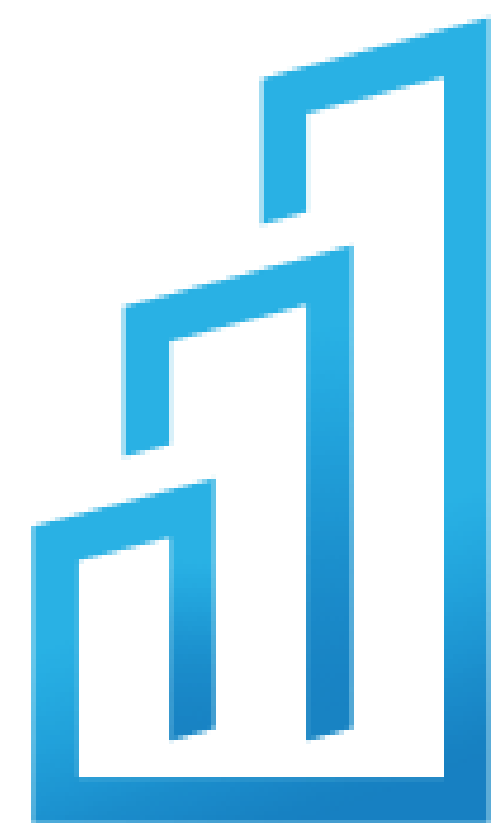




# Pracownicze Plany Kapitałowe

[www.mojeppk.pl](http://www.mojeppk.pl)

Sektor  
Finansów  
Publicznych



Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe

Ekspert  
Regionalny PPK

# AGENDA SZKOLENIA

- Powody wdrożenia PPK
- Przygotowanie do wdrożenia PPK
- Jak ustalić stan zatrudnienia?
- Jak wybrać instytucję finansową?
- Zawarcie umowy o zarządzanie PPK
- Zawarcie umowy o prowadzenie PPK
- Naliczanie wpłat do PPK
- Obowiązki informacyjne pracodawcy



