

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE PRZEWODNIK

**1
MIEJSCE**

NAJLEPSZE TFI
2017 ROKU
GAZETA PARKIET

**2
MIEJSCE**

NAJLEPSZE TFI
2018 I 2017 ROKU
GAZETA
RZECZPOSPOLITA

22 LATA
W POLSCE

220
INSTYTUCJI

4 MLD
AKTYWÓW



Spis Treści

Rozdział 1	Przepisy ogólne	4
Rozdział 2	Umowa o zarządzanie PPK	5
Rozdział 3	Umowa o prowadzenie PPK	6
Rozdział 4	Wpłaty dokonywane do PPK	7
Rozdział 5	Wpłata powitalna i dopłaty roczne do PPK	7
Rozdział 6	Fundusze inwestycyjne i fundusze emerytalne, w których gromadzone są środki w PPK	8
Rozdział 7	Koszty zarządzania PPK	9
Rozdział 8	Nadzór nad funkcjonowaniem PPK	10
Rozdział 9	Wyznaczona instytucja finansowa	10
Rozdział 10	Ewidencja Pracowniczych Planów Kapitałowych	10
Rozdział 11	Portal PPK	11
Rozdział 12	Podział środków w przypadku rozvodu lub unieważnienia małżeństwa	12
Rozdział 13	Podział środków w przypadku śmierci uczestnika PPK	12
Rozdział 14	Łączenie i likwidacja funduszy inwestycyjnych lub funduszy emerytalnych, w których lokowane są środki gromadzone w PPK, oraz przejęcie zarządzania takimi funduszami	13
Rozdział 15	Rozporządzanie środkami zgromadzonymi w PPK, wypłata, wypłata transferowa i zwrot środków dokonywany na wniosek uczestnika PPK	14
Rozdział 16	Przepisy karne	15

Krótki przewodnik po Ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych

Niniejszy przewodnik po Ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. 2018 r. poz. 2215 z późn. zm., zwaną dalej jako „Ustawa”) został przygotowany zgodnie z najlepszą wiedzą autorów.

Jego celem jest przybliżenie wybranych informacji zawartych w Ustawie, w szczególności obowiązków związanych z utworzeniem i prowadzeniem Pracowniczych Planów Kapitałowych (zwanym dalej „PPK”).

Przewodnik porusza w sposób uproszczony tylko niektóre aspekty Ustawy, nie stanowi interpretacji obowiązujących przepisów, a jego lektura nie może zastąpić lektury samej Ustawy i innych obowiązujących aktów prawnych.

W poniższym tekście używamy zamiennie pojęć pracownik/osoba zatrudniona - mając na myśli osobę zatrudnioną w rozumieniu Ustawy. Podobnie - używając zamiennie pojęć pracodawca/podmiot zatrudniający - mamy na myśli podmiot zatrudniający w rozumieniu Ustawy.

Ustawę stosuje się do:

- podmiotów zatrudniających, które zatrudniają co najmniej 250 osób zatrudnionych według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. - od dnia 1 lipca 2019 r.,
- podmiotów zatrudniających, które zatrudniają co najmniej 50 osób zatrudnionych według stanu na dzień 30 czerwca 2019 r. - od dnia 1 stycznia 2020 r.,
- podmiotów zatrudniających, które zatrudniają co najmniej 20 osób zatrudnionych według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. - od dnia 1 lipca 2020 r.,
- pozostałych podmiotów zatrudniających - od dnia 1 stycznia 2021 r.

Uwaga:

- **W przypadku podmiotów zatrudniających będących jednostkami wchodzącymi w skład sektora finansów publicznych** w rozumieniu art. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 oraz z 2018 r. poz. 62, 1000, 1366, 1669 i 1693), **obowiązek zawarcia umowy o zarządzanie PPK powstaje w dniu 1 stycznia 2021 r.**
- **Podmioty zatrudniające należące do jednej grupy kapitałowej** są uprawnione do zawierania umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK w terminie, w którym Ustawa ma zastosowanie w stosunku do podmiotu zatrudniającego, który zatrudnia największą liczbę osób zatrudnionych w tej grupie kapitałowej.

W praktyce oznacza to, że utworzenie PPK przez podmiot zatrudniający jest możliwe wtedy, gdy jest on objęty Ustawą. Zatem w przypadku największych pracodawców - dopiero począwszy od 1 lipca 2019 roku.



Rozdział 1

Przepisy ogólne

DOWIESZ SIĘ, CO KRYJE SIĘ ZA NAJWAŻNIEJSZYMI POJĘCIAMI FUNKCJONUJĄCYMI W Ustawie (DEFINICJE UŁOŻONE ZOSTAŁY W PORZĄDKU ALFABETYCZNYM).

W tym rozdziale Ustawy znajdziesz między innymi:

WSKAZANIE KATEGORII LOKAT wchodzących w skład aktywów **funduszu zdefiniowanej daty (FZD)**, będącego wehikułem inwestycyjnym, funduszem inwestującym środki wpłacane do PPK na rzecz uczestników w ramach wpłat finansowanych przez pracodawcę, samych uczestników i Skarb Państwa. Aktywa FZD będą dobierane w szczególności w ramach lokat wchodzących w zakres definicji części dłużnej¹ i części udziałowej² – szczegółowe informacje znajdują się w rozdziale 6 Ustawy, który poświęcony jest polityce inwestycyjnej funduszy zdefiniowanej daty. W zakresie nieuregulowanym w Ustawie, do polityki inwestycyjnej FZD stosuje się przepisy ustawy z 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

ZDEFINIOWANIE POJĘCIA DZIECKA UCZESTNIKA PPK.

Jest to dziecko własne, dziecko małżonka uczestnika PPK, dziecko przysposobione przez uczestnika PPK lub jego małżonka, jak i dziecko, wobec którego toczy się postępowanie o przysposobienie, lub dziecko, nad którym opiekę sprawuje uczestnik PPK lub jego małżonka.

ZDEFINIOWANIE POJĘCIA INSTYTUCJI FINANSOWEJ, czyli określenie, kto może prowadzić PPK, tj.: fundusz inwestycyjny zarządzany przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych (TFI), które zostało umieszczone w ewidencji PPK, fundusz emerytalny zarządzany przez powszechne towarzystwo emerytalne (PTE) albo przez pracownicze towarzystwo emerytalne (PrTE), które zostały umieszczone w ewidencji PPK oraz zakład ubezpieczeń, który został umieszczony w ewidencji PPK.

USTALENIE, ŻE ORGANEM NADZORU nad PPK jest Komisja Nadzoru Finansowego.

ZDEFINIOWANIE OSOBY UPRAWNIONEJ, która na zasadach określonych w Ustawie, otrzyma środki zgromadzone na rachunku PPK w przypadku śmierci uczestnika PPK. Jest to osoba fizyczna wskazana przez uczestnika PPK – a w braku wskazania środki otrzymują spadkobiercy (dziedziczenie na zasadach ogólnych).

