

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

NOWE WYZWANIE DLA PRACODAWCÓW

(NA PODSTAWIE DRUKU SEJMOWEGO NR 281 I)

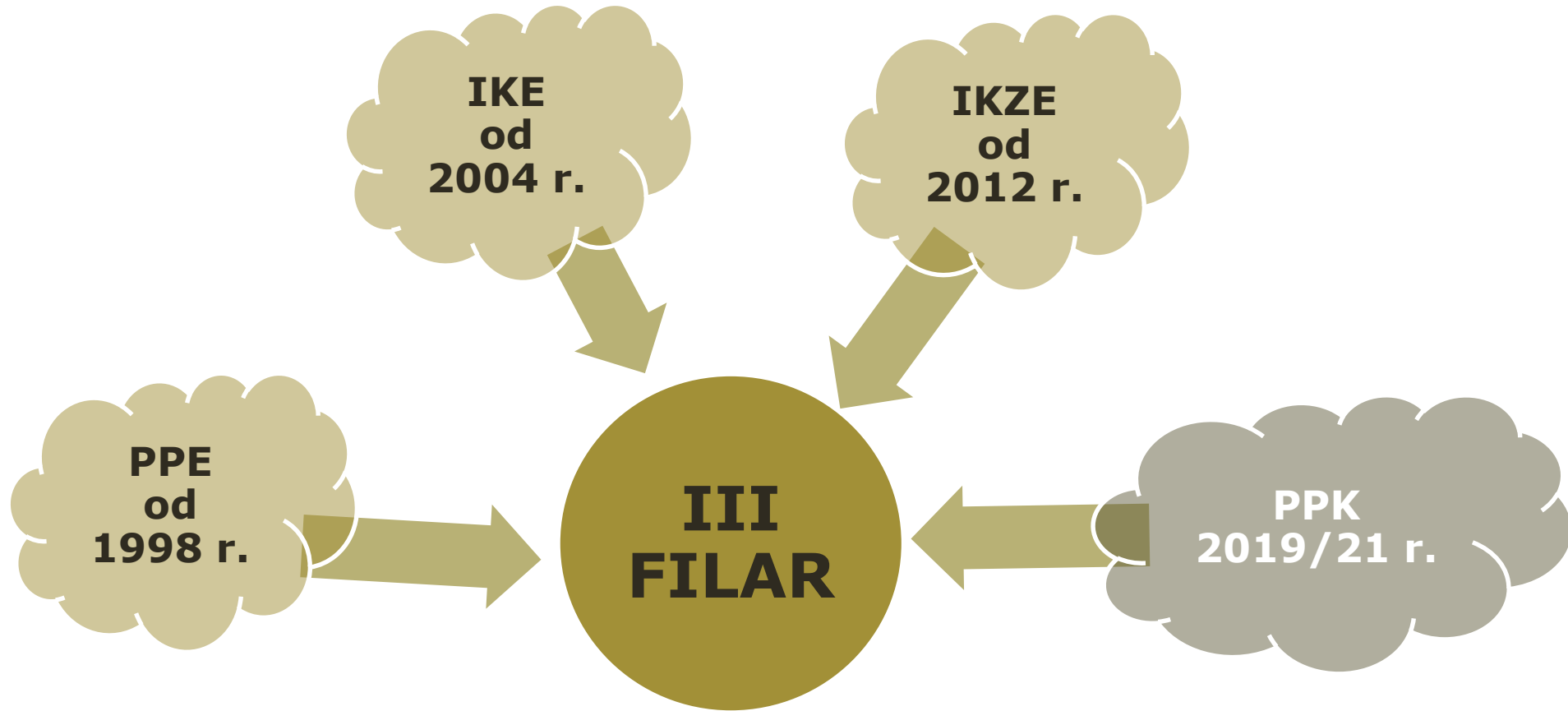
dr Marcin Wojewódka, radca prawny

Warszawa, 27 września 2018 r.

www.wojewodka.pl

- Prezentacja została przygotowana na podstawie projektu ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, przyjętego przez Radę Ministrów w dniu 28 sierpnia 2018 roku. Nr druku sejmowego 2811.
- Na dzień 27 września 2018 istnieje tylko projekt ustawy o PPK. Nie można wykluczyć, że może on ulec dalszym modyfikacjom w toku prac legislacyjnych.
- Drugie czytanie projektu w Sejmie zaplanowane jest na dzień 2 października 2018 roku.

