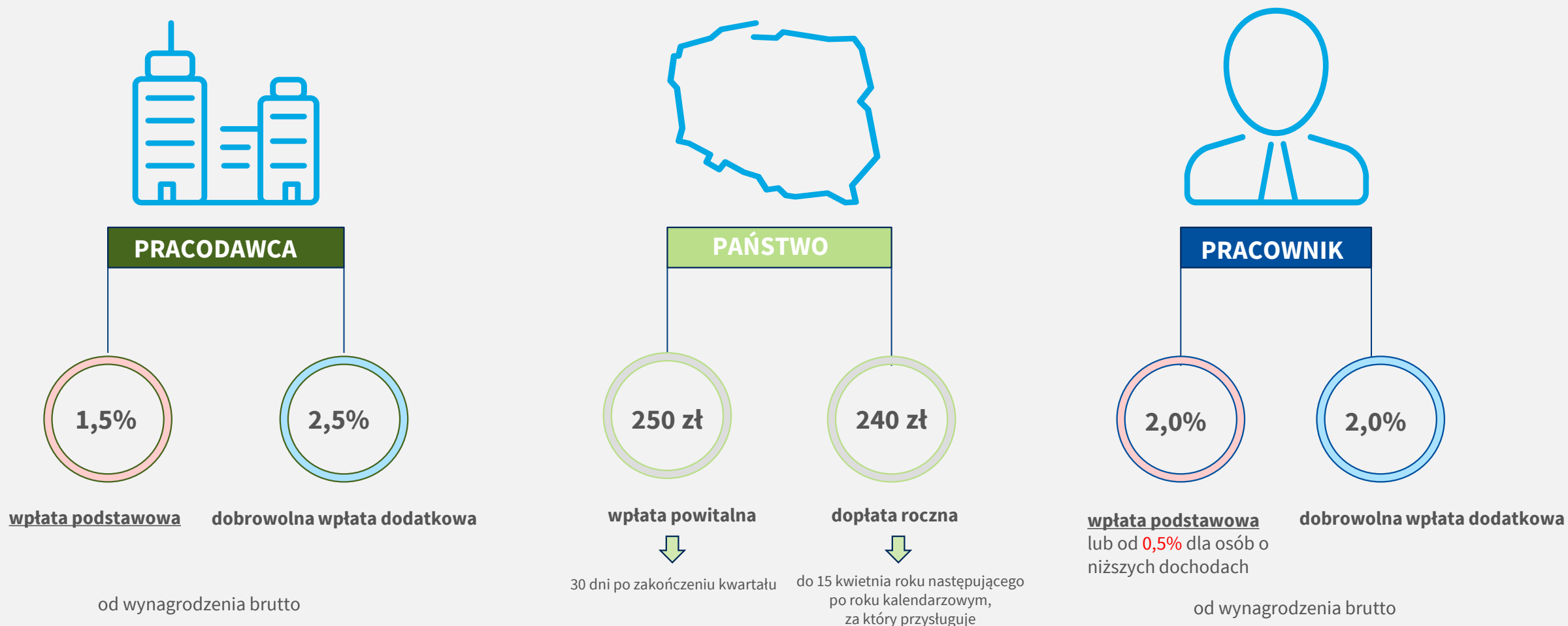
Dla kogo są PPK? - Osoba zatrudniona

- **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 pobierające **zasiłek macierzyński** lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego



Do PPK pracodawca zapisuje osoby zatrudnione, za które pracodawca odprowadza składki na obowiązkowe ubezpieczenia emerytalne i rentowe

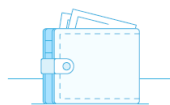
PPK - to się opłaca - trzy źródła finansowania



PPK – dostęp do zgromadzonych oszczędności



WYPŁATA → PO UKOŃCZENIU 60 ROKU ŻYCIA



- 25% jednorazowo i 75% ratalnie przez co najmniej 120 miesięcy
- 100% jednorazowo, po uiszczeniu podatku „Belki”
- możliwość wypłaty środków w postaci świadczenia małżeńskiego

Pozostałe przypadki wypłaty zgromadzonych oszczędności:

- 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
- 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



Zwrot to wypłata w dowolnym momencie oszczędności zgromadzonych w PPK przed ukończeniem 60 roku życia.

Zwrot następuje przy jednoczesnym:

- potrąceniu należnego podatku od zysków kapitałowych (podatek „Belki”)
- przekazaniu 30 % wpłat finansowanych przez pracodawcę do ZUS
- zwróceniu wszystkich dopłat ze środków publicznych

PPK – obowiązki pracodawcy wobec pracowników



Co 4 lata - informowanie o ponownym odprowadzaniu wpłat do PPK



Informowanie o możliwości odprowadzenia dobrowolnej 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

PPK – obowiązki pracodawcy wobec instytucji zarządzającej



Informowanie o rezygnacji pracownika z uczestnictwa w PPK



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

Wdrożenie PPK Co dalej?



