



Kadry i Płace Focus 2020 |

# Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)



## Kadry i Płace Focus 2020 | Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)

Date 13 Mar 2020 / Categories Kadry i płace

**Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)** są nowym systemem długoterminowego, prywatnego oszczędzania, tworzonym i współfinansowanym przez pracowników, pracodawców i państwo.

**PPK** będą dotyczyć każdej osoby zgłoszonej do obowiązkowego ubezpieczenia emerytalno-rentowego tj. wszystkich osób zatrudnionych na umowy o pracę, oskładkowane umowy cywilnoprawne, członków rad nadzorczych otrzymujących wynagrodzenie – dotyczy to również obcokrajowców.

**Objęcie Programem Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) odbywa się na następujących zasadach:**

Wiek pracownika	Zasady obowiązywania PPK
poniżej 18 roku życia	nie podlegają
18 – 55 lat	obowiązkowe chyba, że ubezpieczony zrezygnuje
55 – 70 lat	dobrowolnie na wniosek
po ukończeniu 70 lat	nie podlegają

Środki zgromadzone **na koncie PPK** to prywatna własność pracownika, są one inwestowane w **fundusze zdefiniowanej daty**. Wraz ze wzrostem wieku uczestnika ma maleć ryzyko inwestycyjne zgromadzonych środków. W praktyce oznacza to, że na początku więcej pieniędzy będzie inwestowane w akcje i instrumenty z nimi powiązane, które potencjalnie mają szansę na wypracowanie większego zysku, a wraz z wiekiem uczestnika, większa część aktywów będzie inwestowana w bezpieczniejsze narzędzia obligacje (w tym obligacje Skarbu Państwa). Podmiotami, które mogą zarządzać środkami **PPK** są towarzystwa funduszy Inwestycyjnych, powszechne towarzystwa emerytalne i ZUS.

Oferta funduszy została umieszczona na portalu [www.mojeppk.pl/lista-instytucji-finansowych.html](http://www.mojeppk.pl/lista-instytucji-finansowych.html). Znajdują się na niej również treści informacyjne dla pracowników i pracodawców.

## Terminy generalne

Ustawa o PPK weszła w życie z **dniem 01.07.2019 r.** W zależności od wielkości przedsiębiorstwa, pracodawcy zobowiązani są do zawarcia **umowy o zarządzanie PPK** zgodnie z poniższym harmonogramem:

- **Od 01.07.2019** dotyczy firm zatrudniających na dzień **31.12.2018 co najmniej 250** osób.
- **Od 01.01.2020** dla firm zatrudniających na dzień **30.06.2019 co najmniej 50** osób.
- **Od 01.07.2020** firmy zatrudniające na dzień **31.12.2019 co najmniej 20** osób.
- **Od 01.01.2021** pozostali (w tym jednostki sektora finansów publicznych).

Wyjątki: jeżeli podmiot, który się kwalifikuje jak wyżej, jest częścią grupy kapitałowej, to małe podmioty z tej grupy mogą również podlegać PPK. Jednak pojedyncza mała firma nie może zgłosić się do PPK wcześniej niż warunki jak wyżej.

## Terminy szczegółowe

### Dla firm zatrudniających co najmniej 250 pracowników

- **Umowę o zarządzanie PPK** trzeba było zawrzeć z instytucją finansową w terminie **od 01.07.2019 i nie później niż do 25.10.2019 r.**
- **Umowa o prowadzenie PPK musiała** z kolei zostać zawarta najpóźniej do **12.11.2019 r.**

### Dla firm zatrudniających co najmniej 50 pracowników

- **Umowę o zarządzanie PPK mogą** Państwo zawrzeć z instytucją finansową w terminie **od 01.01.2020 i nie później niż do 24.04.2020 r.**
- **Umowę o prowadzenie PPK musi** z kolei zostać zawarta najpóźniej do **11.05.2020 r.**

