

Czym są Pracownicze
Plany kapitałowe?

Kto i kiedy jest zobowiązany
do wdrożenia PPK?

Jak wybrać firmę
zarządzającą PPK?

Jakie wyzwania stoją przed
przedsiębiorcami
i ich pracownikami?

KLUCZOWE INFORMACJE O PRACOWNICZYCH PLANACH KAPITAŁOWYCH

PPPK



Investors

PPK SZANSĄ NA WYŻSZE EMERYTURY

Z prognoz ekonomistów wynika, że osoby kończące aktywność zawodową za 20-30 lat muszą się liczyć z tym, że ich emerytura z systemu publicznego nie przekroczy 40% ostatniego wynagrodzenia brutto.

Celem uruchomienia Pracowniczych Planów Kapitałowych jest zmiana tej niekorzystnej relacji. Poprzez zachęcenie Polaków do długoterminowego oszczędzania, PPK mają umożliwić zgromadzenie dodatkowych środków, które będą mogły być wykorzystane pod koniec i po zakończeniu kariery zawodowej.

PPK W 3 KROKACH

1.

ANALIZA I DOSTOSOWANIE ZASOBÓW

Uruchomienie PPK będzie oznaczało konieczność zwiększenia budżetu wynagrodzeń – część składki pracowników finansuje bowiem pracodawca. PPK to również szereg nowych obowiązków, które ustawodawca nakłada na firmy. W związku z tym warto z wyprzedzeniem przeanalizować jak wpisać je w istniejącą strukturę przedsiębiorstwa i czy nie jest konieczne uzupełnienie lub dostosowanie istniejących zasobów (np. systemu kadrowo-księgowego).

2.

WYBÓR INSTYTUCJI ZARZĄDZAJĄCEJ

Chęć zarządzania środkami zgromadzonymi w PPK zadeklarowało kilkanaście instytucji finansowych. Zgodnie z ustawą, wyboru musi dokonać pracodawca, w porozumieniu ze związkami zawodowymi lub reprezentacją pracowników. To od efektywności firmy zarządzającej zależeć będzie jak duże oszczędności zgromadzą pracownicy.

3.

WDROŻENIE PROGRAMU

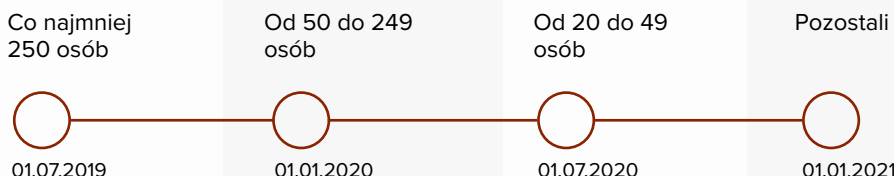
Ostatnim etapem jest uruchomienie programu, czyli wdrożenie przygotowanych wcześniej procedur oraz komunikacja zasad PPK pracownikom. Pracownicze Plany Kapitałowe to jeden z elementów świadczeń dla pracowników, a dobrze przemyślane działania komunikacyjne związane z ich uruchomieniem mogą pozytywnie wpływać na wizerunek pracodawcy.

Szczegółowe informacje o konstrukcji i zasadach działania Pracowniczych Planów Kapitałowych znajdują się na portalu mojeppk.pl

HARMONOGRAM WDRAŻANIA PPK

LICZBA ZATRUDNIONYCH

Od kiedy firmy zostaną objęte Ustawą o PPK?



Do kiedy należy podpisać umowę o zarządzanie PPK?



Do kiedy, w imieniu pracowników, trzeba zawrzeć umowę o prowadzenie PPK?



