

KANCELARIA BROKERSKA MAJOR

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

JAK PORADZIĆ SOBIE Z NOWYMI PRZEPISAMI
I NA CO ZWRÓCIĆ UWAGĘ PRZY WYBORZE INSTYTUCJI?

Spotkanie Członków PRCH

6.06.2019 Warszawa

Aleksandra Krakowiak
Broker Ubezpieczeniowy

tel. 602 755 292
email: aleksandra.krakowiak@majorbroker.pl

Plan prezentacji

-  Wprowadzenie do ustawy PPK- główne założenia
-  Jak wygląda gromadzenie środków na PPK?
-  Obowiązki pracodawcy wynikające z ustawy
-  Jak wybrać instytucję PPK?
-  Sesja pytań i odpowiedzi





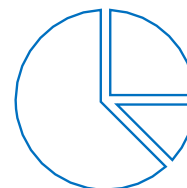
Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)



powszechny i obowiązkowy
dla pracodawcy



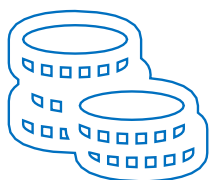
współfinansowany
przez pracodawcę



zasilany dopłatami
z funduszu pracy



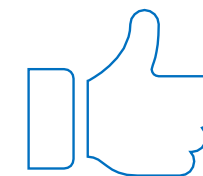
system dobrowolny
dla pracownika



niskie koszty zarządzania



własność prywatna
pracownika



ze zgromadzonych środków pracownik
może skorzystać przed 60 r.ż.



Od kiedy Pracodawca ma obowiązek wdrożenia PPK?



250+
pracowników



lipiec 2019

50 - 249
pracowników



styczeń 2020

20 - 49
pracowników

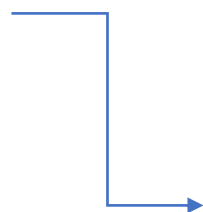


lipiec 2020

1 - 49
pracowników



styczeń 2021



według stanu zatrudnienia na dzień 31.12.2018

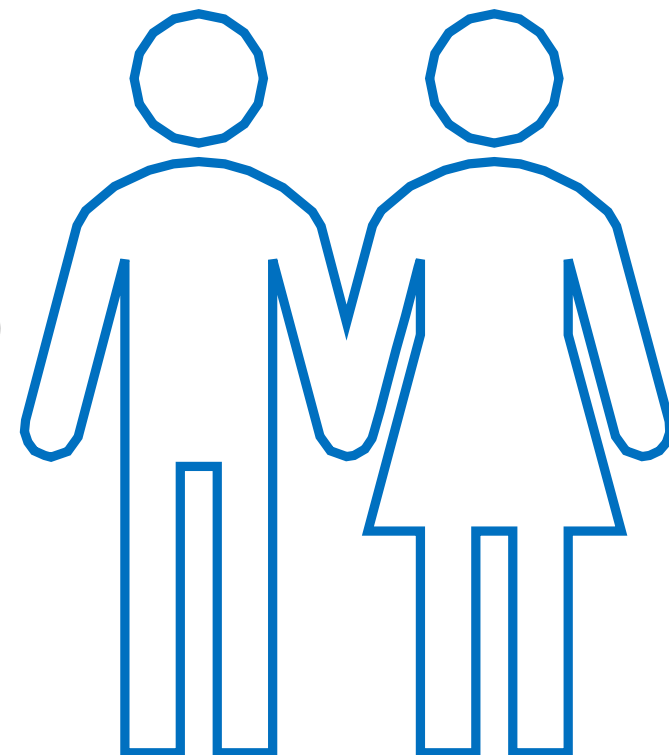


Uczestnik PPK



Uczestnik PPK to osoba fizyczna, która ukończyła 18 rok życia, w imieniu i na rzecz której podmiot zatrudniający zawarł umowę o prowadzenie PPK z instytucją finansową (art. 2 Ustawy).