### Dla firm zatrudniających co najmniej 20 pracowników

- **Umowę o zarządzanie PPK mogą** Państwo zawrzeć z instytucją finansową w terminie **od 01.07.2020 i nie później niż do 27.10.2020.**
- **Umowę o prowadzenie PPK musi** z kolei zostać zawarta najpóźniej do **10.11.2020.**

### Dla pozostałych

- **Umowę o zarządzanie PPK mogą** Państwo zawrzeć z instytucją finansową w terminie **od 01.01.2021 i nie później niż do 23.04.2021 r.**
- **Umowę o prowadzenie PPK musi** z kolei zostać zawarta najpóźniej do **10.05.2021 r.**

### Dla jednostek sektora finansów publicznych

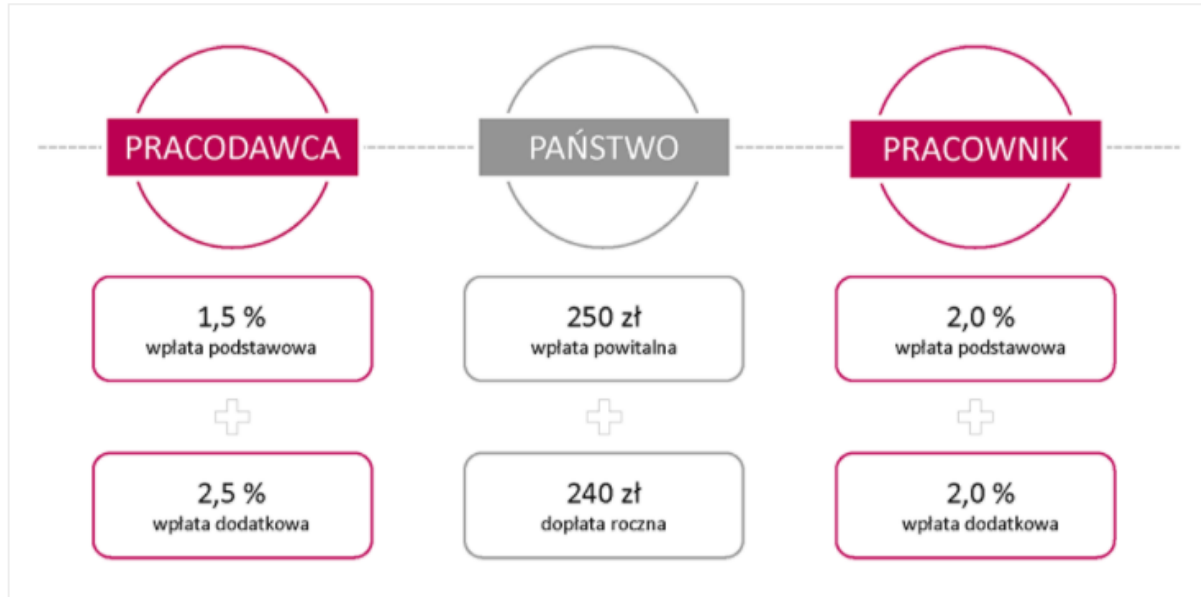
- **Umowę o zarządzanie PPK mogą** Państwo zawrzeć z instytucją finansową w terminie **od 01.01.2021 i nie później niż do 26.03.2021 r.**
- **Umowę o prowadzenie PPK musi** z kolei zostać zawarta najpóźniej do **10.05.2021 r.**

## Wysokość opłat

Wpłaty dokonuje się, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym zawarto umowę o prowadzenie PPK. Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający oraz przez uczestnika PPK są obliczane w terminie wypłaty wynagrodzenia. Wpłaty do instytucji finansowej dokonywane są w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.