ZDEFINIOWANIE POJĘCIA OSOBY ZATRUDNIONEJ, które obejmuje nie tylko pracowników, o których mowa w art. 2

Kodeksu pracy (z wyjątkiem pracowników przebywających na urloпах górniczych i urloпах dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla oraz młodocianych) ale także:

- osoby fizyczne wykonujące pracę nakładczą, które ukończyły 18. rok życia,
- 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,
- członkowie rad nadzorczych wynagradzanych z tytułu pełnienia tych funkcji, podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnym i rentowym z ww. tytułów.

ZDEFINIOWANIE PODMIOTU ZATRUDNIAJĄCEGO. Jest to pracodawca, o którym mowa w art. 3 Kodeksu pracy, a także: nakładca, rolnicza spółdzielnia produkcyjna lub spółdzielnia kółek rolniczych, zleceniodawca oraz podmiot, w którym działa rada nadzorcza.

WSKAZANIE, CZYM JEST RACHUNEK PPK. Jest to zapis w rejestrze, lub subrejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami, rejestrze członków funduszu emerytalnego, lub wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym. Na rachunku PPK ewidencjonowane są w szczególności jednostki uczestnictwa FZD nabyte za wpłaty dokonywane na rzecz uczestnika stanowiące środki gromadzone w ramach PPK.

ZDEFINIOWANIE POJĘCIA WYNAGRODZENIA. Jest to podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika PPK, 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.

ZDEFINIOWANIE POJĘCIA UCZESTNIKA PPK. Jest to osoba fizyczna, która ukończyła 18. rok życia, w imieniu i na rzecz której podmiot zatrudniający zawarł umowę o prowadzenie PPK z instytucją finansową.

1) część dłużna - część aktywów funduszu zdefiniowanej daty, która jest lokowana w następujące instrumenty:

a) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w ustawie o funduszach inwestycyjnych,
b) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe,
c) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu,
d) depozyty bankowe,
e) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w ustawie o funduszach inwestycyjnych, których bazę stanowią papiery wartościowe lub prawa majątkowe wymienione w lit. a-c, lub indeksy dłużnych papierów wartościowych, stopy procentowe lub indeksy kredytowe,
f) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą - jeżeli, zgodnie z ich statutem lub regulaminem, lokują co najmniej 50% swoich aktywów w kategorii lokat, o których mowa w lit. a-e;

2) część udziałowa - część aktywów funduszu zdefiniowanej daty, która jest lokowana w następujące instrumenty finansowe:

a) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warianty subskrypcyjne, kwity depozytowe,
b) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji,
c) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w ustawie o funduszach inwestycyjnych, których bazę stanowią papiery wartościowe wymienione w lit. a lub b, lub indeksy akcji,
d) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą - jeżeli, zgodnie z ich statutem lub regulaminem lokują co najmniej 50% swoich aktywów w kategorii lokat, o których mowa w lit. a-c;

OKREŚLENIE CELU PPK I WŁASNOŚCI ŚRODKÓW. Głównym celem PPK jest systematyczne gromadzenie oszczędności z przeznaczeniem na wypłatę po osiągnięciu przez uczestnika PPK 60. roku życia. Środki gromadzone w PPK są prywatną własnością uczestnika PPK z zastrzeżeniem art. 105 Ustawy, co oznacza, że w przypadku wcześniejszego wycofania (czyli tzw. zwrotu środków), część zgromadzonych oszczędności powinna być przekazana do Urzędu Skarbowego, ZUS lub zwrócona Skarbowi Państwa (w zakresie wpłat dokonanych przez Skarb Państwa w ramach wpłaty powitalnej i dopłat rocznych).

OKREŚLENIE SPOSOBÓW SKŁADANIA OŚWIADCZENIA WOLI przez uczestników PPK. Są one składane wybranej instytucji finansowej (FZD) w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie ich na trwałym nośniku (lub w innej postaci np. papierowej, jeśli określono to w umowie o zarządzanie PPK). Natomiast oświadczenia woli dotyczące wysokości deklarowanych wpłat dodatkowych bądź obniżenia wpłaty podstawowej pracownika, uczestnik PPK składa podmiotowi zatrudniającemu.

Rozdział 2

Umowa o zarządzanie PPK

DOWIESZ SIĘ, CZYM JEST, W JAKI SPOSÓB JEST ZAWIERANA.

Obowiązek zawarcia umowy o zarządzanie powstaje, jeżeli **podmiot zatrudniający zatrudnia co najmniej 1 osobę**,³ którą zobowiązany jest objąć umową o prowadzenie PPK. Umowa o zarządzanie zawierana jest pomiędzy pracodawcą a instytucją finansową w postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie jej na trwałym nośniku. Umowa o zarządzanie konstytuuje utworzenie PPK w zakładzie pracy.

W celu zawarcia umowy o zarządzanie, pracodawca wybiera instytucję finansową kierując się poniższymi zasadami:

- Wybór dokonywany jest w porozumieniu z zakładową organizacją związkową a w przypadku braku związków – z reprezentacją osób zatrudnionych wyłonioną w sposób zwyczajowo przyjęty w podmiocie zatrudniającym.
- Jeżeli na miesiąc przed upływem terminu, w którym ma być zawarta umowa o zarządzanie PPK, nie zostanie osiągnięte porozumienie z zakładową organizacją związkową lub reprezentacją osób zatrudnionych, wybór instytucji finansowej dokonywany jest przez podmiot zatrudniający.
- Umowa o zarządzanie PPK musi być zawarta nie później niż na 10 dni roboczych przed dniem, w którym w stosunku do pierwszej osoby zatrudnionej powstaje obowiązek zawarcia umowy o prowadzenie PPK.

Ważne:

W przypadku, gdy umowa o zarządzanie nie zostanie zawarta w terminach ustawowych, Polski Fundusz Rozwoju (PFR) wezwie podmiot zatrudniający do zawarcia, w terminie 30 dni od dnia otrzymania wezwania, umowy o zarządzanie PPK. Dodatkowo, na podstawie Ustawy, na pracodawcę mogą być nałożone kary finansowe (do 1,5% funduszu wynagrodzeń w poprzednim roku obrotowym).

Umowa o zarządzanie PPK zawierana jest z funduszami zdefiniowanej daty (FZD) zarządzanymi przez jeden z podmiotów: TFI, PTE, PrTE albo zakład ubezpieczeń. FZD podlega obowiązkowemu wpisowi do ewidencji prowadzonej przez PFR (szczegóły w rozdziale 10 Ustawy).

