

# Pracownicze Plany Kapitałowe

**adwokat Przemysław Wierzbicki**

Warszawa, 7-8 października 2020 r.

---

- 
- ✓ Informacje podstawowe o Pracowniczych Planach Kapitałowych („**PPK**”)
  - ✓ Obowiązki podmiotu zatrudniającego w zakresie wdrożenia PPK
  - ✓ Obsługa PPK
    - wpłaty i koszty związane z PPK
    - obowiązek prowadzenia dokumentacji
    - obowiązki informacyjne
  - ✓ PPK z perspektywy osoby zatrudnionej
  - ✓ Odpowiedzialność za naruszenia

---

# **Informacje podstawowe o Pracowniczych Planach Kapitałowych**

## **Podstawa prawna:**

Ustawa o pracowniczych planach kapitałowych  
z dnia 4 października 2018 r. (Dz. U. z 2018 r. poz. 2215 ze zm.)  
(dalej jako: „**Ustawa**”)

Ustawa obowiązuje od dnia 1 stycznia 2019 r.

## Czym są PPK?

- ✓ Pracownicze Plany Kapitałowe – **dobrowolny program długoterminowego oszczędzania**,
- ✓ kluczowe założenie: stworzenie ogólnodostępnego, łatwego i atrakcyjnego finansowo systemu oszczędzania dodatkowych pieniędzy na przyszłość,
- ✓ wzorowany na systemach obowiązujących m. in. w Niemczech, Wielkiej Brytanii, Stanach Zjednoczonych czy krajach skandynawskich,
- ✓ PPK stworzone po to by:
  - zwiększyć bezpieczeństwo finansowe Polaków,
  - pomnażać prywatne oszczędności emerytalne pracowników,
  - wpłynąć na rozwój gospodarki, przedsiębiorstw oraz miejsc pracy.

## **Cel tworzenia PPK** (art. 3 ust. 1 Ustawy)

PPK jest tworzony w celu systematycznego gromadzenia oszczędności przez uczestnika PPK z przeznaczeniem na wypłatę po osiągnięciu przez niego 60. roku życia oraz na inne cele określone w ustawie.

## Uczestnikami PPK są osoby zatrudnione.

Osobami zatrudnionymi, w rozumieniu Ustawy, są:

- a) **pracownicy**, z wyjątkiem pracowników przebywających na urloпах górniczych i urloпах dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla oraz młodocianych,
- b) osoby fizyczne wykonujące pracę nakładczą, które ukończyły 18. rok życia,
- c) członkowie rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych,
- d) **osoby fizyczne, które ukończyły 18. rok życia, wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której stosuje się przepisy dotyczące zlecenia,**
- e) członkowie rad nadzorczych wynagradzanych z tytułu pełnienia tych funkcji,
- f) **osoby wskazane w lit. a)-d) przebywające na urloпах wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego,** podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tych tytułów w RP.

## Obowiązek utworzenia PPK należy do obowiązków podmiotu zatrudniającego.

Podmiotem zatrudniającym, zgodnie z Ustawą są odpowiednio:

- a) **pracodawca** - w stosunku do pracowników,
- b) **nakładca** - w stosunku od osób fizycznych wykonujących pracę nakładczą, które ukończyły 18. rok życia,
- c) **rolnicze spółdzielnie produkcyjne lub spółdzielnie kółek rolniczych** – w stosunku do członków rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych,
- d) **zleceniodawca** – w stosunku do osób fizycznych, które ukończyły 18. rok życia, wykonujących pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której stosuje się przepisy dot. zlecenia,
- e) **podmiot, w którym działa rada nadzorcza** – w stosunku do członków rad nadzorczych wynagradzanych z tytułu pełnienia tych funkcji.



## Podmioty zwolnione z obowiązku utworzenia i prowadzenia PPK

- ✓ podmiot zatrudniający, który w dniu rozpoczęcia stosowania do niego ustawy **prowadzi PPE (Pracowniczy Program Emerytalny)** i odprowadza składki podstawowe w wysokości co najmniej 3,5 % wynagrodzenia, jeżeli w PPE uczestniczy co najmniej 25 % osób zatrudnionych.

Jeśli podmiot zatrudniający utworzy PPK, a potem uruchomi program PPE ze składką podstawową 3,5% wynagrodzenia, może w porozumieniu z zakładową organizacją związkową nie finansować wpłat do PPK dla osób, które przystąpiły do PPE (osoby te nie otrzymają dopłaty rocznej od Państwa).

- ✓ osoba fizyczna, która zatrudnia **w zakresie niezwiązanym ze swoją działalnością** osobę fizyczną w zakresie niezwiązanym z działalnością gospodarczą tej osoby,
- ✓ **samozatrudniony** (prowadzący jednoosobową działalność) **niezatrudniający pracowników.**

## Obowiązek utworzenia PPK - terminy

(art. 134 ust. 1 Ustawy)

od 1 lipca  
2019 r.

- podmioty zatrudniające min. 250 osób zatrudnionych (wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 r.)

od 1 stycznia 2020 r.

- podmioty zatrudniające min. 50 osób (wg stanu na dzień 30 czerwca 2019 r.)

od 1 lipca 2020 r.

- podmioty zatrudniające min. 20 osób (wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.)

od 1 stycznia  
2021 r.

- pozostałe podmioty zatrudniające (bez względu na stan zatrudnienia)

## **Obowiązek utworzenia PPK w przypadku podmiotów zatrudniających będących jednostkami sektora finansów publicznych**

W stosunku do **podmiotów zatrudniających wchodzących w skład sektora finansów publicznych** (w szczególności szkół i placówek oświatowych będących jednostkami budżetowymi prowadzonymi przez jednostki samorządu terytorialnego szczebla gminnego, powiatowego i wojewódzkiego)

**obowiązek utworzenia PPK (związanie Ustawą)  
powstaje z dniem 1 stycznia 2021 r.**

## **Portal PPK** (art. 77 Ustawy)

Oferty instytucji finansowych prezentowane są w Portalu PPK ([www.mojeppk.pl](http://www.mojeppk.pl)) stworzonym w celu gromadzenia i udzielania informacji o funkcjonowaniu PPK.

Portal PPK prowadzony jest przez spółkę zależną od Państwowego Funduszu Rozwoju.

## **Ewidencja PPK** (art. 58 Ustawy)

- prowadzona przez PFR (Polski Fundusz Rozwoju S.A.)
- w systemie teleinformatycznym umożliwiającym przesyłanie i udostępnianie danych dot. PPK

## **Ewidencja PPK**

(art. 68 Ustawy)

obejmuje ewidencje:

- ✓ towarzystw funduszy inwestycyjnych, powszechnych towarzystw emerytalnych, pracowniczych towarzystw emerytalnych i zakładów ubezpieczeń,
- ✓ podmiotów zatrudniających, które zawarły umowy o zarządzanie PPK,
- ✓ umów o zarządzanie PPK zawartych przez podmioty zatrudniające,
- ✓ uczestników PPK.

# **Obowiązki podmiotu zatrudniającego w zakresie wdrożenia PPK**

W celu utworzenia PPK podmiot zatrudniający powinien:

- ✓ zawrzeć **umowę o zarządzanie PPK**,  
a następnie
- ✓ zawrzeć **umowy o prowadzenie PPK** w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych.



## **Terminy na zawarcie umów przez jednostki sektora finansów publicznych**

- Umowa o zarządzanie PPK – do dnia 26 marca 2021 r.
  
- Umowa o prowadzenie PPK – do dnia 10 kwietnia 2021 r.

## Instytucja finansowa

Umowa o zarządzanie PPK i umowy o prowadzenie PPK powinny zostać zawarte z **instytucją finansową**.

Instytucją finansową w rozumieniu Ustawy są:

- ✓ **fundusz inwestycyjny** zarządzany przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, które zostało umieszczone w ewidencji PPK,
- ✓ **fundusz emerytalny** zarządzany przez powszechne towarzystwo emerytalne albo pracownicze towarzystwo emerytalne, które zostały umieszczone w ewidencji PPK,
- ✓ **zakład ubezpieczeń**, który został umieszczony w ewidencji PPK.

## Fundusz zdefiniowanej daty

(art. 37 i nast. Ustawy)

- ✓ podmioty zarządzające instytucją finansową (towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne, pracownicze towarzystwo emerytalne) lub zakład ubezpieczeń będący instytucją finansową zobowiązane są do:
  - lokowania środków gromadzonych w ramach PPK w fundusze zdefiniowanej daty (których polityka inwestycyjna zmienia się automatycznie z wiekiem uczestnika),
  - dążenia do osiągnięcia bezpieczeństwa i efektywności dokonywanych lokat oraz przestrzegania zasad ograniczania ryzyka inwestycyjnego,
- ✓ należy jednak pamiętać, że inwestowanie wiąże się z ryzykiem, a środki zgromadzone w PPK nie są gwarantowane.

## **Nadzór**

Nadzór nad instytucjami finansowymi  
w zakresie zgodności z prawem oraz interesem uczestników PPK sprawuje

**Komisja Nadzoru Finansowego.**

## **Ustawowe kryteria wyboru instytucji finansowej, z którą ma zostać zawarta umowa o zarządzanie PPK i umowy o prowadzenie PPK** (art. 7 ust. 3 Ustawy)

Wyboru dokonuje się w szczególności na podstawie:

- ✓ oceny proponowanych przez instytucje finansowe warunków zarządzania środkami gromadzonymi w PPK,
- ✓ ich efektywności w zarządzaniu aktywami oraz
- ✓ posiadanego przez nie doświadczenia w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub funduszami emerytalnymi.

Wyboru dokonuje się mając także na uwadze najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych.

## **Kryteria wyboru instytucji finansowej, z którą ma zostać zawarta umowa o zarządzanie PPK i umowy o prowadzenie PPK**

Poza ustawowymi kryteriami warto wziąć pod uwagę takie kryteria jak:

- dotychczasowe doświadczenie i wyniki finansowe,
- wysokość kosztów związanych z zarządzaniem PPK,
- kompetencje zespołów zarządzających i przyjęte polityki dot. inwestowania środków w PPK,
- zakres wsparcia w procesie wdrażania i obsługi PPK w firmie,
- możliwość korzystania przez uczestników PPK z narzędzia informatycznego do zarządzania swoim kontem PPK,

Wszystkie oferty instytucji finansowych oferujących zarządzanie PPK znajdują się na stronie portalu [www.mojeppk.pl](http://www.mojeppk.pl)

*Ważne:* wybór instytucji finansowej należy odpowiednio udokumentować.