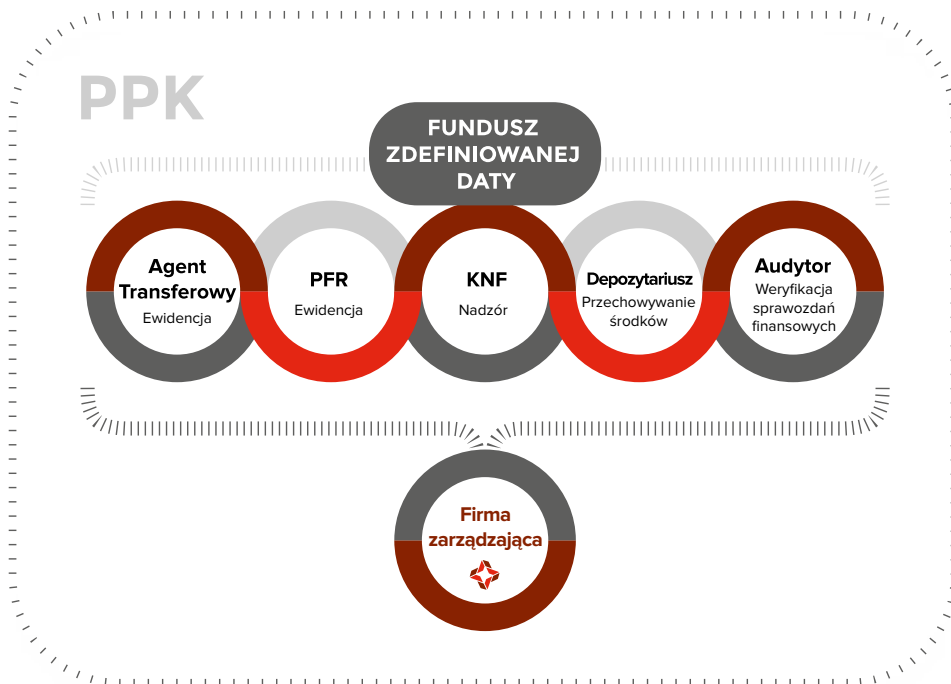
Źródło: PFR Portal PPK

ORGANIZACJA

PPK

W sprawne funkcjonowanie Pracowniczych Planów Kapitałowych zaangażowanych będzie wiele instytucji. Ewidencję PPK będzie prowadził **Polski Fundusz Rozwoju**. To tu wpisywane będą instytucje finansowe uprawnione do zarządzania pieniędzmi pracowników. Aby znaleźć się w gronie tych instytucji należy spełnić szereg warunków dotyczących m.in. doświadczenia czy wymogów kapitałowych. Pieniądze gromadzone w PPK będą trafiały do **funduszy zdefiniowanej daty** – to nimi zarządzać będzie instytucja finansowa wybrana przez pracodawcę.

Nadzór nad tym, czy zarządzanie aktywami funduszu zdefiniowanej daty odbywa się zgodnie z prawem będzie pełnił **depozytariusz** - instytucja, która przechowuje aktywa i jest uprawniona do sprawdzania między innymi, czy przestrzegane są limity zaangażowania funduszu w poszczególne klasy aktywów oraz czy prawidłowo naliczane są koszty. Działalność zarówno depozytariusza, jak i instytucji finansowych nadzorowana będzie przez Komisję Nadzoru Finansowego.



WYBÓR FIRMY ZARZĄDZAJĄCEJ

Ustawodawca przewidział cztery podstawowe kryteria, którymi pracodawca powinien kierować się przy wyborze firmy zarządzającej pieniędzmi zgromadzonymi w PPK:

OCENA WARUNKÓW ZARZĄDZANIA ŚRODKAMI GROMADZONYMI W PPK

EFEKTYWNOŚĆ W ZARZĄDZANIU ŚRODKAMI

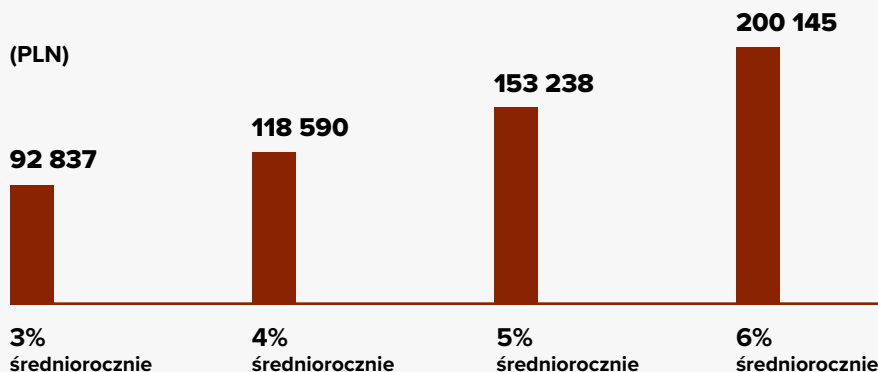
DOŚWIADCZENIE W ZARZĄDZANIU FUNDUSZAMI INWESTYCYJNYMI LUB EMERYTALNYMI

INTERES OSÓB ZATRUDNIONYCH

To, czy Pracownicze Plany Kapitałowe przyniosą oczekiwane przez pracowników rezultaty uzależnione będzie jednak przede wszystkim od **efektywności firmy zarządzającej**. Przy długoterminowym oszczędzaniu nawet niewielka różnica w średniorocznej stopie zwrotu przekłada się bowiem na bardzo znaczące różnice w kwocie zgromadzonej po latach.

Efekty oszczędzania 100 zł miesięcznie przez 40 lat w zależności od średniorocznej stopy zwrotu

(PLN)



Źródło: obliczenia własne

ROLA REPREZENTACJI PRACOWNIKÓW W PPK



WSPÓŁUDZIAŁ W WYBORZE INSTYTUCJI FINANSOWEJ

Zgodnie z ustawą o Pracowniczych Planach Kapitałowych wybór instytucji finansowej zarządzającej oszczędnościami gromadzonymi w PPK powinien odbyć się w porozumieniu ze związkami zawodowymi lub, w przypadku, gdy związki zawodowe nie działają u danego pracodawcy, z reprezentacją zatrudnionych.



INTERES OSÓB ZATRUDNIONYCH

Ustawodawca określił, że wybór instytucji finansowej powinien być dokonany mając na uwadze „najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych”. Pracownicy powinni więc mieć możliwość określenia swoich oczekiwań i wpływania na dostosowanie do nich oferty uruchomienia PPK.



