

# Pracownicze Plany Kapitałowe



**Łukasz Kuczkowski**  
**Partner, radca prawny**

**Warszawa, 29 sierpnia 2018 roku**

# Czym jest PPK?

Uzupełniający system oszczędzania na emeryturę:

- ✓ obowiązkowy
- ✓ powszechny
- ✓ grupowy

Współfinansowany przez pracodawcę i pracownika.

Współfinansowany przez państwo.

Kontrola państwowa – Polski Fundusz Rozwoju.

Opara się na inwestowaniu składek uczestników w celu ich pomnażania, bez gwarancji dodatniej stopy zwrotu.

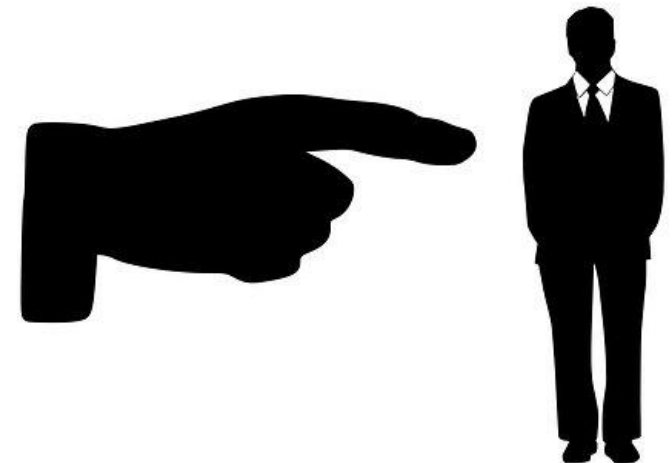


# Kogo obejmie obowiązek utworzenia PPK?

Obowiązek utworzenia PPK będzie spoczywał na **podmiotach zatrudniających**:

- od 1 lipca 2019 roku - co najmniej 250 osób;
- od 1 stycznia 2020 roku - co najmniej 50 osób;
- od 1 lipca 2020 roku - co najmniej 20 osób;
- od 1 stycznia 2021 roku – co najmniej 1 osobę oraz jednostki sektora finansów publicznych.

Ustawa ma wejść w życie 1 stycznia 2019 roku.



# Kto jest zobowiązany uczestniczyć w PPK?

## OSOBY ZATRUDNIONE

PRACOWNICY

ZLECENIOBIORCY, ŚWIADCZĄCY USŁUGI

AGENCI

CZŁONKOWIE ROLNICZYCH SPÓŁDZIELNI PRODUKCYJNYCH, NAKŁADCY

CZŁONKOWIE RAD NADZORCZYCH OTRZYMUJĄCY WYNAGRODZENIE

O ILE PODLEGAJĄ  
POD POLSKI  
SYSTEM  
UBEZPIECZEŃ  
SPOŁECZNYCH

# Wyłączenia

Obowiązek utworzenia PPK i stosowania ustawy nie będzie dotyczył pracodawców, którzy **prowadzą PPE** i odprowadzają **składki podstawowe** w wysokości co najmniej **3,5%** wynagrodzenia, a **poziom partycypacji** wynosi co najmniej **25%** osób zatrudnionych.