Umowa o zarządzanie PPK może być wypowiedziana przez pracodawcę, jeśli zawarł umowę o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową i niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 dni, zawrze w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych nową umowę o prowadzenie PPK. Pracodawca powinien poinformować uczestników PPK o tym, że ma obowiązek złożyć w ich imieniu wniosek o dokonanie wypłaty transferowej z poprzedniej instytucji finansowej do nowo wybranej instytucji. Osoba zatrudniona może się transferowi sprzeciwić (pisemnie, w ciągu 7 dni od otrzymania powyższej informacji) i pozostawić środki na dotychczasowym rachunku PPK.

Przepisów Ustawy nie stosuje się do niektórych pracodawców, co w praktyce oznacza, że nie ma obowiązku zawierania umowy o zarządzanie PPK przez:

- Mikroprzedsiębiorcę, jeżeli wszystkie osoby zatrudnione złożyły mu deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.
- Podmiot zatrudniający będący osobą fizyczną, który zatrudnia, w zakresie niezwiązanym z działalnością gospodarczą tego podmiotu, osobę fizyczną, w zakresie niezwiązanym z działalnością gospodarczą tej osoby.
- Podmiot zatrudniający, który przed objęciem go Ustawą utworzył PPE do którego przystąpiło co najmniej 25% osób zatrudnionych i odprowadza składki podstawowe do PPE w wysokości co najmniej 3,5% wynagrodzenia. Jeśli podmiot zatrudniający utworzył PPK, a dopiero potem utworzył PPE ze składką podstawową w wysokości co najmniej 3,5% wynagrodzenia, może nie odprowadzać wpłat do PPK za osoby uczestniczące w PPE, pod warunkiem zawarcia porozumienia z zakładową organizacją związkową.

3) pracowników, o których mowa w art. 2 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy (Dz. U. z 2018 r. poz. 917, 1000, 1076, 1608, 1629 i 2215), z wyjątkiem pracowników przebywających na urlopach górniczych i urlopach dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla, o których mowa w art. 11b ustawy z dnia 7 września 2007 r. o funkcjonowaniu górnictwa węgla kamiennego (Dz. U. z 2018 r. poz. 1374), oraz młodocianych w rozumieniu art. 190 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy, b) osoby fizyczne wykonujące pracę nakładczą, które ukończyły 18. rok życia, o których mowa w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 303 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy, c) członków rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych, o których mowa w art. 138 i art. 180 ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 2018 r. poz. 1285), d) 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 art. 750 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny stosuje się przepisy dotyczące zlecenia, e) członków rad nadzorczych wynagradzanych z tytułu pełnienia tych funkcji - podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tych tytułów w Rzeczypospolitej Polskiej, w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1778, z późn. zm.);

Rozdział 3

Umowa o prowadzenie PPK

DOWIESZ SIĘ, CZYM JEST TEN TYP UMOWY, W JAKI SPOSÓB JEST ZAWIERANA, KOGO OBEJMUJE ORAZ JAKIE SĄ OBOWIĄZKI PODMIOTU ZATRUDNIAJĄCEGO W TYM ZAKRESIE.

Umowa o prowadzenie PPK zawierana jest przez podmiot zatrudniający z tą samą instytucją finansową, z którą zawarta została umowa o zarządzanie PPK. Umowa o prowadzenie PPK automatycznie włącza osoby zatrudnione u pracodawcy do PPK. Załącznikiem do tej umowy jest lista osób obejmowanych PPK. Umowę o prowadzenie PPK zawiera się tylko raz, aczkolwiek po stronie pracodawcy leży obowiązek aktualizowania listy Uczestników.

Dla osób, które ukończyły 70 rok życia umowa o prowadzenie PPK nie jest zawierana.

W przypadku osób, które ukończyły 55 lat, a nie skończyły 70 lat, umowa o prowadzenie PPK jest zawierana wyłącznie na ich wniosek.

Umowa o prowadzenie PPK jest zawierana w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej po upływie 3. miesiąca zatrudnienia, jednak nie później niż 10 dni po jego upływie. Nie trzeba tego robić w sytuacji, gdy:

- pracownik zadeklaruje w formie pisemnej przed upływem tego terminu o nieprzystąpieniu do PPK,
- pracownik przestanie być w stosunku do tego podmiotu osobą zatrudnioną.

Powyższe oznacza, że umowa o prowadzenie PPK nie może być zawarta przed upływem tego terminu, zatem nie jest zawierana na wniosek. Te 3 miesiące od momentu zatrudnienia to czas, w którym osoba zatrudniona ma podjąć decyzję co do uczestnictwa w PPK.

Jeżeli podmiot zatrudniający nie zawrze umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pracownika w terminach określonych Ustawą, pierwszego dnia po upływie tego terminu z mocy prawa powstaje stosunek prawny wynikający z umowy o prowadzenie PPK.

Ważne:

Począwszy od 2023 roku, co 4 lata, do ostatniego dnia lutego, konieczne jest informowanie przez pracodawcę osoby zatrudnionej, która zrezygnowała z wpłat na PPK, o ponownym rozpoczęciu dokonywania w jej imieniu wpłat na PPK począwszy od 1 kwietnia tego roku. Pracownik może w okresie do 1 kwietnia ponownie złożyć deklarację o zaniechaniu dokonywania wpłat.

Uczestnik PPK może być w tym samym czasie uczestnikiem więcej niż jednego PPK. Wynika to z faktu, że dana osoba może być zatrudniona równocześnie w różnych podmiotach zatrudniających lub - w przypadku zmiany pracy - nie został dokonany transfer środków z PPK zawartego z poprzednim pracodawcą. Należy pamiętać, że jeśli osoba zatrudniona nie chce dokonać transferu z poprzedniego PPK do aktualnego, musi złożyć obecnemu pracodawcy stosowne oświadczenie.

Uczestnictwo w PPK dla pracownika jest dobrowolne.

Można zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK w każdej chwili, na podstawie pisemnej deklaracji złożonej podmiotowi zatrudniającemu. W takim wypadku pracodawca nie dokonuje wpłat za Uczestnika PPK począwszy od miesiąca, w którym Uczestnik PPK taką deklarację złożył.

Pracownik, który zrezygnował z PPK może w każdym momencie złożyć podmiotowi zatrudniającemu wniosek o przystąpienie do PPK. Stosowne wpłaty będą dokonywane od następnego miesiąca.



Rozdział 4

Wpłaty dokonywane do PPK

DOWIESZ SIĘ O WYSOKOŚCI WPLAT, JAKIE SĄ PO STRONIE PODMIOTU ZATRUDNIAJĄCEGO I OSOBY ZATRUDNIONEJ, ZASADACH ICH NALICZANIA I PRZEKAZYWANIA.

Wszystkie wpłaty są ustalane zawsze jako procent wynagrodzenia Uczestnika PPK (mowa o wynagrodzeniu w rozumieniu Ustawy, czyli podstawy naliczania obowiązkowych składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe).