KOMUNIKACJA PROCESU WDRAŻANIA PPK

Biorąc pod uwagę udział reprezentacji pracowników przy wyborze instytucji finansowej ważne jest, aby pracownicy mieli zapewnioną odpowiednią wiedzę związaną zarówno z funkcjonowaniem Planów, jak i kryteriami wyboru podmiotu zarządzającego pieniędzmi zgromadzonymi w PPK. Szczególnie w przypadku dużych pracodawców odpowiednia komunikacja wewnętrzna może być jednym z czynników decydujących o sprawnym uruchomieniu Pracowniczych Planów Kapitałowych.

ZADANIA STOJĄCE PRZED PRACODAWCĄ



PRZYGOTOWANIE DO WDROŻENIA

Uruchomienie Pracowniczych Planów Kapitałowych oznacza wiele wyzwań dla pracodawcy związanych m.in. z koniecznością uwzględnienia nowych wydatków w budżecie przedsiębiorstwa, dostosowaniem systemów kadrowo-płacowych, czy też przygotowaniem odpowiednich dokumentów prawnych.



WYBÓR FIRMY ZARZĄDZAJĄCEJ I PODPISANIE UMÓW O PROWADZENIE PPK

Wybór powinien się odbyć w porozumieniu z reprezentacją pracowników. Co ważne, brak podpisanej umowy z instytucją finansową w wyznaczonym czasie może oznaczać karę w wysokości 1,5% funduszu wynagrodzeń. Z wybraną instytucją należy podpisać umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pracowników.



KOMUNIKACJA Z PRACOWNIKAMI

W założeniach Pracownicze Plany Kapitałowe mają być dodatkowym elementem świadczeń dla pracowników. Co więcej, stanowisko ich reprezentacji powinno być uwzględnione przy wyborze instytucji finansowej zarządzającej PPK. Dobrze przygotowana komunikacja wewnętrzna będzie, szczególnie u dużych pracodawców, ważnym elementem procesu uruchamiania PPK.



Investors

Przedstawiony materiał ma charakter informacyjny i edukacyjny i nie stanowi oferty zawarcia umowy o zarządzanie PPK lub umowy o prowadzenie PPK oraz nie stanowi żadnej wiążącej podstawy do zawarcia ww. umów w przyszłości. Investors TFI S.A. będzie mogło przystąpić do zawierania umów o zarządzanie PPK nie wcześniej niż po umieszczeniu Investors TFI w Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych prowadzonej przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. z siedzibą w Warszawie. Investors TFI S.A. jest w trakcie tworzenia specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami, w którym wszystkie subfundusze będą subfunduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy o PPK oraz planuje złożenie wniosku o umieszczenie Investors TFI S.A. w Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych.

Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. jest podmiotem prowadzącym działalność na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego udzielonego decyzją nr DFI/W/4030-30-1-3431/05 z dnia 12 lipca 2005 r. w zakresie tworzenia funduszy inwestycyjnych i zarządzania nimi, w tym pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, reprezentowania ich wobec osób trzecich oraz zarządzaniu zbiorczym portfelem papierów wartościowych. Niniejszy materiał ma wyłącznie charakter reklamowy. Opracowany został przez Investors TFI S.A. w związku z zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi. Przy sporządzeniu materiału oparto się na informacjach pozyskanych z powszechnie dostępnych i uznanych za wiarygodne źródła, dokładając należytej staranności, aby informacje zamieszczone w niniejszym materiale były miarodajne i rzetelne, niemniej jednak nie można zagwarantować ich poprawności, kompletności i aktualności. Wnioski wyciągnięte na podstawie przedstawionych informacji nie powinny stanowić samodzielnej podstawy jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych. Niniejszy materiał nie zawiera pełnych informacji niezbędnych do oceny ryzyka związanego z inwestycją w jednostki uczestnictwa funduszy. Decyzje inwestycyjne co do inwestowania w fundusze inwestycyjne powinny być podejmowane w oparciu o informacje obejmujące w szczególności: opis czynników ryzyka, zasady sprzedaży jednostek uczestnictwa, tabelę opłat manipulacyjnych oraz szczegółowe informacje podatkowe zawarte w Prospekcie Informacyjnym funduszu dostępnym w punktach dystrybucji funduszu, w siedzibie Investors TFI S.A. oraz na stronie investors.pl. Dotychczasowe wyniki funduszy inwestycyjnych są wynikami osiągniętymi w konkretnym okresie historycznym i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Investors TFI S.A. ani zarządzane przez nie fundusze nie gwarantują osiągnięcia założonych celów inwestycyjnych funduszy. Zyski osiągnięte z inwestycji w jednostki uczestnictwa funduszy obciążone są podatkiem od dochodów kapitałowych, na podstawie Ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j.: Dz.U. z 2012361 z późn. zm.). Wartość jednostek uczestnictwa może cechować się dużą zmiennością, w związku z czym uczestnik funduszu powinien liczyć się z możliwością utraty części wpłaconego kapitału.

SKONTAKTUJ SIĘ Z NAMI

+48 22 378 9111

ppk@investors.pl

ppk.investors.pl