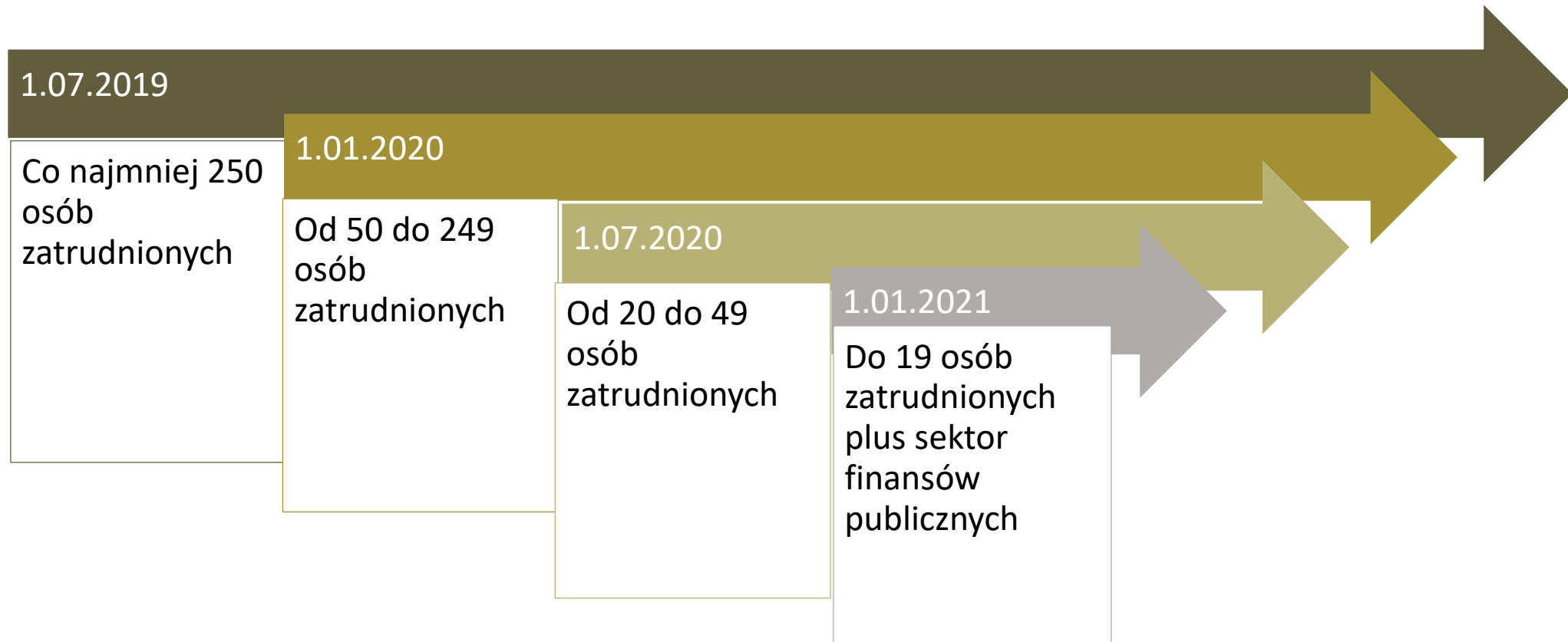
III FILAR EMERYTALNY W POLSCE



DEFINICJA PPK

- PPK to tworzone przez pracodawcę i zarządzane przez zewnętrzną instytucję finansową grupowe gromadzenie oszczędności przez uczestnika PPK z przeznaczeniem na wypłatę po osiągnięciu przez niego 60 roku życia oraz na inne cele określone w ustawie.