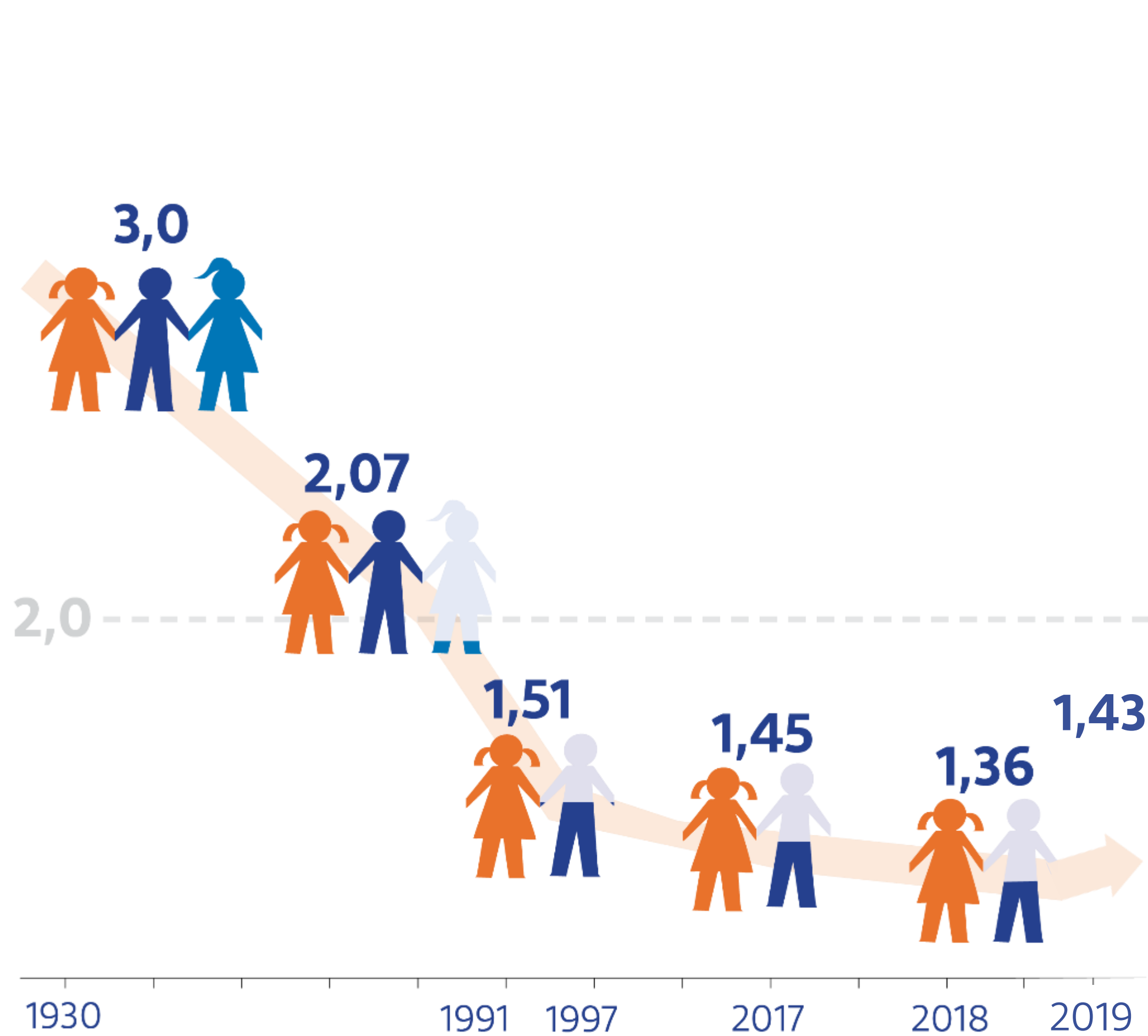


Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe

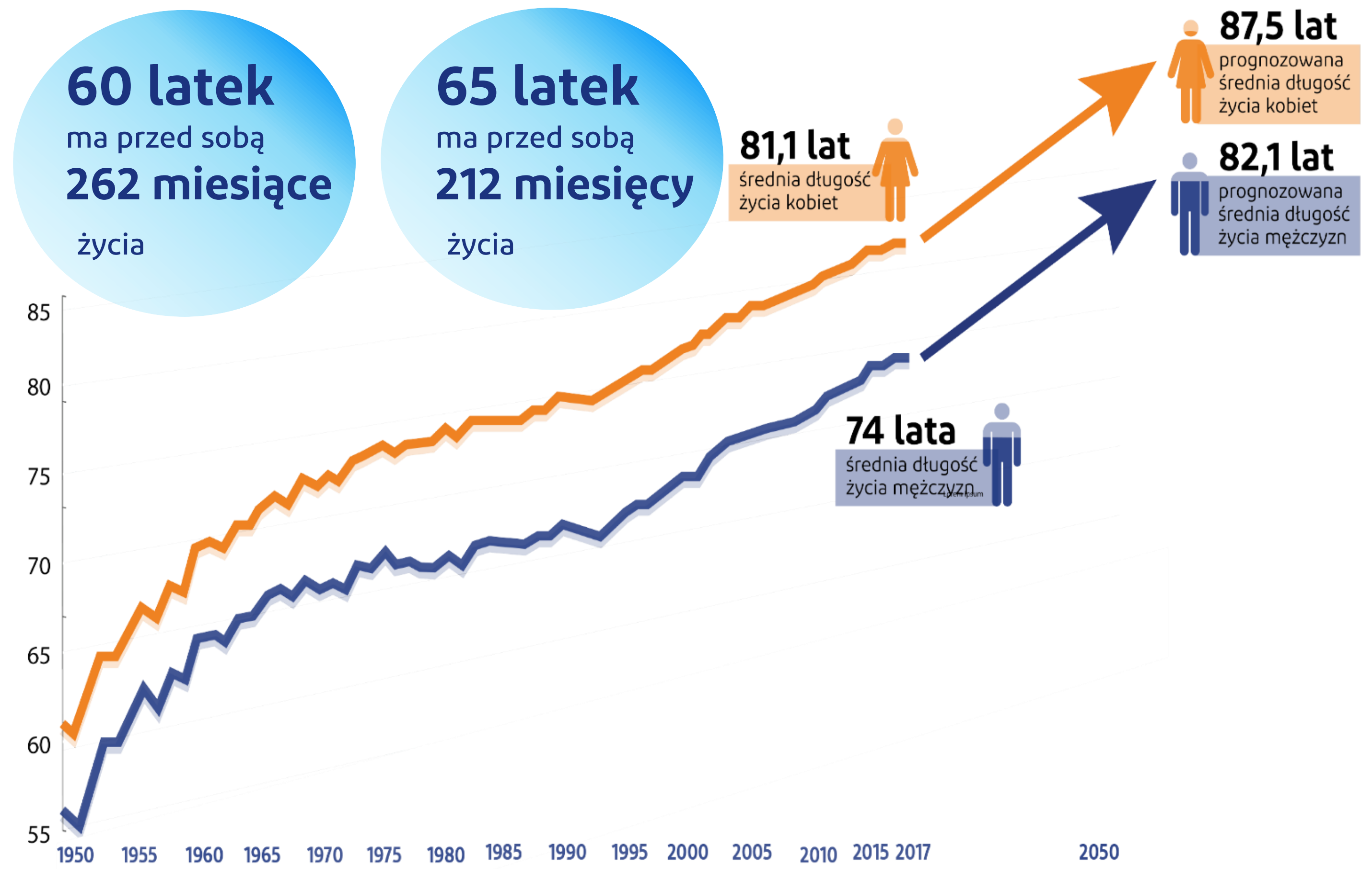
**TŁO SPOŁECZNE**

# SYTUACJA DEMOGRAFICZNA

## Dzietność



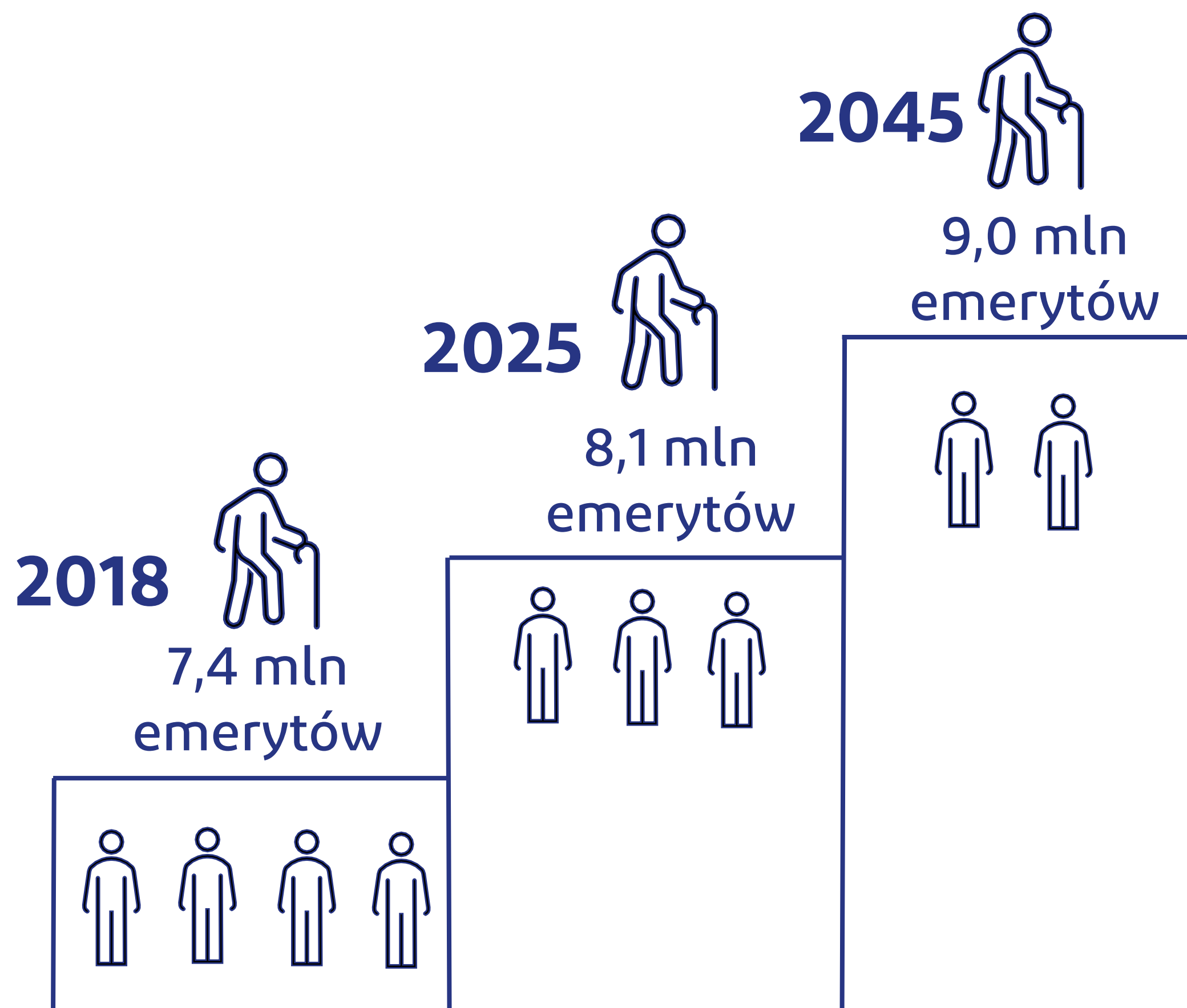
## Prognozowana średnia długość życia



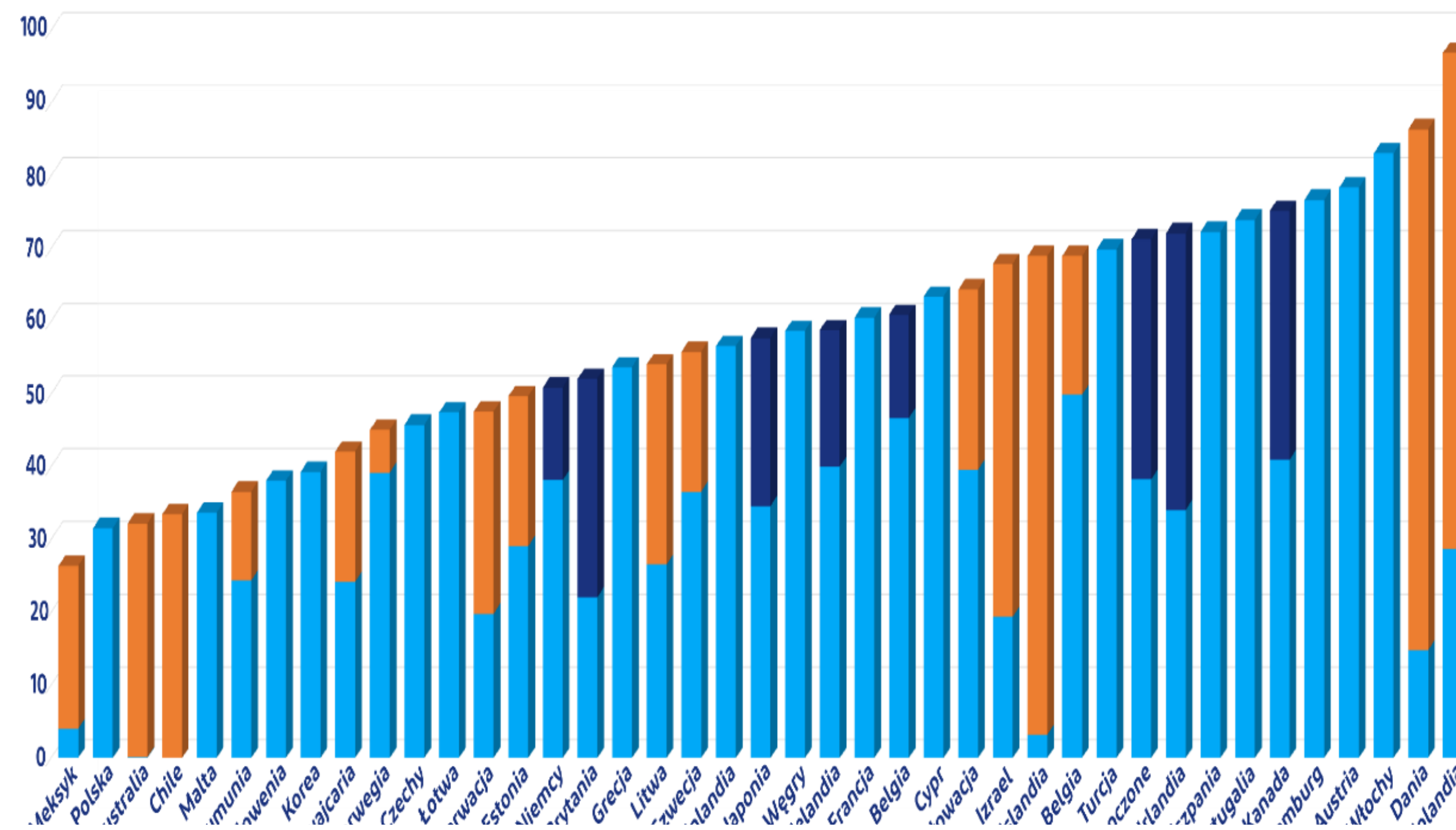


# PROGNOZY DEMOGRAFICZNO-EMERYTALNE

Stopa obciążenia systemu emerytalnego w Polsce (liczba osób w wieku 15-64 względem osób w wieku 65+)



Szacowana stopa zastąpienia dla 20-latką, który zaczął pracę w 2016 i będzie pracował do ustawowego wieku emerytalnego obowiązującego w danym państwie



Źródło: wyliczenia PFR na podstawie danych i prognoz ONZ

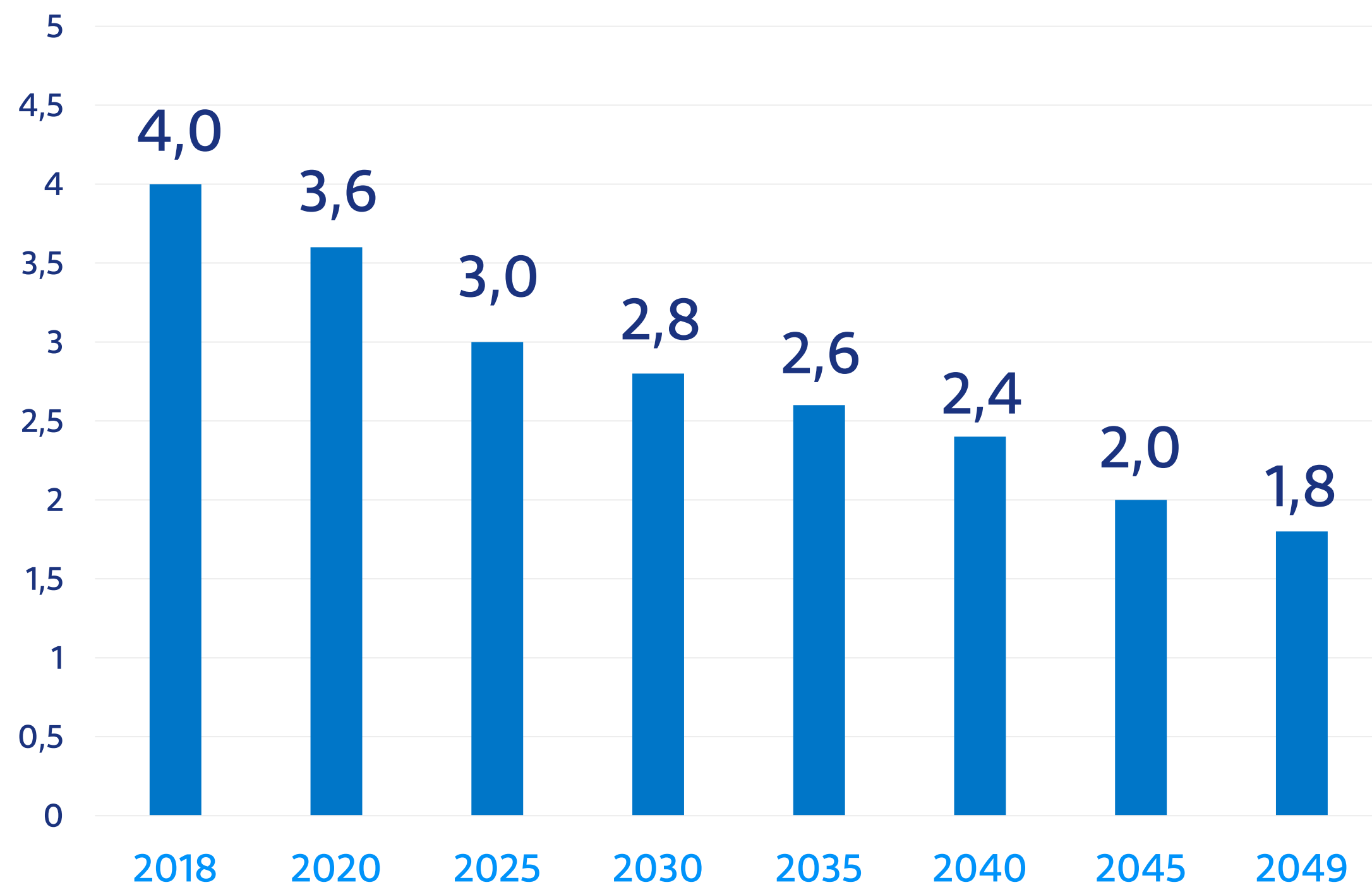
Źródło: dane OECD, Pensions at a Glance 2017



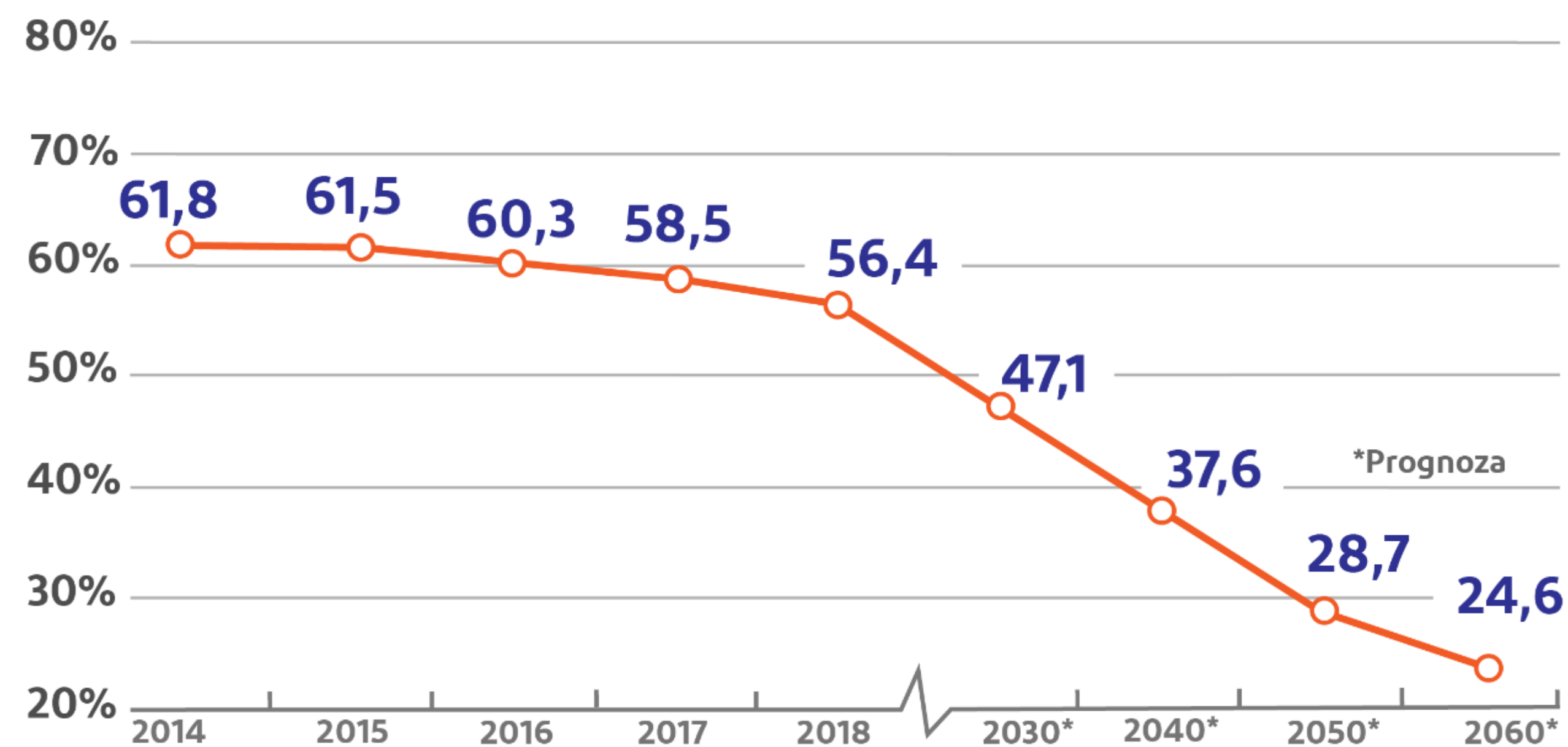


# PROGNOZY DEMOGRAFICZNO-EMERYTALNE

Stopa obciążenia systemu emerytalnego w Polsce (liczba osób w wieku 15-64 względem osób w wieku 65+)



