



# Pracownicze Plany Kapitałowe

**Krzysztof Gąsior**

adwokat, partner w kancelarii Zawirska Ruszczyk Gąsior

WEBINARIUM DOSTĘPNE TAKŻE W



- 1. Wprowadzenie PPK w firmie – krok po kroku**
- 2. Najważniejsze terminy i zmiany związane z pandemią COVID-19**
- 3. Zawieszenie wpłat do PPK, przestój, obniżony etat**
- 4. Zatrudnianie nowych pracowników a PPK**
- 5. Zmiana pracodawcy a oszczędzanie w PPK**
- 6. Rezygnacja z PPK i obowiązek ponownego zapisania**

# Obowiązek utworzenia PPK dotyczy:

- **podmiotu zatrudniającego**, który zatrudnia co najmniej jedną osobę zatrudnioną, czyli w szczególności:
  - **pracodawców** w rozumieniu Kodeksu pracy
  - **zleceniodawców**

Wyjątki od ustawowego obowiązku:

- podmiot zatrudniający, **który prowadzi PPE** i odprowadza składki podstawowe do PPE w wysokości **co najmniej 3,5%** wynagrodzenia, jeżeli do PPE przystąpiło **co najmniej 25%** osób zatrudnionych
- **mikroprzedsiębiorca**, jeżeli wszystkie osoby zatrudnione złożą deklarację o rezygnacji z PPK

# **Wprowadzenie PPK w firmie – krok po kroku**

- 1. wybór instytucji finansowej**
- 2. zawarcie umowy o zarządzenie**
- 3. zawarcie umów o prowadzenie PPK**
- 4. dokonywanie potrąceń i wpłat do instytucji finansowej**

# Wybór instytucji finansowej

- w porozumieniu z organizacją związkową
- gdy w podmiocie zatrudniającym nie działa zakładowa organizacja związkowa - **współpraca z reprezentacją osób zatrudnionych** wyłonioną w trybie przyjętym w danym podmiocie zatrudniającym (najlepiej, aby były to wolne, tajne i powszechne wybory, a kandydaci do reprezentowania byli wskazywani przez uprawnionych do uczestnictwa w PPK)
- **zawarcie porozumienia** (ze związkami lub reprezentacją pracowników) w sprawie wyboru instytucji finansowej, z którą zostanie zawarta umowa o zarządzanie PPK
- w przypadku **braku porozumienia** na miesiąc przed upływem terminu, w którym pracodawca powinien zawrzeć umowę o zarządzanie PPK – **instytucję finansową wybiera podmiot zatrudniający**

**Czy wyboru można dokonać w porozumieniu z istniejącą reprezentacją pracowników?**

**Czy reprezentacją osób zatrudnionych w rozumieniu ustawy o PPK może być rada pracowników?**

# Umowa o zarządzanie PPK

## Strony



**Podmiot zatrudniający**

**Instytucja finansowa**

- towarzystwo funduszy inwestycyjnych
- PTE
- pracownicze towarzystwo emerytalne
- zakład ubezpieczeń

➤ **Forma elektroniczna**

**Terminy zawarcia umowy**

- **10 dni roboczych** przed dniem, w którym podmiot zatrudniający jest obowiązany zawrzeć umowę o prowadzenie PPK w stosunku do pierwszej osoby zatrudnionej

# Umowa o prowadzenie PPK



## Osoba zatrudniona

tj. m.in.:

- **pracownicy** w rozumieniu Kodeksu pracy
- osoby fizyczne wykonujące pracę na podstawie **umowy agencyjnej lub umowy zlecenia** albo innej umowy o świadczenie usług
- członkowie rad nadzorczych wynagradzani z tytułu pełnienia tej funkcji

## Instytucja finansowa



zawierana przez  
**podmiot zatrudniający**  
w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej

## Terminy zawarcia umowy

- obowiązek zawarcia powstaje po upływie trzech miesięcy zatrudnienia (nie później niż do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął ten termin)

**UWAGA:** obowiązek zawarcia **umowy o prowadzenie PPK** nie dotyczy osoby zatrudnionej, która najpóźniej w pierwszym dniu zatrudnienia **ukończyła 70 lat**. Zawarcie umowy w imieniu osoby zatrudnionej w wieku **55-70 lat** co do zasady zależy od jej **wniosku**. Lista osób stanowi załącznik do umowy, którego zmiana nie stanowi zmiany samej umowy.