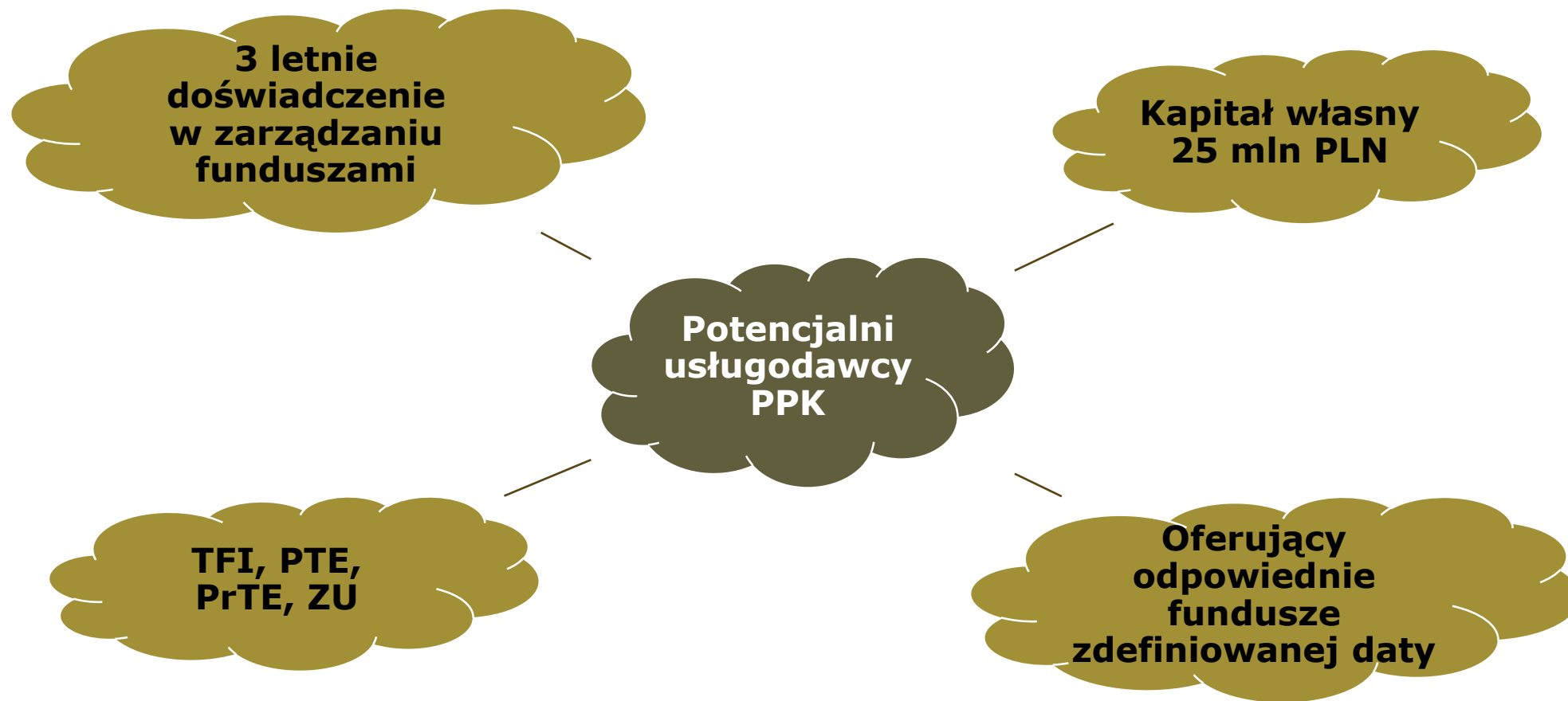
PPK – harmonogram tworzenia



GŁÓWNE ZASADY PPK

- Środki gromadzone w PPK stanowią prywatną własność uczestników PPK.
- Podmiotami zobowiązanymi do tworzenia PPK są pracodawcy. Każdy pracodawca tworzy jedno PPK.
- Pracodawca obligatoryjnie zapisuje do PPK osoby w wieku do 55 lat, a osoby starsze na ich wniosek. Możliwość rezygnacji. Ponowny zapis po 4 latach.
- Do zarządzania środkami gromadzonymi w PPK pracodawca wynajmuje zewnętrzną instytucję finansową: zakład ubezpieczeń, towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne lub pracownicze towarzystwo emerytalne.