## Wymóg uzgodnienia z reprezentacją osób zatrudnionych wyboru instytucji finansowej

(art. 7 ust. 3-5 Ustawy)

- jeśli w podmiocie zatrudniającym np. szkole (placówce) **funkcjonuje zakładowa organizacja związkowa** - wybór instytucji finansowej, z którą zostanie zawarta umowa o zarządzanie PPK powinien zostać uzgodniony przez podmiot zatrudniający **w porozumieniu z zakładową organizacją związkową**,
- ✓ Jeśli w podmiocie zatrudniającym **nie działa zakładowa organizacja związkowa** – podmiot zatrudniający wybiera instytucję finansową, z którą zostanie zawarta umowa o zarządzanie PPK **w porozumieniu z reprezentacją osób zatrudnionych wyłonioną w trybie przyjętym w danym podmiocie zatrudniającym**,
- ✓ w imieniu podmiotów zatrudniających będących **jednostkami organizacyjnymi danej jednostki samorządu terytorialnego wójt/burmistrz/prezydent może dokonać wyboru instytucji finansowej** w porozumieniu z zakładową organizacją związkową/reprezentacją osób zatrudnionych

## Wymóg uzgodnienia z reprezentacją osób zatrudnionych wyboru instytucji finansowej

(art. 7 ust. 3-5 Ustawy)

Jeśli na miesiąc przed upływem terminu, w którym podmiot zatrudniający jest zobowiązany do zawarcia umowy o zarządzanie PPK, **nie zostanie osiągnięte porozumienie** w sprawie wyboru instytucji finansowej, z którą ma zostać zawarta umowa o zarządzanie PPK

- **podmiot zatrudniający samodzielnie wybiera tą instytucję finansową kierując się kryteriami wyboru wskazanymi w Ustawie.**



## Wybór instytucji finansowej a Prawo zamówień publicznych

- ✓ do 31.12.2020 r. – PZP nie stosuje się (umowy z zakresu prawa pracy – art. 4 pkt 4 PZP),
- ✓ po 1.01.2020 r. – do umów o zarządzanie PPK oraz umów o prowadzenie PPK nie stosuje się PZP *jeśli* wartość zamówienia jest mniejsza niż progi unijne.

## **Umowa o zarządzanie PPK** (art. 7 i nast. Ustawy)

## **Umowa o zarządzanie PPK – termin zawarcia w przypadku podmiotów zatrudniających będących jednostkami sektora finansów publicznych**

(art. 137 Ustawy)

Obowiązek zawarcia umowy o zarządzanie PPK  
w przypadku podmiotów zatrudniających  
będących jednostkami wchodzącymi w skład sektora finansów publicznych  
powstaje w dniu 1 stycznia 2021 r.

Ostateczny termin na zawarcie umowy o zarządzanie PPK – 26 marca 2021 r.

Umowa o zarządzanie PPK podlega wpisowi do ewidencji PPK.

## Obowiązek zawarcia umów o zarządzanie PPK – terminy

(art. 134 ust. 1 Ustawy)

do 25 października  
2019 r.

- podmioty zatrudniające min. 250 osób zatrudnionych (wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 r.)

do 27 października  
2020 r.

- podmioty zatrudniające min. 50 osób (wg stanu na dzień 30 czerwca 2019 r.)

do 27 października  
2020 r.

- podmioty zatrudniające min. 20 osób (wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.)

do 26 marca 2021 r.

- jednostki sektora finansów publicznych (bez względu na stan zatrudnienia)

do 23 kwietnia 2021 r.

- pozostałe podmioty (bez względu na stan zatrudnienia)

## **Niezawarcie umowy o zarządzanie PPK w terminie**

W przypadku niezawarcia przez podmiot zatrudniający umowy o zarządzanie w terminie wskazanym w Ustawie PFR (Polski Fundusz Rozwoju S.A.) wezwie podmiot zatrudniający do:

- ✓ zawarcia umowy o zarządzanie PPK z wyznaczoną instytucją finansową (PFR TFI S.A.) albo
- ✓ do przekazania do PFR informacji o zawarciu umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją.

W wezwaniu PFR poinformuje też podmiot zatrudniający o karze, o której mowa w art. 106 Ustawy - za niedopełnienie obowiązku zawarcia umowy w terminie.

## Umowa o zarządzanie PPK – minimalny zakres

(art. 10 ust. 1 Ustawy)

Umowa o zarządzanie PPK powinna określać w szczególności:

- 1) strony umowy;
- 2) nazwę funduszy zdefiniowanej daty, o których mowa w art. 38 lub art. 39 Ustawy, zarządzanych przez podmiot zarządzający instytucją finansową;
- 3) warunki i tryb zawierania przez podmiot zatrudniający umów o prowadzenie PPK;
- 4) warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi przez poszczególne fundusze zdefiniowanej daty, o których mowa w pkt 2;
- 5) warunki, terminy i sposób dokonania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu;
- 6) wysokość wpłat dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający dla poszczególnych grup osób zatrudnionych;
- 7) sposób deklarowania wpłat dodatkowych finansowanych przez uczestnika PPK i sposób zmiany wysokości tych wpłat;
- 8) maksymalną wysokość wynagrodzenia za zarządzanie funduszem zdefiniowanej daty, kosztów obciążających ten fundusz i opłat obciążających uczestnika PPK oraz warunki, o ile są przewidziane, na jakich mogą one zostać obniżone bez konieczności zmiany umowy;
- 9) warunki zmiany umowy;
- 10) warunki i okres wypowiedzenia umowy;
- 11) warunki dokonywania konwersji lub zamiany.

## Umowa o zarządzanie PPK – minimalny zakres

(art. 10 ust. 2 Ustawy)

W przypadku zawarcia umowy o zarządzanie PPK z **zakładem ubezpieczeń** do umowy tej dołącza się regulamin lokowania środków ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego oraz ogólne warunki ubezpieczenia.

Umowa o zarządzanie PPK z zakładem ubezpieczeń określa także:

- 1) wysokość sumy ubezpieczenia;
- 2) wysokość składki ochronnej,
- 3) brak możliwości potrącania kosztów ochrony ubezpieczeniowej ze środków funduszu zdefiniowanej daty będącego ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w przypadku niedokonywania wpłat lub zawieszenia dokonywania wpłat.

## Umowa o zarządzanie PPK – warunki

(art. 7 ust. 6 Ustawy)

- umowa o zarządzanie PPK nie może zawierać warunków mniej korzystnych niż warunki prezentowane przez instytucję finansową w portalu PPK w dniu zawarcia tej umowy,
- możliwość negocjacji warunków wyłączona w odniesieniu do wysokości opłaty za zarządzanie (instytucja finansowa powinna stosować jedną stawkę wynagrodzenia za zarządzanie aby nie różnicować sytuacji uczestników PPK)



## **Umowa o zarządzanie PPK – forma** (art. 7 ust. 2 Ustawy)

Umowa o zarządzanie PPK jest zawierana z instytucją finansową  
**w postaci elektronicznej**  
**pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku.**

## Pełnomocnictwo od podmiotu zatrudniającego?

*Czy podmiot zatrudniający może udzielić pełnomocnictwa podmiotowi zarządzającemu instytucją finansową do wykonywania wynikających z ustawy o PPK wszystkich jego obowiązków w stosunku do osób zatrudnionych lub uczestników PPK oraz otrzymywania oświadczeń dotyczących PPK osób zatrudnionych lub uczestników PPK?*

- ✓ Nie, podmiot zarządzający instytucją finansową nie może wykonywać czynności, które zgodnie z ustawą o PPK należą do obowiązków podmiotu zatrudniającego.

## **Umowa o zarządzanie PPK – możliwość wypowiedzenia** (art. 12 Ustawy)

- ✓ podmiot zatrudniający może wypowiedzieć umowę o zarządzanie PPK jeżeli zawarł umowę o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową zarządzaną przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne (PTE), pracownicze towarzystwo emerytalne albo zakład ubezpieczeń

## Umowa o zarządzanie PPK – wypowiedzenie krok po kroku

1. zawarcie umowy o zarządzanie PPK z nową instytucją finansową,
2. wypowiedzenie dotychczasowej umowy o zarządzanie PPK,
3. zawarcie umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz wszystkich uczestników PPK – nie później niż w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy o zarządzanie PPK,
4. nie później niż w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy o zarządzanie PPK poinformowanie uczestników PPK o wypowiedzeniu dotychczasowej umowy o zarządzanie PPK oraz obowiązku złożenia wniosku w formie pisemnej o wypłatę transferową i przekazanie środków na rachunek nowej instytucji finansowej,
5. złożenie dyspozycji wypłat transferowych w imieniu tych uczestników PPK, którzy w wyznaczonym terminie nie powiadomili podmiotu zatrudniającego o braku zgody na taki transfer (sprzeciw po terminie będzie bezskuteczny).

**Kolejnym krokiem, po zawarciu przez podmiot zatrudniający z instytucją finansową umowy o zarządzanie PPK jest:**

- zawarcie **umowy o prowadzenie PPK**.

## **Umowa o prowadzenie PPK** (art. 14 i nast. Ustawy)

**Umowa o prowadzenie PPK  
- termin zawarcia  
w przypadku podmiotów zatrudniających będących jednostkami  
sektora finansów publicznych  
(art. 137 Ustawy)**

Umowę o prowadzenie PPK podmiot zatrudniający będący jednostką  
wchodzącą w skład sektora finansów publicznych zawiera  
najpóźniej do dnia 10 kwietnia 2021 r.

## Obowiązek zawarcia umów o prowadzenie PPK – terminy

(art. 134 ust. 2 Ustawy)

do 12 listopada 2019 r.	<ul style="list-style-type: none"><li>• podmioty zatrudniające min. 250 osób zatrudnionych (wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 r.)</li></ul>
do 10 listopada 2020 r.	<ul style="list-style-type: none"><li>• podmioty zatrudniające min. 50 osób (wg stanu na dzień 30 czerwca 2019 r.)</li></ul>
do 10 listopada 2020 r.	<ul style="list-style-type: none"><li>• podmioty zatrudniające min. 20 osób (wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.)</li></ul>
do 10 kwietnia 2021 r.	<ul style="list-style-type: none"><li>• jednostki sektora finansów publicznych (bez względu na stan zatrudnienia)</li></ul>
do 10 maja 2021 r.	<ul style="list-style-type: none"><li>• pozostałe podmioty (bez względu na stan zatrudnienia)</li></ul>



## Umowa o prowadzenie PPK

### - termin zawarcia

(art. 16 Ustawy)

Podmiot zatrudniający zawiera umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej:

- ✓ po upływie trzeciego miesiąca zatrudnienia w podmiocie zatrudniającym
- ✓ nie później niż 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia,

chyba, że:

- osoba zatrudniona zadeklaruje przed upływem tego terminu niedokonywanie wpłat do PPK na podstawie deklaracji w formie pisemnej złożonej podmiotowi zatrudniającemu lub
- przestanie być osobą zatrudnioną w stosunku do tego podmiotu zatrudniającego.