# Praktyka zawierania umów z instytucją finansową

- w pełni negocjowalna treść
- negocjowalna umowa ramowa + regulamin
- wzór umowy (niepodlegający zmianom) + dodatkowe porozumienie zmieniające (side agreement)



# Pierwsze wpłaty i potrącenia - „okres przejściowy”

Obowiązki wynikające z ustawy mają stosować się do:



podmiotów zatrudniających  
co najmniej 250 osób na  
dzień 31 grudnia 2018 r.



1 lipca 2019 r.

podmiotów zatrudniających  
co najmniej 50 osób na  
dzień 30 czerwca 2019 r.



1 stycznia 2020 r.

podmiotów  
zatrudniających co  
najmniej 20 osób na dzień  
31 grudnia 2019 r.



1 lipca 2020 r.

pozostałych podmiotów  
zatrudniających  
oraz jednostek sektora  
finansów publicznych



1 stycznia 2021 r.

# Pierwsze wpłaty i potrącenia

- **umowy o prowadzenie PPK** należy zawrzeć do 10 dnia miesiąca następującego po upływie 3 miesięcy od dnia, kiedy zaczynamy stosować ustawę do danego podmiotu
- **umowę o zarządzanie PPK** należy zawrzeć nie później niż 10 dni roboczych przed upływem ww. terminu na zawarcie umów o prowadzenie PPK

## Terminy dokonywania wpłat do PPK

- wpłaty mają być dokonywane od miesiąca, następującego po miesiącu, w którym zawarto umowę o prowadzenie PPK
- wpłaty obliczamy i potrącamy w terminie wypłaty wynagrodzenia
- wpłaty dokonywane są w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którym zostały obliczone i pobrane

# Zmiana związana z pandemią COVID-19

## Przesunięcie terminu na zawarcie umów o prowadzenie PPK

Podmioty zatrudniające, które zatrudniają co najmniej 50 osób zatrudnionych według stanu na dzień 30 czerwca 2019 r. zawierają:

- **umowy o prowadzenie PPK** należy zawrzeć do 10 dnia miesiąca następującego po upływie 9 miesięcy od dnia, kiedy zaczynamy stosować ustawę do danego podmiotu
- **umowę o zarządzanie PPK** należy zawrzeć nie później niż 10 dni roboczych przed upływem ww. terminu na zawarcie umów o prowadzenie PPK

# Zmiana związana z pandemią COVID-19

Podmiot zatrudniający na dzień 30 czerwca 2019 r. zatrudniał co najmniej 50 osób. W związku z tym, obowiązki wynikające z ustawy o PPK mają zastosowanie do niego od 1 stycznia 2020 r. Oznacza to, że podmiot zatrudniający powinien:

- **zawrzeć umowę o prowadzenie PPK – do 10 listopada 2020 r.**  
(do 10 dnia miesiąca po upływie 9 miesięcy od daty stosowania ustawy)
- **zawrzeć umowę o zarządzanie PPK – do 27 października 2020 r.**  
(nie później niż 10 dni roboczych przed upływem ww. terminu)
- pierwsze potrącenia z wynagrodzenia – pierwsze wynagrodzenie wypłacane po zawarciu umowy o prowadzenie PPK
- dokonać wpłat do instytucji finansowej – do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym wpłaty te zostały obliczone i pobrane

**W praktyce zrównano sytuację tych podmiotów z podmiotami, które na dzień 31 grudnia 2019 r. zatrudniały co najmniej 20 osób.**

# Pierwsze wpłaty i potrącenia

- umowa o prowadzenie PPK zawarta **4.11.2020 r.**, wynagrodzenie płatne **8.11.2020 r.** (tutaj pierwsze potrącenie) – wpłaty do **15.12.2020 r.**
- umowa o prowadzenie PPK zawarta **10.11.2020 r.**, wynagrodzenie płatne **8.11.2020 r.**, pierwsze potrącenia z wynagrodzenia wypłacanego w grudniu - wpłaty do **15.01.2021 r.**