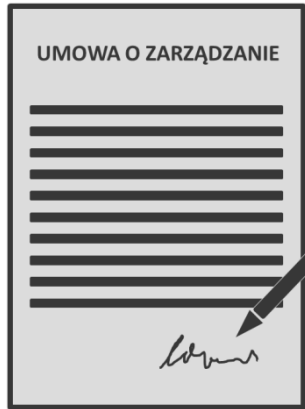
USŁUGODAWCY W PPK



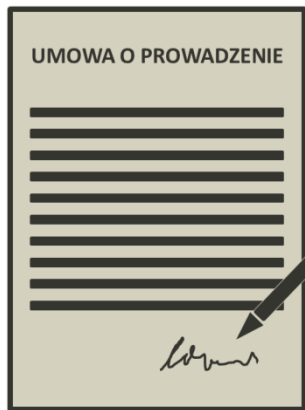
SCHEMAT DZIAŁANIA PPK



UMOWY W RAMACH PPK



Umowa o zarządzanie PPK zawarta między podmiotem zatrudniającym a instytucją finansową.



Umowa o prowadzenie PPK zawarta w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej przez zatrudniającego z instytucją finansową.

ROLA REPREZENTACJI PRACOWNIKÓW W PPK

- Przedstawiciele pracowników (związki zawodowe lub reprezentacja pracowników) posiadają ograniczony wpływ na tworzenie oraz funkcjonowanie PPK.
- Wpływ ten wyraża się w:
 - możliwości wpływu na wybór instytucji finansowej zarządzającej danym PPK – pracodawca wybiera instytucję finansową w porozumieniu z reprezentacją pracowników, ale jeśli nie ciągu 2 miesięcy od dnia powstania obowiązku tworzenia PPK strony nie osiągną porozumienia, to pracodawca podejmuje decyzję o wyborze instytucji finansowej samodzielnie;
 - możliwości uzgodnienia w źródłach zakładowego prawa pracy zasad wpłaty dodatkowej finansowanej przez pracodawcę na zasadzie zróżnicowania w inny sposób niż ze względu na staż pracy w zakładzie pracy.

ŹRÓDŁA FINANSOWANIA W PPK

**Źródła finansowania
w ramach PPK**

Pracodawca



Pracownik



Środki publiczne



ZASILENIA W RAMACH PPK

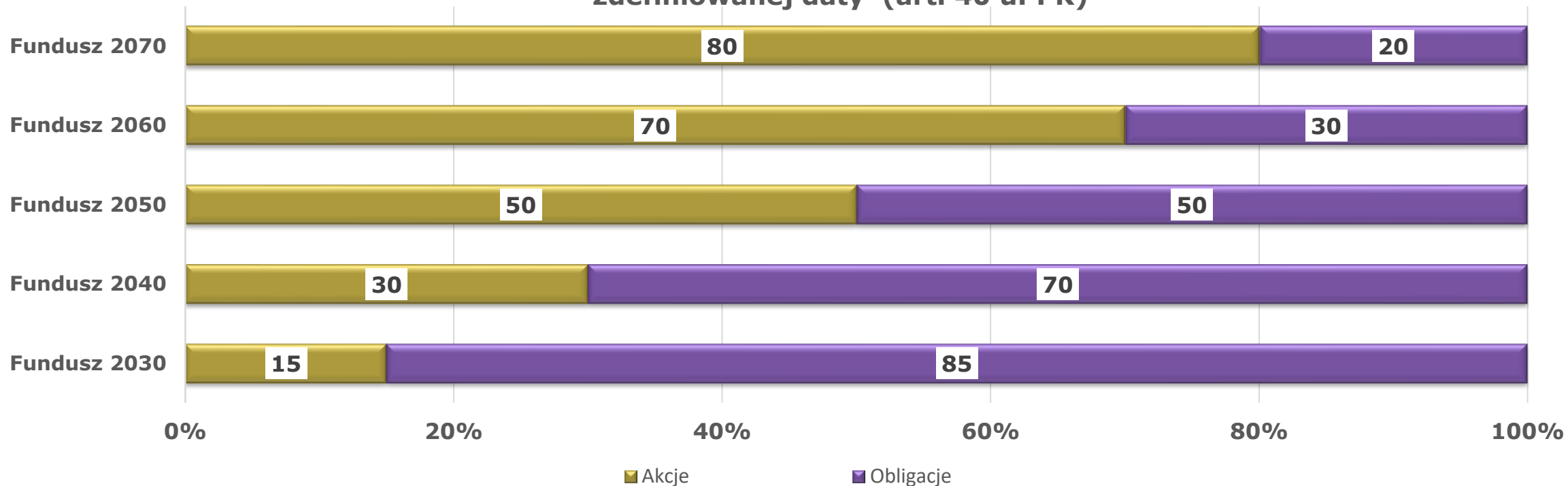
Wysokość wpłat do PPK	Wpłata podstawowa (obligatoryjna)	Wpłata dodatkowa (dobrowolna)
Opłacana przez pracodawcę	1,5% wynagrodzenia	do 2,5% wynagrodzenia
Opłacana przez pracownika	co do zasady 2,0% wynagrodzenia	do 2,0% wynagrodzenia