- **pracownicy**, (zgodnie z Kodeksem pracy, 1974)
- **osoby fizyczne** wykonujące **pracę nakładczą** (na podstawie kodeksu pracy)
- **członkowie rolniczych spółdzielni** produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych, (zgodnie z ustawą o prawie spółdzielczym)
- **osoby fizyczne** na podstawie umowy **agencyjnej lub umowy zlecenia** (zgodnie z Kodeksem cywilnym)
- **członkowie rad nadzorczych** (zgodnie z ustawą o systemie ubezpieczeń społecznych)



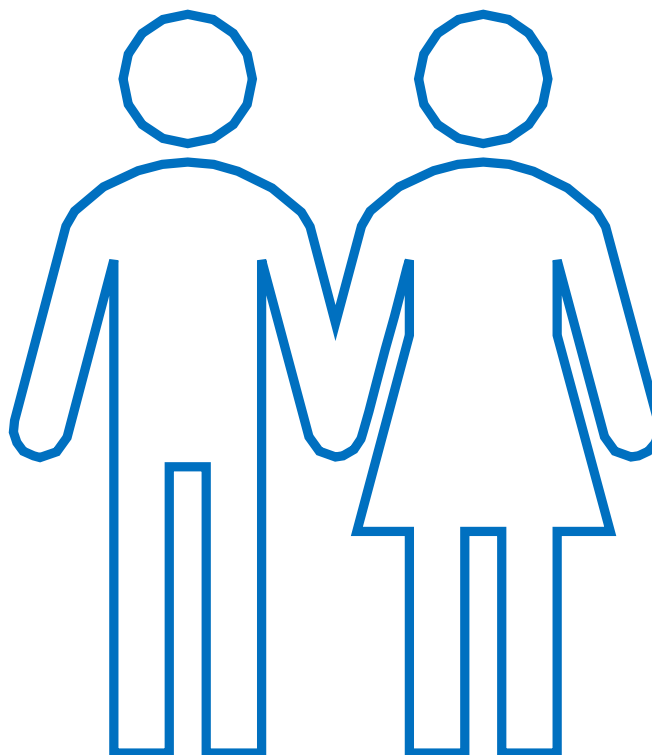


Uczestnik PPK



od 18 do 55 roku życia

- automatycznie jest zapisany do PPK nie później niż po trzech miesiącach od zatrudnienia
- posiada możliwość rezygnacji z uczestnictwa z PPK na podstawie pisemnej deklaracji w każdym czasie
- co 4 lata automatycznie będzie ponownie zapisywana do PPK, o ile nie złoży rezygnacji w formie pisemnej deklaracji



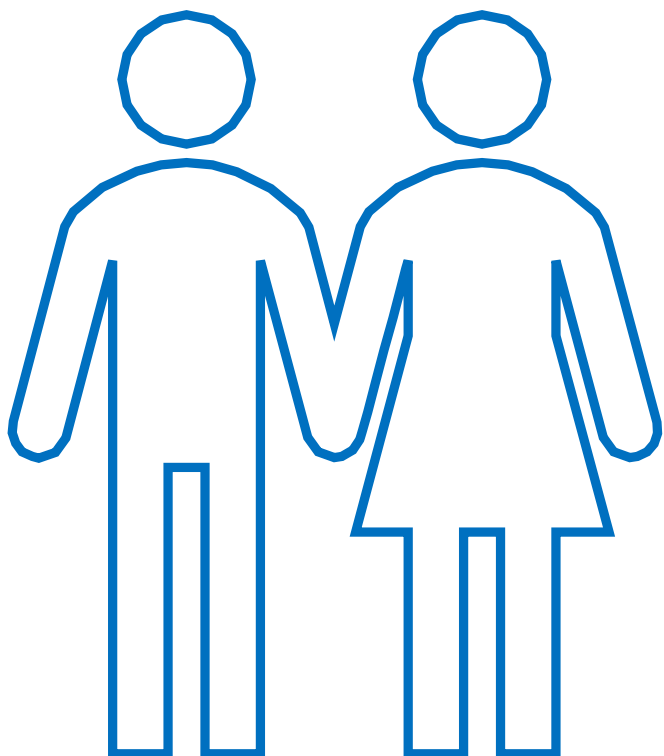
od 55 roku życia

- mogą przystąpić na własną prośbę, wypełniając deklarację przystąpienia

Od 70 roku życia nie ma możliwości przystąpienia do PPK.



Uczestnik PPK



Podmiot zatrudniający zawiera umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej, o której mowa w ust. 2, jeżeli w okresie 12 miesięcy poprzedzających pierwszy dzień zatrudnienia, **osoba ta była zatrudniona** w tym podmiocie zatrudniającym **łącznie przez co najmniej 3 miesiące**.

Wynagrodzenie – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika, o której mowa w ustawie z dnia 13 października 1998 r. 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**.

Uczestnik **może posiadać więcej niż jedną umowę** o prowadzenie pracowniczego programu kapitałowego .



