

MATERIAŁ
MARKETINGOWY



Postaw na sprawdzonego partnera **Wybierz PPK w PZU**

**NAJCZĘŚCIEJ ZADAWANE PYTANIA DOTYCZĄCE PPK
- PRACODAWCA**



1. Jakie będą skutki niezawarcia przez pracodawcę PPK w terminie?

W przypadku niezawarcia umowy o zarządzanie w wyznaczonym terminie Polski Fundusz Rozwoju (PFR TFI) przypomni o obowiązku zawarcia umowy PPK w terminie 30 dni od otrzymania wezwania. W tym czasie podmiot zatrudniający (pracodawca) musi zawrzeć umowę o zarządzanie z wyznaczoną instytucją finansową (TFI PFR) lub wykazać, iż zawarł już umowę o zarządzanie z inną instytucją finansową (np. TFI PZU). W razie niewywiązania się z tego zobowiązania, PFR poinformuje o sankcjach w postaci kary grzywny. Wysokość grzywny wynosi do 1,5% rocznego funduszu wynagrodzeń w roku obrotowym poprzedzającym rok, w którym pracodawca powinien zawrzeć umowę o zarządzanie.

2. Czy można prowadzić równoległe PPE oraz PPK?

Tak. Można i nie ma w tym zakresie żadnych ograniczeń. Zawarcie umowy o zarządzanie PPK jest obowiązkowe, jeśli pracodawca finansuje składki podstawowe do PPE w wysokości niższej niż 3,5% wyrażonej kwotowo lub procentowo, ale z kwotowym ograniczeniem. Obowiązek utworzenia PPK powstaje również w przypadku przystąpienia do PPE mniej niż 25% osób zatrudnionych.

3. Czy pracodawca, który ma siedzibę poza terenem RP, jest zobligowany do utworzenia PPK?

Tak. Dla przynajmniej jednej osoby zatrudnionej, za którą odprowadza obowiązkowe składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe w Polsce.

4. Czy pracodawca może ograniczyć jakie subfundusze będą dostępne w PPK?

Nie. Zasady inwestowania oraz strukturę funduszy zdefiniowanej daty reguluje ustawa o PPK i pracodawca nie może ograniczyć liczby subfunduszy.

5. Kto sprawuje nadzór nad instytucjami zarządzającymi, które prowadzą PPK oraz poprawnością prowadzenia PPK przez pracodawcę?

Kontrolę nad PPK sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego (KNF), a nad poprawnością prowadzenia PPK przez pracodawcę nadzór sprawuje Państwowa Inspekcja Pracy.

6. Czy pracodawca może zmienić instytucję finansową prowadzącą PPK?

Tak. Pracodawca w każdej chwili może dokonać zmiany instytucji finansowej w porozumieniu ze stroną społeczną lub swoją samodzielną decyzją. W przypadku zmiany instytucji finansowej musi poinformować o tym wszystkie zatrudnione u siebie osoby.

7. Kiedy jest ostateczny termin na zawarcie PPK?

Ustawa o PPK reguluje terminy zawarcia umowy o zarządzanie i są to 3 miesiące od dnia powstania obowiązku dla danej grupy pracodawców.

Liczba pracowników	Ostateczny termin zawarcia umowy o zarządzanie PPK
250 i więcej osób zatrudnionych na dzień 31.12.2018 r.	25.10.2019 r.
50 -249 osób zatrudnionych na dzień 30.06.2019 r.	24.04.2020 r.
20-49 osób zatrudnionych na dzień 31.12.2019	28.10.2020 r.
poniżej 20 osób zatrudnionych na dzień 30.06.2020 r.	23.04.2021 r.
pracodawcy sektora finansów publicznych	26.03.2021 r.

Przykład:

Jeżeli pracodawca zawrze umowę o zarządzanie np. 10 lipca 2019 roku to umowę o prowadzenie musi zawrzeć najpóźniej do 12 listopada 2019 roku:

1. Jeżeli zawrze umowę o prowadzenie w sierpniu, to już od wynagrodzenia wypłaconego we wrześniu powinien odprowadzić w październiku pierwsze wpłaty.
2. Jeśli zawrze umowę o prowadzenie PPK w listopadzie, to pierwsze wpłaty musi naliczyć i odprowadzić od wynagrodzenia wypłaconego w grudniu 2019 roku.