Przeciętna miesięczna wypłata emerytury względem przeciętnego wynagrodzenia w Polsce (w%)



Źródło: wyliczenia PFR na podstawie danych i prognoz ONZ

Źródło: dane OECD, Pensions at a Glance 2017

# PRACOWNICZE PROGRAMY OSZCZĘDNOŚCIOWE NA ŚWIECIE

## 3 państwa OECD

wprowadziły pracowniczy  
program emerytalny  
z automatycznym zapisem:

**Nowa Zelandia,  
Wielka Brytania,  
Turcja**



**Finlandia**  
TELA



**Dania**  
Arbejdsmarkedets  
Tillaegspension



**USA**  
Program 401k



**Norwegia**  
Avtalefestet Pensjon



**Niemcy**  
Betriebliche  
Altersvorsorge



**Australia**  
Australian  
Superannuation



**Szwecja**  
Mindpension



**Austria**  
Wifo



**Nowa Zelandia**  
KiwiSaver



**Holandia**  
Collectieve  
pensioenregeling



**Wielka Brytania**  
Auto-enrolment/  
workplace pensions



**Francja**  
Plan d'épargne  
Retraite entreprises



**Turcja**  
Bireysel Emeklilik  
Sistemi



**Kanada**  
Registered Pension  
Plans (RPPs)



**Irlandia**  
Personal Retirement  
Savings 2021

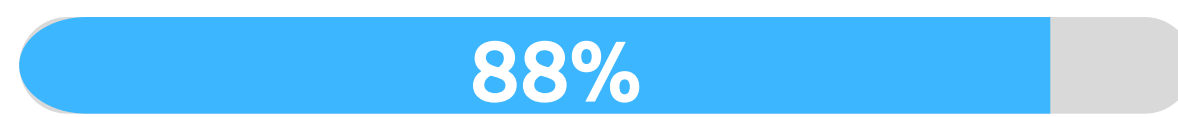


# PRACOWNICZE PROGRAMY OSZCZĘDNOŚCIOWE NA ŚWIECIE

## Wielka Brytania



**2008r.** Wprowadzenie Workplace Pensions



**PARTYCYPACJI**

Stan na koniec 2019 roku

## Nowa Zelandia



700 tys

2008 2009 2010 2011 2012 2013 2014 2015 2016 2017 2018 2019 2020

**3,02 mln**  
uczestników

**86,7%**  
Uczestników

**17,7mln**

Uczestników

**88%**

Uczestników



Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe

**GŁÓWNE  
ZAŁOŻENIA**



## PPK- Pracownicze Plany Kapitałowe

program długoterminowego oszczędzania na cele emerytalne dla Pracowników,  
tworzony i współfinansowany przez Pracodawców i Państwo



**SYSTEM  
OSZCZĘDZANIA**

powszechny  
dobrowolny  
opłacalny

**TWOJE  
PIENIĄDZE**

na przyszłość  
prywatne  
dziedziczone

**Docelowa wypłata  
środków po 60 r.ż**

Możliwość skorzystania  
z oszczędności wcześniej



# SCHEMAT PROGRAMU

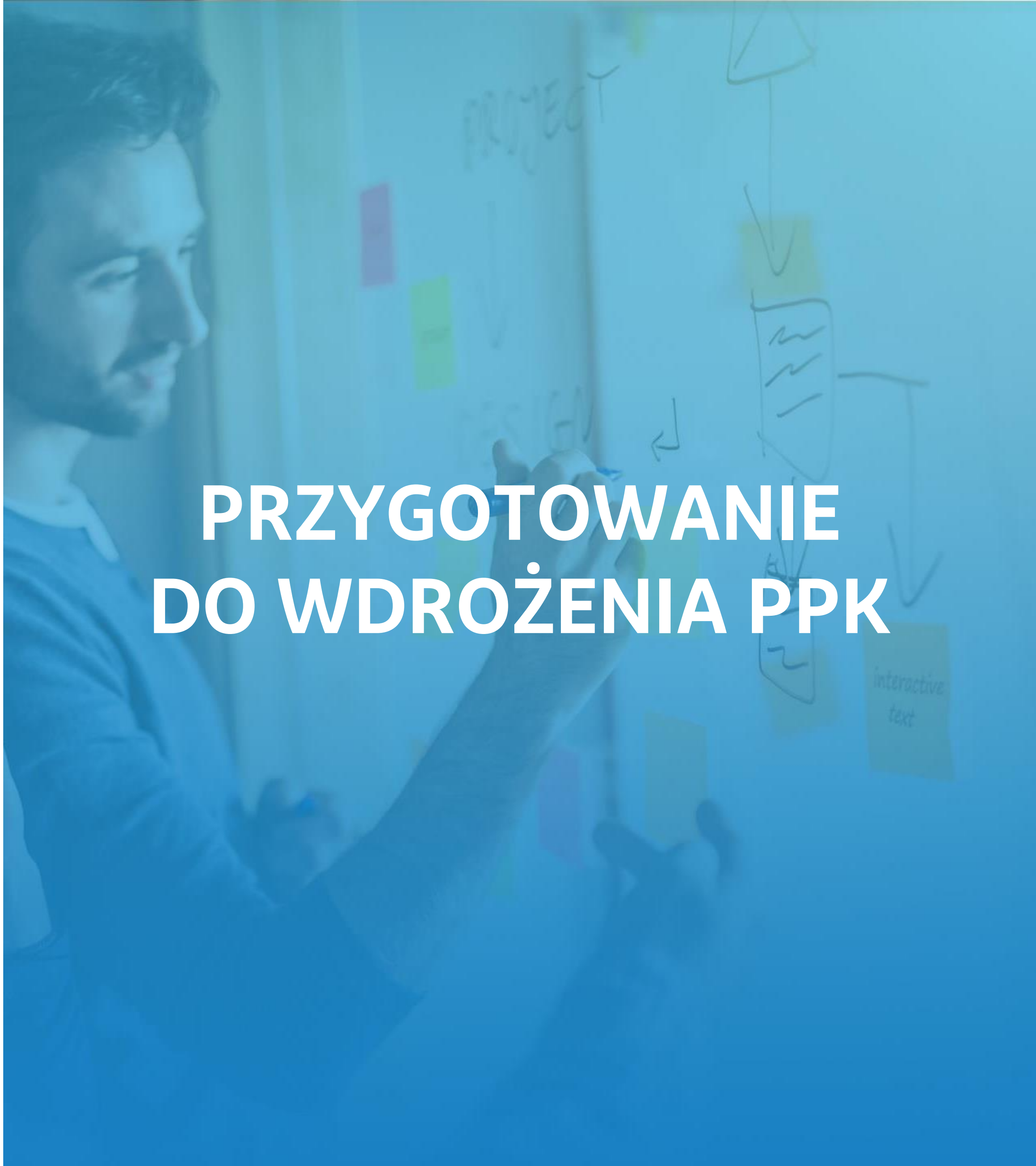
## PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE










Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe

**PRZYGOTOWANIE  
DO WDROŻENIA PPK**



# PRZEPISY

-  [Ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych](#) (Dz.U. z 2018 r. poz. 2215 ze zm.)
-  [Ustawa z dnia 4 lipca 2019 r. o systemie instytucji rozwoju](#) (Dz.U. z 2019 r. poz. 1572 ze zm.)
-  [Ustawa z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw](#) (Dz.U. z 2020 r., poz. 568 ze zm.)
-  [Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 czerwca 2019 r. w sprawie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych](#) (Dz.U. z 2019 r., poz. 1102)
-  [Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 13 czerwca 2019 r. w sprawie sposobu ustalania stopy referencyjnej i szczegółowego sposobu obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, pobieranego przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwa emerytalne, pracownicze towarzystwa emerytalne lub zakłady ubezpieczeń, umieszczone w Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych](#) (Dz.U. z 2019 r. poz. 1198)





# MATERIAŁY



Te oraz inne broszury informacyjne (np. PPK w praktyce: podatki) dostępne na

[mojeppk.pl](http://mojeppk.pl)



# ANALIZA PRZEDWDROŻENIOWA

## POWINNA DOTYCZYĆ m.in. :

- zatrudnienia – należy przygotować zestawienie osób spełniających definicję osoby zatrudnionej,
- szacunkowych kosztów programu PPK i jego obsługi (poza wpłatami należy uwzględnić koszty dodatkowe - jednorazowe i te związane z bieżącą obsługą programu PPK),
- uwzględnienia kosztów PPK przy budżetowaniu kosztów działalności
- określenie wartości zamówienia

## WDRAŻANIE PROGRAMU

ustalić osoby odpowiedzialne za wdrożenie i obsługę PPK,

określić założenia do programu kadrowo-płacowego,

zidentyfikować partnera społecznego, w porozumieniu z którym należy dokonać wyboru instytucji finansowej zarządzającej środkami gromadzonymi w PPK.



OPRACOWANIE KONCEPCJI





# USTALENIE PROCESÓW I PROCEDUR ZWIĄZANYCH Z OBSŁUGĄ PROGRAMU PPK



- zidentyfikować obowiązki informacyjne względem pracowników oraz względem instytucji finansowej
- opracować zasady komunikacji z pracownikami i wybraną instytucją finansową zarządzającą PPK (wymagania dot. komunikacji z instytucją finansową określi zawarta z nią umowa o zarządzanie PPK i umowa o prowadzenie PPK)
- zidentyfikować obowiązki związane z prowadzeniem PPK, w tym prowadzeniem i przechowywaniem dokumentacji związanej z PPK
- ustalić terminy związane z naliczaniem i odprowadzaniem wpłat do PPK

# WARTOŚĆ PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

## PODSTAWA PRAWNA:

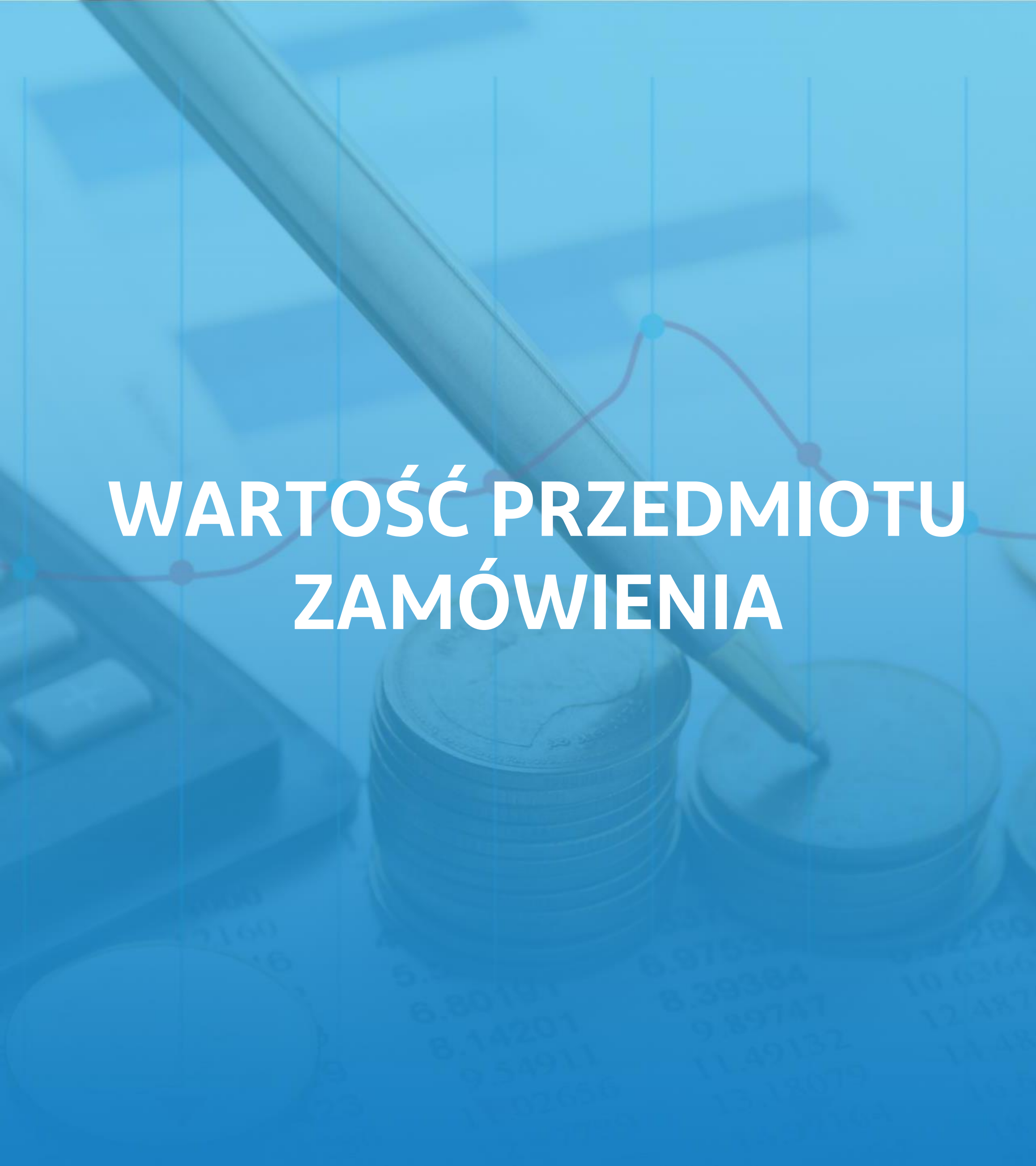
Art. 32, 34, 35

Ustawy PZP (Dz.U.2019, poz. 1843)

- Podstawą ustalenia wartości zamówienia jest **całkowite szacunkowe wynagrodzenie wykonawcy bez podatku od towarów i usług**, ustalone z należytą starannością.
- Szacunkowa wartość zamówienia powinna być utożsamiana z wysokością wynagrodzenia pobieranego przez podmiot zarządzający PPK nie zaś z wartością wpłat do PPK.
- Maksymalne wynagrodzenie wykonawcy określono w ustawie o PPK na poziomie **0,6% aktywów netto** funduszu w skali roku (0,5% limit wynagrodzenia za zarządzanie PPK i 0,1% jako wynagrodzenie za osiągnięty wynik).
- Przy ustaleniu szacunkowej wartości zamówienia na zarządzanie PPK należy **uwzględnić okres, na który zostanie zawarta umowa o zarządzanie PPK**.