Uczestnik PPK- dane identyfikujące

- imię (imiona),
- nazwisko,
- adres zamieszkania,
- adres do korespondencji,
- numer telefonu,
- adres poczty elektronicznej,
- numer pesel lub data urodzenia, a w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL seria i numer dowodu osobistego.





Jak wygląda gromadzenie środków na emeryturę w PPK?



pracownik



pracodawca



dopłaty

wpłaty
podstawowe

2%

1,5%

wpłata powitalna **250zł**

dopłata roczna **240zł**

wpłaty
dodatkowe

do 2%

do 2,5%

Wpłata pracownika odprowadzana od wynagrodzenia netto (po potrąceniu podatku dochodowego i składek na ub. społeczne), obliczana od pensji brutto.

Wpłata pracodawcy zwolniona ze składki emerytalnej i na ub. rentowe, obliczana od pensji brutto.

Dopłaty państwa stałe, niezależnie od wysokości składek.



Jak wygląda gromadzenie środków na emeryturę w PPK?



pracownik



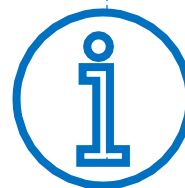
pracodawca



dopłaty

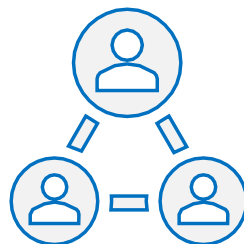
wpłaty
podstawowe

2%



Osoby uzyskujące wynagrodzenia **nieprzekraczające 1,2 krotności** (łącznie, ze wszystkich źródeł) **opłacają minimalną składkę 0,5%** (tzn. mogą obniżyć składkę podstawową w przedziale 0,5% do 2%. Pracodawca płaci pełną kwotę).

wpłaty
dodatkowe



1,2 krotności wynagrodzenia pochodzącego ze wszystkich źródeł!



Jak wygląda gromadzenie środków na emeryturę w PPK?



pracownik



pracodawca

wpłaty
podstawowe

2%

1,5%

wpłaty
dodatkowe

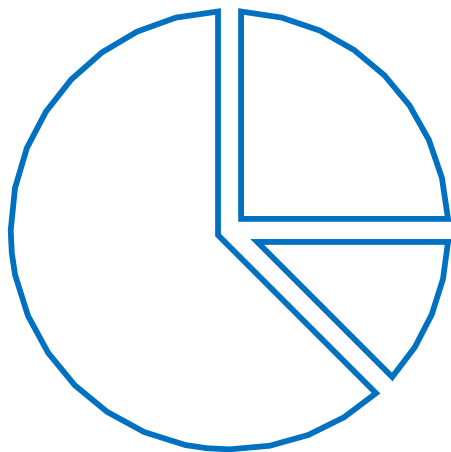
do 2%

do 2,5%

wpłaty dokonywane
są **do 15 dnia miesiąca**
następującego po naliczeniu
i pobraniu.



Jak wygląda gromadzenie środków na emeryturę w PPK?



dopłaty z Funduszu Pracy

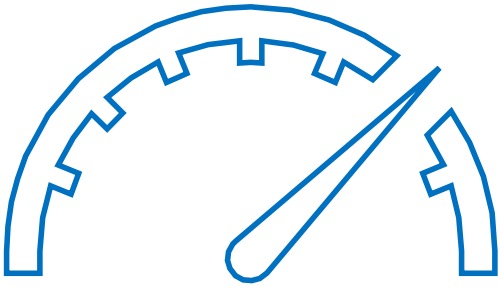
- Wpłata a powitalna dokonywana jest **30 dni po zakończeniu kwartału**.
- Dopłata roczna jest ewidencjonowana **do 15 kwietnia każdego roku**.

wpłata powitalna **250zł**

dopłata roczna **240zł**



Koszty zarządzania PPK – określone ustawowo



- Wysokość wynagrodzenia maksymalnie do 0,5% wartości aktywów netto funduszu rocznie.
- wynagrodzenie za wynik maksymalnie 0,1% wartości aktywów netto rocznie.

Wymienione opłaty:

- są zawarte w wycenie jednostek
- równe dla wszystkich UFK
- zawierają koszt ochrony ubezpieczeniowej (*dotyczy TU)



Jak wygląda gromadzenie środków na emeryturę w PPK?