Wpłata podstawowa finansowana przez podmiot zatrudniający wynosi 1,5% wynagrodzenia Uczestnika PPK i ma charakter obowiązkowy. **Podmiot zatrudniający może też zadeklarować dobrowolną wpłatę dodatkową** wynoszącą do 2,5% wynagrodzenia. **Ustalenie kryteriów, według których będą opłacane wpłaty dodatkowe, leży po stronie podmiotu zatrudniającego. Wpłata dodatkowa może być różnicowana ze względu na długość zatrudnienia lub na podstawie regulaminu wynagrodzeń lub układu zbiorowego pracy obowiązującego w podmiocie zatrudniającym.** Zarówno wpłaty podstawowe, jak i wpłaty dodatkowe finansowane przez pracodawcę, nie są wliczane do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalania składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe.

Wpłata podstawowa finansowana przez uczestnika PPK wynosi 2% wynagrodzenia. Może być ona obniżona na wniosek osoby zatrudnionej do nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia w przypadku, gdy Uczestnik PPK w danym miesiącu osiąga przychód z różnych źródeł niższy niż 1,2 krotność minimalnego wynagrodzenia. **Pracownik może zadeklarować wpłatę dodatkową w wysokości do 2% wynagrodzenia.** Wpłaty finansowane przez Uczestnika PPK są potrącane z wynagrodzenia po jego opodatkowaniu (czyli z wynagrodzenia netto).

Za obliczenie i dokonanie wszystkich wpłat odpowiada podmiot zatrudniający. Wpłaty są naliczane w terminie wypłaty wynagrodzenia i dokonywane są nie później, niż do 15. dnia następnego miesiąca.

Spory wynikające ze stosunków prawnych dotyczące obowiązków wynikających z Ustawy oraz umowy o zarządzanie PPK i umowy o prowadzenie PPK rozstrzygają sądy powszechne.

Rozdział 5

Wpłata powitalna i dopłaty roczne do PPK

DOWIESZ SIĘ O WYSOKOŚCI TYCH WPLAT I ZASADACH ICH PRZEKAZYWANIA.

Wpłata powitalna w wysokości 250 zł. Uczestnik PPK otrzyma ją za pośrednictwem PFR w terminie 30 dni po zakończeniu kwartału, jeżeli przez co najmniej trzy pełne miesiące był uczestnikiem PPK i w tym okresie dokonywano finansowanych przez niego wpłat podstawowych. Uczestnik PPK otrzymuje tylko jedną wpłatę powitalną, niezależnie od ilości rachunków PPK. Wpłata powitalna jest finansowana ze środków z Funduszu Pracy.

Dopłata roczna w wysokości 240 zł przysługuje Uczestnikowi PPK po spełnieniu następujących warunków:

- Wysokość wpłat podstawowych i dodatkowych w danym roku kalendarzowym jest równa co najmniej kwocie wpłat podstawowych należnych od kwoty stanowiącej 6. krotność minimalnego wynagrodzenia (w 2020 r. wynagrodzenie minimalne wynosi 2 600 zł brutto).
- Uczestnikowi, który finansuje obniżoną wpłatę podstawową (od 0,5% do mniej niż 2% wynagrodzenia), a jego wynagrodzenie miesięczne nie przekracza 120% minimalnego wynagrodzenia (czyli w 2020 r. jego wynagrodzenie w żadnym miesiącu nie przekracza kwoty 3 120 zł brutto), przysługuje dopłata roczna w przypadku, gdy wpłaty podstawowe oraz dodatkowe są równe co najmniej 25% kwoty wpłat podstawowych, należnych od kwoty stanowiącej 6. krotność minimalnego wynagrodzenia.

Ważne:

Jeżeli uczestnik korzystający z możliwości finansowania wpłat podstawowych w obniżonej wysokości (czyli poniżej 2% wynagrodzenia) uzyskał w jakimkolwiek miesiącu wynagrodzenie ze wszystkich źródeł wyższe niż 120% wynagrodzenia minimalnego, nie przysługuje mu dopłata roczna za ten rok.

Za dany rok przysługuje tylko jedna dopłata roczna, niezależnie od ilości rachunków uczestnika PPK.

Dopłata roczna finansowana jest ze środków Funduszu Pracy. Na rachunku uczestnika pojawi się do 15 kwietnia następującego po roku kalendarzowym, za który jest należna.



Rozdział 6

Fundusze inwestycyjne i fundusze emerytalne, w których gromadzone są środki w PPK

DOWIESZ SIĘ, CZYM JEST FUNDUSZ ZDEFINIOWANEJ DATY (FZD), W JAKI SPOSÓB INWESTOWANE SĄ ŚRODKI UCZESTNIKÓW PPK.

Wpłaty dokonywane na rzecz uczestników PPK będą gromadzone w ramach funduszy zdefiniowanej daty. W praktyce każde TFI, PTE, PrTE lub zakład ubezpieczeń zaoferują co najmniej 8 FZD, o różnym poziomie ryzyka inwestycyjnego, dostosowanym do wieku osób oszczędzających w danym funduszu. Każda osoba przystępująca do PPK będzie automatycznie przypisana do odpowiedniego z punktu widzenia jej wieku funduszu. Uczestnik może zmienić FZD, w którym znajdują się jego dotychczasowe wpłaty, składając stosowną dyspozycję bezpośrednio instytucji finansowej. Jeżeli uczestnik tego nie robi, do końca oszczędzania w PPK pozostanie w jednym funduszu, którego polityka inwestycyjna będzie się z upływem czasu zmieniała na bardziej bezpieczną.

FZD lokuje środki zgromadzone w PPK zgodnie z interesem Uczestników PPK, przy dążeniu do osiągnięcia bezpieczeństwa i efektywności dokonywanych lokat oraz przestrzegając zasad ograniczania ryzyka inwestycyjnego. Główny podział lokat FZD stanowią aktywa wchodzące w zakres pojęcia części dłużnej i części udziałowej, których pojęcia zdefiniowaliśmy w pkt 1 niniejszego opracowania.

PONIŻEJ PRZEDSTAWIAMY USTAWOWE WYMOGI DOTYCZĄCE LIMITÓW INWESTYCYJNYCH:

Inwestycje w ramach części dłużnej:

- Nie mniej niż 70% wartości aktywów w:
 - a) papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, centralne władze publiczne lub bank centralny państwa członkowskiego, EBC, UE lub EBI albo wyemitowane, poręczone lub gwarantowane przez organizacje międzynarodowe pod warunkiem, że posiadają rating inwestycyjny nadany przez agencję ratingową uznaną przez EBC w swoich operacjach.
 - b) Depozyty do 180 dni w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych o ratingu na poziomie inwestycyjnym.
- Nie więcej niż 30% wartości aktywów w inne instrumenty niż wymienione w lit. a) i b), z tym że do 10% wartości aktywów w instrumenty bez ratingu inwestycyjnego.