# Pierwsze wpłaty i potrącenia

Podmiot zatrudniający na dzień **31 grudnia 2019 r.** zatrudniał **co najmniej 20 osób**. W związku z tym, obowiązki wynikające z ustawy o PPK mają zastosowanie do niego od 1 lipca 2020 r. Oznacza to, że podmiot zatrudniający powinien:

- **zawrzeć umowę o prowadzenie PPK – do 10 listopada 2020 r.** (do 10 dnia miesiąca po upływie 3 miesięcy od daty stosowania ustawy)
- **zawrzeć umowę o zarządzanie PPK – do 27 października 2020 r.** (nie później niż 10 dni roboczych przed upływem ww. terminu)
- umowa o prowadzenie PPK zawarta **2.11.2020 r.**, wynagrodzenie płatne **5.11.2020 r.** (tutaj pierwsze potrącenie) – wpłaty do **15.12.2020 r.**
- umowa o prowadzenie PPK zawarta **10.11.2020 r.**, wynagrodzenie płatne **5.11.2020 r.**, pierwsze potrącenia z wynagrodzenia wypłacanego w grudniu - wpłaty do **15.01.2021 r.**

# Pierwsze wpłaty i potrącenia

Podmiot zatrudniający **na dzień 31 grudnia 2019 r.** zatrudniał **mniej niż 20 osób**. W związku z tym, obowiązki wynikające z ustawy o PPK będą miały zastosowanie do niego od 1 stycznia 2021 r. Oznacza to, że podmiot zatrudniający powinien:

- **zawrzeć umowę o prowadzenie PPK – do 10 maja 2021 r.** (do 10 dnia miesiąca po upływie 3 miesięcy od daty stosowania ustawy)
- **zawrzeć umowę o zarządzanie PPK – do 23 kwietnia 2021 r.** (nie później niż 10 dni roboczych przed upływem ww. terminu)
- umowa o prowadzenie PPK zawarta **4.05.2021 r.**, wynagrodzenie płatne **5.05.2021 r.** (tutaj pierwsze potrącenie) – wpłaty do **15.06.2021 r.**
- umowa o prowadzenie PPK zawarta **10.05.2021 r.**, wynagrodzenie płatne **5.05.2021 r.**, pierwsze potrącenia z wynagrodzenia wypłacanego w czerwcu - wpłaty do **15.07.2021 r.**