## Niezawarcie umowy o prowadzenie PPK w terminie

- ✓ jeśli podmiot zatrudniający nie dopełni obowiązku zawarcia w terminie umowy prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej, przyjmuje się, że w pierwszym dniu po upływie terminu osoba zatrudniona stała się uczestnikiem PPK z mocy prawa,
- ✓ nie dokonuje się wstecznych wpłat,
- ✓ w odniesieniu do wpłat na rachunek uczestników PPK, w stosunku do których podmiot zatrudniający zawarł umowę o prowadzenie PPK z opóźnieniem, podmiot zatrudniający powinien ich dokonywać począwszy od najbliższego wynagrodzenia.

## Umowa o prowadzenie PPK

### - strony umowy

(art. 14 Ustawy)

- ✓ umowa jest zawierana **między osobą zatrudnioną a instytucją finansową**, z którą podmiot zatrudniający zawarł umowę o zarządzanie PPK,
- ✓ umowę **zawiera podmiot zatrudniający** w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej,
- ✓ uczestnik PPK może w tym samym czasie być stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK,
- ✓ uczestnik PPK nie ma możliwości przystąpienia do PPK zarządzanego przez inną instytucję finansową niż wybrana przez podmiot zatrudniający - instytucję finansową zmienić może tylko podmiot zatrudniający.

## Umowa o prowadzenie PPK

w imieniu osoby zatrudnionej, nieobecnej w pracy w dniu zawarcia umowy

Przyczyna nieobecności	Obowiązek zawarcia umowy
Urlop wychowawczy	Tak
Urlop macierzyński, urlop na warunkach urlopu macierzyńskiego, urlop rodzicielski, urlop ojcowski, a w przypadku osób niebędących pracownikami ich nieobecność w okresie pobierania zasiłku macierzyńskiego lub zasiłku w wysokości zasiłku macierzyńskiego.	Tak
Urlop bezpłatny	Tak, jeżeli w miesiącu, w którym zawierana jest umowa o prowadzenie PPK, pracownik przebywa na urlopie bezpłatnym i otrzyma/ł w tym miesiącu przychód, który stanowi podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe. Nie, jeżeli w miesiącu, w którym zawierana jest umowa o prowadzenie PPK, pracownik przebywa na urlopie bezpłatnym i nie otrzyma/ł w tym miesiącu przychodu, który stanowi podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.
Zwolnienie lekarskie w związku z chorobą lub koniecznością sprawowania osobistej opieki nad dzieckiem lub innym chorym członkiem rodziny	Tak
Świadczenie rehabilitacyjne	Tak

Źródło: [https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Poradnik\\_PPK\\_dla\\_kadr\\_i\\_plac\\_24032020.pdf](https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Poradnik_PPK_dla_kadr_i_plac_24032020.pdf)

## Umowa o prowadzenie PPK – zakres (art. 14 Ustawy)

- pracodawca zawiera jedną umowę o prowadzenie PPK dla wszystkich osób zatrudnionych i załącza do tej umowy listę uczestników PPK,
- zmiana listy uczestników nie stanowi zmiany umowy o prowadzenie PPK.

## Umowa o prowadzenie PPK

### - obowiązki informacyjne

(art. 14 ust. 4-5 Ustawy)

- ✓ przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK **podmiot zatrudniający może poinformować osoby zatrudnione o:**
  - **warunkach uczestnictwa w PPK oraz**
  - **obowiązках i uprawnieniach podmiotu zatrudniającego oraz osoby zatrudnionej** związanych z uczestnictwem w PPK
  
- ✓ **instytucja finansowa**, z którą została zawarta umowa o prowadzenie PPK, **jest obowiązana poinformować osoby zatrudnione o warunkach uczestnictwa w PPK**, w tym o:
  - możliwości konwersji i zamiany oraz
  - o obowiązkach i uprawnieniach podmiotu zatrudniającego oraz osoby zatrudnionej związanych z uczestnictwem w PPK

## Umowa o prowadzenie PPK

### - automatyczne objęcie, dobrowolność uczestnictwa w PPK

(art. 17, art. 23 Ustawy)

- ✓ osoby zatrudnione w wieku od 18. do 55. roku życia są objęte automatycznym zapisem do PPK,  
ale
- ✓ z uwagi na fakt, że uczestnictwo w PPK jest dobrowolne, uczestnik PPK może zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK składając podmiotowi zatrudniającaemu pisemną deklarację o rezygnacji (wzór deklaracji określony w rozporządzeniu Ministra Finansów)
  - podmiot zatrudniający zobowiązany do niezwłocznego (w ciągu 7 dni od dnia złożenia deklaracji) poinformowania instytucji finansowej o rezygnacji uczestnika PPK,
  - rezygnacja z PPK nie wymaga zmiany umowy o prowadzenie PPK,
  - podmiot zatrudniający nie dokonuje wpłat za uczestnika PPK, który złożył deklarację o rezygnacji począwszy od miesiąca, w którym uczestnik złożył rezygnację (wpłaty pobrane w tym miesiącu podlegają zwrotowi).

## Umowa o prowadzenie PPK - dobrowolność uczestnictwa w PPK ( art. 23 Ustawy)

W przypadku złożenia przez uczestnika PPK deklaracji o rezygnacji:

- ✓ co 4 lata, w terminie do ostatniego dnia lutego danego roku, **podmiot zatrudniający informuje uczestnika PPK**, który złożył deklarację o ponownym dokonywaniu wpłat za tego uczestnika,
- ✓ co 4 lata, od dnia 1 kwietnia, **podmiot zatrudniający dokonuje wpłat** za uczestnika PPK, który złożył deklarację o rezygnacji z PPK, chyba, że uczestnik ten ponownie zrezygnuje z dokonywania wpłat do PPK,
- ✓ uczestnik PPK, który złożył deklarację o rezygnacji, może w każdym czasie złożyć podmiotowi zatrudniającemu wniosek w formie pisemnej o dokonywanie wpłat do PPK.



## Umowa o prowadzenie PPK - wyłączenie obowiązku zawarcia ze względu na wiek (art. 15 Ustawy)

- ✓ **18 – 55 lat** – autozapis do PPK (jeśli uczestnik chce zrezygnować z PPK składa deklarację o rezygnacji),
- ✓ **55-70 lat** – jeśli osoba zatrudniona chce przystąpić do PPK składa wniosek (podmiot zatrudniający zobowiązany do poinformowania o możliwości złożenia takiego wniosku)  
przy czym  
podmiot zatrudniający zawiera umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz takiej osoby zatrudnionej, jeżeli w okresie 12 miesięcy poprzedzających pierwszy dzień zatrudnienia, osoba ta była zatrudniona w tym podmiocie zatrudniającym łącznie przez co najmniej 3 miesiące,
- ✓ **70 + lat** – brak możliwości zawarcia umowy o prowadzenie PPK.

## Umowa o prowadzenie PPK - minimalny zakres

(art. 20 Ustawy)

Umowa o prowadzenie PPK określa w szczególności:

- 1) strony umowy, w tym wybraną instytucję finansową;
- 2) dane identyfikujące uczestnika PPK;
- 3) sposób deklarowania wpłat dodatkowych finansowanych przez uczestnika PPK i sposób zmiany wysokości tych wpłat;
- 4) nazwy funduszy zdefiniowanej daty zarządzanych przez podmiot zarządzający instytucją finansową;
- 5) warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi przez poszczególne fundusze zdefiniowanej daty, o których mowa w pkt 4;
- 6) sposób składania deklaracji w sprawie podziału wpłat dokonywanych do PPK pomiędzy poszczególne fundusze zdefiniowanej daty, o których mowa w pkt 4;
- 7) sposób zmiany funduszu zdefiniowanej daty, o którym mowa w pkt 4;
- 8) warunki, terminy i sposób dokonania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu;
- 9) sposób składania dyspozycji;
- 10) zakres, częstotliwość i formę informowania uczestnika PPK o środkach zgromadzonych na jego rachunku PPK;
- 11) maksymalną wysokość wynagrodzenia za zarządzanie funduszem zdefiniowanej daty, kosztów obciążających ten fundusz i opłat obciążających uczestnika PPK oraz warunki, o ile są przewidziane, na jakich mogą one zostać obniżone bez konieczności zmiany umowy.

## Umowa o prowadzenie PPK - minimalny zakres

(art. 20 ust. 2 Ustawy)

W przypadku zawarcia umowy o prowadzenie PPK z **zakładem ubezpieczeń** do umowy tej dołącza się regulamin lokowania środków ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego oraz ogólne warunki ubezpieczenia.

Umowa o prowadzenie PPK z zakładem ubezpieczeń określa także:

- 1) wysokość sumy ubezpieczenia;
- 2) wysokość składki ochronnej,
- 3) brak możliwości potrącania kosztów ochrony ubezpieczeniowej ze środków funduszu zdefiniowanej daty będącego ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w przypadku niedokonywania wpłat lub zawieszenia dokonywania wpłat.

## Umowa o prowadzenie PPK - forma (art. 22 Ustawy)

Niezwłocznie po zawarciu umowy o prowadzenie PPK:

- wybrana instytucja finansowa udostępnia uczestnikowi PPK :
  - ✓ informację o zawarciu umowy o prowadzenie PPK
  - ✓ w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub za pomocą systemu teleinformatycznego, a na wniosek tego uczestnika - w postaci papierowej.

## **Obowiązki podmiotu zatrudniającego w zakresie wdrożenia PPK - podsumowanie:**

- ✓ wybór instytucji finansowej,
- ✓ zawarcie umowy o zarządzanie PPK,
- ✓ zawarcie umowy o prowadzenie PPK.

# **Obsługa PPK.**

## **Wpłaty i koszty związane z PPK**

## Schemat wpłat do PPK

(art. 25 i nast. Ustawy)



Źródło grafiki: <https://www.analazy.pl/fundusze/wiadomosci/ppk/8/informacje-dla-pracownikow.html>

## Podstawa do wyliczania wysokości wpłaty

(art. 2 pkt 40 Ustawy)

Wysokość wpłaty finansowanej przez podmiot zatrudniający i uczestnika PPK obliczana jest jako **% wynagrodzenia**,  
przy czym:

**wynagrodzenie = podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika PPK,**

bez stosowania ograniczenia kwotowego oraz z wyłączeniem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego.

*Oznacza to, że do ustalania podstawy wpłat do PPK należy stosować zasady ustalania podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, o których mowa w ustawie o systemie ubezpieczeń społecznych.*



## **Podstawa do wyliczania wysokości wpłaty - podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe**

Zgodnie z przepisami ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych (art. 18 ust. 1 i 2) podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe ubezpieczonych stanowi:

- ✓ **przychód** w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych uzyskiwany z tytułu zatrudnienia w ramach stosunku pracy, z wyłączeniem:
  - wynagrodzenia za czas niezdolności do pracy wskutek choroby lub odosobnienia w związku z chorobą zakaźną oraz zasiłków z ubezpieczeń społecznych,
  - przychodów wymienionych w § 2 ust. 1 rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Socjalnej w sprawie szczegółowych zasad ustalania podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.