Inwestycje w ramach części udziałowej:

- a) Nie mniej niż 40% wartości aktywów w akcje, prawa do akcji, prawa poboru lub inne instrumenty udziałowe emitowane przez spółki wchodzących w skład indeksu WIG20 lub instrumenty pochodne, dla których instrumentem bazowym są akcje tych spółek lub indeks WIG20.
- b) Nie więcej niż 20% wartości aktywów w akcje, prawa do akcji, prawa poboru lub inne instrumenty udziałowe emitowane przez spółki wchodzące w skład indeksu mWIG40 lub instrumenty pochodne, dla których instrumentem bazowym są akcje tych spółek lub indeks mWIG40.
- c) Nie więcej niż 10% wartości aktywów w akcje, prawa do akcji, prawa poboru lub inne instrumenty udziałowe emitowane przez spółki lub inne instrumenty udziałowe emitowane przez spółki publiczne notowane na GPW SA, inne niż wymienione w pkt a i b powyżej oraz spółki notowane na rynku NewConnect.

- d) Nie mniej niż 20% wartości aktywów w akcje, prawa do akcji, prawa poboru lub inne instrumenty udziałowe emitowane przez spółki będące przedmiotem obrotu na rynku zorganizowanym w państwie należącym do OECD innym, niż Rzeczpospolita Polska lub instrumenty pochodne, dla których instrumentem bazowym są te instrumenty udziałowe lub indeksy tych instrumentów.

Inwestycje w aktywa denominowane w walucie innej niż złoty:

- Do 30% aktywów FZD może być lokowane w aktywa denominowane w walutach innych państw członkowskich UE lub OECD.



Rozdział 7

Koszty zarządzania PPK

DOWIESZ SIĘ O WYSOKOŚCI KOSZTÓW, JAKIMI BĘDĄ OBCIĄŻONE FZD.

Wynagrodzenie za zarządzanie FZD nie może być większe niż 0,5% Wartości Aktywów Netto FZD (WAN), zarówno w przypadku TFI, PTE, PrTE jak i zakładów ubezpieczeń (w ostatnim przypadku dotyczy wynagrodzenia i kosztu ubezpieczenia łącznie). Wynagrodzenie pobierane jest do 15. dnia miesiąca po zakończeniu miesiąca, za które wynagrodzenie jest należne.

Dodatkowo TFI, PTE, PrTE lub zakład ubezpieczeń mogą otrzymać nie więcej niż 0,1% WAN funduszu inwestycyjnego, funduszu emerytalnego czy subfunduszu za osiągnięty wynik, pod warunkiem realizacji dodatniej stopy zwrotu i osiągnięciu wyniku przewyższającego stopę referencyjną, określoną w rozporządzeniu wydanym przez Ministra Finansów.

Wynagrodzenie za osiągnięty wynik może być naliczane począwszy od końca roku kalendarzowego, w którym upływa termin 2 lat od dnia utworzenia subfunduszu.

Instytucje finansowe mogą pobierać opłatę stałą za zarządzanie wtedy, gdy środki zgromadzone w FZD stanowią do 15% łącznych aktywów rynku PPK według wartości na ostatni dzień roboczy kwartału.

TFI, PTE, PrTE lub zakład ubezpieczeń obowiązkowo przekazuje organowi nadzoru w postaci elektronicznej, kwartalną informację o wartości aktywów netto zgromadzonych w zarządzanych przez nich funduszach inwestycyjnych, funduszach emerytalnych lub subfunduszach (będących FZD), według stanu na ostatni dzień roboczy kwartału będący dniem wyceny, a w przypadku ostatniego kwartału roku obrotowego – na dzień bilansowy.

Stopę referencyjną ustala się zgodnie z uwzględnieniem odpowiednich obiektywnych czynników ekonomicznych, w szczególności stopy zwrotu z papierów wartościowych wyemitowanych przez Skarb Państwa. Sposób jej ustalania (podobnie jak sposób obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik), określa odpowiednie rozporządzenie.

TFI, PTE, PrTE lub zakład ubezpieczeń stosują jednolitą metodę obliczania i pobierania wynagrodzenia za zarządzanie wobec wszystkich uczestników PPK w ramach funduszu zdefiniowanej daty.

Ustawa precyzyjnie określa zarówno katalog kosztów, które mogą być pokrywane ze środków FZD jak i limity tych kosztów.

Koszty, które nie są uwzględnione w Ustawie oraz nadwyżki ponad limit, pokrywa zarządzający FZD ze środków własnych.

Ważne:

W interesie uczestników programu PPK nie pobiera się opłat od wpłat, dopłat rocznych, wpłat powitalnych, przyjętych wypłat transferowych, wpłat dokonanych w ramach konwersji lub zamiany, wpłat środków przekazanych z funduszu likwidowanego, oraz od wypłat, zwrotów i wypłat transferowych dokonywanych z PPK.

Ważne:

Jeśli aktywa netto FZD będą niższe niż 2 mln PLN, wówczas podmiot zarządzający pokrywa z własnych środków niektóre koszty FZD, o których mowa w Ustawie.



Rozdział 8. Nadzór nad funkcjonowaniem PPK

DOWIESZ SIĘ, KTO I W JAKI SPOSÓB SPRAWUJE NADZÓR NAD PPK.

Ważne:

Nadzór nad funkcjonowaniem PPK sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego (KNF). Nadzór sprawowany jest w zakresie zgodności z prawem oraz interesem członków PPK.

Wybrana instytucja finansowa zobowiązana jest przekazywać KNF kwartalną informację dotyczącą m.in.: liczby uczestników PPK, sumy wpłat podstawowych i dodatkowych (w podziale na wpłaty pracownika i pracodawcy), aktywów netto, osiągniętej stopy zwrotu za okres ostatnich 12, 24, 60 miesięcy. Dane przekazywane są kwartalnie.

KNF z końcem każdego kwartału kalendarzowego udostępnia na swojej stronie internetowej informację zbiorczą dotyczącą funkcjonowania PPK, przygotowaną na podstawie danych uzyskanych z instytucji finansowych.

Rozdział 9. Wyznaczona instytucja finansowa

DOWIESZ SIĘ, CO TO ZA INSTYTUCJA I JAKĄ ROLĘ PEŁNI W SYSTEMIE PPK.

Wyznaczoną instytucją finansową jest towarzystwo funduszy inwestycyjnych, gdzie Polski Fundusz Rozwoju (PFR) posiada więcej niż 50% udziału w kapitale zakładowym. Obecnie jest to PFR TFI S.A.

Wyznaczona instytucja finansowa, czyli PFR TFI S.A., będzie gwarantować pracodawcom i pracownikom dostęp do oferty PPK, ponieważ w przypadku, w którym podmiot zatrudniający nie zawrze z wybraną przez siebie instytucją finansową umowy o zarządzanie PPK (w tym również w terminie 30 dni po otrzymaniu pisma z PFR S.A., w którym ten obowiązek zostanie podmiotowi zatrudniającemu przypomniany) nie będzie mogła odmówić podmiotowi zatrudniającemu zawarcia umowy o zarządzanie PPK.