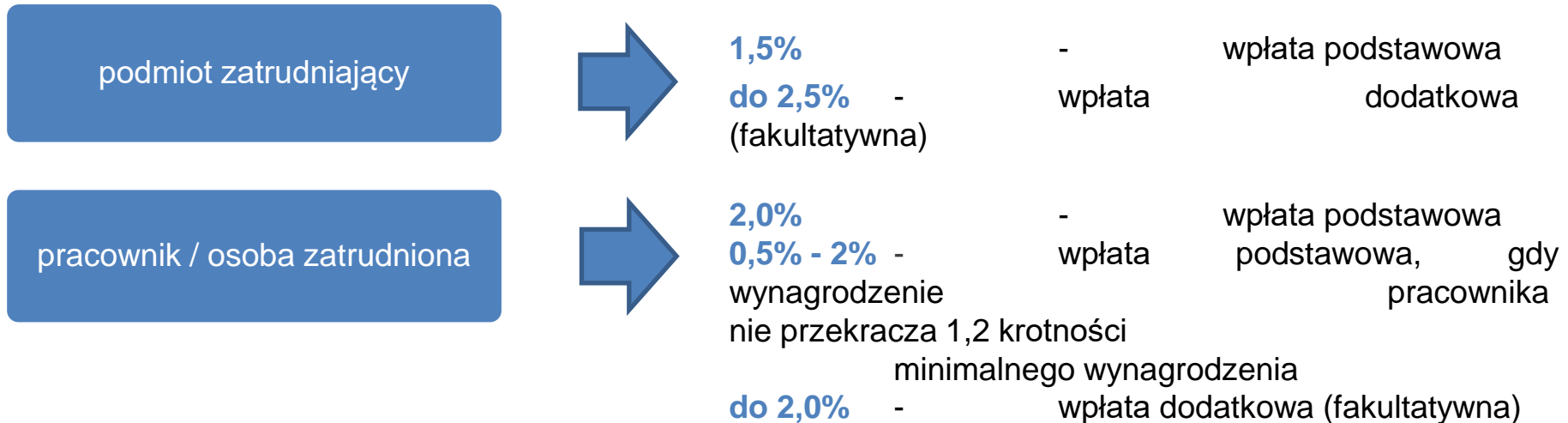
# Pierwsze wpłaty i potrącenia

Obowiązki wynikające z ustawy o PPK mają zastosowanie do podmiotów zatrudniających będących **jednostkami wchodzącymi w skład sektora finansów publicznych** od 1 stycznia 2021 r., bez względu na stan zatrudnienia. Taki podmiot zatrudniający powinien:

- **zawrzeć umowę o prowadzenie PPK – do 10 kwietnia 2021 r.**
- **zawrzeć umowę o zarządzanie PPK – do 26 marca 2021 r.**
- **umowa o prowadzenie PPK zawarta 5.04.2021 r., wynagrodzenie płatne 8.04.2021 r. (tutaj pierwsze potrącenie) – wpłaty do 15.05.2021 r.**
- **umowa o prowadzenie PPK zawarta 10.04.2020 r., wynagrodzenie płatne 8.04.2021 r., pierwsze potrącenia z wynagrodzenia wypłacanego w maju - wpłaty do 15.06.2021 r.**



# Pierwsze wpłaty i potrącenia



**Zadeklarowana przez pracodawcę wysokość wpłaty dodatkowej** może być różnicowana:

- ze względu na długość okresu zatrudnienia
- na podstawie postanowień regulaminu wynagrodzeń lub układu zbiorowego pracy

**Wysokość wpłat podstawowych i dodatkowych** – określana jest procentowo od wynagrodzenia **brutto** pracownika

# Zawieszenie obowiązku dokonywania wpłat do PPK

**Podmiot zatrudniający i uczestnik PPK nie finansują wpłaty podstawowej ani wpłaty dodatkowej:**

- w okresie przestoju ekonomicznego oraz obniżonego wymiaru czasu pracy, o których mowa w ustawie z dnia 11 października 2013 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z ochroną miejsc pracy

Uczestnik PPK może zadeklarować finansowanie przez siebie wpłaty podstawowej i wpłaty dodatkowej w tych okresach

**Zdaniem PFR:** podmioty zatrudniające, które wprowadziły przestój ekonomiczny albo obniżony wymiar czasu pracy w oparciu o przepisy zawarte w tzw. Tarczy Antykryzysowej również nie finansują wpłat do PPK.

# Zawieszenie obowiązku dokonywania wpłat do PPK

**Jeżeli przestój ekonomiczny został wprowadzony na okres od 5 kwietnia do 31 maja 2020 r., to:**

- należy dokonać wpłat do PPK naliczonych przed 5 kwietnia 2020 r., niezależnie od wprowadzonego przestoju ekonomicznego
- nie należy naliczać i dokonywać wpłat do PPK od wynagrodzenia **wypłaconego** w okresie od 5 kwietnia do 31 maja 2020 r.

# Zawieszenie obowiązku finansowania składek do PPE

**Pracodawca może jednostronnie nie finansować składki podstawowej na PPE:**

- w okresie przestoju ekonomicznego oraz obniżonego wymiaru czasu pracy, o których mowa w ustawie z dnia 11 października 2013 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z ochroną miejsc pracy

**UWAGA:** podmiot zatrudniający, który prowadzi PPE, w którym uczestniczy co najmniej 25% osób zatrudnionych oraz nalicza i odprowadza składki podstawowe w wysokości co najmniej 3,5% wynagrodzenia może nie stosować przepisów ustawy o PPK. Ustawa ta będzie miała jednak zastosowanie, począwszy od dnia zawieszenia naliczania i odprowadzania składek podstawowych do PPE **w okresie przekraczającym 90 dni.**

# Zatrudnianie nowych pracowników a PPK

## Obowiązek zapisania pracownika do PPK (zawarcia w jego imieniu umowy o prowadzenie PPK)

- po upływie trzeciego miesiąca zatrudnienia, nie później niż do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia
- chyba że przed upływem tego terminu osoba zatrudniona:
  - zadeklaruje niedokonywanie wpłat do PPK
  - albo przestanie być w stosunku do tego podmiotu zatrudniającego osobą zatrudnioną
- okresy zatrudnienia na podstawie umów zlecenia i umów o pracę sumuje się
- nie bierzemy pod uwagę okresów podlegania dobrowolnym ubezpieczeniom społecznym

