

5 kroków dla przedsiębiorcy

Celem powstania Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) jest wspieranie osób zatrudnionych w długoterminowym gromadzeniu oszczędności na cele emerytalne.

PPK to program solidarności i odpowiedzialności społecznej Pracodawców, Pracowników oraz Państwa. To sposób na podniesienie atrakcyjności polskiego rynku pracy, nowe narzędzie motywowania pracowników, a co równie istotne – gromadzone oszczędności wzmocnią bazę finansowania przedsiębiorstw i inwestycji w Polsce.

Etapy

1

Przygotuj się do wprowadzenia PPK

Pracownik może się zwrócić do Ciebie z prośbą o informacje dotyczące PPK. Wszelkie informacje znajdziesz m.in. na portalu PPK www.mojePPK.pl. Zapoznaj się z nimi i przygotuj informacje o PPK dla swoich Pracowników.

2

Wybierz instytucję finansową zarządzającą środkami

Ty wybierasz instytucję finansową, która będzie gromadziła i inwestowała środki. Wybierając firmę obsługującą PPK, warto się kierować jej doświadczeniem, dotychczasowymi wynikami w zarządzaniu i proponowanymi kosztami.

3

Podpisz umowy

Z wybraną przez Ciebie instytucją finansową podpisz umowę o zarządzanie PPK, a następnie umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych. Zrób to w terminach, które zostały dla Ciebie przewidziane w ustawie (zależne od liczby osób zatrudnionych).

4

Wprowadź PPK

Przygotuj się na prowadzenie PPK, m.in. do terminowego odprowadzania wpłat oraz prowadzenia i archiwizacji dokumentacji, wcześniej zadбай o wprowadzenie zmian do oprogramowania kadrowo-księgowego do obsługi PPK (jeśli to konieczne). Cykliczna obsługa uczestników PPK będzie się także wiązała z przekazywaniem informacji instytucji finansowej, jak też samym uczestnikom PPK.

5

Powiększaj oszczędności

Naliczaj wpłaty do PPK i przekazuj je do wybranej instytucji finansowej. Dopłaty ze strony Państwa będą przekazywane przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. (PFR). Wpłaty do PPK dokonujesz co miesiąc po podpisaniu umowy o prowadzenie PPK. Pamiętaj, uczestnicy PPK mogą samodzielnie zmieniać wysokość wpłat dodatkowych, mogą też zrezygnować z dokonywania wpłat w ramach PPK.



Więcej informacji




na temat zasad PPK i obowiązków Pracodawcy znajdziesz na www.mojePPK.pl.

Wyboru instytucji finansowej dokonuje Pracodawca* w porozumieniu z zakładową organizacją związkową lub, jeśli taka nie działa, z reprezentacją pracowników.

Wyboru instytucji finansowych można dokonać spośród podmiotów wpisanych do ewidencji PPK. Lista podmiotów, które zostały wpisane do ewidencji PPK i oferują zarządzanie środkami gromadzonymi w PPK, wraz z ich ofertą zostanie opublikowana na portalu PPK pod adresem www.mojePPK.pl.

Start programu nastąpi 1 lipca 2019 roku – od tej daty firmy zatrudniające co najmniej 250 osób będą zobowiązane utworzyć PPK dla swoich Pracowników**. Pozostali Pracodawcy będą włączani do programu stopniowo (tabela).

Ważne terminy

Podmioty zatrudniające	Data stosowania przepisów ustawy	Terminy zawarcia umów
 co najmniej 250 osób zatrudnionych według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r.	od 1 lipca 2019 r.	umowa o zarządzanie PPK – najpóźniej do 25.10.2019 r. umowa o prowadzenie PPK – najpóźniej do 12.11.2019 r.
 co najmniej 50 osób zatrudnionych według stanu na dzień 30 czerwca 2019 r.	od 1 stycznia 2020 r.	umowa o zarządzanie PPK – najpóźniej do 24.04.2020 r. umowa o prowadzenie PPK – najpóźniej do 11.05.2020 r.
 co najmniej 20 osób zatrudnionych według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.	od 1 lipca 2020 r.	umowa o zarządzanie PPK – najpóźniej do 27.10.2020 r. umowa o prowadzenie PPK – najpóźniej do 10.11.2020 r.
pozostałe podmioty zatrudniające	od 1 stycznia 2021 r.	umowa o zarządzanie PPK – najpóźniej do 23.04.2021 r. umowa o prowadzenie PPK – najpóźniej do 10.05.2021 r.
jednostki sektora finansów publicznych (niezależnie od liczby osób zatrudnionych)	od 1 stycznia 2021 r.	umowa o zarządzanie PPK – najpóźniej do 26.03.2021 r. umowa o prowadzenie PPK – najpóźniej do 10.04.2021 r.

Wyjątek: podmioty zatrudniające należące do jednej grupy kapitałowej mogą przystąpić do PPK w terminie, w którym przystępuje największa firma z grupy (z największą liczbą osób zatrudnionych).

Umowę o prowadzenie PPK Pracodawca zawiera w imieniu i na rzecz wszystkich Pracowników, którzy ukończyli 18 lat, ale nie ukończyli 55. roku życia (poza tymi, którzy złożyli deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat). W wypadku osób, które ukończyły 55 lat, a nie ukończyły 70. roku życia, umowa o prowadzenie PPK zostanie zawarta wyłącznie na ich wniosek.

Umowa o zarządzanie PPK jest zawierana z wybraną instytucją finansową w postaci elektronicznej nie później niż 10 dni roboczych przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK.

Wpłaty do PPK Pracodawca dokonuje, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym zawarł umowę o prowadzenie PPK. Jest on zobowiązany do obliczenia i przekazania wpłat finansowanych przez Pracownika i przez siebie. Wpłaty są obliczane i pobierane w terminie wypłaty wynagrodzenia. Pracodawca przekazuje wpłaty do instytucji finansowej w terminie do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane (wyjątek: jeżeli wynagrodzenie jest wypłacane w okresach krótszych niż miesiąc, wpłat należy dokonać w terminie do ostatniego dnia miesiąca).

* Pracodawca, firma – wszystkie te pojęcia oznaczają podmiot zatrudniający w rozumieniu Ustawy z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. z 2018 r. poz. 2215).

** Pracownik – pojęcie to oznacza osobę zatrudnioną w rozumieniu Ustawy z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. z 2018 r. poz. 2215). Treści zawarte w niniejszym materiale mają charakter wyłącznie informacyjny. Treści te nie zastępują obowiązujących przepisów prawa i każdorazowo powinny być interpretowane oraz stosowane z uwzględnieniem aktualnie obowiązujących przepisów prawa. Treści te nie stanowią porady prawnej, finansowej ani oficjalnej interpretacji obowiązujących przepisów prawa.