Jeżeli z jakichkolwiek powodów wyznaczona instytucja finansowa nie może dalej wykonywać swoich zadań, zobowiązana jest poinformować o tym PFR, który wyznacza w to miejsce inną instytucję finansową.

PFR może także wybrać inną instytucję finansową jako wyznaczoną, jeżeli ta uporczywie narusza przepisy Ustawy i pomimo zwrócenia przez PFR uwagi na te nieprawidłowości, wyznaczona instytucja nie usunie ich w terminie 6 miesięcy.

Rozdział 10 – Ewidencja Pracowniczych Planów Kapitałowych

DOWIESZ SIĘ, CO JEST PRZEDMIOTEM EWIDENCJI, KTO JĄ PROWADZI I JAKA JEST JEJ FUNKCJA.

Ewidencję Pracowniczych Planów Kapitałowych prowadzi PFR w systemie teleinformatycznym umożliwiającym przesyłanie i udostępnianie danych.

Ewidencja PPK obejmuje ewidencje:

- TFI, PTE, PrTE oraz zakładów ubezpieczeń,
- podmiotów zatrudniających, które zawarły umowy o zarządzanie PPK,
- umów o zarządzanie PPK,
- uczestników PPK.

Podstawowymi zadaniami PFR w zakresie prowadzenia ewidencji PPK jest:

- weryfikacja danych,
- umieszczanie w ewidencji PPK towarzystw funduszy inwestycyjnych, PTE, pracowniczych towarzystw emerytalnych lub zakładów ubezpieczeń;
- udostępnienie informacji o towarzystwach funduszy inwestycyjnych, PTE, pracowniczych towarzystwach emerytalnych lub zakładach ubezpieczeń umieszczonych w ewidencji PPK operatorowi portalu PPK, w celu zamieszczenia tych informacji w portalu PPK,
- udostępnienie KNF wykazu towarzystw funduszy inwestycyjnych, PTE, pracowniczych towarzystw emerytalnych lub zakładów ubezpieczeń umieszczonych w ewidencji PPK w celu zamieszczenia ich na stronie internetowej KNF,
- weryfikacja prawa uczestnika PPK do otrzymania wpłaty powitalnej i dopłaty rocznej.

Warunki, jakie trzeba spełnić, by instytucja finansowa znalazła się w ewidencji PPK:

- co najmniej 3. letnie doświadczenie w zakresie zarządzania funduszami inwestycyjnymi typu otwartego, funduszami emerytalnymi lub otwartymi funduszami emerytalnymi,
- w przypadku zakładów ubezpieczeń – co najmniej 3. letnie doświadczenie w zakresie oferowania ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym,
- posiadanie kapitałów własnych (w przypadku zakładów ubezpieczeń – dopuszczone środki własne) w wysokości co najmniej 25 000 000 zł, w tym co najmniej 10 000 000 zł w środkach płynnych, rozumianych jako lokaty określone dla funduszu rynku pieniężnego,
- zarządzanie funduszami zdefiniowanej daty w liczbie odpowiadającej co najmniej liczbie ograniczeń poziomu ryzyka inwestycyjnego, stosującymi odmienne zasady polityki inwestycyjnej uwzględniające różny wiek uczestników PPK. W praktyce takich FZD powinno być co najmniej 8.

Jeżeli TFI, PTE, PrTE lub zakład ubezpieczeń przestaną spełniać warunki określone w Ustawie, organ nadzoru (KNF) wzywa do usunięcia nieprawidłowości w wyznaczonym terminie oraz występuje z wnioskiem do PFR o zawieszenie udziału danego podmiotu w ewidencji PPK.

TFI, PTE, PrTE lub zakład ubezpieczeń mogą zostać usunięte z ewidencji PPK m.in. w przypadku:

- nieusunięcia nieprawidłowości w wyznaczonym przez KNF terminie,
- w przypadku niewniesienia opłaty wstępnej lub opłaty rocznej na rzecz Portalu PPK.

Rozdział 11. Portal PPK

DOWIESZ SIĘ, CZEMU SŁUŻY, KTO GO PROWADZI.

Głównym celem funkcjonowania portalu PPK jest gromadzenie i udzielanie informacji o funkcjonowaniu PPK. Jest prowadzony przez spółkę zależną od PFR (PFR Portal Sp. z o.o.) pod adresem: www.mojeppk.pl

Na portalu PPK można będzie znaleźć m.in.:

- prezentacje TFI, PTE, PrTE oraz zakładów ubezpieczeń umieszczonych w ewidencji PPK oraz funduszy zdefiniowanej daty przez nie zarządzanych;
- informacje o funkcjonowaniu PPK dla osób zatrudnionych, uczestników PPK oraz osób uprawnionych, a także innych osób, którym zgodnie z Ustawą mogą zostać wypłacone na ich wniosek środki zgromadzone na rachunkach PPK;
- informacje o funkcjonowaniu PPK, w tym o warunkach uczestnictwa oraz uprawnieniach wynikających z uczestnictwa w PPK;
- informacje dla podmiotów zatrudniających, między innymi o obowiązkach i uprawnieniach wynikających z funkcjonowania PPK.

Ważne:

od 1 stycznia 2022 roku za pośrednictwem Portalu uczestnicy PPK, po weryfikacji ich tożsamości, uzyskają informację o wartości środków zgromadzonych na swoich rachunkach PPK.



Rozdział 12

Podział środków w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa

DOWIESZ SIĘ, CO SIĘ STANIE ZE ŚRODKAMI ZGROMADZONYMI NA RACHUNKACH PPK W PRZYPADKU ROZWODU, PODZIAŁU MAJĄTKU, OGRANICZENIA WSPÓLNOŚCI MAJĄTKOWEJ.

Środki zgromadzone **w PPK wchodzą do majątku wspólnego małżonków**. W przypadku rozwodu, unieważnienia małżeństwa lub ustania/wyłączenia/ograniczenia wspólności majątkowej w trakcie małżeństwa, środki uczestnika, przypadające byłemu małżonkowi uczestnika PPK w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków są przekazywane w formie wypłaty transferowej na rachunek PPK byłego małżonka uczestnika PPK albo podlegają zwrotowi w formie pieniężnej, jeżeli był małżonkiem uczestnika nie jest stroną umowy o prowadzenie PPK. Przekazanie środków następuje do 3. miesięcy od udokumentowania podstawy prawnej do przejęcia środków.

