

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.

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

W porozumieniu z Pracownikami wybierasz instytucję finansową, która będzie gromadziła i inwestowała środki. Wybierając instytucję obsługującą PPK, trzeba kierować się m.in. doświadczeniem, dotychczasowymi wynikami w zarządzaniu i proponowanymi kosztami.

3. Podpisz umowy

Z wybraną 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). Stan zatrudnienia należy weryfikować na określone ustawą daty.

4. Wprowadź PPK

Przygotuj się do wykonywania obowiązków związanych z PPK, m.in. do terminowego odprowadzania wpłat oraz prowadzenia i archiwizacji dokumentacji; wcześniej zadбай o wprowadzenie zmian do oprogramowania kadrowo-księgowego do obsługi PPK. Obsługa programu PPK będzie się wiązała dla Ciebie z obowiązkami informacyjnymi wobec Pracowników oraz wobec instytucji finansowej.

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 podjąć decyzję o zmianie wysokości wpłat dodatkowych, mogą też zrezygnować z dokonywania wpłat do 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 w danym przedsiębiorstwie, z reprezentacją Pracowników.

Wyboru instytucji finansowej 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, jest 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 są zobowiązane utworzyć PPK dla swoich Pracowników**. Pozostali Pracodawcy są włączani do programu stopniowo (tabela).

Umowę o prowadzenie PPK Pracodawca zawiera w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych, które ukończyły 18 lat, ale nie ukończyły 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 na 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.

Ważne terminy

Podmioty zatrudniające	Data stosowania przepisów stawy	Terminy w 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 27.10.2020 r. umowa o prowadzenie PPK: najpóźniej do 10.11.2020 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 największy podmiot z tej grupy (z największą liczbą osób zatrudnionych).

* Pracodawca, firma – wszystkie te pojęcia oznaczają podmiot zatrudniający w rozumieniu Ustawy z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1342)
** Pracownik – pojęcie to oznacza osobę zatrudnioną w rozumieniu Ustawy z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1342).
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.