Harmonogram wdrożenia PPK



Szkolenie dla Administratorów PPK

Osoby wskazane przez pracodawcę do bieżącej obsługi PPK otrzymają imienne zaproszenia na cykl spotkań z zakresu zasad funkcjonowania PPK i obsługi aplikacji e-ppk, dedykowanej pracodawcom w ramach planu.



Przygotowanie systemu kadrowo-płacowego do obsługi PPK

- Obsługa plików w formacie csv, txt, xml, jak również w standardzie wypracowanym przez Grupę Projektową PPK PFR
- Możliwość zastosowania komunikacji API mającej na celu bezpośrednią wymianę plików obsługowych PPK pomiędzy systemem kadrowo-płacowym pracodawcy i systemem Agenta Transferowego.



Szkolenia pracowników

- Szkolenia pracowników z zasad funkcjonowania PPK oraz z obsługi Portalu inpzu.pl
- Szkolenie e-learningowe z możliwością uzyskania certyfikatu potwierdzającego wypełnienie obowiązku informacyjnego pracodawcy wobec pracowników.
- Udostępnienie materiałów informacyjnych



Podpisanie umowy o prowadzenie

Podpisując umowę o prowadzenie pracodawca jednocześnie przekazuje do instytucji zarządzającej listę pracowników, którym zostaną otwarte rejestry w PPK.

Umowa o prowadzenie PPK - terminy

Spółki sektora
finansów
publicznych

10 kwietnia 2021 r.

Pierwsza wpłata
maj – czerwiec 2021



Spółki
zatrudniające
poniżej 20 osób

10 maja 2021 r.

Pierwsza wpłata
czerwiec - lipiec
2021

Jak wspieramy
pracodawców i
pracowników?



Wsparcie pracodawców

Naszym celem jest komfort pracodawcy w codziennej obsłudze PPK



Portal informacyjny
o PPK w PZU



emeryturaPPK.pzu.pl

Portal dla
pracodawcy



[e-ppk](#)

Infolinia dla
pracodawcy



22 640 06 22

Szkolenia

Szkolenia dla administratorów

Imienny opiekun
pracodawcy

Materiały informacyjne



„Handbook”



**„FAQ” dla
pracownika i pracodawcy**



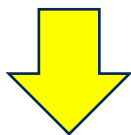
Przewodnik po PPK



**Ulotka
dla pracownika**

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

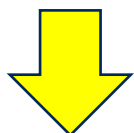
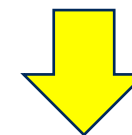
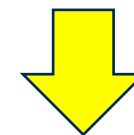
Pytania prawne: baza wiedzy na mojeppk.pl



Zagadnienia prawne w zakresie Ustawy o PPK

1,97 MB

Ostatnia aktualizacja 10.11.2020



Strona główna / Regulacje prawne

Regulacje prawne

Najczęściej zadawane pytania



Jak możemy ci pomóc?

Szukaj

Temat pomocy

Czym są Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)?



Wsparcie pracowników

Naszym celem jest wygoda w obsłudze uczestników PPK



Portal
informacyjny
o PPK w PZU



emeryturaPPK.pzu.pl

Portal dla
uczestnika PPK



inPZU.pl

Infolinia dla
uczestnika PPK



22 640 05 55

Szkolenia

szkolenia z zasad PPK i obsługi portalu
inpzu.pl

ponad

400

Oddziałów PZU na terenie
całego kraju

Kanały składania dyspozycji przez pracowników

Rodzaj dyspozycji/Kanał kontaktu	inPZU	e-PPK	Oddziały PPK
Rezygnacja z dokonywania wpłat	x	✓	x
Ponowne dokonywanie wpłat	x	✓	x
Zmiana wpłaty podstawowej i dodatkowej pracownika	x	✓	x
Zmiana danych pracownika, w tym kontaktu elektroniczny	✓	✓	✓
Wskazania/ zmiana osób uprawnionych	✓	x	✓
Zmiana alokacji wpłat i środków	✓		x
Wypłata po 60. roku życia	✓		✓
Wypłata transferowa	✓		✓
Zwrot	✓		✓
Wypłaty transferowe na lokatę terminową po 60. roku życia	✓		✓
Wypłata w formie świadczenia małżeńskiego	✓		✓
Wypłata w przypadku poważnego zachorowania	✓		✓
Wypłata na cele mieszkaniowe	x		✓
Dyspozycje wynikające z ustawy składane przez spadkobierców/ uposażonych/ małżonków po śmierci uczestnika/ byłych małżonków	x	x	✓

Możliwe, jeśli Pracodawca
podejmie decyzję, że chce
przyjmować tego typu
dyspozycje

Podsumowanie



Newsletter PPK Info

Zapraszamy Państwa do zapisania się do naszego newslettera PPK Info.
Znajdą w nim Państwo m.in.:

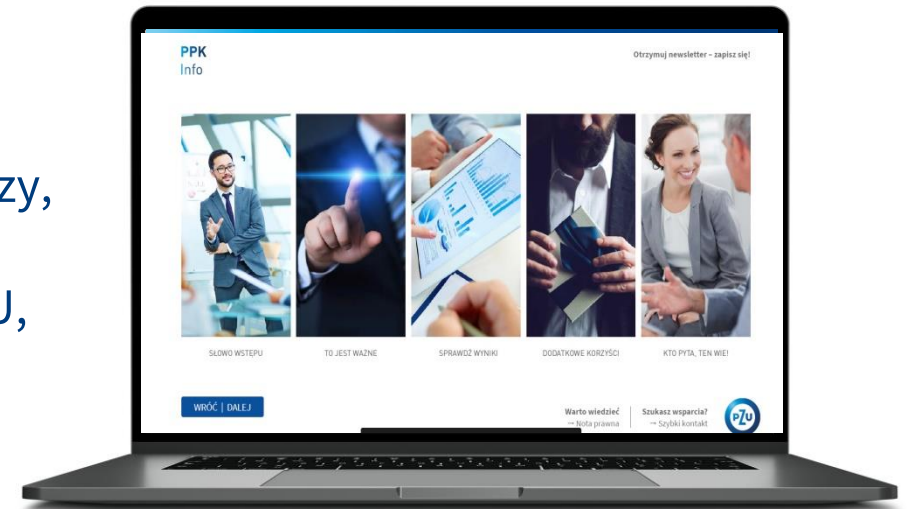
- przegląd rynku funduszy inwestycyjnych PPK,
- cykliczne podsumowania wyników dla poszczególnych funduszy,
- wskazówki i porady dla uczestników,
- powiadomienia o nowych funkcjonalnościach w serwisie inPZU,
- szczegóły o dodatkowych benefitach.



Jak zapisać się do newslettera?

Zapisu można dokonać poprzez stronę www.emeryturappk.pzu.pl

<https://emeryturappk.pzu.pl/zapisz-do-newslettera>





Zapraszamy na webinarium#2

Temat: portal e –ppk

10 lutego 2021

Godz. 10:00 i 12:00



Dziękuję za uwagę

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA

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 zarządzania pracowniczym planem kapitałowym 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.

Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale pochodzą ze źródeł własnych TFI PZU SA lub źródeł zewnętrznych uznanych przez TFI PZU SA za wiarygodne, lecz nie istnieje gwarancja, że są one wyczerpujące i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny. TFI PZU SA nie może zagwarantować poprawności i kompletności informacji zawartych w niniejszym materiale i nie ponosi żadnej odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku jego wykorzystania niezgodnie z przeznaczeniem. TFI PZU SA zastrzega, że dane zamieszczone w niniejszym materiale mogą być nieaktualne, dlatego w przypadku zamiaru podjęcia decyzji o zawarciu umowy o zarządzanie PPK zalecamy kontakt z TFI PZU SA, celem uzyskania aktualnych informacji.

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 obarczone 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. Wybrane subfundusze Funduszu mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów funduszu w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego, państwa członkowskie Unii Europejskiej, jednostki samorządu terytorialnego państw członkowskich Unii Europejskiej, państwa należące do OECD lub międzynarodową instytucją finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno z państw członkowskich Unii Europejskiej.

Informacja o planach Grupy PZU zdobycia ponad 15% rynku PPK, co wpłynęłoby na obniżenie efektywnych opłat za zarządzanie, była informacją prezentowaną publicznie. TFI PZU ani Grupa PZU nie daje gwarancji, że te plany biznesowe zostaną zrealizowane i efektywne opłaty za zarządzanie rzeczywiście będą niższe niż pobierane zgodnie z aktualnymi stawkami ustalonymi uchwałą Zarządu TFI PZU SA, w ramach limitów w statucie Funduszu.

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.

Informacje na temat warunków prowadzenia PPK przez fundusz PPK inPZU SFIO, zarządzany przez TFI PZU, w tym ważne zastrzeżenia prawne, są zawarte w ofercie „Pracownicze Plany Kapitałowe w PZU”, którą znajdziesz na stronie mojePPK.pl. Oferta zamieszczona na stronie mojePPK.pl zawiera informację o zniżkach i promocjach (nie będących częścią tej oferty).

Materiał dotyczący benefitów nie jest częścią oferty PPK prowadzonego przez PPK inPZU SFIO, zarządzanego przez TFI PZU, tylko informacją na temat produktów i usług niezwiązanych z PPK, oferowanych przez spółki z Grupy PZU swoim klientom. TFI PZU nie oferuje w żaden sposób żadnych produktów lub usług opisanych w niniejszym materiale podmiotom zatrudniającym lub pracownikom podmiotu zatrudniającego ani nie pośredniczy w ich oferowaniu. Każda ze spółek z Grupy PZU niezależnie oferuje własne produkty i usługi lub produkty i usługi podmiotów, z którymi łączy je umowa pośrednictwa, w celu zwiększenia swojej sprzedaży i pozyskania nowych klientów dla swojej działalności.

Wszystkie produkty i usługi, o których mowa w tym materiale, są przeznaczone wyłącznie dla pracowników, a żadna ze spółek z Grupy PZU nie oferuje ani nie udziela podmiotom zatrudniającym (pracodawcom) jakichkolwiek dodatkowych korzyści materialnych z tytułu zawarcia lub niewypowiedzenia z funduszem PPK inPZU SFIO umowy o zarządzanie PPK.