# Czy można zrezygnować z PPK?

UCZESTNIK

## TAK

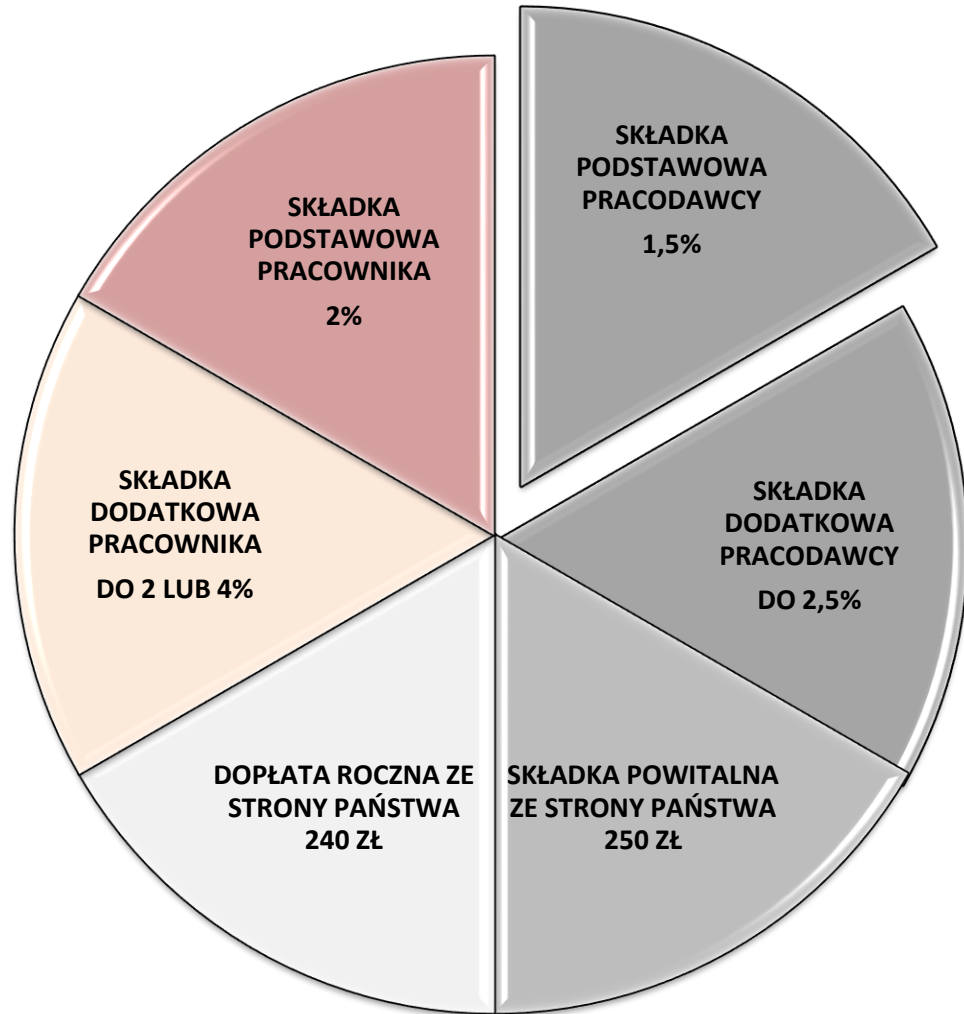
- prawo rezygnacji wymagające cyklicznego odnawiania co 48 miesięcy
- możliwość ponownego przystąpienia w każdym czasie

PODMIOT  
ZATRUDNIAJĄCY

## NIE

- obowiązek założenia i prowadzenia PPK nawet w przypadku rezygnacji wszystkich zatrudnionych
- **nakłanianie uczestnika do rezygnacji z oszczędzania w PPK grozi grzywną w wysokości do 1,5% funduszu wynagrodzeń - odpowiedzialność osobista**

# Struktura składek w PPK



PRACOWNIK PŁACI PODATEK OD WYSOKOŚCI SKŁADKI OPŁACONEJ PRZEZ PRACODAWCĘ

SKŁADKA PRACODAWCY NALICZANA JEST OD WYNAGRODZENIA BRUTTO

SKŁADKA PRACOWNIKA NALICZANA JEST Z WYNAGRODZENIA BRUTTO, POTRĄCANA JEST Z WYNAGRODZENIA NETTO

SKŁADKA PRACODAWCY JEST KOSZTEM UZYSKANIA PRZYCHODU ZA WYJĄTKIEM SKŁADKI OD PREMII I NAGRÓD

W PRZYPADKU PRACOWNIKÓW ZARABIAJĄCYCH NIE WIĘCEJ NIŻ 1,2 KROTNOŚĆ MINIMALNEGO WYNAGRODZENIA W DANYM MIESIĄCU SKŁADKA PRACOWNIKA MOŻE WYNOŚIĆ OD 0,5 DO 2%