## Założenia do oszacowania wartości zamówienia:

- zakładana liczba uczestników (poziom partycypacji)
- średnie wynagrodzenie uczestnika PPK
- wysokość wpłat
  - podstawowe
  - dodatkowe
- dopłaty od Państwa
- stopa zwrotu

The background of the right side of the slide features a blue-tinted image of financial data. It includes a line graph with several data points connected by a thin line, a stack of coins, and a pen resting on a document. The overall aesthetic is professional and business-oriented.

# WARTOŚĆ PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA





# ZMIANY W USTAWIE O PPK WPROWADZONE TARCZĄ ANTYKRYZYSOWĄ

Od 1 stycznia 2021 r. do umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK nie stosuje się przepisów o zamówieniach publicznych, jeżeli wartość zamówienia będzie mniejsza niż progi unijne tj.

- **214 000 EUR (913 630 PLN ) dla instytucji poniżej szczebla centralnego**
- **139 000 EUR (593 433 PLN ) w przypadku instytucji administracji centralnej.**

Umowa o prowadzenie PPK nie spełnia cech zamówienia publicznego. **Jest zawierana na czas nieoznaczony.**

## NOWE PRAWO ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH

[Zobacz: Nowe Pzp pytania i odpowiedzi](#)






# OKREŚLENIE STANU ZATRUDNIENIA





# OSOBA ZATRUDNIONA

## DEFINICJA

 Zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 18 ustawy o PPK przez osoby zatrudnione należy rozumieć osoby podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym na terenie RP z tytułów wymienionych w treści tego artykułu, w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.



- Pracownicy (o których mowa w art. 2 k.p.), z wyjątkiem pracowników przebywających na urloпах górniczych i urloпах dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla oraz młodocianych
- Członkowie rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych
- Osoby fizyczne, które ukończyły 18. rok życia, wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia
- Osoby fizyczne wykonujące pracę nakładczą, które ukończyły 18. rok życia
- Osoby wskazane powyżej przebywające na urloпах wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego
- Członkowie rad nadzorczych wynagradzani z tytułu pełnienia tej funkcji



# DEFINICJĘ OSOBY ZATRUDNIONEJ SPEŁNIAJĄ

## PRZYKŁADY

- młodociany, który ukończył 18 lat, ale nie ukończył przygotowania zawodowego przed osiągnięciem 18 lat i kontynuuje naukę zawodu na dotychczasowych warunkach,
- pracownicy przebywający na urlopie bezpłatnym, jeżeli w miesiącu, na który ustalany jest stan zatrudnienia, otrzymali przychód, stanowiący podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe,
- osoby wymienione w katalogu z art. 2 ust. 1 pkt 18 przebywające na zwolnieniu lekarskim lub świadczeniu rehabilitacyjnym,
- osoby przebywające na urlopie wychowawczym lub pobierające zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego,



# OKREŚLENIE STANU ZATRUDNIENIA

## ZASADY



- do stanu zatrudnienia należy wliczyć tylko te osoby, które spełniają ustawową definicję osoby zatrudnionej, w tym osoby, które ukończyły 55 lat, gdyż ograniczenia wiekowe mają zastosowanie tylko do obowiązku zawierania, w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych, umowy o prowadzenie PPK,
- jeżeli dana osoba jest zatrudniona w określonym podmiocie jednocześnie na podstawie dwóch tytułów, wymienionych w definicji osoby zatrudnionej (np. jest członkiem rady nadzorczej, wynagradzanym z tytułu pełnienia tej funkcji i jednocześnie jest pracownikiem), to w liczbie osób zatrudnionych należy ją uwzględnić tylko raz.

**PODSTAWA PRAWNA:**  
art. 2 ust. 1 pkt 18  
Ustawy o PPK



# OKREŚLENIE STANU ZATRUDNIENIA

TYTUŁ DO UBEZPIECZEŃ	PRZEDZIAŁ WIEKOWY			PODLEGANIE UBEZPIECZENIOM EMERYTALNEMU I RENTOWYM		NIEOBECNOŚĆ				STAN ZATRUDNIENIA	
	18-55	55-70	70+	DOBROWOLNE	OBOWIĄZKOWE	URLOPY MACIERZYŃSKIE I WYCHOWAWCZE	ZWOLNIENIE LEKARSKIE, ŚWIADCZENIE REHABILITACYJNE	URLOP BEZPŁATNY	NN	TAK	NIE
Pracownik	X				X	X				X	
Pracownik			X		X					X	
Młodociany											X
Młodociany (pełnoletni)	X									X	
Zleceniobiorca	X			X							X
Zleceniobiorca		X			X					X	
Pracownik	X				X		X			X	
Członek rady nadzorczej -wynagradzany		X			X					X	
Członek rady nadzorczej -bez wynagrodzenia		X									X
Pracownik		X			X			X		jeśli w miesiącu, na który ustala się zatrudnienie, otrzymał przychód	
Pracownik		X			X				X	X	



# HARMONOGRAM

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

1.01.2019

Wejście  
w życie  
ustawy



1.07.2019

co najmniej 250 osób  
(wg stanu na dzień 31.12.2018 r.)

1.07

TERMIN DOŁĄCZENIA  
DO PROGRAMU

25.10

Podpisanie umowy  
o prowadzenie PPK;  
najpóźniejszy termin

12.11

Podpisanie umowy  
o prowadzenie PPK;  
najpóźniejszy termin

3,3 mln zatrudnionych  
osób w podmiotach  
zatrudniających



1.01.2020

co najmniej 50 osób  
(wg stanu na dzień 30.06.2019 r.)

1.01

TERMIN DOŁĄCZENIA  
DO PROGRAMU

24.01

11.05

2,0 mln zatrudnionych  
osób w podmiotach  
zatrudniających



1.07.2020

co najmniej 20 osób  
(wg stanu na dzień 31.12.2019 r.)

1.07

TERMIN DOŁĄCZENIA  
DO PROGRAMU

27.10

Podpisanie umowy  
o prowadzenie PPK;  
najpóźniejszy termin

10.11

Podpisanie umowy  
o prowadzenie PPK;  
najpóźniejszy termin

1,1 mln zatrudnionych  
osób w podmiotach  
zatrudniających

Wdrożone

Wdrożone

Wdrożone



# HARMONOGRAM

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

1.01.2021

Pozostałe podmioty  
zatrudniające

Jednostki sektora  
finansów publicznych

1.01

TERMIN DOŁĄCZENIA  
DO PROGRAMU

1.01

TERMIN DOŁĄCZENIA  
DO PROGRAMU

23.04

Podpisanie umowy  
o zarządzanie PPK;  
najpóźniejszy termin

26.03

Podpisanie umowy  
o zarządzanie PPK;  
najpóźniejszy termin

10.05

Podpisanie umowy  
o prowadzenie PPK;  
najpóźniejszy termin

10.04

Podpisanie umowy  
o prowadzenie PPK;  
najpóźniejszy termin

5,1 mln zatrudnionych osób w pozostałych podmiotach  
zatrudniających i jednostkach sektora finansów publicznych



Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe



# JEDNOSTKI SEKTORA FINANSÓW PUBLICZNYCH

## Ustawa o finansach publicznych

### Art. 9. Sektor finansów publicznych tworzą:

1. organy władzy publicznej, w tym organy administracji rządowej, organy kontroli państwowej i ochrony prawa oraz sądy i trybunały;
2. jednostki samorządu terytorialnego oraz ich związki;  
**2a)** związki metropolitalne;
3. jednostki budżetowe;
4. samorządowe zakłady budżetowe;
5. agencje wykonawcze;
6. instytucje gospodarki budżetowej;
7. państwowe fundusze celowe;
8. Zakład Ubezpieczeń Społecznych i zarządzane przez niego fundusze oraz Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego i fundusze zarządzane przez Prezesa Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego;
9. Narodowy Fundusz Zdrowia;
10. samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej;
11. uczelnie publiczne;
12. Polska Akademia Nauk i tworzone przez nią jednostki organizacyjne;
13. państwowe i samorządowe instytucje kultury;
14. inne państwowe lub samorządowe osoby prawne utworzone na podstawie odrębnych ustaw w celu wykonywania zadań publicznych, z wyłączeniem przedsiębiorstw, instytutów badawczych, instytutów działających w ramach Sieci Badawczej Łukasiewicz, banków oraz spółek prawa handlowego.

## ! ZAPAMIĘTAJ!

Jednostki sektora finansów publicznych **bez względu na liczbę zatrudnionych** stosują przepisy o PPK od dnia 1 stycznia 2021 r.

**PODSTAWA PRAWNA:**  
art. 9  
Ustawy o finansach publicznych





# WYBÓR INSTYTUCJI FINANSOWEJ



# WYBÓR INSTYTUCJI FINANSOWEJ

Wyboru instytucji finansowej należy dokonać spośród instytucji wpisanych do ewidencji PPK, w porozumieniu z:

- **zakładową organizacją związkową** albo (w razie niedziałania tej organizacji)
- **reprezentacją osób zatrudnionych**, wyłonioną w trybie przyjętym w danym podmiocie zatrudniającym.

## ZAPAMIĘTAJ:

Jeżeli na miesiąc przed upływem terminu, w którym pracodawca jest zobowiązany do zawarcia umowy o zarządzanie PPK, nie zostanie osiągnięte porozumienie pomiędzy związkami zawodowymi (albo reprezentacją osób zatrudnionych) a pracodawcą, to ten już samodzielnie dokona wyboru instytucji finansowej, mając na względzie m.in. najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych.



Lista instytucji, które zostały wpisane do ewidencji PPK i oferują zarządzanie środkami gromadzonymi w PPK, wraz z ich ofertą, jest publikowana na Portalu PPK pod adresem:

[www.mojeppk.pl](http://www.mojeppk.pl)

2021

1.01

26.02

26.03

10.04

PODSTAWA PRAWNA:  
art. 7 ust. 3-5  
Ustawy o PPK



# ZMIANY W USTAWIE O PPK WPROWADZONE TARCZĄ ANTYKRYZYSOWĄ

- Wójt (burmistrz, prezydent miasta), zarząd powiatu albo zarząd województwa może - w imieniu podmiotów zatrudniających, będących jednostkami organizacyjnymi danej jednostki samorządu terytorialnego - wybrać instytucję finansową, z którą te podmioty zawrą umowy o zarządzanie PPK.
- Takiego wyboru należy dokonać w porozumieniu z **przedstawicielami organizacji związkowych** działających w jednostkach organizacyjnych objętych wyborem albo – w razie braku organizacji związkowych - z **przedstawicielami reprezentacji osób zatrudnionych**.