## **Podstawa do wyliczania wysokości wpłaty - podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe**

Zgodnie z przepisami ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych (art. 18 ust. 1 i 2) podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe ubezpieczonych stanowi:

- ✓ **przychód** w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych uzyskiwany z tytułu zatrudnienia w ramach stosunku pracy, z wyłączeniem:
  - wynagrodzenia za czas niezdolności do pracy wskutek choroby lub odosobnienia w związku z chorobą zakaźną oraz zasiłków z ubezpieczeń społecznych,
  - przychodów wymienionych w § 2 ust. 1 rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Socjalnej w sprawie szczegółowych zasad ustalania podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.

## Podstawa do wyliczania wysokości wpłaty

### - podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe

Do przychodów wymienionych w § 2 ust. 1 ww. rozporządzenia należą m.in.:

- nagrody jubileuszowe (gratyfikacje), które według zasad określających warunki ich przyznawania przysługują pracownikowi nie częściej niż co 5 lat,
- odszkodowania wypłacone byłym pracownikom po rozwiązaniu stosunku pracy, na podstawie umowy o zakazie konkurencji, o której mowa w art. 101(2) k.p.,
- wartość finansowanych przez pracodawcę posiłków udostępnianych pracownikom do spożycia bez prawa do ekwiwalentu z tego tytułu – do wysokości nieprzekraczającej miesięcznie kwoty 190 zł,
- zwrot kosztów używania w jazdach lokalnych przez pracowników, dla potrzeb pracodawcy, pojazdów niebędących własnością pracodawcy – do wysokości miesięcznego ryczałtu pieniężnego albo do wysokości nieprzekraczającej kwoty ustalonej przy zastosowaniu stawek za 1 km przebiegu pojazdu – określonych w odrębnych przepisach wydanych przez właściwego ministra, jeżeli przebieg pojazdu, z wyłączeniem wypłat ryczałtu pieniężnego, jest udokumentowany przez pracownika w ewidencji przebiegu pojazdu, prowadzonej przez niego według zasad określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych,

## Podstawa do wyliczania wysokości wpłaty

### - podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe

Do przychodów wymienionych w § 2 ust. 1 ww. rozporządzenia należą m.in.:

- diety i inne należności z tytułu podróży służbowej pracownika – do wysokości określonej w przepisach w sprawie wysokości oraz warunków ustalania należności przysługujących pracownikowi zatrudnionemu w państwowej lub samorządowej jednostce sfery budżetowej, z tytułu podróży służbowej na obszarze kraju oraz poza granicami kraju, z zastrzeżeniami,
- świadczenia finansowane ze środków przeznaczonych na cele socjalne w ramach zakładowego funduszu świadczeń socjalnych,
- świadczenie urlopowe wypłacane na podstawie art. 3 ust. 4 ustawy o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych – do wysokości nieprzekraczającej rocznie kwoty odpisu podstawowego określonej w tej ustawie,
- składniki wynagrodzenia, do których pracownik ma prawo w okresie pobierania wynagrodzenia za czas niezdolności do pracy, zasiłku chorobowego, macierzyńskiego, opiekuńczego, świadczenia rehabilitacyjnego, w myśl postanowień układów zbiorowych pracy lub przepisów o wynagradzaniu, jeżeli są one wypłacane za okres pobierania tego wynagrodzenia lub zasiłku.

## Podstawa do wyliczania wysokości wpłaty

### - podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe

- ✓ jeśli suma przychodów uczestnika PPK przekroczy roczny limit podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, tzw. **limit 30-krotności, wpłaty do PPK będą nadal naliczane, pobierane i dokonywane,**
- ✓ w sytuacji **przyznania uczestnikowi PPK przez pracodawcę świadczenia niepieniężnego**, które stanowi podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, **gdy w miesiącu otrzymania tego świadczenia uczestnik PPK nie otrzymał żadnego innego wynagrodzenia, z którego można dokonać potrącenia wpłat do PPK finansowanych przez tego uczestnika, podmiot zatrudniający jest zobowiązany do naliczenia i dokonania wpłat do PPK tylko tych finansowanych przez siebie (podmiot zatrudniający nie będzie miał bowiem możliwości pobrania wpłat do PPK z wynagrodzenia uczestnika PPK, gdyż takie wynagrodzenie nie zostanie uczestnikowi wypłacone).**

## Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający (art. 26 Ustawy)

- ✓ **wpłata podstawowa** (obowiązkowa) – w wysokości 1,5 % wynagrodzenia,
- ✓ **wpłata dodatkowa** (fakultatywna) – w wysokości do 2,5 % wynagrodzenia,
- ✓ możliwość **różnicowania wysokości wpłaty dodatkowej** ze względu na długość okresu zatrudnienia lub na podstawie regulaminu wynagrodzeń/układu zbiorowego pracy (uwaga! należy pamiętać o zakazie dyskryminacji),
- ✓ możliwość **zmiany wysokości wpłaty dodatkowej** lub **rezygnacja** z jej dokonywania – wymagana zmiana umowy o zarządzanie PPK,

## Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający

(art. 26 Ustawy)

- ✓ wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający nie są wliczane do wynagrodzenia stanowiącego podstawę obowiązkowych składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe,
- ✓ za okres przebywania na zwolnieniu lekarskim podmiot zatrudniający nie będzie odprowadzał wpłat do PPK – w związku z tym, że wynagrodzenie chorobowe oraz zasiłek chorobowy nie stanowią podstawy składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe,
- ✓ wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający stanowią przychód osoby zatrudnionej – z wynagrodzenia osoby zatrudnionej zostanie potrącony podatek dochodowy (PIT) od tych wpłat.

## Wpłaty finansowane przez uczestnika PPK

(art. 27 Ustawy)

- ✓ **wpłata podstawowa** – w wysokości 2 % wynagrodzenia,

przy czym wpłata ta może wynosić mniej niż 2 % wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5 % wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnęte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia

- ✓ **wpłata dodatkowa** (fakultatywna) – w wysokości do 2 % wynagrodzenia,
- ✓ możliwość **zmiany wysokości wpłaty podstawowej lub dodatkowej** lub **rezygnacja** z jej dokonywania – wymagana deklaracja uczestnika PPK,
- ✓ wpłaty finansowane przez uczestnika PPK są potrącane z wynagrodzenia po jego opodatkowaniu.



### **Zmiana wysokości wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający i uczestnika PPK**

- ✓ w każdym momencie można zmienić wysokość,
- ✓ w granicach wyznaczonych przez Ustawę,
- ✓ w praktyce wpłata w zmienionej wysokości obowiązywać będzie od kolejnego miesiąca.

## **Maksymalny limit wpłat i dopłat**

(art. 25a Ustawy)

- ✓ maksymalny limit wpłat i dopłat na wszystkie rachunki PPK w danym roku kalendarzowym: równowartość w zł kwoty 50.000,00 dolarów amerykańskich wg średniego kursu ogłaszanego przez NBP na ostatni dzień roboczy poprzedzający dzień 31 grudnia roku poprzedzającego dany rok kalendarzowy,
- ✓ po przekroczeniu tego limitu dalsze wpłaty i dopłaty nie są dokonywane,
- ✓ PFR weryfikuje czy wpłaty i dopłaty przekroczyły limit,
- ✓ nadpłata wpłat zwracana jest podmiotom, które dokonały wpłaty,
- ✓ nadpłata dopłaty zwracana jest Funduszowi Pracy za pośrednictwem PFR.

## **Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający i uczestnika PPK - terminy** (art. 28 Ustawy)

- ✓ **w terminie wypłaty wynagrodzenia przez podmiot zatrudniający** – obowiązek podmiotu zatrudniającego do:
  - obliczenia wpłaty finansowanej przez podmiot zatrudniający,
  - obliczenia i pobrania wpłaty finansowanej przez uczestnika PPK,
  
- ✓ **do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym wysokość wpłaty została obliczona i pobrana** – obowiązek podmiotu zatrudniającego do dokonania wpłat na rachunek wskazany przez instytucję finansową prowadzącą rachunek uczestnika PPK.

*Uwaga: jeśli wynagrodzenie wypłacane jest w okresach krótszych niż miesiąc – wówczas wpłaty należne za miesiąc dokonywane są w terminie do ostatniego dnia miesiąca.*

## Wpłaty na PPK w praktyce

- ✓ sposób przekazywania wpłat do PPK powinna określać umowa o zarządzanie,
- ✓ wpłaty powinny być przekazywane na rachunki poszczególnych uczestników,
- ✓ jeśli wpłaty będą przekazywane do instytucji finansowej jednym przelewem:
  - niezbędne będzie dołączenie do niego wykazu wpłat uwzględniającego poszczególnych pracowników, za których są przekazywane wpłaty oraz kwoty wpłat wnoszonych na ich rachunki PPK,
- ✓ do rozważenia dostosowanie systemu kadrowo-płacowego podmiotu zatrudniającego do zadań związanych z przekazywaniem wpłat do PPK.

## Odstąpienie od dokonywania wpłat

(art. 25 Ustawy)

Podmiot zatrudniający i uczestnik PPK nie dokonują wpłaty podstawowej i dodatkowej w następujących przypadkach:

- ✓ w okresie **przeestoju ekonomicznego** (okres niewykonywania pracy przez pracownika z przyczyn nie dotyczących pracownika pozostającego w gotowości do pracy),
- ✓ w okresie **obniżonego wymiaru czasu pracy** (obniżony przez przedsiębiorcę wymiar czasu pracy pracownika z przyczyn nie dotyczących pracownika, jednak nie więcej niż do połowy wymiaru czasu pracy),
- ✓ w przypadku zaistnienia przesłanek **niewypłacalności pracodawcy**, o których mowa w ustawie z dnia 13 lipca 2006 r. o ochronie roszczeń pracowniczych w razie niewypłacalności pracodawcy,
- ✓ w okresie **przejściowego zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej** lub **ograniczenia jej prowadzenia na skutek powodzi i braku środków na wypłatę wynagrodzeń dla pracowników**, o których mowa w art. 23 ustawy z dnia 16 września 2011 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z usuwaniem skutków powodzi.

