

A man in a dark blue suit, light blue shirt, and dark tie is walking on an escalator. He is smiling and talking on a mobile phone held to his right ear. He has a black messenger bag slung over his shoulder. The background shows a modern office building with large glass windows and a potted plant.

Mocne wsparcie od AXA

Pracownicze plany kapitałowe to powszechny program systematycznego oszczędzania na zaspokojenie potrzeb finansowych osób zatrudnionych po osiągnięciu 60. roku życia. Poznaj obowiązki pracodawcy w tym programie.



Co musisz zrobić, aby PPK działało w Twojej firmie

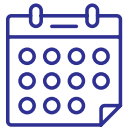
Pracodawcy są jednym z trzech, obok uczestników i instytucji finansowych, filarów programu pracowniczych planów kapitałowych. Ustawa o PPK nakłada na podmioty zatrudniające szereg obowiązków.

Poznanie wyzwań i właściwe przygotowanie do kolejnych etapów prac mogą mieć kluczowe znaczenie dla skutecznego wdrożenia programu w Twojej firmie. Sprawdź na kolejnych stronach, jakie obowiązki i terminy nakłada ustawa na pracodawców, i zobacz, jak pomożemy Ci w ich realizacji.



Firmy, które nie mają siedziby lub w przypadku osób fizycznych – miejsca zamieszkania na terenie RP, mogą zawrzeć z jednym pracownikiem umowę, na podstawie której to on będzie odpowiedzialny za wypełnienie obowiązków pracodawcy wynikających z ustawy o PPK.

Za co odpowiedzialny jest pracodawca?



■ Wybiera instytucję finansową do prowadzenia PPK

Pracodawca w porozumieniu z zakładową organizacją związkową lub z reprezentacją pracowników wybiera instytucję finansową, z którą zawrze umowę o zarządzanie PPK.

W procesie wyboru powinni uwzględnić między innymi:

- ✓ warunki zarządzania aktywami,
- ✓ doświadczenie instytucji w zarządzaniu inwestycjami,
- ✓ interes osób zatrudnionych.

■ Zawiera umowę z instytucją finansową o zarządzanie PPK

Więcej informacji o umowie znajdziesz na stronach 6 i 7.

■ *Wybór powinien nastąpić najpóźniej miesiąc przed obowiązkowym terminem zawarcia umowy o PPK. Jeśli nie uda się osiągnąć porozumienia z reprezentacją pracowników, pracodawca dokonuje wyboru samodzielnie, w oparciu o kryteria wskazane obok.*

■ *Najpóźniej 10 dni roboczych przed dniem, w którym pracodawca jest zobowiązany zawrzeć umowę o prowadzenie PPK w stosunku do pierwszej osoby zatrudnionej.*



■ Zawiera umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pracowników

- ✓ Pracodawca zawiera takie umowy w imieniu i na rzecz pracowników, którzy mają nie więcej niż 55 lat.
- ✓ Informuje pracowników w wieku 55–70 lat o możliwości uczestnictwa w PPK. Zainteresowani wypełniają pisemne deklaracje przystąpienia do PPK, które pracodawca zbiera i następnie zawiera w ich imieniu umowy o prowadzenie PPK.
- ✓ Informuje pracowników o możliwości dokonywania wpłat dodatkowych.

Więcej informacji o umowie znajdziesz na stronach 8 i 9.

■ *Nie później niż do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin trzech miesięcy zatrudnienia pracownika.*

■ *Niezwłocznie, jak tylko będzie to możliwe.*

■ *Pracownik może złożyć taką deklarację w dowolnym momencie. Zmiana wysokości wpłaty (lub rezygnacja) będzie obowiązywała od kolejnego miesiąca.*



■ Odpowiada za obsługę PPK oraz przepływ informacji między pracownikami a instytucją finansową

- ✓ Tworzy i aktualizuje listę uczestników PPK.
- ✓ Oblicza wysokość wpłat podstawowych i dodatkowych finansowanych przez siebie i uczestnika PPK oraz dokonuje wpłat do instytucji finansowej.
- ✓ Pracodawca przyjmuje dokumenty od pracowników, dotyczące między innymi wpłat dodatkowych, rezygnacji pracownika z dokonywania wpłat, i przekazuje je do instytucji finansowej.
- ✓ Informuje uczestnika PPK o ponownym dokonywaniu wpłat, czyli ponownym automatycznym zapisie (co 4 lata).