**ŁATWIEJSZY WYBÓR  
INSTYTUCJI FINANSOWYCH  
PRZEZ SAMORZĄDY**



# WYBÓR INSTYTUCJI FINANSOWEJ PRZEZ SAMORZĄDY

2021

Jednostki sektora  
finansów publicznych

1.01

TERMIN DOŁĄCZENIA  
DO PROGRAMU

26.02

Najpóźniejszy termin  
porozumienia ze  
strona społeczną

26.03

Podpisanie umowy  
o zarządzanie PPK;  
najpóźniejszy termin

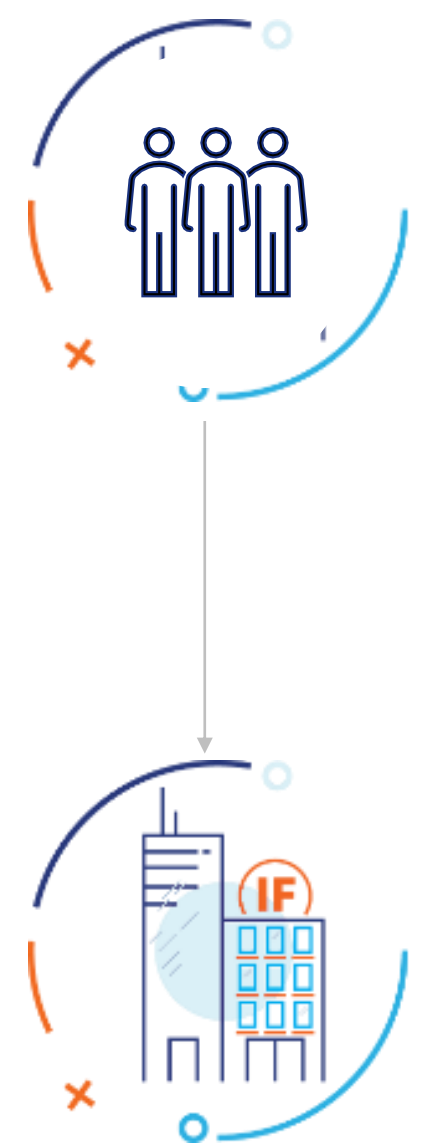
10.04

Podpisanie umowy  
o prowadzenie PPK;  
najpóźniejszy termin

Jeżeli na miesiąc przed upływem terminu,  
w którym podmiot zatrudniający jest obowiązany  
do zawarcia umowy o zarządzanie PPK,  
**nie zostanie osiągnięte porozumienie** dotyczące  
wyboru instytucji finansowej



Wójt, burmistrz, prezydent miasta, zarząd  
powiatu albo zarząd województwa **wybiera**  
**instytucję finansową**, z którą podmiot  
zatrudniający zawrze umowę o zarządzanie  
PPK, **ale to podmiot zatrudniający zawiera**  
**umowę o zarządzanie tą z instytucją finansową**





# REPREZENTACJA OSÓB ZATRUDNIONYCH



Wybór reprezentacji osób zatrudnionych odbywa się na zasadach i w trybie przyjętym w danym podmiocie zatrudniającym.



## ! ZAPAMIĘTAJ:

Nie ma przeszkód, aby już istniejące w podmiocie przedstawicielstwo **pracowników** reprezentowało osoby zatrudnione w procesie wyboru instytucji finansowej.



Należy jednak takiej reprezentacji przyznać do tego uprawnienie, a powinny to zrobić osoby zatrudnione. W związku z powyższym, należałoby przedłożyć osobom zatrudnionym propozycję, aby takie przedstawicielstwo reprezentowało ich interesy w zakresie wyboru instytucji finansowej.



# WYBÓR INSTYTUCJI FINANSOWEJ

## KRYTERIA WYBORU

Wyboru instytucji finansowej należy dokonać  
w szczególności na podstawie

oceny proponowanych  
przez instytucje  
finansowe warunków  
zarządzania środkami  
gromadzonymi w PPK

efektywności  
w zarządzaniu  
aktywami

posiadanego przez podmioty  
zarządzające doświadczenia  
w zarządzaniu funduszami  
inwestycyjnymi lub  
funduszami emerytalnymi

Wyboru dokonuje się mając także na uwadze  
najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych.



# ZAWARCIE UMOWY O ZARZĄDZENIE PPK ZASADY





# ZAWARCIE UMOWY O ZARZĄDZANIE PPK

Pracodawca zawiera z wybraną instytucją finansową umowę o zarządzanie PPK, jeżeli zatrudnia co najmniej jedną osobę, w imieniu i na rzecz której jest zobowiązany zawrzeć umowę o prowadzenie PPK.

- Umowa o zarządzanie powinna zostać zawarta na **co najmniej 10 dni roboczych** przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK;
- Umowa jest zawierana w postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku;
- Umowa o zarządzanie PPK zawierana z wybraną instytucją finansową nie może zawierać warunków mniej korzystnych niż warunki prezentowane przez instytucję finansową na portalu PPK w dniu zawarcia tej umowy.



## WAŻNE!

- Przepisy ustawy nie zabraniają negocjowania warunków oferty instytucji finansowych i docelowo warunków umowy o zarządzanie PPK;
- Umowa o zarządzanie PPK może zostać wypowiedziana zarówno przez instytucję finansową, jak i przez podmiot zatrudniający (zasada swobody umów)

**PODSTAWA PRAWNA:**  
art. 7 ust. 1-2 i 6  
art. 8 ust. 1  
Ustawy o PPK



# ZAWARCIE UMOWY O ZARZĄDZANIE PPK



## TREŚĆ UMOWY

Umowa o zarządzanie PPK określa w szczególności:

1. strony umowy;
2. nazwę funduszy zdefiniowanej daty, o których mowa w art. 38 lub art. 39, zarządzanych przez podmiot zarządzający instytucją finansową;
3. warunki i tryb zawierania przez podmiot zatrudniający umów o prowadzenie PPK;
4. warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi przez poszczególne fundusze zdefiniowanej daty, o których mowa w pkt 2;
5. warunki, terminy i sposób dokonania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu;
6. wysokość wpłat dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający dla poszczególnych grup osób zatrudnionych;
7. sposób deklarowania wpłat dodatkowych finansowanych przez uczestnika PPK i sposób zmiany wysokości tych wpłat;
8. maksymalną wysokość wynagrodzenia za zarządzanie funduszem zdefiniowanej daty, kosztów obciążających ten fundusz i opłat obciążających uczestnika PPK oraz warunki, o ile są przewidziane, na jakich mogą one zostać obniżone bez konieczności zmiany umowy;
9. warunki zmiany umowy;
10. warunki i okres wypowiedzenia umowy;
11. warunki dokonywania konwersji lub zamiany.

### ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ:

W przypadku zawarcia umowy o zarządzanie PPK z **zakładem ubezpieczeń** do umowy tej dołącza się regulamin lokowania środków ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego oraz ogólne warunki ubezpieczenia. Umowa o zarządzanie PPK z zakładem ubezpieczeń określa także:

1. wysokość sumy ubezpieczenia;
2. wysokość składki ochronnej, z zastrzeżeniem art. 49 ust. 2;
3. brak możliwości potrącania kosztów ochrony ubezpieczeniowej ze środków funduszu zdefiniowanej daty będącego ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w przypadku niedokonywania wpłat lub zawieszenia dokonywania wpłat

**PODSTAWA PRAWNA:**  
art. 10 ust. 1-2  
Ustawy o PPK



# ZAWARCIE UMOWY O ZARZĄDZANIE PPK

ZASADY DLA JEDNOSTEK SEKTORA  
FINANSÓW PUBLICZNYCH

- Podmioty zatrudniające, będące jednostkami sektora finansów publicznych, mogą zawrzeć umowę o zarządzanie PPK przed 1 stycznia 2021 r.  
**Najwcześniejszym dopuszczalnym terminem wejścia w życie takiej umowy jest 1 stycznia 2021 r.**
- Jeżeli jednostka sektora finansów publicznych zawiera umowę o zarządzanie PPK przed 1 stycznia 2021r. to nie stosuje przepisów aktualnej ustawy Prawo zamówień publicznych.
- Podmiot zatrudniający uwzględnia stan prawny obowiązujący w chwili udzielania zamówienia publicznego, czyli zawierania umowy o zamówienie publiczne.
- Od 1 stycznia 2021 r. do umów o zarządzanie PPK nie stosuje się przepisów o zamówieniach publicznych, jeżeli wartość zamówienia będzie mniejsza niż progi unijne.

# ZAWARCIE UMOWY O ZARZĄDZANIE PPK

## ZASADY DLA JEDNOSTEK SEKTORA FINANSÓW PUBLICZNYCH

### WAŻNE!

W świetle art. 434 ust. 1 nowej ustawy Pzp zasadą jest, iż umowy w sprawie zamówienia publicznego zawiera się na czas oznaczony, nie dłuższy niż 4 lata. W odniesieniu do zamówień na zarządzanie PPK zastosowanie znaleźć może jednak dyspozycja art. 434 ust. 2 nowej ustawy Pzp, dopuszczająca możliwość zawarcia umowy na czas dłuższy niż 4 lata w odniesieniu do zamówień powtarzających się lub ciągłych, w okolicznościach określonych treścią tego przepisu.

Umowa o zarządzanie PPK nie może być tym samym zawarta na czas nieoznaczony, bowiem nie mieści się w wyjątkach określonych w art. 435 nowej ustawy Pzp.



# WPŁATA DODATKOWA PRACODAWCY

Podmiot zatrudniający może podjąć decyzję o przekazywaniu wpłat dodatkowych do 2,5% wynagrodzenia.

Wpłata dodatkowa może być różnicowana:

- ze względu na długość okresu zatrudnienia w podmiocie zatrudniającym\* albo
- na podstawie postanowień regulaminu wynagrodzeń lub układu zbiorowego pracy obowiązujących w podmiocie zatrudniającym.

**\*jedyne kryterium możliwe do zastosowania przy różnicowaniu wpłat dodatkowych w urzędach zatrudniających członków korpusu służby cywilnej**

## ZAPAMIĘTAJ!

Informacja o wpłacie dodatkowej musi być zawarta w umowie o zarządzanie PPK.

Każda zmiana będzie wymagać aneksowania tej umowy.

**Podawane wartości są wyrażone w %.**

**PODSTAWA PRAWNA:**  
art. 26 ust. 2-5  
Ustawy o PPK



**PRACODAWCA**

**2,5%**

dobrowolna wpłata  
dodatkowa





# UMOWA O ZARZĄDZANIE PPK

WPŁATA DODATKOWA



## WAŻNE

U wielu pracodawców z sektora publicznego nie funkcjonują

- regulaminy wynagradzania
- układy zbiorowe pracy.

Dla ich pracowników **jedynym kryterium różnicowania** dobrowolnej wpłaty dodatkowej pracodawcy to **okres zatrudnienia**.

Na podstawie art. 77(2) § 5 Kodeksu pracy w związku z art. 239 § 3 Kodeksu pracy regulaminu ani UZP nie ustala się / nie zawiera się dla między innymi:

- członków korpusu służby cywilnej;
- pracowników urzędów państwowych zatrudnionych na podstawie mianowania i powołania;
- pracowników samorządowych zatrudnionych na podstawie wyboru, mianowania i powołania w:
  - urzędach marszałkowskich,
  - starostwach powiatowych,
  - urzędach gminy,
  - biurach (ich odpowiednikach) związków jednostek samorządu terytorialnego,
  - biurach (ich odpowiednikach) jednostek administracyjnych jednostek samorządu terytorialnego.



# ZAWARCIE UMOWY O PROWADZENIE PPK ZASADY





# ZAWARCIE UMOWY O PROWADZENIE PPK

- Po zawarciu umowy o zarządzanie PPK z wybraną instytucją finansową, podmiot zatrudniający zawiera z tą instytucją - w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych - umowę o prowadzenie PPK.
- Forma zawarcia tej umowy **nie została określona w ustawie o PPK** (zostanie zaproponowana przez Instytucję Finansową w umowie o zarządzanie).
- Umowa o prowadzenie PPK zostaje zawarta z dniem przyjęcia przez instytucję finansową oświadczenia woli złożonego przez podmiot zatrudniający w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej (uczestników wskazanych na liście osób, o której mowa w art. 14 ust. 1 ustawy o PPK).





# ZAWARCIE UMOWY O PROWADZENIE PPK

## ZASADY



- Pracodawca zawiera jedną umowę o prowadzenie PPK dla wszystkich osób zatrudnionych i załącza do tej umowy listę uczestników PPK.
- Zawarcie umowy o prowadzenie PPK dla każdej kolejnej osoby zatrudnionej nie stanowi zmiany umowy o prowadzenie PPK.
- Umowę o prowadzenie PPK należy zawrzeć po upływie 90 dni zatrudnienia osoby zatrudnionej w danym podmiocie.
- Warunek 90 dni okresu zatrudnienia nie dotyczy osób zatrudnionych w danym przedsiębiorstwie na dzień objęcia tego podmiotu przepisami ustawy o PPK.
- W przypadku zatrudnienia osoby, która w okresie poprzednich 12 miesięcy była już zatrudniona w danym podmiocie i wypracowała 90 dni okresu zatrudnienia, umowę o prowadzenie PPK można zawrzeć już w pierwszym dniu zatrudnienia.