100,00 PLN

2,00% składka PPK pracownika

75,00 PLN

1,50% składka PPK pracodawcy

3 436,19 PLN

wynagrodzenie netto

obliczenia dla kwoty 5 000,00 PLN brutto

[zmień kryteria obliczeń](#)

Wysokość świadczenia emerytalnego z tytułu PPK

124 610,15 PLN

suma zgromadzonych przez Ciebie środków w PPK
w wieku 60 lat

31 152,54 PLN

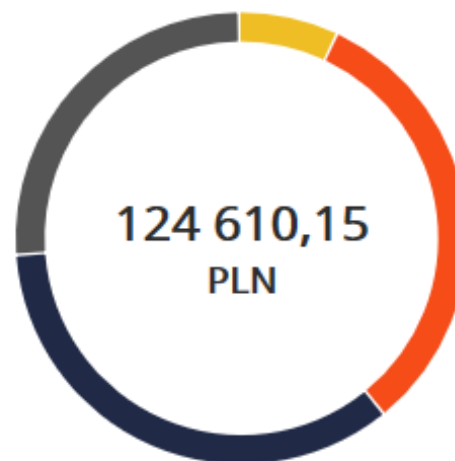
jednorazowa wypłata 25% zgromadzonych
środków

778,81 PLN

comiesięczne świadczenia wypłacane przez 120
miesięcy

Początek oszczędzania w wieku 25 lat

Struktura pochodzenia zgromadzonych środków



8 890,00 PLN

środki dopłacone przez Państwo

40 120,15 PLN

środki pochodzące z zarządzania aktywami

43 200,00 PLN

środki wpłacone przez pracownika

32 400,00 PLN

środki wpłacone przez pracodawcę



Jak wygląda gromadzenie środków na emeryturę w PPK?



100,00 PLN

2,00% składka PPK pracownika

75,00 PLN

1,50% składka PPK pracodawcy

3 436,19 PLN

wynagrodzenie netto

obliczenia dla kwoty 5 000,00 PLN brutto

[zmień kryteria obliczeń](#)

Wysokość świadczenia emerytalnego z tytułu PPK

Początek oszczędzania w wieku 51 lat

23 581,14 PLN

suma zgromadzonych przez Ciebie środków w PPK
w wieku 60 lat

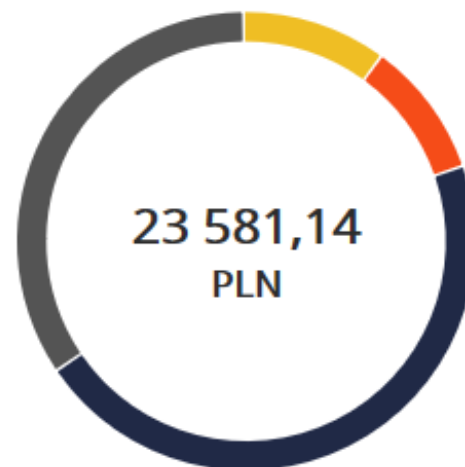
5 895,29 PLN

jednorazowa wypłata 25% zgromadzonych
środków

147,38 PLN

comiesięczne świadczenia wypłacane przez 120
miesięcy

Struktura pochodzenia zgromadzonych środków



2 410,00 PLN

środki dopłacone przez Państwo

2 271,14 PLN

środki pochodzące z zarządzania aktywami

10 800,00 PLN

środki wpłacone przez pracownika

8 100,00 PLN

środki wpłacone przez pracodawcę



Jak wygląda gromadzenie środków na emeryturę w PPK?



Wpływ udziału w PPK na wynagrodzenie pracownika oraz łączne koszty pracodawcy

Wynagrodzenie pracownika

kwota netto przed przystąpieniem do PPK	3 550,19 PLN
składka PPK	100,00 PLN
podatek od składki PPK pracodawcy	14,00 PLN
kwota netto po potrąceniu PPK	3 436,19 PLN

Koszty pracodawcy

kwota brutto	5 000,00 PLN
koszty pracodawcy bez składki PPK	6 024,00 PLN
składka PPK	75,00 PLN
koszty pracodawcy ze składką PPK	6 099,00 PLN

Kiedy można wykorzystać zgromadzone środki?

 wypłaty **po** 60 roku życia

 wypłata 25%/75%

 świadczenie małżeńskie

 wypłaty **przed** 60 rokiem życia

 zwrot

 cele mieszkaniowe

 choroba w rodzinie



Kiedy można wykorzystać zgromadzone środki?

wypłaty **po** 60 roku życia

Wypłata w momencie osiągnięcia 60 roku życia uczestnika

Środki domyślnie wypłacane są w systemie pierwszej wypłaty jednorazowej (25% zgromadzonych środków), pozostała kwota dzielona na 120 rat miesięcznych (75% środków).