## Odstąpienie od dokonywania wpłat (art. 25 Ustawy)

- ✓ podmiot zatrudniający nie ma obowiązku informowania osób zatrudnionych o niedokonywaniu wpłat w ww. przypadkach (ale jest to rekomendowane),
- ✓ w przypadku odstąpienia przez podmiot zatrudniający z dokonywania wpłat w ww. przypadkach uczestnik PPK może w deklaracji składanej podmiotowi zatrudniającemu zadeklarować finansowanie przez siebie wpłaty podstawowej i wpłaty dodatkowej.
- ✓ niedokonywanie wpłat nie wpływa na opłatę powitalną i dopłatę roczną (jeśli są spełnione przesłanki do ich dokonania)

## Możliwość odstąpienia od dokonywania wpłat - utworzenie PPE (art. 13 Ustawy)

- ✓ podmiot zatrudniający, który zawarł umowę o zarządzanie PPK oraz umowę o prowadzenie PPK
- ✓ a następnie utworzył PPE (pracowniczy program emerytalny) i odprowadza składki podstawowe do PPE w wysokości co najmniej 3,5 % wynagrodzenia w rozumieniu ustawy o PPE
- ✓ może w porozumieniu z zakładową organizacją związkową
- ✓ **nie finansować wpłat podstawowych i wpłat dodatkowych do PPK za osoby zatrudnione, które przystąpiły do PPE zgodnie z przepisami ustawy o PPE**
- ✓ począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym PPE został zarejestrowany przez organ nadzoru

## Naliczanie wpłat do PPK po ustaniu zatrudnienia

- ✓ co do zasady nie będą już dokonywane nowe wpłaty do PPK (z uwagi na brak nowego wynagrodzenia),
- ✓ wyjątek od zasady:
  - naliczanie na rzecz danego uczestnika PPK wpłat od składników wynagrodzenia (stanowiącego podstawę naliczania wpłat do PPK) wypłacanych już po zakończeniu zatrudnienia np. nagroda roczna,
- ✓ możliwość nienaliczania wpłat do PPK – jedynie w przypadku, gdyby uczestnik PPK złożył podmiotowi zatrudniającemu, przed wypłatą, deklarację rezygnacji z wpłat do PPK.



## Korekty wpłat do PPK

- ✓ korekty wpłat należy dokonywać na zasadzie bilansowania – w razie dokonania wpłat obliczonych od zawyżonej lub zaniżonej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe
  - należy w następnym miesiącu obliczyć te wpłaty od podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe odpowiednio podwyższonej o kwotę tej niedopłaty lub zaniżonej o kwotę nadpłaty
- ✓ Jeżeli podmiot zatrudniający dokonał korekty podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, ale w związku z nieobecnością uczestnika PPK nie wypłacił temu uczestnikowi PPK wynagrodzenia, z którego mógłby dokonać korekty wpłat do PPK (ich zbilansowania) wpłaty do PPK skoryguje w tym miesiącu, w którym wypłaci takie wynagrodzenie.

## Raportowanie do ZUS

- ✓ podmioty zatrudniające są zobowiązane do przekazywania do ZUS w imiennym raporcie rozliczeniowym ZUS RCA informacji o kwocie obniżenia podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe,
- ✓ oznacza to, obowiązek wykazywania za uczestnika PPK w imiennym raporcie rozliczeniowym ZUS RCA sumy wpłat - podstawowej i dodatkowej - finansowanych przez ten podmiot,
- ✓ w związku z tym, że wpłata do PPK finansowana przez podmiot zatrudniający staje się przychodem uczestnika w terminie przekazania tej wpłaty do instytucji finansowej, to powinna zostać wykazana w imiennym raporcie ZUS RCA za miesiąc, w którym nastąpiło przekazanie tej wpłaty.

## **Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający i uczestnika PPK - wyłączenie odpowiedzialności (art. 28 ust. 6 Ustawy)**

- ✓ podmiot zatrudniający nie ponosi odpowiedzialności za brak lub błędne obliczenie, pobranie lub dokonanie wpłaty,

**jeżeli jest to spowodowane przekazaniem podmiotowi zatrudniającemu przez osobę zatrudnioną błędnych informacji**, skutkujących błędnym ustaleniem w przedmiocie podlegania przez daną osobę zatrudnioną obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowemu z tytułu zatrudnienia w tym podmiocie zatrudniającym.

- ✓ **wpłaty**, które wskutek okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, okazałyby się nienależne w całości lub w części, **podlegają zwrotowi na rzecz finansującego daną wpłatę.**

## **Wpłaty finansowane przez Państwo** (art. 31, 32 Ustawy)

- ✓ wpłata powitalna
- ✓ dopłata roczna

## **Wpłaty finansowane przez Państwo** (art. 31, 32 Ustawy)

- ✓ finansowane są z Funduszu Pracy,
- ✓ nie będą stanowiły dla uczestnika PPK dochodu  
– tym samym nie będą obciążone podatkiem dochodowym.

## **Wpłaty finansowane przez państwo**

### **- wpłata powitalna**

(art. 31 Ustawy)

- ✓ w wysokości 250,00 zł,
- ✓ przysługuje uczestnikowi PPK, który ma zawartą umowę o prowadzenie PPK i który przez co najmniej 3 pełne miesiące kalendarzowe jest uczestnikiem PPK, jeżeli w okresie uczestnictwa w PPK dokonano wpłat podstawowych finansowanych przez uczestnika PPK za co najmniej 3 miesiące.

## **Wpłaty finansowane przez państwo** - **dopłata roczna** (art. 32 Ustawy)

- ✓ w wysokości 240,00 zł,
- ✓ przysługuje jeżeli kwota wpłat podstawowych i dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający oraz uczestnika PPK w danym roku kalendarzowym jest równa co najmniej kwocie wpłat podstawowych należnych od kwoty stanowiącej 6-krotność minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w tym roku,

uwaga: inne warunki nabycia dopłaty rocznej w stosunku do uczestnika PPK finansującego wpłatę podstawową poniżej 2% wynagrodzenia,

- ✓ za dany rok kalendarzowy uczestnik PPK może nabyć prawo tylko do jednej dopłaty rocznej, niezależnie od liczby prowadzonych dla niego rachunków PPK.

## **Wpłaty finansowane przez państwo**

### **- dopłata roczna**

(art. 32 Ustawy)

Warunki nabycia uprawnienia do dopłaty rocznej w przypadku uczestnika PPK finansującego wpłatę podstawową poniżej 2% wynagrodzenia:

- ✓ dopłata roczna przysługuje w przypadku, gdy kwota wpłat podstawowych i dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający oraz uczestnika PPK w danym roku kalendarzowym jest równa co najmniej 25% kwoty wpłat podstawowych należnych od kwoty stanowiącej 6-krotność minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w tym roku.



## Wpłaty finansowane przez państwo

- ✓ zmarłemu uczestnikowi PPK należy się dopłata roczna lub wpłata powitalna, jeśli spełnił warunki do jej nabycia przed śmiercią,
- ✓ brak możliwości przekazania dopłaty rocznej, a także wpłat do PPK, jeżeli uczestnik rozpoczął dokonywanie wypłaty po ukończeniu 60. roku życia niezależnie od tego, ile rachunków PPK jest prowadzonych dla tego uczestnika

## Koszty związane z PPK

(art. 49 Ustawy)

- możliwość pobrania **wynagrodzenia za zarządzanie funduszem** – max. 0,5 % wartości aktywów netto funduszu w skali roku,
- możliwość pobrania **wynagrodzenia za osiągnięty wynik** (tzw. success fee) – max. 0,1 % wartości aktywów netto funduszu w skali roku, pod warunkiem:
  - ✓ realizacji dodatniej stopy zwrotu funduszu inwestycyjnego, funduszu emerytalnego lub subfunduszu za dany rok,
  - ✓ osiągnięcia w danym roku przez fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub subfundusz stopy zwrotu przewyższającej stopę referencyjną,
  - ✓ osiągnięcia na ostatni dzień wyceny w listopadzie w danym roku stopy zwrotu przez fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub subfundusz na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu funduszy tej samej zdefiniowanej daty,

**czyli łącznie max. 0,6 % wartości aktywów netto funduszu w skali roku**

## **Koszty związane z PPK**

(art. 50 Ustawy)

- ✓ z aktywów funduszu mogą być też pokrywane inne koszty – wskazane enumeratywnie w art. 50 ust. 1 ustawy, np.:
  - prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których fundusz zdefiniowanej daty korzysta zawierając transakcje w ramach lokowania aktywów funduszu zdefiniowanej daty,
  - prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami funduszu zdefiniowanej daty zawieranymi w ramach lokowania aktywów funduszu zdefiniowanej daty,
  - podatki i opłaty wymagane w związku z działalnością funduszu zdefiniowanej daty, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa

## Koszty związane z PPK (art. 50 Ustawy)

- ✓ instytucje finansowe nie mogą pobierać opłat od:
  - wpłat dokonanych do PPK,
  - dopłat rocznych,
  - wpłat powitalnych,
  - przyjętych wypłat transferowych,
  - wpłat dokonanych w ramach konwersji lub zamiany,
  - wpłat środków przekazanych po likwidacji funduszu,
  - wypłat, zwrotów i wypłat transferowych z PPK
  
- ✓ wyjątek: realizacja w ciągu roku więcej niż dwóch konwersji lub zamian jest odpłatna

## Koszty związane z PPK - **limity** (art. 50 Ustawy)

Ustawa wskazuje:

- limity kosztów

albo

- jednoznacznie wskazuje, że nie mogą odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.

## Prowadzenie dokumentacji związanej z obliczaniem i odprowadzaniem wpłat do PPK

Rodzaj dokumentacji	Forma
<b>Dotycząca wynagrodzenia, które stanowi podstawę naliczenia wpłat do PPK:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▶ listy płac (jej prowadzenie nie jest obowiązkowe),</li><li>▶ imienne karty wynagrodzeń.</li></ul>	zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami
<b>Dotycząca dokonywania wpłat lub rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▶ wnioski o dokonywanie wpłat,</li><li>▶ deklaracje rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.</li></ul>	pisemna
<b>Dotycząca wpłaty podstawowej finansowanej przez uczestnika PPK:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▶ deklaracja uczestnika PPK w zakresie obniżenia wpłaty podstawowej,</li><li>▶ deklaracja uczestnika PPK w zakresie zmiany wysokości wpłaty podstawowej,</li><li>▶ deklaracja uczestnika PPK w zakresie finansowania wpłaty podstawowej w przypadku niefinansowania wpłat przez podmiot zatrudniający.</li></ul>	nie określona w ustawie o PPK

Źródło: [https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Poradnik\\_PPK\\_dla\\_kadr\\_i\\_plac\\_16072020.pdf](https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Poradnik_PPK_dla_kadr_i_plac_16072020.pdf)