8. Do kiedy trzeba zapisać pracowników do PPK w okresie tworzenia PPK?

Zgłoszenia pracowników do PPK odbywa się poprzez podpisanie przez pracodawcę z instytucją finansową, w imieniu i na rzecz pracowników, umowy o prowadzenie PPK. Ostateczny termin zawarcia umowy o prowadzenie wskazany jest w poniższej tabeli:

Liczba pracowników	Ostateczny termin zawarcia umowy o prowadzenie PPK
250 i więcej osób zatrudnionych na dzień 31.12.2018 r.	12.11.2019 r.
50 -249 osób zatrudnionych na dzień 30.06.2019 r.	11.05.2020 r.
20-49 osób zatrudnionych na dzień 31.12.2019 r.	10.11.2020 r.
poniżej 20 osób zatrudnionych oraz	10.05.2021 r.
pracodawcy sektora finansów publicznych	10.04.2021 r.

9. Czy pracodawca może zmienić PPK ubezpieczeniowe na PPK z TFI?

Tak, na takich samych zasadach jak może dokonać zmiany Instytucji finansowej prowadzącej PPK.

10. Co się dzieje gdy pracodawca nie przekazuje wpłat do PPK?

W sytuacji, kiedy pracodawca nie nalicza i nie odprowadza wpłat do PPK, naraża się na grzywnę w wysokości od 1 000 do 1 000 000 zł. Pracownik ma roszczenie o dokonanie zaległych wpłat. Roszczenie z tytułu wpłat przedawnia się po 5 latach od dnia kiedy stały się wymagalne.

11. Kiedy trzeba odprowadzić pierwszą wpłatę do PPK?

Wpłaty do PPK dokonuje się od następnego miesiąca po miesiącu, w którym zawarto umowę o prowadzenie PPK. Wpłaty są naliczane i pobierane w terminie wypłaty wynagrodzenia przez podmiot zatrudniający.

12. Czy jeśli pracodawca zawarł umowę o zarządzanie PPK 2 lipca 2019 roku to umowę o prowadzenie trzeba zawrzeć do 10 sierpnia i wpłaty dokonać już we wrześniu?

Nie. W początkowym etapie tworzenia PPK, mają zastosowanie przepisy przejściowe, które dają możliwość zawarcia umowy o prowadzenie PPK do 10. dnia miesiąca następującego po upływie 3 miesięcy od powstania obowiązku utworzenia PPK. Dla pracodawców zatrudniających powyżej 250 pracowników ostateczny termin zawarcia umowy o prowadzenie to 12 listopada 2019 roku.

13. Jakie są koszty prowadzenia PPK przez pracodawcę?

Głównym kosztem prowadzenia PPK jest finansowanie wpłat dla pracowników. Koszty związane z prowadzeniem PPK są kosztami uzyskania przychodów pracodawcy. Pracodawca musi zapewnić odpowiednie zasoby osobowe do obsługi PPK po stronie firmy i terminowe realizowanie obowiązków wynikających z ustawy o PPK.

14. Czy pracodawcy zaliczający się do podmiotów z sektora publicznego mogą wcześniej zawrzeć umowę i uruchomić PPK ?

Według art. 137 ustawy o PPK obowiązek zawarcia umowy o zarządzanie PPK przez jednostki wchodzące w skład sektora finansów publicznych powstaje z dniem 1 stycznia 2021 roku (ostateczny termin zawarcia umowy o prowadzenie to 26 marca 2019 roku) i musi być spełniony w terminie 3 miesięcy. Ostateczny termin zawarcia umowy o prowadzenie PPK upływa 10 kwietnia 2021 roku.

15. Czy pracodawca musi zgłaszać instytucji finansowej fakt rozwiązania umowy o pracę lub umowy zlecenia z osobą zatrudnioną.