124 610,15 PLN

suma zgromadzonych przez Ciebie środków w PPK
w wieku 60 lat

31 152,54 PLN

jednorazowa wypłata 25% zgromadzonych
środków

778,81 PLN

comiesięczne świadczenia wypłacane przez 120
miesięcy

25 % jednorazowo

75 % w co najmniej
120 ratach

23 581,14 PLN

suma zgromadzonych przez Ciebie środków w PPK
w wieku 60 lat

5 895,29 PLN

jednorazowa wypłata 25% zgromadzonych
środków

147,38 PLN

comiesięczne świadczenia wypłacane przez 120
miesięcy

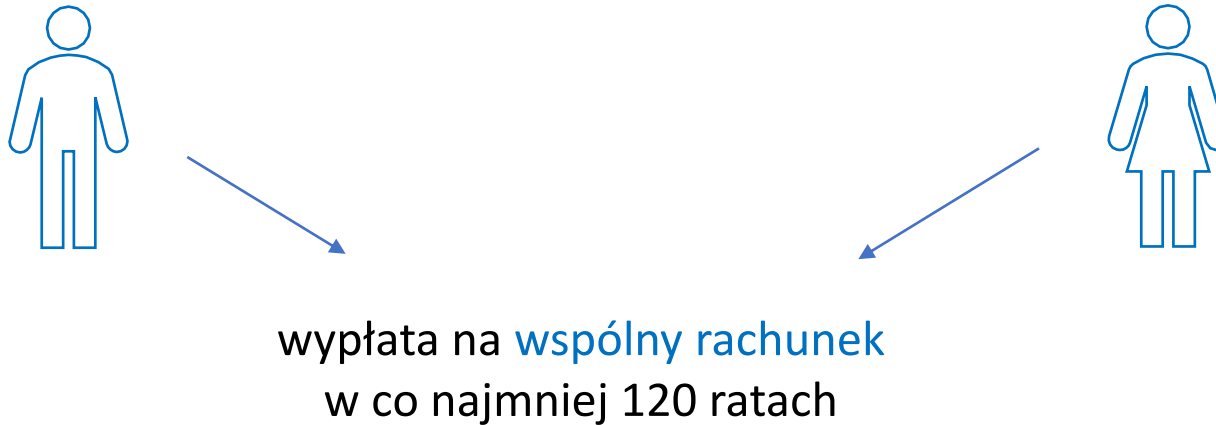
*Symulacja dla początku oszczędzania w wieku 25 lat

*Symulacja dla początku oszczędzania w wieku 51 lat

Kiedy można wykorzystać zgromadzone środki?

 wypłaty **po** 60 roku życia

 Świadczenie małżeńskie



Warunki wypłaty:

- uczestnik PPK musi mieć ukończone 60 lat
- małżonek musi mieć ukończone 60 lat
- małżonkowie **muszą posiadać PPK w tej samej instytucji**

Kiedy można wykorzystać zgromadzone środki?

 wypłaty **przed** 60 rokiem życia

 Zwrot środków przed ukończeniem 60 r.ż.

możliwe wypłaty środków

2 410 zł dopłaty z funduszu pracy



0% dopłat

10 800 zł wpłaty pracownika



100% wpłat bez podatku w momencie zwrotu*

8 100 zł wpłaty pracodawcy



70% środków na wskazane konto przez uczestnika (minus podatek belki)

*przykładowy portfel uczestnika PPK
w trakcie oszczędzania

» Kiedy można wykorzystać zgromadzone środki

» wypłaty **przed** 60 rokiem życia

» Cele mieszkaniowe- „wkład własny” **do 100%**

Uczestnik może wykorzystać zgromadzone środki na tzw. cele mieszkaniowe **do 45 roku życia**.

Wykorzystane **środki należy zwrócić** maksymalnie **w ciągu 15 lat** bez odsetek.

Cele wypłaty:

- Koszty budowy lub przebudowy domu
- Zakup nieruchomości/ domu (pierwsza nieruchomość)



» Kiedy można wykorzystać zgromadzone środki

» wypłaty **przed** 60 rokiem życia

» Choroba w rodzinie **do 25%**

Uczestnik może wykorzystać 25% środków w przypadku poważnego zachorowania w rodzinie: uczestnika, małżonka lub dziecka uczestnika.