## Prowadzenie dokumentacji związanej z obliczaniem i odprowadzaniem wpłat do PPK

<b>Dotycząca wpłaty dodatkowej finansowanej przez uczestnika PPK:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▶ deklaracja uczestnika PPK w zakresie zmiany wysokości wpłaty dodatkowej,</li><li>▶ deklaracja uczestnika PPK w zakresie rezygnacji z finansowania wpłaty dodatkowej,</li><li>▶ deklaracja finansowania wpłaty dodatkowej, w przypadku niefinansowania wpłat przez podmiot zatrudniający.</li></ul>	nie określona w ustawie o PPK
<b>Dotycząca wpłaty podstawowej finansowanej przez podmiot zatrudniający:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▶ dokumentacja potwierdzająca porozumienie podmiotu zatrudniającego z zakładową organizacją związkową działającą w podmiocie zatrudniającym w zakresie niefinansowania wpłaty podstawowej za osoby, które przystąpiły do PPE,</li><li>▶ dokumentacja potwierdzająca spełnianie warunków z art. 25 ust. 4 ustawy o PPK.</li></ul>	nie określona w ustawie o PPK
<b>Dotycząca wpłaty dodatkowej finansowanej przez podmiot zatrudniający:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▶ deklaracja podmiotu zatrudniającego w zakresie odprowadzania wpłaty dodatkowej,</li><li>▶ deklaracja podmiotu zatrudniającego w zakresie zmiany wysokości wpłaty dodatkowej,</li><li>▶ deklaracja podmiotu zatrudniającego w zakresie rezygnacji z finansowania wpłaty dodatkowej.</li></ul>	wymaga zapisu w umowie/zmiany umowy o zarządzanie PPK

Źródło: [https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Poradnik\\_PPK\\_dla\\_kadr\\_i\\_plac\\_16072020.pdf](https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Poradnik_PPK_dla_kadr_i_plac_16072020.pdf)

## Okres przechowywania dokumentacji związanej z PPK

- ✓ Ustawa nie wskazuje okresu przechowywania przez podmiot zatrudniający dokumentacji związanej z PPK,
- ✓ przyjmuje się, że dokumentację taką powinno się przechowywać analogicznie jak dokumentację pracowniczą tj.:
  - przez okres zatrudnienia,
  - po ustaniu okresu zatrudnienia przez 10 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym stosunek zatrudnienia uległ rozwiązaniu lub wygasł, chyba, że odrębne przepisy przewidują dłuższy okres jej przechowywania.



## Obowiązki informacyjne podmiotu zatrudniającego wobec osoby zatrudnionej (niebędącej uczestnikiem PPK)

Obowiązki informacyjne podmiotu zatrudniającego	Uwagi
<p>poinformowanie o warunkach uczestnictwa w PPK oraz obowiązkach i uprawnieniach podmiotu zatrudniającego oraz osoby zatrudnionej związanych z uczestnictwem w PPK *</p> <p>*działanie fakultatywne – podmiot zatrudniający może, ale nie musi informować; rekomendowane poinformowanie</p>	<p>art. 14 ust. 4 Ustawy</p> <p>Ustawa nie określa sposobu ani formy w jakiej ta informacja powinna trafić do osoby zatrudnionej</p>
<p>poinformowanie osób zatrudnionych, które ukończyły 55 lat a nie ukończyły 70 lat, o możliwości złożenia przez nie wniosku o zawarcie – w ich imieniu i na ich rzecz – umowy o prowadzenie PPK</p>	<p>art. 15 ust. 2 Ustawy</p> <p>Ustawa nie określa sposobu ani formy w jakiej ta informacja powinna trafić do osoby zatrudnionej</p>

## **Obowiązki informacyjne podmiotu zatrudniającego wobec osoby zatrudnionej (niebędącej uczestnikiem PPK) /uczestnika PPK**

<b>Obowiązki informacyjne podmiotu zatrudniającego</b>	<b>Uwagi</b>
Informowanie co 4 lata (począwszy od 2023 r.), w terminie do ostatniego dnia lutego danego roku, osób zatrudnionych/uczestników PPK, którzy złożyli deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, o ponownym dokonywaniu wpłat za tych uczestników	art. 23 ust. 5 Ustawy  Ustawa nie określa sposobu ani formy w jakiej ta informacja powinna trafić do osoby zatrudnionej

## Obowiązki informacyjne podmiotu zatrudniającego wobec uczestnika PPK

Obowiązki informacyjne podmiotu zatrudniającego	Uwagi
Poinformowanie uczestnika PPK o możliwości zadeklarowania wpłaty dodatkowej oraz możliwości obniżenia wysokości wpłaty podstawowej	art. 27 ust. 4 Ustawy  Ustawa nie określa sposobu ani formy w jakiej ta informacja powinna trafić do osoby zatrudnionej
Poinformowanie osób zatrudnionych, które miały zawartą umowę o prowadzenie PPK w dniu poprzedzającym dzień zawarcia przez pracodawcę umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową, o obowiązku złożenia w ich imieniu wniosków o wypłatę transferową środków zgromadzonych na ich rachunku PPK prowadzonym przez instytucję finansową, której umowa o zarządzanie PPK została wypowiedziana, na ich rachunki PPK prowadzone przez nową instytucję finansową	art. 12 ust. 2 Ustawy  Ustawa nie określa sposobu ani formy w jakiej ta informacja powinna trafić do osoby zatrudnionej
Poinformowanie uczestnika PPK, który złożył pracodawcy oświadczenie o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK, o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na jego rachunkach PPK prowadzonych przez instytucje finansowe, z którymi umowy o prowadzenie PPK zawarły na jego rzecz i w jego imieniu inne podmioty zatrudniające, na jego rachunek PPK prowadzony przez instytucję finansową, z którą umowę o prowadzenie zawarł ten pracodawca	Art. 19 ust. 2 Ustawy  Ustawa nie określa sposobu ani formy w jakiej ta informacja powinna trafić do osoby zatrudnionej

## Obowiązki informacyjne podmiotu zatrudniającego wobec instytucji finansowej

Obowiązki informacyjne podmiotu zatrudniającego	Uwagi
Poinformowanie wybranej instytucji finansowej o złożeniu przez uczestnika PPK deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK – nie później niż w terminie 7 dni od dnia jej złożenia	art. 23 ust. 3 Ustawy  Ustawa nie określa sposobu ani formy w jakiej ta informacja powinna trafić do instytucji finansowej
Poinformowanie wybranej instytucji finansowej o dokonywaniu wpłat/ponownym dokonywaniu wpłat za osobę zatrudnioną/uczestnika PPK	art. 23 ust. 7 Ustawy  Ustawa nie określa sposobu ani formy w jakiej ta informacja powinna trafić do instytucji finansowej

## **Obowiązki podmiotu zatrudniającego w zakresie obsługi PPK**

### **- podsumowanie:**

- ✓ obliczanie, pobieranie i dokonywanie wpłat,
- ✓ obowiązek prowadzenia dokumentacji,
  - ✓ obowiązki informacyjne.

# PPK z perspektywy osoby zatrudnionej

## **Własność środków gromadzonych w ramach PPK** (art. 3 ust. 2 Ustawy)

Środki gromadzone w PPK stanowią prywatną własność uczestnika PPK

(z zastrzeżeniem sytuacji opisanej w art. 105 Ustawy

- zwrot środków dokonywany na wniosek uczestnika PPK przed ukończeniem 60. roku życia
- pomniejszenie kwoty środków wypłacanych uczestnikowi)

## Koszty ponoszone przez uczestnika PPK

Uczestnik PPK ponosi następujące koszty w związku z uczestnictwem w PPK:

- koszty wpłat od osoby zatrudnionej (wpłata podstawowa – min. 2 % wynagrodzenia, wpłata dodatkowa – do 2 % wynagrodzenia) – potrącane z wynagrodzenia po jego opodatkowaniu,
- wpłaty do PPK finansowane przez podmiot zatrudniający stanowią przychód pracowników podlegający opodatkowaniu – podmiot zatrudniający będzie zobowiązany potrącić stosowny podatek dochodowy z wynagrodzenia osoby zatrudnionej (wysokość podatku wynosi 18 % lub 32 % w zależności od dochodu pracownika)
- koszty związane z zarządzaniem PPK
- koszty związane z realizacją w ciągu roku więcej niż dwóch konwersji lub zamian



## **Informacje na temat zebranych środków w ramach PPK**

- ✓ instytucja finansowa informuje osobę zatrudnioną,
- ✓ w terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku,
- ✓ w postaci elektronicznej lub na wniosek uczestnika – w wersji papierowej,
- ✓ informacja o:
  - wysokości środków zgromadzonych na rachunku uczestnika PPK,
  - wysokości wpłat dokonanych na ten rachunek w poprzednim roku kalendarzowym,
  - innych transakcjach zrealizowanych na rachunku uczestnika PPK w poprzednim roku kalendarzowym.

## Wyplata zgromadzonych srodkow (art. 97 Ustawy)

Wyplata zgromadzonych srodkow wylacznie na wniosek uczestnika PPK:

- ✓ po osiagnieciu przez uczestnika PPK **60. roku zycia** – bez względu na to czy uczestnik PPK dalej pracuje czy nie:
  - art. 99 Ustawy - wyplata,
  - art. 100 Ustawy – świadczenie małżeńskie,
  - art. 102 Ustawy – produkty finansowe,
- ✓ na **pokrycie wkładu własnego** (art. 98 Ustawy),
- ✓ w przypadku **powaznego zachorowania** (art. 101 Ustawy).

Instytucja finansowa informuje podmiot zatrudniający o złożeniu przez uczestnika PPK wniosku o wyplate, nie później niż w terminie 3 dni roboczych do jego złożenia.

## **Wypłata zgromadzonych środków po 60. roku życia**

Fakt ukończenia 60. roku życia nie oznacza  
obowiązku dokonywania wypłaty środków –

osoba zatrudniona może dalej oszczędzać w ramach PPK.

## Wypłata zgromadzonych środków po 60. roku życia

(art. 99 Ustawy)

- ✓ **25 % środków** zgromadzonych na rachunku uczestnika PPK wypłacane jednorazowo, chyba, że uczestnik złoży wniosek o wypłatę w ratach jak niżej,
- ✓ **75 % środków** zgromadzonych na rachunku uczestnika PPK wypłacane jest w 120 ratach miesięcznych, chyba że uczestnik PPK, po otrzymaniu informacji o konieczności uiszczenia zryczałtowanego podatku dochodowego, złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat  
*(uwaga: wypłata w mniej niż 120 ratach wiąże się z koniecznością zapłaty podatku od zysków kapitałowych).*

## Wypłata zgromadzonych środków po 60. roku życia – „świadczenie małżeńskie”

(art. 100 Ustawy)

- ✓ składany przez uczestnika PPK, który ukończył 60. rok życia,
- ✓ jeżeli małżonek uczestnika PPK ma zawartą umowę o prowadzenie PPK z tą samą instytucją finansową i również ukończył 60. rok życia,
- ✓ oświadczenie obojga małżonków o woli wypłaty świadczenia małżeńskiego,
- ✓ wspólny rachunek PPK dla obojga małżonków,
- ✓ wolna od podatku od zysków kapitałowych,

## Wypłata zgromadzonych środków po 60. roku życia – „świadczenie małżeńskie”

(art. 100 Ustawy)

- ✓ wypłacane w 120 miesięcznych ratach,
- ✓ wypłacane małżonkom wspólnie, do wyczerpania środków,
- ✓ śmierć jednego małżonka – świadczenie wypłacane drugiemu w dotychczasowej wysokości, do wyczerpania środków,
- ✓ środki gromadzone po śmierci jednego małżonka – podział jak w przypadku śmierci uczestnika PPK.