# ZAWARCIE UMOWY O PROWADZENIE PPK

## ! ZAPAMIĘTAJ:

Do okresu zatrudnienia wlicza się okresy z poprzednich 12 miesięcy, które miały miejsce w tym podmiocie, a także okresy zatrudnienia w innych podmiotach, jeżeli z mocy odrębnych przepisów podmiot zatrudniający jest ich następcą prawnym.

Do okresu zatrudnienia nie należy wliczać zatrudnienia na podstawie tytułów innych niż wymienione w katalogu z art. 2 ust. 1 pkt 18 ustawy o PPK oraz okresów dobrowolnego podlegania ubezpieczeniom społecznym.







# UMOWA O PROWADZENIE PPK

NIEZAWARCIE UMOWY W TERMINIE

## PRZEPISY OGÓLNE

Jeżeli pracodawca nie dopełni obowiązku zawarcia umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pracownika w terminie do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął mu 3-miesięczny okres zatrudnienia, przyjmuje się, że w pierwszym dniu po upływie tego terminu pracownik ten stał się uczestnikiem PPK z mocy prawa.

Oznacza to, że - mimo bierności pracodawcy - w pierwszym dniu po upływie wskazanego terminu umowę o prowadzenie PPK dla tego pracownika uważa się za zawartą na warunkach wynikających z umowy o zarządzanie PPK (art. 17 ustawy o PPK).

W związku z tym, że przepisy ustawy o PPK nie zawierają regulacji określających zasady, na jakich miałyby być dokonywane zaległe wpłaty do PPK, nie przewiduje się możliwości wstecznego dokonywania wpłat w sytuacji, w której podmiot zatrudniający nie dopełnił obowiązku zawarcia umowy o prowadzenie PPK w ustawowym terminie.

## OKRES PRZEJŚCIOWY

W okresie przejściowym podmiot zatrudniający powinien zawrzeć umowę o prowadzenie PPK niezwłocznie po zauważeniu swojej pomyłki (np. zidentyfikowaniu lub otrzymaniu informacji o tym, że dana osoba na dzień zawarcia umowy o prowadzenie PPK spełniała warunki do zawarcia tej umowy w jej imieniu).

Wpłaty do PPK na rachunek uczestników PPK, w stosunku do których podmiot zatrudniający zawarł umowę o prowadzenie PPK z opóźnieniem, podmiot zatrudniający powinien ich dokonywać poczynawszy od najbliższego wynagrodzenia.



# JEDNOSTKI SEKTORA FINANSÓW PUBLICZNYCH

Artykuł 137 Ustawy o PPK

**01. 01. 2021r.**

**Pierwszy dzień** objęcia danego podmiotu zatrudniającego ustawą PPK

Dla osób zatrudnionych na **1 stycznia 2021**

**3-mc okres zatrudnienia** nie jest wymagany

(pod warunkiem zachowania ciągłości zatrudnienia do dnia zawarcia umowy o prowadzenie PPK)

Osoby zatrudnione na **1 stycznia 2021r.**  
PZ zapisuje do PPK w wybranym przez siebie terminie,  
**nie później niż do 10 kwietnia 2021r.**

**Sprawdź kto spełnia definicję osoby zatrudnionej i jest zatrudniony na 1 stycznia 2021r.**

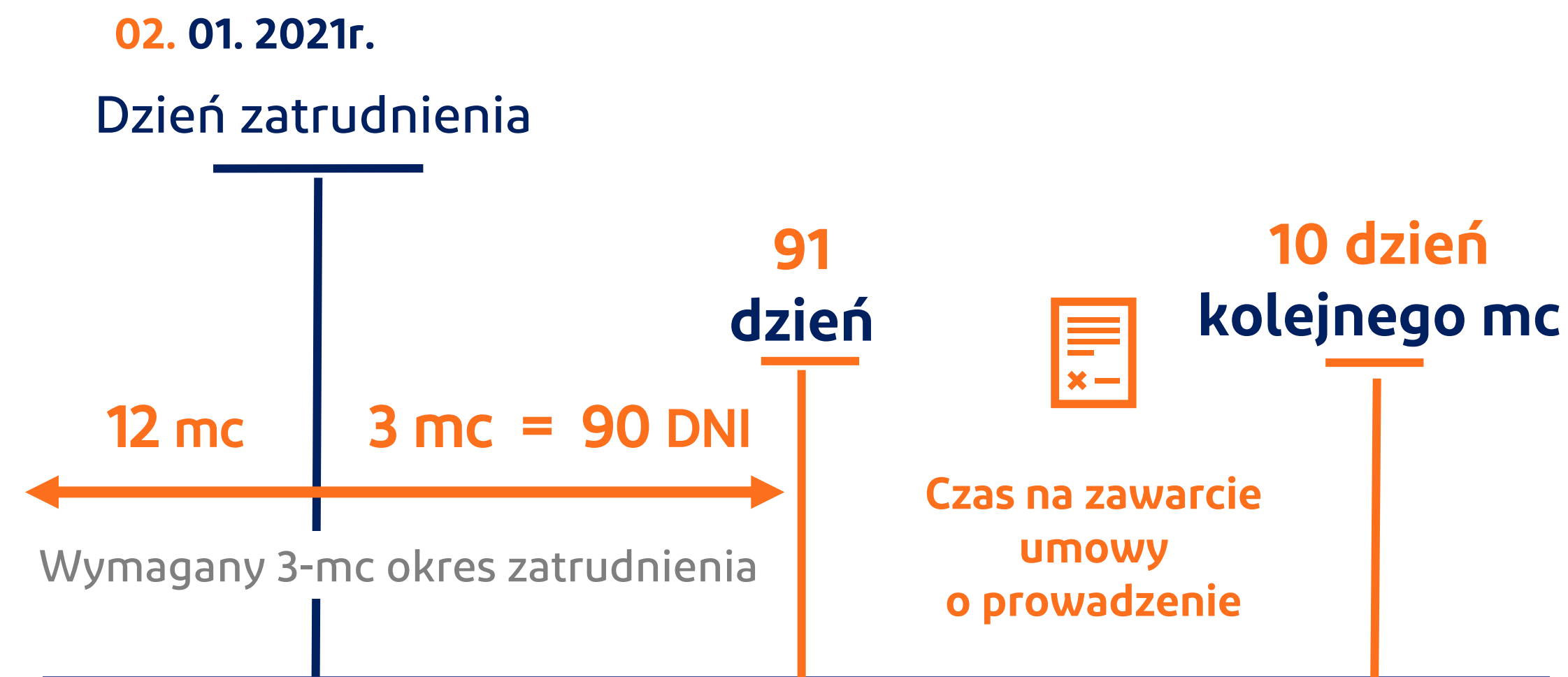
**02. 01. 2021r.**

Artykuł 16 Ustawy o PPK

**Drugi dzień** objęcia danego podmiotu zatrudniającego ustawą PPK

Dla osób zatrudnionych od **2 stycznia 2021**

**3-mc okres zatrudnienia jest wymagany**

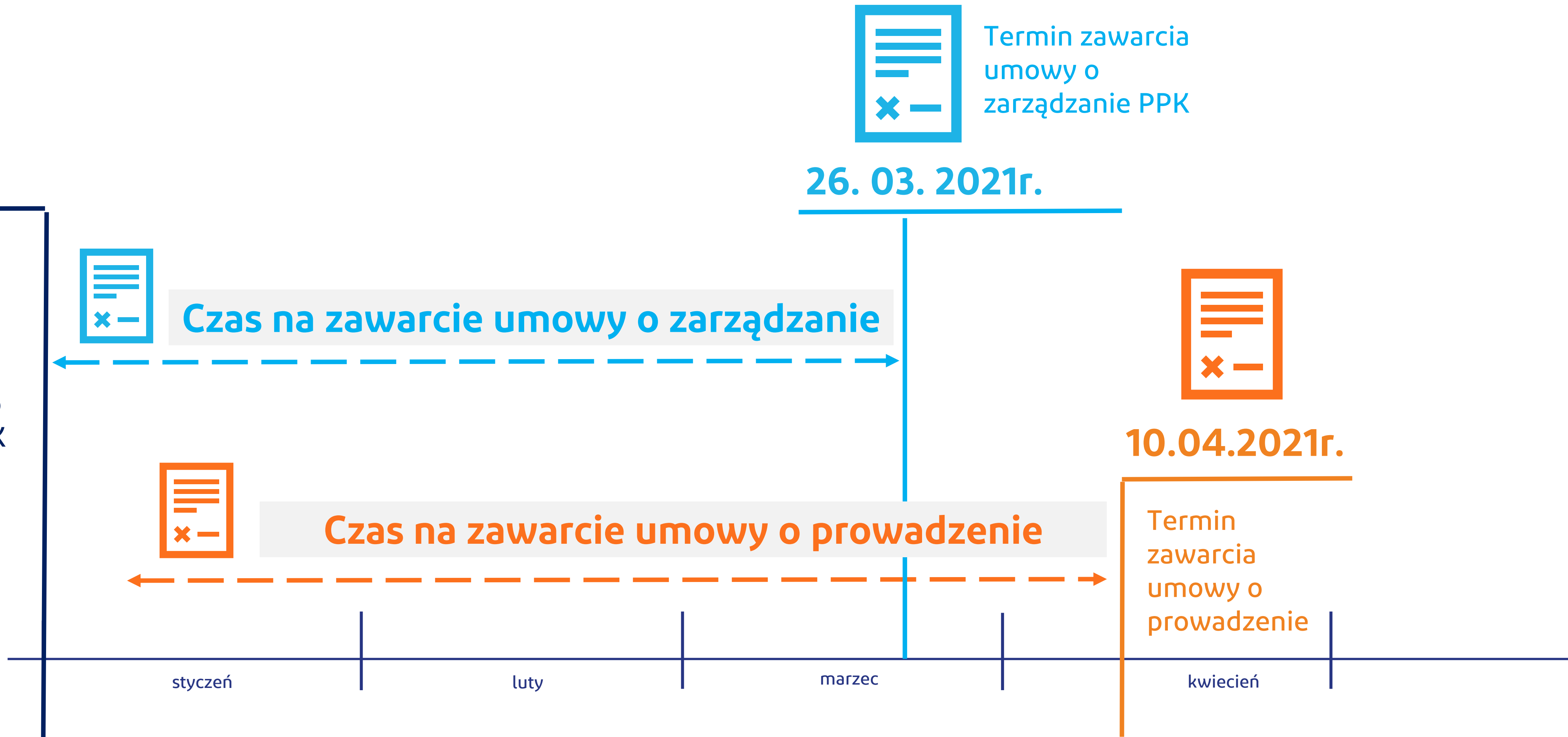


Podpisanie umowy o prowadzenie od **91** dnia okresu zatrudnienia do **10** dnia następnego miesiąca



# JEDNOSTKI SEKTORA FINANSÓW PUBLICZNYCH

**01. 01. 2021r.**  
Dzień objęcia danego podmiotu ustawą PPK





# PRZYKŁAD 1: OSOBA ZATRUDNIONA 1 STYCZNIA



1. Sprawdź kto jest zatrudniony na 1 stycznia
2. Dla osób zatrudnionych na 1 stycznia 3-miesięczny okres zatrudnienia nie jest wymagany (pod warunkiem zachowania ciągłości zatrudnienia do dnia zawarcia umowy o prowadzenie PPK)
3. Zawarcie umowy o prowadzenie w datach jak poniżej:

**01. 01. 2021r.**

Dzień zatrudnienia



# PRZYKŁAD 2: OSOBA ZATRUDNIONA OD 4 STYCZNIA



**04. 01. 2021r.**

Dzień zatrudnienia



1. Zawarcie umowy o prowadzenie po upływie 90 dni zatrudnienia, nie później niż do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 90 dni zatrudnienia.

2. Do okresu zatrudnienia wlicza się okresy zatrudnienia z poprzednich 12 miesięcy, które miały miejsce w tym podmiocie

*- zliczamy tylko te dni w których dana osoba spełniała definicję osoby zatrudnionej.*

3. Spełnienie przez osobę zatrudnioną warunku 90 dni okresu zatrudnienia nie zobowiązuje pracodawcy do zawarcia w jej imieniu umowy o prowadzenie PPK we wcześniejszym terminie niż termin wybrany przez tego pracodawcę (z uwzględnieniem terminu maksymalnego).