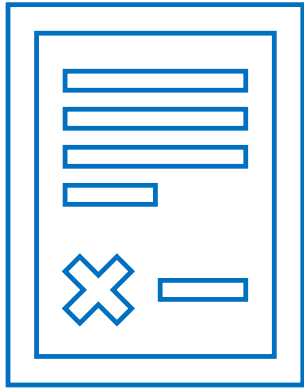
Jest to forma bezzwrotnej pomocy finansowej, bez podatku belki przy wypłacie.

Poważne zachorowanie- **całkowitą niezdolność do pracy** w rozumieniu ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2018 r. poz. 1270), ustaloną w formie orzeczenia przez lekarza orzecznika lub komisję lekarską Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na okres **co najmniej 2 lat**.

„Zdiagnozowanie u **osoby dorosłej jednej z następujących jednostek chorobowych**: amputacja kończyny, bakteryjne zapalenie mózgu lub opon mózgowo-rdzeniowych, wirusowe zapalenie mózgu, choroba Alzheimera, 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**.”



Środki stanowią własność prywatną uczestnika*



Środki zgromadzone na rachunku PPK nie podlegają egzekucji sądowej ani administracyjnej.

Podlegają natomiast egzekucji zaspokajania roszczeń alimentacyjnych.





Nadzór nad funkcjonowaniem PPK sprawuje KNF



Ustawa przewiduje kary grzywny za nieprawidłowości związane z PPK

od 1 tys. do 1 mln zł

kara grzywny

- nieterminowe realizowanie wymagań ustawowych
- nie zgłasza wymaganych ustawą danych lub zgłasza nieprawdziwe dane albo udziela w tych sprawach nieprawdziwych wyjaśnień lub odmawia ich udzielenia,
- nie prowadzi dokumentacji związanej z obliczaniem wpłat do PPK

1,5 %

rocznego budżetu wynagrodzeń

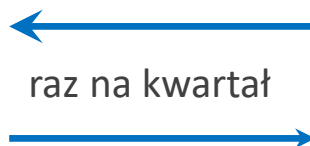
- nie zawarcie umowy z instytucją zarządzającą PPK
- nakłanianie pracowników do rezygnacji z PPK

KNF

KOMISJA
NADZORU
FINANSOWEGO



Nadzór nad funkcjonowaniem PPK sprawuje KNF, PFR



ZUS **raz na kwartał** udostępnia PFR informacje o podmiotach, które zadeklarowały składki obowiązkowe na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.
PFR weryfikuje dane z danymi ewidencji PPK.

Czy pracodawca może zawiesić opłacanie PPK?

- Tzw. **mechanizm antykryzysowy**, polega na tym, że pracodawca i uczestnik PPK nie finansują wpłaty podstawowej i wpłaty dodatkowej;
- w okresie **przeestoju ekonomicznego** (Przestój ekonomiczny to – zgodnie z ustawą z dnia 11 października 2013 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z ochroną miejsc pracy – **okres niewykonywania pracy przez pracownika** z przyczyn, które go nie dotyczą, jednocześnie pracownik pozostaje w gotowości do pracy);
- w przypadku **zaistnienia przesłanek niewypłacalności pracodawcy**, o których mowa w ustawie z dnia 13 lipca 2006 r. o ochronie roszczeń pracowniczych w razie niewypłacalności pracodawcy;
- w 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.



PPK nie obejmuje poniższych podmiotów

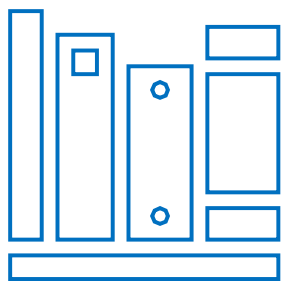
- podmiotów zatrudniających, którzy **prowadzą PPE** i odprowadzają składki podstawowe do tego programu w wysokości **co najmniej 3,5% wynagrodzenia (opłacanego przez pracodawcę)**, jeżeli poziom partycypacji wynosi **co najmniej 25%**.



- **mikro-przedsiębiorców do 9 osób**, w których wszyscy złożą pisemną rezygnację z PPK
- podmiotów zatrudniających, będących osobami fizycznymi, którzy zatrudniają, **w zakresie niezwiązanym z działalnością gospodarczą tego podmiotu**, osobę fizyczną, w zakresie niezwiązanym z działalnością gospodarczą tej osoby.