## Wyplata zgromadzonych srodkow po 60. roku zycia – produkty finansowe

(art. 102 Ustawy)

- ✓ wypłata w postaci produktów finansowych:
  - na polisę w zakładzie ubezpieczeń z prawem do świadczenia okresowego lub dożywotniego,
  - na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej na warunkach określonych w ustawie,
- ✓ wolna od podatku od zysków kapitałowych.

## Wyplata w celu pokrycia wkładu własnego

(art. 98 Ustawy)

- ✓ wypłata jednorazowa, do 100 % wartości środków zgromadzonych na rachunku uczestnika PPK,
- ✓ z obowiązkiem zwrotu 100 % (możliwe nieoprocentowane raty),
- ✓ na podstawie umowy uczestnika PPK z instytucją finansową określającej:
  - oznaczenie inwestycji, która ma być sfinansowana z kredytu,
  - zasady i terminy wypłaty,
  - zasady i terminy zwrotu wypłaconych środków, przy czym termin zwrotu:
    - a) nie może rozpocząć się później niż 5 lat od dnia wypłaty środków,
    - b) nie może trwać dłużej niż 15 lat od dnia wypłaty środków,
- ✓ wniosek o zawarcie ww. umowy uczestnik PPK składa bezpośrednio do instytucji finansowej,
- ✓ dotyczy uczestnika PPK, który w dniu złożenia wniosku o zawarcie umowy nie miał ukończonych 45 lat.



## Wypłata w przypadku poważnego zachorowania

(art. 101 Ustawy)

- ✓ w przypadku poważnego zachorowania uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka tego uczestnika PPK,
- ✓ poważne zachorowanie oznacza:
  - całkowitą niezdolność do pracy ustaloną w formie orzeczenia przez lekarza orzecznika lub komisję lekarską Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na okres co najmniej 2 lat, lub
  - umiarkowany lub znaczny stopień niepełnosprawności ustalony w formie orzeczenia przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności na okres co najmniej 2 lat, lub
  - niepełnosprawność osoby, która nie ukończyła 16 lat, ustaloną w formie orzeczenia przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności, lub

## Wyplata w przypadku powaznego zachorowania (art. 101 Ustawy)

✓ powazne zachorowanie oznacza:

- zdiagnozowanie u osoby doroslej jednej z nastepujacych jednostek chorobowych: amputacja konczyny, bakteryjne zapalenie mozgu lub opon mozgowo-rdzeniowych, wirusowe zapalenie mozgu, choroba Alzheimera, choroba Leśniowskiego-Crohna, choroba neuronu ruchowego (stwardnienie zanikowe boczne), choroba Parkinsona, dystrofia miesniowa, gruźlica, niewydolność nerek, stwardnienie rozsiane, choroba wywołana przez ludzki wirus upośledzenia odporności (HIV), kardiomiopatia, nowotwór złośliwy, toczeń trzewny układowy, udar mozgu, utrata mowy, sluchu lub wzroku, wrzodziejace zapalenie jelita grubego lub zawał serca, lub
- zdiagnozowanie u dziecka jednej z nastepujacych jednostek chorobowych: poliomyelitis (choroba Heinego-Medina), zapalenie opon mozgowych, zapalenie mozgu, anemia aplastyczna, przewlekłe aktywne zapalenie watroby, padaczka, gorączka reumatyczna, nabyta przewlekła choroba serca, porażenie (paraliż), utrata wzroku, głuchota (utrata sluchu), potransfuzyjne zakażenie wirusem HIV, schyłkowa niewydolność nerek, tężec, cukrzyca, łagodny guz mozgu, przeszczepienie narządów, zabieg rekonstrukcyjny zastawek, zabieg rekonstrukcyjny aorty lub nowotwór złośliwy,

## **Wypłata w przypadku poważnego zachorowania** (art. 101 Ustawy)

- ✓ do 25 % wysokości środków na rachunku,
- ✓ bez obowiązku zwrotu,
- ✓ na wniosek uczestnika PPK składany bezpośrednio do instytucji finansowej (załącznik – dowód choroby),
- ✓ wypłata jednorazowa albo w ratach (zgodnie z wnioskiem),

## Wycofanie środków przed 60. rokiem życia

(art. 105 Ustawy)

Dopuszczalne w każdym momencie,  
ale środki zgromadzone na rachunku uczestnika PPK zostaną pomniejszone.

Środki potrącane o:	Środki wypłacane uczestnikowi PPK:
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ podatek od zysków kapitałowych (przekazywane na rachunek właściwego US),</li><li>✓ 30 % środków pochodzących z wpłat pracodawcy (wpłaty te były zwolnione ze składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, dlatego zatrzymane 30 % zapisane zostanie jako składka pracownika na ubezpieczenie emerytalne w ZUS) – stanowią przychód Funduszu Ubezpieczeń Społecznych,</li><li>✓ środki pochodzące z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych ze strony Państwa – stanowią przychód Funduszu Pracy.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ środki wpłacone przez uczestnika PPK potrącone o podatek od zysków kapitałowych,</li><li>✓ 70 % środków pochodzących z wpłat pracodawcy potrącone o podatek od zysków kapitałowych.</li></ul> <p>Środki te są przekazywane na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez uczestnika PPK.</p>

## Zmiana pracy a PPK

1. Jeśli nowo zatrudniany pracownik jest już uczestnikiem PPK:
  - składa nowemu pracodawcy, w terminie 7 dni po upływie 10 dni miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia, oświadczenie o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK,
  - jeśli uczestnik PPK nie złoży takiego oświadczenia, podmiot zatrudniający nie podejmuje żadnych czynności mających na celu wyegzekwowanie takiego oświadczenia,
  - Złożenie oświadczenia po terminie jest bezskuteczne,
2. Nowy pracodawca, niezwłocznie po zawarciu umowy o prowadzenie PPK dla nowego pracownika, informuje go o obowiązku złożenia w jego imieniu wypłaty transferowej z rachunku PPK z poprzedniej pracy,
3. Brak sprzeciwu ze strony pracownika w ciągu 7 dni od ww. informacji – nowy pracodawca ma obowiązek złożyć wniosek w imieniu pracownika o wypłatę środków ze „starego” rachunku na nowy (sprzeciw po terminie bezskuteczny),
4. Brak zgody pracownika na przekazanie środków – środki pozostają na „starym” rachunku do czasu ich wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

## Wyłączenie spod egzekucji

(art. 95 Ustawy)

Środki zgromadzone na rachunku PPK  
**nie podlegają egzekucji sądowej ani administracyjnej**

ale

ograniczenia te nie mają zastosowania do egzekucji mającej na celu zaspokojenie **roszczeń alimentacyjnych**, w tym należności budżetu państwa powstałych z tytułu świadczeń wypłaconych w przypadku bezskuteczności egzekucji alimentów

- **komornik może zająć takie środki –zarówno wpłaty od osoby zatrudnionej jak i podmiotu zatrudniającego oraz państwa.**

## PPK a egzekucja niealimentacyjna

Jak podmiot zatrudniający oblicza wypłatę dla pracownika, który **ma egzekucję komorniczą nie z powodu alimentów** i jest zapisany do PPK?

- 1) podmiot zatrudniający bierze kwotę wypłaty brutto.
- 2) odlicza z niej obowiązkowe składki na ZUS i podatek dochodowy.
- 3) wylicza z kwoty brutto 2% na wpłatę na PPK.
- 4) na kwotę wypłaty dla osoby zatrudnionej rezerwuje wysokość minimalnej krajowej i odlicza od niej składkę na PPK.
- 5) wypłatę netto pomniejszoną o składkę na PPK przekazuje osobie zatrudnionej.
- 6) całą pozostałą kwotę przekazuje komornikowi.

## **Podział środków w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa**

(art. 80 Ustawy)

- ✓ środki przypadające byłemu małżonkowi uczestnika PPK w wyniku podziału majątku wspólnego przekazywane są na rachunek PPK tego byłego małżonka,
- ✓ jeśli były małżonek nie posiada rachunku PPK środki te:
  - podlegają zwrotowi w formie pieniężnej lub
  - są przekazywane na wskazany przez byłego współmałżonka rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej,  
pod warunkiem ich wypłaty po osiągnięciu przez byłego współmałżonka uczestnika PPK 60. roku życia,



## **Podział środków w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa**

(art. 80 Ustawy)

Analogiczne zasady jak przy rozwodzie/unieważnieniu małżeństwa obowiązują w przypadku:

- ✓ ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa,
- ✓ umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między uczestnikiem PPK a jego małżonkiem.

## **Podział środków w przypadku śmierci uczestnika PPK** (art. 85-86 Ustawy)

- ✓ wypłata współmałżonkowi,
- ✓ wypłata osobom uprawnionym.

Uwaga:

Nabycie środków z PPK w drodze dziedziczenia nie podlega podatkowi od spadków i darowizn (art. 113 Ustawy).

## Podział środków w przypadku śmierci uczestnika PPK - wypłata współmałżonkowi (art. 85 Ustawy)

- ✓ jeśli w chwili śmierci uczestnik PPK pozostawał w związku małżeńskim,
- ✓ **połowa środków** zgromadzonych na rachunku zmarłego uczestnika PPK (w zakresie w jakim stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej) przekazywana jest:
  - ▣ **na rachunek PPK** współmałżonka lub
  - ▣ **na Indywidualne Konto Emerytalne** współmałżonka lub
  - ▣ **na Pracowniczy Program Emerytalny** współmałżonka,
- ✓ **na wniosek współmałżonka** ww. środki z rachunku zmarłego współmałżonka mogą zostać wypłacone **w formie pieniężnej**.

## Podział środków w przypadku śmierci uczestnika PPK - wypłata osobom uprawnionym (art. 86 Ustawy)

- ✓ środki zgromadzone na rachunku zmarłego uczestnika PPK, które nie zostaną przekazane współmałżonkowi zmarłego, **przekazywane są osobom uprawnionym** (wskazanym przez zmarłego uczestnika PPK),
  
- ✓ forma wypłaty w zależności od wniosku osoby uprawnionej:
  - ▣ **na rachunek PPK** osoby uprawnionej,
  - ▣ **na Indywidualne Konto Emerytalne** osoby uprawnionej,
  - ▣ **na Pracowniczy Program Emerytalny** osoby uprawnionej,
  - ▣ **zwrot w formie pieniężnej** (zwrot może dotyczyć całości lub części środków),

## **Podział środków w przypadku śmierci uczestnika PPK - wypłata osobom uprawnionym** (art. 86 Ustawy)

- ✓ jeśli zmarły uczestnik PPK nie wskazał osób uprawnionych:
  - środki dziedziczone przez spadkobierców na zasadach ogólnych,
- ✓ jeśli zmarły nie wskazał osób uprawnionych a rachunek PPK zmarłego prowadzony jest przez zakład ubezpieczeń:
  - jeśli nie wskazano osoby uprawnionej do otrzymania sumy ubezpieczenia,
  - osobami uprawnionymi będą członkowie najbliższej rodziny zmarłego, w kolejności ustalonej w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (chyba, że umowa o prowadzenie PPK przewidywała inną kolejność).