+

Wysokość dopłat do PPK	Wpłata powitalna	Dopłata roczna
Finansowane ze środków publicznych	250 zł	240 zł po spełnieniu dodatkowych warunków

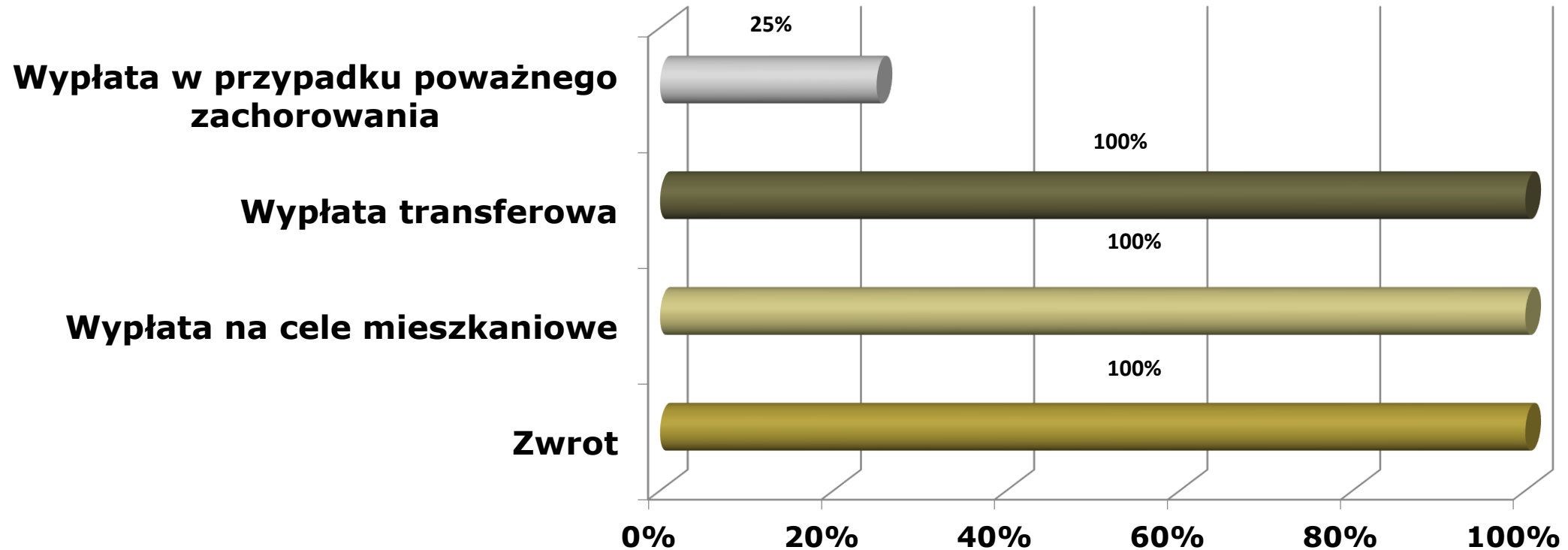
ZASADY INWESTOWANIA W PPK

Model udziału akcji i obligacji w funduszu
zdefiniowanej daty (art. 40 uPPK)