### Schemat wpłat wygląda następująco:

- **Wpłaty pracownika:** wpłata podstawowa wynosi **2%** wynagrodzenia brutto lub **0,5-2%** wynagrodzenia, gdy pracownik zarabia **poniżej 120%** minimalnego wynagrodzenia. Dodatkowo pracownik może zadeklarować wpłatę dobrowolną do **2%** swojego wynagrodzenia.
- **Dopłaty Państwa:** z Funduszu Pracy finansowywana jest wpłata powitalna w wysokości **250,00 zł** oraz dopłata roczna w wysokości **240,00 zł**. Wpłata powitalna będzie ewidencjonowana na rachunku uczestnika PPK po upływie **3 pełnych miesięcy** uczestnictwa w PPK, jeżeli za miesiące te dokonano wpłat. Dopłata roczna będzie wpłacana na rachunek pracownika **najpóźniej do 15.04 następnego roku**. Warunkiem otrzymania dopłaty jest zasilenie swojego rachunku PPK w danym roku kalendarzowym kwotą nie mniejszą niż suma składek podstawowych naliczonych za okres **6 miesięcy** od minimalnego wynagrodzenia (W przypadku gdy uczestnik PPK uzyskuje wynagrodzenie **mniejsze od 120%** minimalnego wynagrodzenia **25%** wskazanej kwoty) podstawowych finansowanych przez uczestnika PPK.
- **Wpłaty pracodawcy:** wpłata podstawowa wynosi **1,5%** wynagrodzenia brutto pracownika, natomiast dodatkowa wpłata dobrowolna może zostać ustalona na poziomie do **2,5%**. Wpłata dodatkowa może być przez pracodawcę różnicowana ze względu na długość okresu zatrudnienia (umowa o zarządzanie) albo na podstawie regulaminu wynagradzania.



Schemat wpłat w PPK

### Etapy przystąpienia (obowiązki pracodawców):

1. Analiza ofert instytucji finansowych.
2. Powołanie reprezentacji pracowników (gdy brak związków zawodowych).
3. Zawarcie **umowy o zarządzaniu PPK (firma + instytucja finansowa)**.
4. Zawarcie umowy o prowadzeniu PPK – zgłoszenie pracowników.

#### 5. Obsługa PPK:

- naliczenie i dokonywanie wpłat,
- oświadczenia o rezygnacji,
- zmiana wysokości składek.

Pełne informacje mogą Państwo uzyskać na stronie rządowej: [www.mojeppk.pl](http://www.mojeppk.pl).

Zachęcamy też do skorzystania z poradników dla pracowników dostępnych w formacie PDF pod poniższymi linkami:

[Wersja angielska](#)

[Wersja polska](#)

W razie pytań prosimy skontaktować się z naszym Customer Desk albo poprzez [formularz kontaktowy](#) na stronie **getsix**<sup>®</sup>.

\*\*\*

*Niniejszy Newsletter ma charakter niewiążącej informacji i służy ogólnym celom informacyjnym. Przedstawione w nim informacje nie stanowią doradztwa prawnego, podatkowego ani gospodarczego, jak również nie zastępują indywidualnego doradztwa. Przy opracowaniu niniejszego biuletynu dołożono należytej staranności, jednak bez przejęcia odpowiedzialności za prawidłowość, aktualność i kompletność prezentowanych informacji. Treści w nim zawarte nie stanowią samodzielnej podstawy do działania i nie mogą zastąpić konkretnego doradztwa w indywidualnej sprawie. Odpowiedzialność autorów lub **getsix**<sup>®</sup> jest wyłączona. W razie potrzeby uzyskania wiążącej opinii prosimy o bezpośredni kontakt z nami. Prenumerata niniejszego biuletynu nie jest równoznaczna z powstaniem jakiegokolwiek zobowiązania umownego po stronie **getsix**<sup>®</sup>. Treść niniejszej publikacji stanowi własność intelektualną **getsix**<sup>®</sup> lub firm partnerskich i podlega ochronie z tytułu praw autorskich. Osoby korzystające z tych informacji mogą pobierać, drukować i kopiować treść biuletynu wyłącznie na własne potrzeby.*

Jesteśmy niezależnym członkiem HLB. THE GLOBAL ADVISORY AND ACCOUNTING NETWORK