■ *Wpłaty powinny być realizowane do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.*

■ *Co 4 lata, w terminie do ostatniego dnia lutego danego roku, informuje pracowników o planowanym wznowieniu wpłat na PPK od 1 kwietnia.*

Jakie elementy powinna zawierać umowa o zarządzanie PPK

Pracodawca zobowiązany jest do zawarcia umowy o zarządzanie PPK wyłącznie z jedną instytucją finansową. Umowa o zarządzanie PPK określa w szczególności:

✓
strony umowy,
w tym instytucję
finansową, z którą
zawarta jest
umowa

✓
nazwy funduszy
zdefiniowanej
daty*, w jakich
będą lokowane
środki w PPK

✓
warunki i tryb
zawierania
przez podmiot
zatrudniający
umów
o prowadzenie
PPK

✓
warunki
gromadzenia
środków
i zarządzania
nimi przez
poszczególne
fundusze
zdefiniowanej
daty

✓
warunki,
terminy i sposób
dokonania
wypłaty i wypłaty
transferowej lub
zwrotu

✓
wysokości wpłat
dodatkowych
finansowanych
przez podmiot
zatrudniający dla
poszczególnych
grup osób
zatrudnionych

* **Fundusze zdefiniowanej daty** zwane też **funduszami cyklu życia** – w strategiach inwestycyjnych takich funduszy dostosowuje się ryzyko inwestycji do etapu życia klientów, czyli zakłada się, że im bliżej do emerytury, tym skłonność do ryzyka jest mniejsza.

Jakie elementy powinna zawierać umowa o zarządzanie PPK



sposób deklarowania wpłat dodatkowych finansowanych przez uczestnika PPK i sposób zmiany wysokości tych wpłat



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



warunki i okres wypowiedzenia umowy



warunki zmiany umowy



warunki konwersji lub zamiany

Pracodawca, który nie dopełni tego obowiązku, otrzyma wezwanie z Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR).

Będzie miał 30 dni na zawarcie umowy o zarządzanie PPK z wyznaczoną instytucją finansową lub inną, którą wybierze. Jeśli zawrze umowę z inną niż wyznaczona instytucją finansową, informuje o tym PFR.

Jakie elementy powinna zawierać umowa o prowadzenie PPK

Pracodawca zawiera umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pracownika z tą samą instytucją finansową, z którą zawarł umowę o zarządzanie PPK. Wcześniej informuje pracowników o warunkach uczestnictwa w PPK oraz obowiązkach i uprawnieniach swoich i pracownika z tym związanych.

Umowa o prowadzenie PPK określa w szczególności:

✓
strony umowy,
w tym dane
wybranej instytucji
finansowej

✓
**dane
identyfikujące**
uczestnika PPK

✓
**sposób
deklarowania
wpłat
dodatkowych**
finansowanych
przez uczestnika
PPK i sposób
zmiany ich
wysokości

✓
nazwy funduszy
zdefiniowanej
daty zarządzanych
przez podmiot
zarządzający
instytucją
finansową

✓
**warunki
gromadzenia
środków**
i zarządzania nimi

✓
**sposób składania
deklaracji**
dotyczący
podziału wpłat
dokonywanych
do PPK pomiędzy
poszczególne
fundusze

Jakie elementy powinna zawierać umowa o prowadzenie PPK



sposób zmiany funduszu
zdefiniowanej daty



warunki, terminy i sposób
dokonywania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu



sposób składania dyspozycji



zakres, częstotliwość i formę
informowania uczestnika PPK o środkach zgromadzonych w PPK



maksymalną wysokość
wynagrodzenia za zarządzanie funduszami, kosztów obciążających fundusze i opłat obciążających uczestnika PPK oraz warunki na jakich mogą one zostać obniżone bez konieczności zmiany umowy (jeśli takie warunki są przewidziane)

Jeżeli zatrudniający nie dopełni obowiązku zawarcia umowy o prowadzenie PPK w podanym terminie, przyjmuje się, że w pierwszym dniu po upływie tego terminu, z mocy prawa, powstał stosunek prawny wynikający z umowy o prowadzenie PPK, na warunkach wynikających z umowy o zarządzanie PPK.



Jakie wsparcie w ramach PPK zaoferuje pracodawcom AXA?

Praktyczne narzędzia systemowe

- intuicyjny system AXA do zarządzania i obsługi PPK
- elektroniczną wymianę danych
- możliwość konfiguracji wysokości składek
- raporty dotyczące uczestników PPK, wpłat, przyjętych dokumentów, itp.
- dostęp do historii wpłat, dyspozycji
- informacje o ważnych terminach i obowiązkach

Wsparcie merytoryczne

- dedykowanego Key Account Managera
- materiały wspierające komunikację z pracownikami
- materiały edukacyjne i szkolenia dla pracowników

Dodatkowe korzyści dla pracowników

- program rabatowy AXA Benefit
- zniżki na zakup ubezpieczeń



axa.pl

AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
ul. Chłodna 51
00-867 Warszawa
Polska
ppk@axa.pl