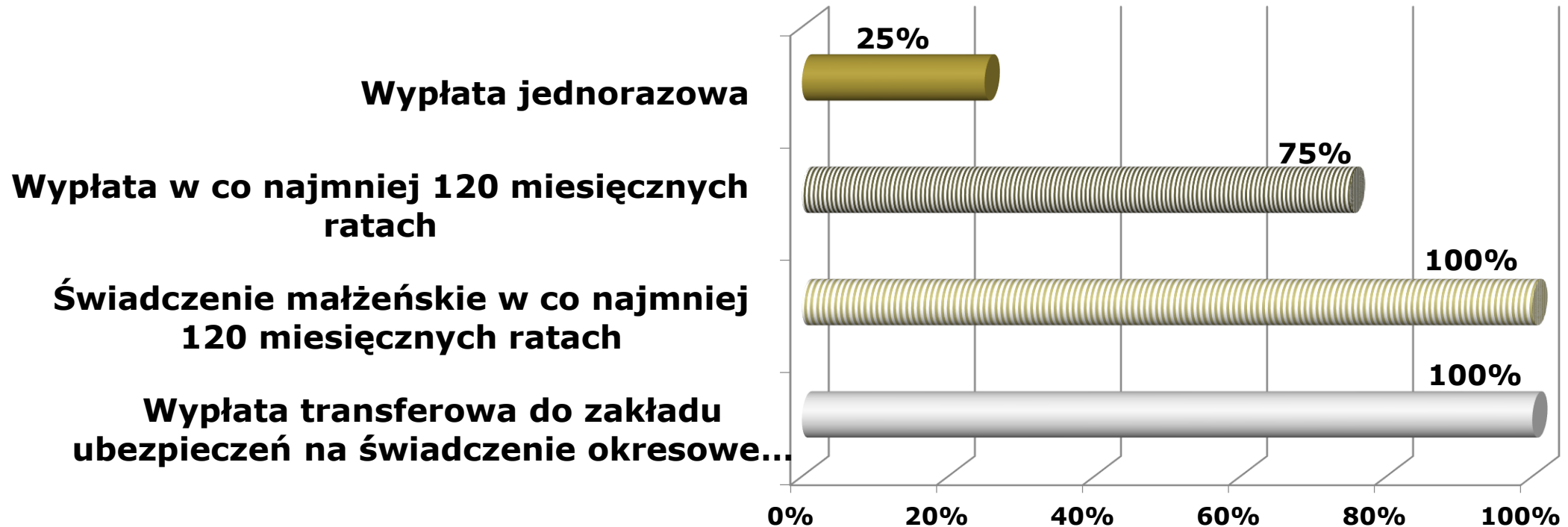
WYCOFANIE ŚRODKÓW NA ETAPIE AKUMULACJI

**Wycofanie zgromadzonych środków na etapie akumulacji %
posiadanych środków**



WYCOFANIE ŚRODKÓW Z PPK PO OSIĄGNIĘCIU 60 ROKU ŻYCIA

Wycofanie środków z PPK po osiągnięciu 60 roku życia
% zgromadzonych środków



ETAPY POWSTAWANIA OBOWIĄZKU ZAŁOŻENIA PPK DLA PRACODAWCÓW

Wielkość podmiotu zatrudniającego wg liczby osób zatrudnionych	Planowany termin początkowy obowiązywania przepisów PPK w stosunku do danego podmiotu	Ostateczny termin na zawarcie umowy o zarządzanie PPK
Co najmniej 250	1 lipca 2019	10 października 2019
Co najmniej 50	1 stycznia 2020	10 kwietnia 2020
Co najmniej 20	1 lipca 2020	10 października 2020
Od 1 do 19 plus sektor publiczny	1 stycznia 2021	10 kwietnia 2021

PODSUMOWANIE

- PPK to nowa jakość dla większości pracodawców. Po raz pierwszy będą musieli obligatoryjnie uczestniczyć w dodatkowym zabezpieczeniu emerytalnym pracowników.
- PPK opiera się na zasadzie współfinansowania przez pracowników, pracodawców oraz ze strony środków publicznych.
- Prywatne środki uczestników PPK są inwestowane zgodnie z ich wiekiem w tzw. fundusze zdefiniowanej daty, zapewniające odpowiedni poziom bezpieczeństwa inwestycji, przy czym brak jest gwarancji utrzymania wartości środków.
- PPK będą docelowo obligatoryjne dla prawie wszystkich pracodawców w Polsce.

**DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ
ZAPRASZAM DO ZADAWANIA PYTAŃ**

dr Marcin Wojewódka, radca prawny
tel. 602 551 666, marcin.wojewodka@wojewodka.pl