Po rozwodzie lub unieważnieniu małżeństwa, były współmałżonek, który zgodnie z podziałem majątku ma uzyskać ww. środki, otrzymuje je:

- poprzez transfer na własny rachunek PPK, a w razie braku PPK – na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej prowadzonej w SKOK, pod warunkiem ich wypłaty po 60 roku życia.
- w przypadku braku PPK i lokaty terminowej – poprzez zwrot środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa funduszu, dokonywany według następujących zasad:
 - 30% kwoty odpowiadającej środkom pieniężnym pochodzącym z jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz uczestnika z wpłat finansowanych przez pracodawcę, przekazywane jest na rachunek bankowy wskazany przez ZUS (lub ministra właściwego do spraw pracy);
 - 100% kwoty odpowiadającej środkom pieniężnym pochodzącym z jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz uczestnika z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych, przekazywana jest na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy
 - 70% kwoty odpowiadającej środkom pieniężnym pochodzącym z jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz uczestnika z wpłat finansowanych przez

pracodawcę, przekazywane są na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka uczestnika PPK, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;

- 100% kwoty odpowiadającej środkom pieniężnym pochodzącym z jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte na rzecz uczestnika z wpłat finansowanych przez pracownika, przekazywane są na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka uczestnika PPK, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego.

Ważne:

Jeśli były współmałżonek osiągnął wiek emerytalny, otrzymuje 100% przysługującej mu proporcjonalnie kwoty, bez powyższego podziału.

Powyższe zasady stosuje się także w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa.

Rozdział 13

Podział środków w przypadku śmierci uczestnika PPK

DOWIESZ SIĘ, CO DZIEJE SIĘ ZE ŚRODKAMI ZGROMADZONYMI W PPK W PRZYPADKU ŚMIERCI UCZESTNIKA PPK.

Wypłaty środków z PPK zmarłego Uczestnika PPK mogą zostać zrealizowane w formie:

- wypłaty transferowej na rachunek PPK, PPE lub IKE osoby uprawnionej;
- zwrotu w formie pieniężnej.
- Wypłata jest realizowana **w ciągu 3. miesięcy** od udokumentowania podstawy prawnej do wypłaty środków.
- Podział środków wypłacanych z PPK w przypadku zgonu uczestnika odbywa według następujących zasad:

- **50% środków wypłacanych jest** dla współmałżonka zmarłego uczestnika (w przypadku małżeńskiej wspólności majątkowej),
- pozostała kwota jest przeznaczana do podziału pomiędzy osoby uprawnione (osoby wskazane przez zmarłego uczestnika PPK, a w braku takiego wskazania, zgodnie z postanowieniami **sądu o nabyciu spadku lub aktu poświadczenia dziedziczenia ze zgodnym oświadczeniem spadkobierców o podziale spadku**).

Rozdział 14

Łączenie i likwidacja funduszy inwestycyjnych lub funduszy emerytalnych, w których lokowane są środki gromadzone w PPK, oraz przejęcie zarządzania takimi funduszami

Rozdział 14 Ustawy szczegółowo określa zasady postępowania, w przypadku wystąpienia przesłanek mających doprowadzić do łączenia i likwidacji FZD, w których lokowane są środki gromadzone w ramach PPK. Celem jest ochrona środków uczestników, poprzez zapewnienie ciągłości PPK – poprzez przyjęcie naczelnej zasady łączenia FZD, a nie ich likwidacji, która będzie stanowiła sytuację wyjątkową. Szczegółowe zasady wskazane zostały w tekście Ustawy.

Najistotniejsze informacje dla uczestników systemu PPK, a w szczególności dla osób zatrudnionych:

- Środki pieniężne przyznane uczestnikowi PPK po przeprowadzeniu likwidacji funduszu inwestycyjnego zdefiniowanej daty albo funduszu emerytalnego zdefiniowanej daty, albo subfunduszu zdefiniowanej daty, przekazywane są przez likwidatora w celu nabycia jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w tym ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, będącego funduszem zdefiniowanej daty, albo w celu ich przeliczenia na jednostki rozrachunkowe funduszu

emerytalnego będącego funduszem zdefiniowanej daty, z którym podmiot zatrudniający zawarł w imieniu i na rzecz uczestnika PPK nową umowę o prowadzenie PPK oraz nową umowę o zarządzanie PPK.

- Jeżeli uczestnik PPK w dniu zamknięcia likwidacji funduszu albo subfunduszu, nie jest już zatrudniony w dotychczasowym podmiocie zatrudniającym, likwidator przekazuje środki na rachunek PPK tego uczestnika PPK otwarty w innej instytucji finansowej, zarządzanej przez to samo albo inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, PTE, pracownicze towarzystwo emerytalne albo zakład ubezpieczeń.
- Jeżeli dla uczestnika PPK w dniu zamknięcia likwidacji funduszu albo subfunduszu, nie jest prowadzony rachunek PPK, w instytucji finansowej innej, niż likwidowany fundusz lub subfundusz, to w takim przypadku likwidator przekazuje środki pieniężne przyznane uczestnikowi po przeprowadzeniu likwidacji funduszu lub subfunduszu bezpośrednio uczestnikowi PPK.



Rozdział 15

Rozporządzanie środkami zgromadzonymi w PPK, wypłata, wypłata transferowa i zwrot środków dokonywany na wniosek uczestnika PPK

DOWIESZ SIĘ, W JAKI SPOSÓB MOŻNA ZADYSPONOWAĆ ŚRODKAMI ZGROMADZONYMI W PPK.

Ważne:

Środki zgromadzone na rachunku PPK nie podlegają egzekucji sądowej ani administracyjnej. Ograniczenia te nie mają zastosowania do egzekucji mającej na celu zaspokojenia **roszczeń alimentacyjnych**.

W przypadku gdy uczestnik PPK zrezygnował z oszczędzania w PPK albo ustało zatrudnienie uczestnika PPK w podmiocie zatrudniającym, środki pozostają na rachunku PPK uczestnika PPK do czasu wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

Wypłata środków zgromadzonych na rachunku PPK uczestnika PPK możliwa jest na wniosek Uczestnika PPK w następujących sytuacjach:

- po osiągnięciu 60 roku życia,
- w przypadku poważnego zachorowania uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka (do 25% na jedno zdarzenie, katalog chorób wymieniony jest w Ustawie, wymagane jest orzeczenie lekarskie),
- w celu pokrycia wkładu własnego w związku z budową lub przebudową budynku mieszkalnego, z obowiązkiem ich zwrotu (do 100% wartości środków zgromadzonych na jego rachunku PPK).

Uczestnik PPK, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia, może też wnioskować o wypłatę środków zgromadzonych na jego rachunku PPK w formie świadczenia małżeńskiego, o ile małżonek również osiągnął wiek 60 lat i oboje uczestniczą w PPK w tej samej instytucji finansowej i małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać z wypłaty świadczenia małżeńskiego.