# Obowiązki pracodawcy

## Zawarcie umowy o zarządzanie PPK

- 3 miesiące od zatrudnienia pierwszej osoby
- Wybór instytucji finansowej w porozumieniu z organizacją związkową lub inną reprezentacją zatrudnionych
- konsekwencje niezawarcia umowy: wezwanie z PFR, automatyczne zawarcie umowy, odpowiedzialność finansowa osobista

## Zawarcie umowy o prowadzenie PPK

- 10 dni po upływie pierwszych 3 miesięcy zatrudnienia
- konsekwencje niezawarcia umowy: automatyczne zawarcie umowy, odpowiedzialność finansowa osobista

## Odprowadzanie składek

- naliczanie i odprowadzanie składki pracodawcy
- naliczanie, potrącanie i odprowadzanie składki pracownika;
- 5-letni okres przedawnienia roszczeń
- konsekwencje naruszeń: odpowiedzialność osobista

## Obowiązki informacyjne

- wobec uczestnika (m.in. po osiągnięciu 60. roku życia, roczna)
- wobec instytucji finansowej (o rezygnacji z PPK, o ponownym przystąpieniu)
- część obowiązków informacyjnych wykonuje bezpośrednio instytucja finansowa

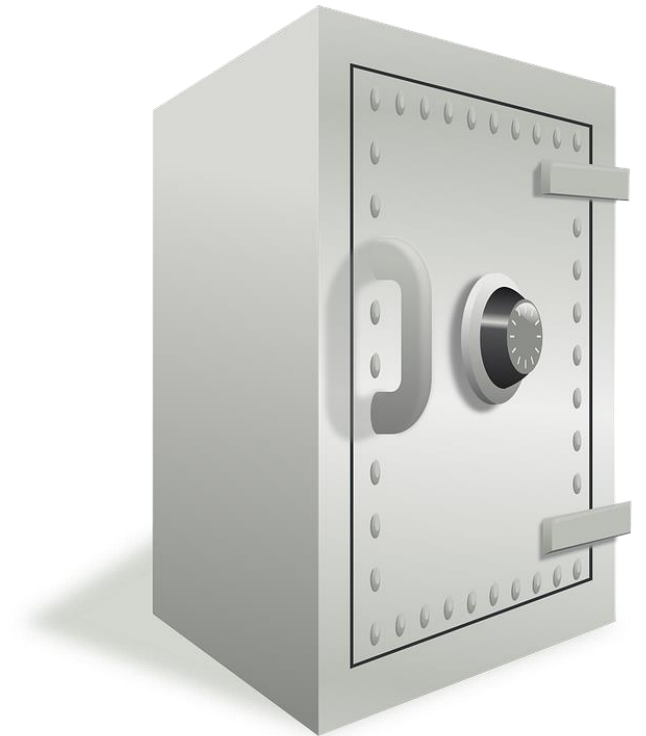
## Obowiązki administracyjne

- prowadzenie dokumentacji
- zarządzanie dokumentacją
- konsekwencje naruszeń: odpowiedzialność finansowa osobista



# Możliwość korzystania ze środków PPK

- Po osiągnięciu 60 roku życia – do 25%, reszta co do zasady w 120 ratach.
- Do 100% w celu pokrycia wkładu własnego w związku z kredytem mieszkaniowym (do zwrotu).
- 25% w razie poważnego zachorowania uczestnika lub członka rodziny (bezzwrotne).
- Wypłaty transferowe na inny rachunek PPK, terminowej lokaty
  - oszczędnościowej, IKE uprawnionego, PPE uprawnionego,
  - zakładu ubezpieczeń.
- Rozporządzenie na wypadek śmierci.
- Dziedziczenie. Rozwód.



**ZAPRASZAMY DO ZADAWANIA PYTAŃ**