# Zatrudnianie nowych pracowników a PPK

**Co w przypadku ponownego zatrudnienia osoby, która już w przeszłości była zatrudniona w danej firmie?**

- do okresu zatrudnienia wliczamy okresy zatrudnienia z ostatnich 12 miesięcy
- wliczamy tylko okresy, kiedy dana osoba podlegała z tytułu zatrudnienia obowiązkowym ubezpieczeniom emerytalno-rentowym
- w przypadku, gdy już w pierwszym dniu (ponownego) zatrudnienia dana osoba spełniała warunek 3 miesięcy zatrudnienia – należy przyjąć, że pierwszy dzień zatrudnienia jest dniem upływu 3 miesięcy zatrudnienia. Umowę o prowadzenie PPK w stosunku do tej osoby należy zawrzeć do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym osoba ta została ponownie zatrudniona

# Zmiana pracodawcy a oszczędzanie w PPK

## Zmiana pracodawcy:

- osoba zatrudniona może być stroną wielu umów PPK, lecz **opcją preferowaną jest zgromadzenie środków na jednym rachunku PPK**
- w terminie 7 dni, po upływie 10 dni miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia, osoba zatrudniona składa nowemu pracodawcy oświadczenie o zawartych umowach o prowadzenie PPK
- nowy pracodawca niezwłocznie po zawarciu umowy o prowadzenie PPK w imieniu nowozatrudnionego informuje go o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku (wniosków) o wypłatę transferową na PPK prowadzone przez pracodawcę
- osoba zatrudniona może w terminie 7 dni **pisemnie** poinformować pracodawcę o braku zgody na wypłatę transferową
- brak zgody: środki pozostają na dotychczasowych PPK
- niezłożenie pisemnej informacji o braku zgody: wypłaty transferowe na nowe PPK

# Rezygnacja z oszczędzania w PPK i obowiązek ponownego zapisania

Pracownik może zrezygnować z odprowadzania składek do PPK na podstawie pisemnej deklaracji złożonej pracodawcy



Pracodawca nie dokonuje wpłat za pracownika, począwszy od miesiąca, w którym pracownik złożył pisemną deklarację (pobrane w tym miesiącu wpłaty podlegają zwrotowi)



Co cztery lata, w terminie do ostatniego dnia lutego, pracodawca ma obowiązek poinformowania pracownika, który złożył ww. deklarację, o ponownym dokonywaniu wpłat



Co cztery lata od dnia 1 kwietnia, pracodawca ponownie dokonuje wpłat za pracownika, który ponownie może zrezygnować z udziału w PPK

**UWAGA:** Czteroletni termin liczymy od 2023 r. – pierwsze ponowne zapisanie. Potem: 2027, 2031, 2035...



# Rezygnacja z oszczędzania w PPK i obowiązek ponownego zapisania

## Wpływ deklaracji o rezygnacji na wpłaty do PPK:

- podmiot zatrudniający nie dokonuje wpłat za uczestnika, który złożył deklarację, począwszy od miesiąca złożenia deklaracji. Wpłaty pobrane w tym miesiącu podlegają zwrotowi
- PFR: zwrotowi podlegają jedynie wpłaty pobrane w miesiącu złożenia deklaracji, lecz jeszcze niewpłacone do instytucji finansowej
- zwrotowi nie podlegają wpłaty wpłacone do instytucji finansowej przed dniem złożenia deklaracji, choćby były pobrane w tym miesiącu oraz wpłaty pobrane w poprzednim miesiącu



**INFORAKADEMIA**

**Zapraszamy do zadawania pytań**

WEBINARIUM DOSTĘPNE TAKŻE W

  
**INFOR***lex*  
KOMPLEKSOWA  
BAZA WIEDZY



# Pracownicze Plany Kapitałowe

**Krzysztof Gąsior**

adwokat, partner w kancelarii Zawirska Ruszczyk Gąsior

WEBINARIUM DOSTĘPNE TAKŻE W