Instytucje zarządzające PPK



Towarzystwa
Ubezpieczeń



Banki



Towarzystwa
Funduszy
Inwestycyjnych





Od kiedy Pracodawca ma obowiązek wdrożenia PPK?



250+
pracowników



lipiec 2019

50 - 249
pracowników



styczeń 2020

20 - 49
pracowników



lipiec 2020

1 - 49
pracowników



styczeń 2021

Stan na dzień 31.12.2018

Stan na dzień 30.06.2019

Stan na dzień 31.12.2019

+sektor finansów publicznych

Grupy Kapitałowe

W przypadku grup kapitałowych będzie istniała
możliwość uruchomienia PPK we wszystkich
spółkach z grupy zgodnie z terminem stosowania
ustawy o PPK dla pracodawcy w grupie, który
zatrudnia największą liczbę pracowników.



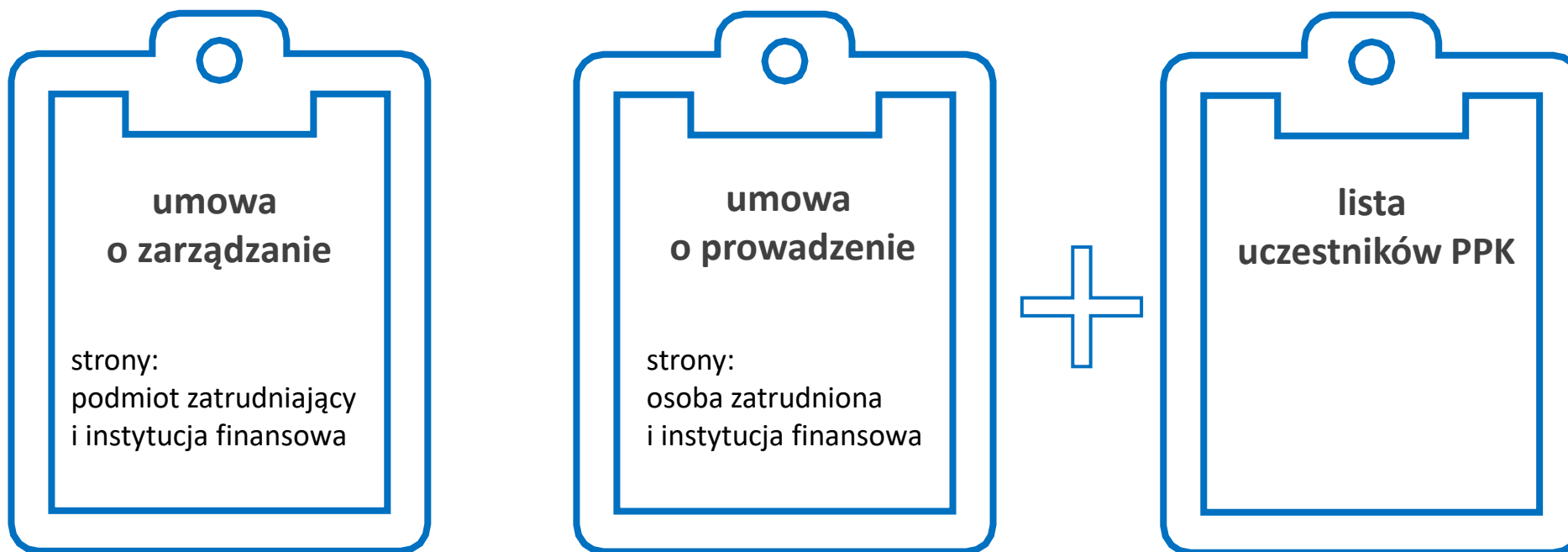


Procedura zawarcia PPK- 2 umowy





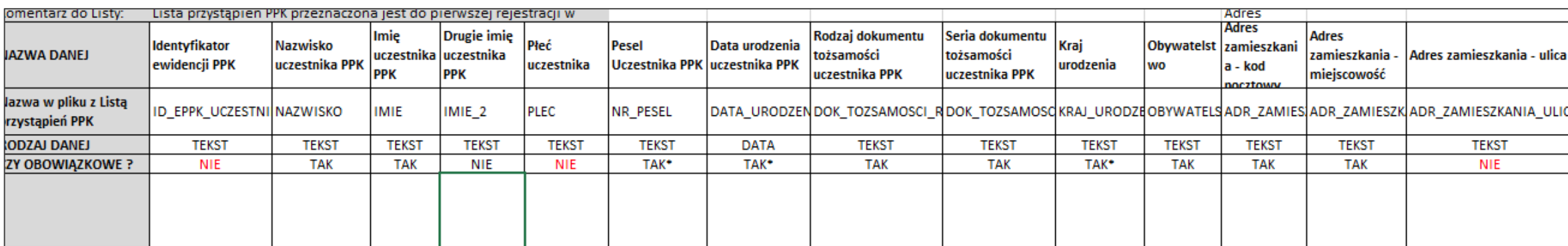
Procedura zawarcia PPK- dotyczy podmiotów 250+