Sposób wypłaty środków po osiągnięciu 60 roku życia:

- 25% środków zgromadzonych na rachunku PPK wypłacanych jest jednorazowo,
- 75% środków zgromadzonych na rachunku PPK uczestnika PPK wypłacanych jest w co najmniej 120 ratach miesięcznych.

Ważne: Jeżeli wysokość wyliczonej pierwszej raty jest niższa niż 50 zł, środki zapisane na rachunku PPK uczestnika PPK wypłaca się jednorazowo.

Uczestnik PPK może zmienić zadeklarowaną liczbę rat, jednak nie krócej niż na okres 10 lat.

Wypłata transferowa może być dokonywana m.in.:

- na inny rachunek PPK,
- na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej uczestnika PPK, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia,
- na rachunek lokaty terminowej uczestnika PPK prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia,
- na IKE/PPE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub na IKE/PPE osoby uprawnionej.

Możliwy jest zwrot środków zgromadzonych w PPK, czyli wycofanie środków przed osiągnięciem 60 roku życia.

W takiej sytuacji, ze zgromadzonych przez Uczestnika PPK środków zostaną dokonane potrącenia, zgodnie z poniższymi zasadami:

- 100% środków pieniężnych pochodzących z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych przekazywane jest na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy.
- 30% środków pieniężnych pochodzących z wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający- jest przekazywane na rachunek bankowy wskazany przez ZUS. Informacja o tej kwocie jest ewidencjonowana jako składka na ubezpieczenie emerytalne Uczestnika PPK należna za miesiąc, w którym została przekazana do ZUS.
- Pozostałe 70% środków pieniężnych pochodzących z wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający jest przekazywane na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez uczestnika PPK, **po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych (podatek od dochodów kapitałowych), która przekazywana jest do urzędu skarbowego.**
- 100% środków pieniężnych pochodzących z wpłat finansowanych przez uczestnika PPK przekazywanych jest na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez uczestnika PPK, **po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych (podatek od dochodów kapitałowych), która przekazywana jest do urzędu skarbowego.**

Ważne:

Na instytucji finansowej ciąży obowiązek przekazania do Ewidencji PPK informacji o dokonanych zwrotach.

Rozdział 16

Przepisy karne

DOWIESZ SIĘ, CO GROZI MIĘDZY INNYMI PODMIOTOWI ZATRUDNIAJĄCEMU W PRZYPADKU NARUSZENIA POSTANOWIEŃ USTAWY.

Jeśli podmiot zatrudniający albo osoba obowiązana do działania w jego imieniu nie zawrze umowy o zarządzanie PPK w przewidzianym przepisami terminie, podlega karze grzywny w wysokości do 1,5% funduszu wynagrodzeń w roku obrotowym poprzedzającym popełnienie czynu zabronionego.

Ponadto, podmiot zatrudniający albo osoba obowiązana do działania w imieniu podmiotu zatrudniającego **podlega karze grzywny w wysokości od 1 000 zł do 1 000 000 zł** w przypadku:

- niedopełnienia obowiązku zawarcia w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej umowy o prowadzenie PPK w przewidzianym terminie,
- niedopełnienia obowiązku dokonywania wpłat do PPK w przewidzianym przepisami terminie,
- gdy nie zgłasza wymaganych Ustawą danych lub zgłasza nieprawdziwe dane, albo udziela w tych sprawach nieprawdziwych wyjaśnień lub odmawia ich udzielenia,
- gdy nie prowadzi dokumentacji związanej z obliczaniem wpłat do PPK.

Ważne:

Nakłanianie osób zatrudnionych, lub uczestnika PPK do rezygnacji z oszczędzania w PPK jest zagrożone karą grzywny w wysokości do 1,5% funduszu wynagrodzeń w roku obrotowym poprzedzającym popełnienie czynu zabronionego.

Wybierając PPK ze Skarbiec TFI



Otrzymasz pełne wsparcie na każdym etapie wdrożenia PPK.



Zapewnisz sobie pomoc doświadczonego zespołu wdrożeniowego.



Będziesz otrzymywać regularne informacje - komentarze rynkowe oraz raporty z funkcjonowania PPK.



Będziesz miał komfort codziennej obsługi PPK - przyjazny w obsłudze dedykowany portal pozwoli Ci obsługiwać PPK Twoich pracowników przez Internet.



Nasz agent transferowy współpracuje z grupą firm dostarczając programy płacowo - kadrowe w celu ustalenia jednolitych formatów danych ułatwiających późniejszą obsługę po stronie pracodawcy.



Twoi pracownicy będą mogli korzystać zarówno z infolinii jak i z obsługi przez Internet. Nieważne z jakiego sprzętu korzystają - dzięki technologii RWD portal dostosowuje się do użytkowania na smartfonie, komputerze i tablecie.

Dlaczego warto wdrożyć PPK ze Skarbiec TFI?

22
LATA

Skarbiec TFI to **jedno z najdłużej działających towarzystw funduszy inwestycyjnych w Polsce**, ponad 22 lata historii, wspartej ponadprzeciętnymi i powtarzalnymi wynikami inwestycyjnymi.



Skarbiec to **dopracowany w szczegółach proces zarządzania funduszami**, to wysokie standardy w zarządzaniu ryzykiem inwestycyjnym.



Pierwszy Pracowniczy Program Emerytalny (PPE) utworzyliśmy w 1999 r. – to blisko **20 lat doświadczenia** w obsłudze pracodawców.

4
MLD ZŁ

Okolo 4 miliardy zł **aktywów** pod zarządzaniem.



Skarbiec to **mocny zespół zarządzający**, drugi pod względem wielkości w Polsce, posiadający unikalne kompetencje zarówno do zarządzania częścią dłużną jak i akcyjną w Polsce i zagranicą, nagrodzony ponad 23 wyróżnieniami w różnych kategoriach.

220+

Obsługujemy ponad **220 klientów**

Zapraszamy do kontaktu



+48 22 521 31 51



ppk@skarbiec.com.pl



Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
z siedzibą w Warszawie, al. Armii Ludowej 26, 00-609,
KRS 0000060640, NIP 521-26-05-383, REGON 012711648
kapitał zakładowy: 6 050 505,00 zł, wpłacony w całości.

NOTA PRAWNA

Niniejsze opracowanie zostało przygotowane przez Skarbiec TFI S.A. i jest wyłącznie materiałem informacyjnym i nie stanowi oferty w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1963 r. kodeks cywilny (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 1025 z późn. zm.) ani reklamy funduszu zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. z 2018 r. poz. 2215 z późn. zm., dalej jako „Ustawa o PPK”). Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. informuje, że zostało umieszczone w ewidencji pracowniczych planów kapitałowych, o której mowa w Ustawie o PPK, jak również informuje, że utworzyło i zarządza SKARBIEC PPK SFIO, w którym wszystkie subfundusze są subfunduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy o PPK.

Data opracowania: 06.2020 r.