# PRZYKŁAD 3: OSOBA ZATRUDNIONA OD 4 STYCZNIA, Z 45 DNIOWYM OKRESEM ZATRUDNIENIA



**04.01.2021r.**

Dzień zatrudnienia

1. Zawarcie umowy o prowadzenie po upływie 90 dni zatrudnienia, nie później niż do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 90 dni zatrudnienia.

2. Do okresu zatrudnienia wlicza się okresy zatrudnienia z poprzednich 12 miesięcy, które miały miejsce w tym podmiocie

*- zliczamy tylko te dni w których dana osoba spełniała definicję osoby zatrudnionej.*

3. Spełnienie przez osobę zatrudnioną warunku 90 dni okresu zatrudnienia nie zobowiązuje pracodawcy do zawarcia w jej imieniu umowy o prowadzenie PPK we wcześniejszym terminie niż termin wybrany przez tego pracodawcę (z uwzględnieniem terminu maksymalnego).

Pierwszy dzień:  
**18.02.2021**

Ostatni dzień  
**10.04.2021r.**

45 dniowy okres  
zatrudnienia

3 mies. okres  
zatrudnienia:  
**17.02.2021**

**Czas na zawarcie  
umowy o prowadzenie**





# PRZYKŁAD 4: OSOBA ZATRUDNIONA 11 LUTEGO



11.02.2021 r. zatrudniono nową osobę (brak wcześniejszego okresu zatrudnienia). Umowę o prowadzenie w imieniu tej osoby należy zawrzeć po upływie 90 dni zatrudnienia, nie później niż do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynie jej okres 90 dni.

**11.02.2021r.**

Dzień zatrudnienia



# PRZYKŁAD 5: OSOBA ZATRUDNIONA OD 14 KWIETNIA, Z 3 MIES. OKRESEM ZATRUDNIENIA



W przypadku zatrudnienia osoby, która na pierwszy dzień zatrudnienia w danym podmiocie ma 90-dniowy okres zatrudnienia, zawarcie umowy o prowadzenie PPK może nastąpić już w pierwszym dniu zatrudnienia tej osoby.

**14.04.2021r.**

Dzień zatrudnienia



# SŁUŻBA CYWILNA



PRZENIESIENIE PRACOWNIKA  
LUB URZĘDNIKA SŁUŻBY CYWILNEJ



DO INNEGO URZĘDU  
SŁUŻBY CYWILNEJ

Wliczamy okres zatrudnienia pracownika i urzędnika służby cywilnej w urzędzie przed przeniesieniem do innego urzędu, który warunkuje zawarcie w imieniu tego pracownika umowy o prowadzenie PPK (art. 16 ust. 1-2 Ustawy o PPK).

NA INNE STANOWISKO



POZA  
SŁUŻBĘ CYWILNĄ

Przeniesienia pracownika i urzędnika służby cywilnej poza korpus służby cywilnej na podstawie art. 65 ustawy o służbie cywilnej następuje na podstawie odrębnych przepisów.

Z tego względu możliwość zastosowania w takiej sytuacji przepisu art. 16 ust. 2 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych powinna być każdorazowo poprzedzona analizą tych przepisów.





# PRZEKAZYWANIE DANYCH OSOBOWYCH UCZESTNIKÓW PPK DO INSTYTUCJI FINANSOWEJ

Danymi identyfikacyjnymi uczestnika są:

- imię (imiona),
- nazwisko,
- adres zamieszkania,
- adres do korespondencji,
- numer telefonu,
- adres poczty elektronicznej,
- numer PESEL lub data urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL,
- seria i numer dowodu osobistego lub numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego.

## PODSTAWA PRAWNA:

art. 2 ust. 1 pkt 3

Ustawy o PPK

## ! WAŻNE!

Podmiot zatrudniający przekazuje do Instytucji Finansowej, z którą zawarł umowę o zarządzanie, dane uczestników celem zawarcia w ich imieniu i na ich rzecz umowy o prowadzenie.

Nie jest wymagane zawieranie z Instytucją Finansową umowy o przetwarzanie danych osobowych, gdyż na obowiązek przekazania danych osobowych wskazuje ustawa o PPK.

Dane takie jak: numer telefonu, adres poczty elektronicznej nie są obligatoryjne, gdy chodzi o ich zbieranie. Jeśli jednak podmiot zatrudniający je posiada, to przekazuje te dane do instytucji finansowej (komunikat UODO z 8.11.2019 r.).

Seria, rodzaj i numer dokumentu tożsamości – te dane również nie są obowiązkowe, o ile podany jest PESEL uczestnika (komunikat Ministerstwa Finansów z 26.06.2019 r.).

# NALICZANIE WPŁĄT DO PPK





# NALICZANIE WPŁAT DO PPK

- Podstawa naliczenia wpłat
- Podatek od wpłat pracodawcy
- Koszty uzyskania przychodów (KUP)
- Korekty wpłat do PPK





# SCHEMAT WPŁAT

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE



**PRACODAWCA**

1,5%

+

2,5%

wpłata podstawowa

dobrowolna wpłata dodatkowa



**PAŃSTWO**

250 zł

+

240 zł

wpłata powitalna

dopłata roczna



**PRACOWNIK**

2,0%

+

2,0%

wpłata podstawowa  
lub od **0,5%** dla osób  
o niższych dochodach

dobrowolna wpłata dodatkowa



# PODSTAWA NALICZENIA WPŁAT




 Podstawę naliczenia wpłat na PPK stanowi „wynagrodzenie”, którego definicję zawarto w art. 2 ust. 1 pkt. 40 ustawy o PPK.

**Wynagrodzenie** – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika PPK, o której mowa w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 tej ustawy (czyli bez uwzględnienia limitu 30-krotności), oraz 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.

## WAŻNE!

Zastosowanie będzie miało tu Rozporządzenie Ministra Pracy i Polityki Socjalnej w sprawie szczegółowych zasad ustalania podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe (tj. Dz.U. z 2017 r. poz. 1949)

 W kontekście wpłat do PPK ustawodawca wyraźnie rozróżnia pojęcia: **naliczenia, pobrania i dokonania wpłat:**

- naliczenia i pobrania wpłat dokonuje się w terminie wypłaty wynagrodzenia,
- dokonanie to przekazanie wpłat do instytucji finansowej w terminie do 15 dnia miesiąca, następującego po miesiącu ich naliczenia i pobrania.

## NALICZANIE WPŁAT - ZASADY



# NALICZANIE WPŁAT - ZASADY

Wpłat do PPK dokonuje się począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym zawarto umowę o prowadzenie PPK.

- **Pierwsza wpłata:** W terminie od 1 do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym wpłaty zostały obliczone i pobrane.
- **Kolejne wpłaty:** W terminie do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym wpłaty zostały obliczone i pobrane.

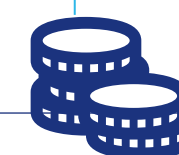
Jeśli ostatni dzień terminu na dokonanie wpłaty przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, termin ten upływa następnego dnia, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą.

Zaokrągłeń wpłat do PPK należy dokonywać z dokładnością do części setnych złotego, zwiększając ostatnią cyfrę o jeden, jeśli sąsiednia (z prawej) cyfra jest większa lub równa 5.

Zawarcie umowy o prowadzenie



10 KWIETNIA



28 KWIETNIA  
Wyplata pierwszego wynagrodzenia

Obliczenie i pobranie wplat pracownika  
Obliczenie wplat pracodawcy (I wplata do IF od 1-15 V)

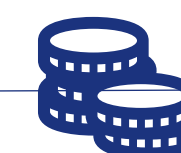


1-15 MAJA  
Dokonanie wplat

Zawarcie umowy o prowadzenie



10 KWIETNIA



10 MAJA

Wynagrodzenie za kwiecien

Obliczenie i pobranie wplat pracownika  
Obliczenie wplat pracodawcy (I wplata do IF od 10 V do 15 VI)



10 MAJA - 15 CZERWCA  
Dokonanie wplat

„Dokonanie wplat” oznacza czynnosc techniczna, polegajaca na przekazaniu określonej wysokosci srodkow finansowych na konto wybranej IF.

# NALICZANIE WPŁAT DO PPK – POTRĄCENIA PUBLICZNOPRAWNE

## PODATKI



- Przychód pracownika (uczestnika PPK) z tytułu wpłaty dokonanej na PPK w części finansowanej przez podmiot zatrudniający powstaje w chwili przekazania tej wpłaty do instytucji finansowej. W przypadku pracownika, zaliczka na podatek powinna być zatem pobrana przez płatnika od łącznych przychodów ze stosunku pracy.
- Jeżeli jednak wypłata wynagrodzenia miesięcznego poprzedzi wpłatę do PPK i płatnik nie będzie miał już z czego pobrać zaliczki na podatek w tym miesiącu, to jej nie pobierze. W takim przypadku przychód pracownika z tego tytułu płatnik doliczy do przychodu ze stosunku pracy wykazywanego w informacji PIT-11 za rok, w którym pracownik otrzymał ten przychód. W tej sytuacji u podatnika może wystąpić konieczność dopłaty podatku przy rozliczeniu rocznym.



# NALICZANIE WPŁAT DO PPK – POTRĄCENIA PUBLICZNOPRAWNE

## KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW (KUP)

- Wpłaty dokonywane do PPK, w części finansowanej przez podmiot zatrudniający, stanowią **koszty uzyskania przychodów w miesiącu, za który są należne** - pod warunkiem, że zostaną opłacone w terminie wynikającym z przepisów ustawy o PPK.
- Przez miesiąc, za który wpłaty do PPK są należne, w tym przypadku należy rozumieć miesiąc, za który należne jest wynagrodzenie pracownika stanowiące podstawę do obliczenia wysokości wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający.
- Wpłaty do PPK sfinansowane przez podmiot zatrudniający i dokonane po terminie stanowią dla niego koszt uzyskania przychodów w miesiącu ich wpłaty do instytucji finansowej. Natomiast wpłaty dokonane przed terminem traktuje się jako dokonane w terminie.



### ! ZAPAMIĘTAJ!

Nie stanowią kosztów uzyskania przychodów wpłaty dokonywane do PPK, naliczone od nagród i premii wypłaconych z dochodu po opodatkowaniu podatkiem dochodowym

(art. 16 ust. 1 pkt 40a ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, art. 23 ust. 1 pkt 37a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych).

#### PODSTAWA PRAWNA:

art. 16 ust. 1 pkt 57aa

UPDOP, art. 23 ust. 1 pkt

55aa UPDOF



# NALICZANIE WPŁAT DO PPK SCHEMAT USTALANIA KUP



## WYNAGRODZENIE ZA MARZEC

(WYPŁATA 10 KWIETNIA)

**WPŁATA DO PPK**

(DO 15 MAJA)

**KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW  
ZA MARZEC**

## WYNAGRODZENIE ZA MARZEC

(WYPŁATA 10 KWIETNIA)

**WPŁATA DO PPK**

(18 MAJA)

**KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW  
ZA MAJ**

## WYNAGRODZENIE ZA MARZEC

(WYPŁATA 10 KWIETNIA)

**WPŁATA DO PPK**

(30 KWIETNIA)

**KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW  
ZA MARZEC**



# DEKLARACJE I WNIOSKI OSOBY ZATRUDNIONEJ/UCZESTNIKA PPK

Rodzaj dokumentu	Kto składa	Forma	Od kiedy obowiązuje	Od kiedy można składać
<b>Dokonywanie wpłat do PPK</b>				
<b>Deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK</b>	osoba zatrudniona/ uczestnik PPK	pisemna	od momentu złożenia	od dnia objęcia danego podmiotu przepisami ustawy o PPK (w przypadku podmiotów: 50+ od 1 stycznia 2020 r.; 20+ od 1 lipca 2020 r.; dla pozostałych podmiotów i jednostek sektora finansów publicznych od 1 stycznia 2021 r.)
<b><u>Wniosek o dokonywanie wpłat do PPK</u></b>	tylko uczestnik PPK, który wcześniej złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK	pisemna	od momentu złożenia	w dowolnym momencie
<b><u>Wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK</u></b>	osoba zatrudniona, która ukończyła 55 lat, ale nie ukończyła 70 lat	nieokreślona	od momentu złożenia	od dnia objęcia danego podmiotu przepisami ustawy o PPK (w przypadku podmiotów: 50+ od 1 stycznia 2020 r.; 20+ od 1 lipca 2020 r.; dla pozostałych podmiotów i jednostek sektora finansów publicznych od 1 stycznia 2021 r.)