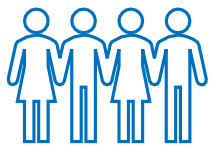
Pracodawca musi podpisać umowę z instytucją do **25.10.2019.**

Podmiot zatrudniający działając **w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych** oraz instytucja finansowa.

Pierwsze naliczenie składek na PPK odbywa się przy pierwszej pensji od podpisania umowy o prowadzenie.

[illegible]

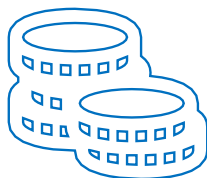
PPK- od czego zacząć?



wyberz grupę
konsultacyjną (2-4)



określ
zasady



zabudżetuj
środki



sprawdź
dokumenty
w firmie

Działania, które możesz wykonać już dziś !

Archiwizuj dokumentację PPK!

Pamiętaj, aby archiwizować dokumentację związaną z wdrożeniem a także dalszym funkcjonowaniem programu.





PPK- od czego zacząć?



Protokół wyboru grupy konsultacyjnej dla realizacji umowy Pracowniczych Planów Kapitałowych



zwany w tekście P

1.
2.
3.

w dniu
w przedsiębiorstwie

1.
2.
3.

realizując obowiązek
dokołał wyboru Inicjatora
umowa o prowadzenie
programie.

Zasady odprowadzania składek na rzecz Pracowniczych Planów Kapitałowych



zwany w tekście Pracodawcą

1.
2.
3.

w dniu
w przedsiębiorstwie

1.
2.
3.

Regulamin wynagrodzeń/ pracy

-zasady odprowadzania składek na Pracownicze Plany Kapitałowe



zwany w tekście Pracodawcą, reprezentowany przez:

1.
2.
3.

w dniu, w porozumieniu ze Związkami Zawodowymi działającymi
w przedsiębiorstwie/Reprezentacją Pracowniczą reprezentowanym przez:

1.
2.
3.

PPK- godzina „0”



wybierz instytucję
zarządzającą



poinformuj
pracowników



stwórz listę
uczestników



terminowo
naliczaj składki

Działania, które należy wykonać w momencie zaistnienia obowiązku PPK



Protokół wyboru instytucji finansowej prowadzącej PPK 

zwany w
1.
2.
3.

w dniu ...
w przedś
1.
2.
3.

realizując
dokonał y
umowa o
programi

Wybór poprzedzony był zapoznani
1.
2.
3.

**DEKLARACJA REZYGNACJI Z PRACOWNICZEGO PLANU
KAPITAŁOWEGO** 

Dane pracownika
1.
2.
3.

**DEKLARACJA PRZYSTĄPIENIA DO PRACOWNICZEGO PLANU
KAPITAŁOWEGO** 

Dan
1.
2.
3.

**ŚWIADCZENIE O WYSOKOŚCI DOCHODÓW
W CELU OBNIŻENIA SKŁADKI PODSTAWOWEJ
W PRACOWNICZYM PLANIE KAPITAŁOWYM** 

PPK- na co zwrócić uwagę przy wyborze instytucji?



doświadczenie
w inwestowaniu
długoterminowym



agent transferowy
instytucji
zarządzającej



systemy do obsługi
(pracownik,
pracodawca)



koszty (zarządzania,
agent transferowy)



dodatkowe: zakres
ubezpieczenia,
wdrożenie, wsparcie



Sesja pytań i odpowiedzi



Znajdziemy odpowiedzi na Twoje pytania również po szkoleniu

aleksandra.krakowiak@majorbroker.pl; 602 755 292

A photograph of an elderly couple, a man with glasses and a woman with white hair, looking towards the right. The image is partially obscured by a large blue arrow graphic pointing right.

Dziękuję za spotkanie!
Aleksandra Krakowiak

Aleksandra Krakowiak
Broker Ubezpieczeniowy

tel. 602 755 292
email: aleksandra.krakowiak@majorbroker.pl