Tak. Pracodawca zgłasza instytucji finansowej fakt rozwiązania umowy z pracownikiem. W tym celu pracodawca aktualizuje plik stanowiący załącznik do umowy o prowadzenie z listą uczestników. Pracodawca musi poinformować również instytucję finansową o zgłoszeniu oświadczenia przez pracownika o zawieszeniu dokonywania wpłat do PPK.

16. Termin wejścia w obowiązek PPK po likwidacji PPE w zakładzie pracy po 2021 roku.

Obowiązek wejścia w PPK następuje z chwilą likwidacji programu PPE, który zwalnia pracodawcę z obowiązku PPK.

17. Jaki jest termin na zmianę zarządzającego PPK?

Ustawa o PPK nie reguluje w szczególności procesu zmiany zarządzającego. Brak jest zapisów ustawowych w zakresie terminu realizacji takiego procesu. Szczegółowe regulacje powinny być zawarte w umowie o zarządzanie PPK podpisanej pomiędzy pracodawcą, a instytucją finansową.

Nota prawna

Niniejszy materiał został przygotowany wyłącznie w celu informacyjnym i reklamowym i nie może stanowić wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji o skorzystaniu z usługi zarządzania pracowniczym planem kapitałowym (PPK) oferowanej przez TFI PZU SA. Informacje o PPK oferowanym przez TFI PZU SA zawarte są w „Regulaminie zarządzania pracowniczym planem kapitałowym przez PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty” („Fundusz”). Dane podane w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej. Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale pochodzą ze źródeł własnych TFI PZU SA lub źródeł zewnętrznych uznanych przez TFI PZU SA za wiarygodne, lecz nie istnieje gwarancja, że są one wyczerpujące i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny. TFI PZU SA nie może zagwarantować poprawności i kompletności informacji zawartych w niniejszym materiale i nie ponosi żadnej odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku jego wykorzystania niezgodnie z przeznaczeniem. TFI PZU SA zastrzega, że dane zamieszczone w niniejszym materiale mogą być nieaktualne, dlatego w przypadku zamiaru podjęcia decyzji o zawarciu umowy o zarządzanie PPK zalecamy kontakt z TFI PZU SA, celem uzyskania aktualnych informacji.

Dokumentem zawierającym statut oraz inne informacje dotyczące ryzyka inwestycyjnego i zasad uczestnictwa w Funduszu jest prospekt informacyjny Funduszu, publicznie dostępny na stronie pzu.pl oraz w siedzibie TFI PZU SA. Przed nabyciem jednostek uczestnictwa należy zapoznać się z prospektem informacyjnym, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazuje ryzyka, koszty i opłaty. Fundusz ani TFI PZU SA nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Osiągane przez Fundusze wyniki inwestycyjne w przeszłości nie stanowią gwarancji ani obietnicy osiągnięcia przez Fundusz określonych wyników w przyszłości. Inwestycje w jednostki uczestnictwa nie stanowią depozytu bankowego. Inwestycje w Fundusz obciążone są ryzykiem inwestycyjnym, a Uczestnik Funduszu powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Wartość aktywów netto subfunduszy (a tym samym wartość jednostki uczestnictwa) może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfeli inwestycyjnych i stosowane techniki zarządzania. Wybrane subfundusze Funduszu mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów funduszu w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego, państwa członkowskie Unii Europejskiej, jednostki samorządu terytorialnego państw członkowskich Unii Europejskiej, państwa należące do OECD lub międzynarodową instytucją finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno z państw członkowskich Unii Europejskiej. Prawa autorskie do niniejszego materiału przysługują TFI PZU SA. Wykorzystywanie go bez pisemnej zgody Towarzystwa lub w sposób naruszający przepisy prawa autorskiego jest niedozwolone.

TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy KRS, KRS: 0000019102, NIP 527-22-28-027, kapitał zakładowy: 13 000 000 zł wpłacony w całości, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa, pzu.pl.

Materiał opracowany na dzień 16.09.2019 r.