# WPLĄTY PODSTAWOWE

## Deklaracje i wnioski osoby zatrudnionej/uczestnika PPK

Rodzaj dokumentu	Kto składa	Forma	Od kiedy obowiązuje	Od kiedy można składać
Wpłaty podstawowe				
<u>Deklaracja uczestnika PPK w zakresie obniżenia wpłaty podstawowej</u>	uczestnik PPK	nieokreślona	od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uczestnik PPK złożył uwzględnioną przez podmiot zatrudniający deklarację	od dnia zawarcia - w imieniu i na rzecz danej osoby - umowy o prowadzenie PPK
<u>Deklaracja uczestnika PPK w zakresie zmiany wysokości wpłaty podstawowej</u>	tylko uczestnik PPK, który wcześniej złożył deklarację obniżenia wpłaty podstawowej	nieokreślona	od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uczestnik PPK złożył zmianę deklaracji	w dowolnym momencie



# WPŁATY DODATKOWE

Deklaracje i wnioski osoby zatrudnionej/uczestnika PPK				
Rodzaj dokumentu	Kto składa	Forma	Od kiedy obowiązuje	Od kiedy można składać
Wpłaty dodatkowe				
<u>Deklaracja uczestnika PPK w zakresie finansowania wpłaty dodatkowej</u>	uczestnik PPK	nieokreślona	od momentu złożenia	od dnia zawarcia - w imieniu i na rzecz danej osoby - umowy o prowadzenie PPK
<u>Deklaracja uczestnika PPK w zakresie zmiany wysokości wpłaty dodatkowej lub rezygnacji z finansowania wpłaty dodatkowej</u>	tylko uczestnik PPK, który wcześniej złożył deklarację w zakresie finansowania wpłaty dodatkowej	nieokreślona	od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uczestnik złożył zmianę deklaracji	w dowolnym momencie



# WPLĄTY PODSTAWOWE

Deklaracje i wnioski osoby zatrudnionej/uczestnika PPK				
Rodzaj dokumentu	Kto składa	Forma	Od kiedy obowiązuje	Od kiedy można składać
Wpłaty podstawowe i wpłaty dodatkowe - art. 25 ust. 5 ustawy o PPK				
<u>Deklaracja uczestnika PPK finansowania wpłaty podstawowej i wpłaty dodatkowej, w przypadku wystąpienia przyczyn, o których mowa w art. 25 ust. 4 ustawy o PPK</u>	uczestnik PPK	nieokreślona	od momentu złożenia	w dowolnym momencie

## Art. 25 ust. 4

### Podmiot zatrudniający i uczestnik PPK:

- 1) w okresie przestoju ekonomicznego, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z 11 października 2013 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z ochroną miejsc pracy (tj. Dz.U. z 2019 r. poz. 669), oraz w okresie obniżonego wymiaru czasu pracy, o którym mowa w art. 2 pkt 2 tej ustawy,
- 2) w przypadku zaistnienia przestanków niewypłacalności pracodawcy, o których mowa w ustawie z 13 lipca 2006 r. o ochronie roszczeń pracowniczych w razie niewypłacalności pracodawcy (tj. Dz. U. z 2020 r. poz. 7),
- 3) 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 16 września 2011 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z usuwaniem skutków powodzi (tj. Dz.U. z 2019 r. poz. 1317 ze zm.)

– nie finansują wpłaty podstawowej ani wpłaty dodatkowej, z zastrzeżeniem ust. 5.



# OBOWIĄZKI INFORMACYJNE PRACODAWCY



# OBOWIĄZKI INFORMACYJNE PRACODAWCY

## OBOWIĄZKI INFORMACYJNE WZGLĘDEM OSOBY ZATRUDNIONEJ

- Poinformowanie o warunkach uczestnictwa w PPK oraz obowiązkach i uprawnieniach podmiotu zatrudniającego oraz osoby zatrudnionej związanych z uczestnictwem w PPK (art. 14 ust. 4 ustawy o PPK)\*

! ustawa o PPK nie określa sposobu ani formy, w jakiej ta informacja powinna trafić do pracownika

- Poinformowanie osób zatrudnionych, które ukończyły 55 lat, a nie ukończyły 70 lat, o możliwości złożenia przez nie wniosku o zawarcie - w ich imieniu i na ich rzecz - umowy o prowadzenie PPK (art. 15 ust. 2 ustawy o PPK)

! ustawa o PPK nie określa sposobu ani formy, w jakiej ta informacja powinna trafić do pracownika



\*Zgodnie z tym przepisem informowanie osób zatrudnionych o warunkach uczestnictwa w PPK nie jest obowiązkiem podmiotu zatrudniającego, co oznacza, że podmiot może przekazać te informacje, ale nie musi tego robić.

# OBOWIĄZKI INFORMACYJNE PRACODAWCY

## OBOWIĄZKI INFORMACYJNE WZGLĘDEM OSOBY ZATRUDNIONEJ I UCZESTNIKA PPK

- Informowanie co 4 lata (począwszy od 2023 roku), w terminie do ostatniego dnia lutego danego roku, osób zatrudnionych i uczestników PPK, którzy złożyli deklaracje o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, o ponownym dokonywaniu wpłat za tych uczestników (art. 23 ust. 5 ustawy o PPK)

ⓘ ustawa o PPK nie określa sposobu ani formy, w jakiej ta informacja powinna trafić do pracownika





# OBOWIĄZKI INFORMACYJNE PRACODAWCY

## PODSUMOWANIE

### OBOWIĄZKI INFORMACYJNE WZGLĘDEM UCZESTNIKA PPK


- Poinformowanie uczestnika PPK o możliwości zadeklarowania wpłaty dodatkowej oraz o możliwości obniżenia wysokości wpłaty podstawowej (art. 27 ust. 4 ustawy o PPK)
  - ! ustawa o PPK nie określa sposobu ani formy, w jakiej ta informacja powinna trafić do pracownika
- Poinformowanie osób zatrudnionych, które miały zawartą umowę o prowadzenie PPK w dniu poprzedzającym dzień zawarcia przez pracodawcę umowy o zarządzanie PPK z nową instytucją finansową, o obowiązku złożenia w ich imieniu wniosków o wypłatę transferową (art. 12 ust. 2 ustawy o PPK)
  - ! ustawa o PPK nie określa sposobu ani formy, w jakiej ta informacja powinna trafić do pracownika
- Poinformowanie uczestnika PPK, który złożył pracodawcy oświadczenie o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK, o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o wypłatę transferową (art. 19 ust. 2 ustawy o PPK)
  - ! ustawa o PPK nie określa sposobu ani formy, w jakiej ta informacja powinna trafić do pracownika




# OBOWIĄZKI INFORMACYJNE PRACODAWCY PODSUMOWANIE

## OBOWIĄZKI INFORMACYJNE WZGLĘDEM INSTYTUCJI FINANSOWEJ

- Poinformowania wybranej instytucji finansowej o złożeniu przez uczestnika PPK deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK - nie później niż w terminie 7 dni od dnia jej złożenia (art. 23 ust. 3 ustawy o PPK)

 ustawa o PPK nie określa sposobu ani formy, w jakiej ta informacja powinna trafić do instytucji finansowej

- Poinformowania wybranej instytucji finansowej o dokonywaniu wpłat/ponownym dokonywaniu wpłat za osobę zatrudnioną/uczestnika PPK (art. 23 ust. 7 ustawy o PPK) - dotyczy autozapisu.

 ustawa o PPK nie określa sposobu ani formy, w jakiej ta informacja powinna trafić do instytucji finansowej



# OBOWIĄZKI INFORMACYJNE PRACODAWCY

## PODSUMOWANIE

### OBOWIĄZKI INFORMACYJNE WZGLĘDEM ZUS

Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający nie stanowią podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe (art. 26 ust. 5 ustawy o PPK), a tym samym nie stanowią również podstawy do naliczenia składek na ubezpieczenia:

chorobowe, wypadkowe, zdrowotne oraz składek na fundusze pozaubezpieczeniowe (Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych, Solidarnościowy Fundusz Wsparcia Osób Niepełnosprawnych oraz Fundusz Emerytur Pomostowych).



Wpłata finansowana przez pracodawcę powinna zostać wykazana w imiennym raporcie ZUS RCA za miesiąc, w którym nastąpiło przekazanie tej wpłaty (Komunikat ZUS z 26 lutego 2020 r.)

### ! WAŻNE!

Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający podmiot ten wykazuje w raporcie imiennym ZUS RCA Blok III.B, pole 28.

Nowy wzór [formularza ZUS RCA](#) obowiązuje od 1 czerwca 2020 r. (Dz.U. z 2020 r. poz. 81)



## W sumie się opłaca

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to powszechny system oszczędzania dla pracowników realizowany przy współpracy z pracodawcami oraz państwem.

[Dowiedz się więcej](#)

[Kalkulator PPK](#)



Jestem pracownikiem



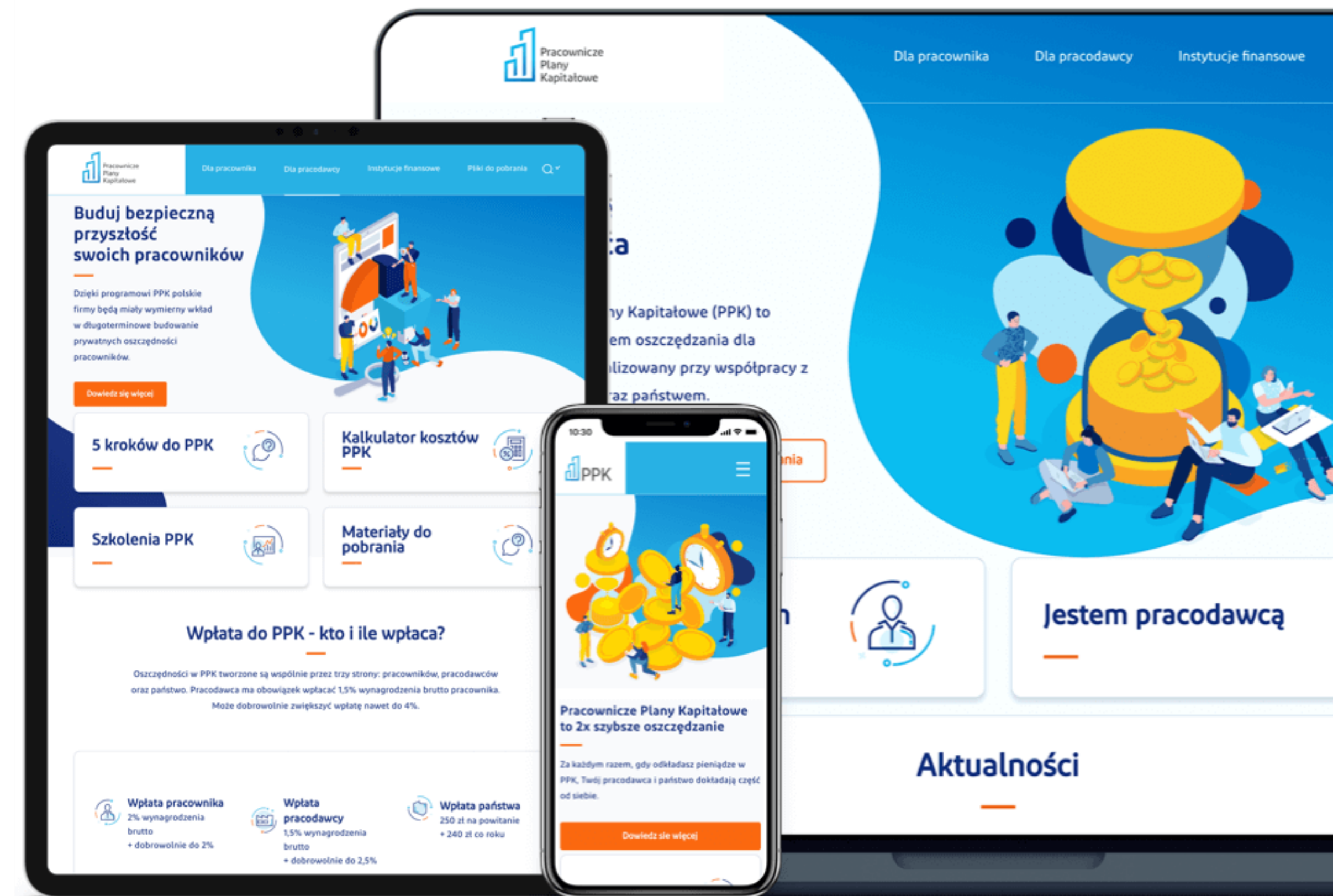
Jestem pracodawcą





[www.mojeppk.pl](http://www.mojeppk.pl)

- Ponad 10 mln odstón
- Ponad 300 artykułów
- Ponad 40 materiałów do pobrania związanych z PPK



Portal jest w pełni funkcjonalny na urządzeniach mobilnych

# www.mojeppk.pl

Informacje o Pracowniczych Planach Kapitałowych  
znajdziesz również na mediach społecznościowych:



Przygotowaliśmy również specjalne podcasty:







Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe

Dziękujemy