## **Rezygnacja z PPK** (art. 23 Ustawy)

- ✓ osoba zatrudniona może w każdej chwili zrezygnować z uczestnictwa w PPK (najwcześniej w pierwszym dniu objęcia podmiotu zatrudniającego Ustawą),
- ✓ wzór deklaracji o rezygnacji – określa rozporządzenie Ministra Finansów,
- ✓ deklaracja o rezygnacji obowiązuje od momentu jej złożenia (doręczenia podmiotowi zatrudniającemu),
- ✓ począwszy od chwili złożenia deklaracji wpłat do PPK nie dokonuje się, a wpłaty naliczone i pobrane ale niedokonane przed dniem złożenia tej deklaracji podlegają zwrotowi.

**Deklaracje, wnioski i oświadczenia  
osoby zatrudnionej/uczestnika PPK  
składane podmiotowi zatrudniającemu i instytucji finansowej**

- podsumowanie: tabela

# PPK z perspektywy osoby zatrudnionej

1  
2  
0

Rodzaj dokumentu	Kto składa	Forma	Od kiedy obowiązuje	Termin złożenia
<b>Dokonywanie wpłat do PPK – art. 23, art. 15 ustawy o PPK</b>				
Deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK	osoba zatrudniona/ uczestnik PPK	pisemna <sup>1</sup> ( <i>patrz: wyjaśnienie w przypisie</i> )	od momentu złożenia	można złożyć od dnia objęcia danego podmiotu zatrudniającego przepisami ustawy o PPK (w przypadku podmiotów: 250+ od 1 lipca 2019 r., 50+ od 1 stycznia 2020 r., 20+ od 1 lipca 2020 r., a pozostałych podmiotów i jednostek sektora finansów publicznych od 1 stycznia 2021 r.)
Wniosek o dokonywanie wpłat do PPK	tylko uczestnik PPK, który wcześniej złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK	pisemna	od momentu złożenia	można złożyć w dowolnym momencie
Wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK	osoba zatrudniona, która ukończyła 55 lat, ale nie ukończyła 70 lat	nieokreślona <sup>2</sup> ( <i>patrz: wyjaśnienie w przypisie</i> )	od momentu złożenia	można złożyć od dnia objęcia danego podmiotu zatrudniającego przepisami ustawy o PPK (w przypadku podmiotów: 250+ od 1 lipca 2019 r., 50+ od 1 stycznia 2020 r., 20+ od 1 lipca 2020 r., a pozostałych podmiotów i jednostek sektora finansów publicznych od 1 stycznia 2021 r.)



Wpłaty podstawowe – art. 27 ustawy o PPK				
Deklaracja uczestnika PPK w zakresie obniżenia wpłaty podstawowej	uczestnik PPK	nieokreślona	od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uczestnik PPK złożył	można złożyć od dnia zawarcia - w imieniu i na rzecz danej osoby - umowy o prowadzenie PPK
			deklarację uwzględnioną przez podmiot zatrudniający	
Deklaracja uczestnika PPK w zakresie zmiany wysokości obniżonej wpłaty podstawowej	tylko uczestnik PPK, który wcześniej złożył - uwzględnioną przez podmiot zatrudniający - deklarację obniżenia wpłaty podstawowej	nieokreślona	od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uczestnik PPK złożył uwzględnioną przez podmiot zatrudniający zmianę deklaracji	można złożyć w dowolnym momencie

Wpłaty dodatkowe – art. 27 ustawy o PPK				
Deklaracja uczestnika PPK w zakresie finansowania wpłaty dodatkowej	uczestnik PPK	nieokreślona	od momentu złożenia	można złożyć od dnia zawarcia - w imieniu i na rzecz danej osoby - umowy o prowadzenie PPK
Deklaracja uczestnika PPK w zakresie zmiany wysokości wpłaty dodatkowej lub rezygnacji z finansowania wpłaty dodatkowej	tylko uczestnik PPK, który wcześniej złożył deklarację w zakresie finansowania wpłaty dodatkowej	nieokreślona	od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uczestnik złożył zmianę deklaracji	można złożyć w dowolnym momencie
Wpłaty podstawowe i wpłaty dodatkowe - art. 25 ust. 5 ustawy o PPK				
Deklaracja uczestnika PPK finansowania wpłaty podstawowej i wpłaty dodatkowej, w przypadku wystąpienia przyczyn, o których mowa w art. 25 ust. 4 ustawy o PPK	uczestnik PPK	nieokreślona	od momentu złożenia	można złożyć w dowolnym momencie

Oświadczenia o zawartych wcześniej umowach o prowadzenie PPK – art. 19 ust. 1 i 3 ustawy o PPK				
Oświadczenie uczestnika PPK o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK	uczestnik PPK w przypadku kilku podmiotów zatrudniających składa oświadczenie wybranemu	nieokreślona	od momentu złożenia	należy złożyć w terminie 7 dni po upływie 10 dni miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia
	przez siebie podmiotowi			
Oświadczenie uczestnika PPK o braku zgody na złożenie przez podmiot zatrudniający wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK tego uczestnika	uczestnik PPK	pisemna	od momentu złożenia	można złożyć tylko w terminie 7 dni od dnia otrzymania od podmiotu zatrudniającego informacji o obowiązku złożenia przez ten podmiot wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK uczestnika PPK

# PPK z perspektywy osoby zatrudnionej

1  
2  
4

Niektóre oświadczenia składane instytucji finansowej		
Rodzaj dokumentu	Kto składa	Wymagania dotyczące złożenia
Zmiana danych identyfikujących uczestnika PPK – art. 4 ust. 2 ustawy o PPK		
Informacja o zmianie danych identyfikujących uczestnika PPK	uczestnik PPK	nie później niż w terminie 30 dni od dnia zaistnienia zmiany danych
Wypłata środków z rachunku PPK – art. 97 – 101 ustawy o PPK		
Wniosek o wypłatę do 25% środków w przypadku poważnego zachorowania	uczestnik PPK	- poważne zachorowanie może dotyczyć uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka tego uczestnika PPK; - do wniosku o wypłatę należy dołączyć orzeczenie lub zaświadczenie lekarza medycyny potwierdzające poważne zachorowanie; - wypłata może być, w zależności od wniosku uczestnika PPK, jednorazowa albo w ratach.
Wniosek o zawarcie umowy o wypłatę środków w celu	uczestnik PPK	- dotyczy uczestnika PPK, który w dniu złożenia wniosku o zawarcie umowy z instytucją finansową, nie ma ukończonych 45 lat:
pokrycia wkładu własnego		- na podstawie umowy z instytucją finansową, uczestnik PPK może jednorazowo dokonać wypłaty do 100% wartości środków zgromadzonych na jego rachunku PPK, z obowiązkiem ich zwrotu w wartości nominalnej, w celu pokrycia wkładu własnego; - wypłacone środki przeznacza się m.in. na sfinansowanie części kosztów: budowy lub przebudowy budynku mieszkalnego, zapłatę części ceny zakupu prawa własności budynku mieszkalnego, lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego; - umowa z instytucją finansową określa: oznaczenie inwestycji, która ma być sfinansowana z kredytu, a także zasady i terminy wypłaty oraz zwrotu środków (termin zwrotu nie może rozpocząć się później niż 5 lat od dnia wypłaty środków oraz nie może trwać dłużej niż 15 lat od tej daty).

Podział środków z rachunku PPK w razie rozwodu albo unieważnienia małżeństwa bądź ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa - art. 80-84 ustawy o PPK		
Wniosek o wypłatę transferową/zwrot środków zgromadzonych na rachunku PPK	małżonek uczestnika PPK albo były małżonek uczestnika PPK	<ul style="list-style-type: none"><li>- jeżeli małżeństwo uczestnika PPK uległo rozwiązaniu przez rozwód albo zostało unieważnione, środki zgromadzone na rachunku PPK uczestnika PPK, przypadające byłemu małżonkowi tego uczestnika w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, są przekazywane byłemu małżonkowi;</li><li>- następuje to po przedstawieniu dowodu, że środki zgromadzone na rachunku PPK uczestnika PPK przypadły jego byłemu małżonkowi;</li><li>- przekazanie środków następuje także w razie ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa uczestnika PPK albo umownego wyłączenia bądź ograniczenia wspólności ustawowej między uczestnikiem PPK a jego małżonkiem.</li></ul>

Wskazanie osoby/osób uprawnionej/yh do zgromadzonych środków po śmierci uczestnika PPK – art. 21 ustawy o PPK		
Oświadczenie lub zmiana oświadczenia uczestnika PPK o wskazaniu osoby lub osób uprawnionych do otrzymania środków zgromadzonych na rachunku tego uczestnika PPK po jego śmierci	uczestnik PPK	<ul style="list-style-type: none"><li>- uczestnik PPK może wskazać, w formie pisemnej, jedną lub więcej osób jako osoby uprawnione, które po jego śmierci mają otrzymać środki zgromadzone na jego rachunku PPK;</li><li>- uczestnik PPK może w każdym czasie zmienić to wskazanie.</li></ul>

Podział środków po śmierci uczestnika PPK – art. 85-86 ustawy o PPK		
Wniosek o wypłatę transferową/zwrot środków zgromadzonych na rachunku PPK po śmierci uczestnika PPK	małżonek, osoba uprawniona	<ul style="list-style-type: none"><li>- jeżeli w chwili śmierci uczestnik PPK pozostawał w związku małżeńskim, instytucja finansowa przekazuje połowę środków zgromadzonych na jego rachunku PPK małżonkowi zmarłego, w zakresie, w jakim te środki stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej;</li><li>- następuje to po przedstawieniu przez małżonka zmarłego uczestnika PPK: odpisu aktu zgonu, aktu małżeństwa i oświadczenia (w postaci papierowej) o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym, oraz udokumentowaniu sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa;</li><li>- środki zgromadzone na rachunku PPK zmarłego uczestnika PPK, które nie zostaną przekazane jego małżonkowi, przekazuje się osobom uprawnionym do tych środków. Następuje to po przedstawieniu przez nie wniosku o wypłatę transferową/zwrot wraz z:<ul style="list-style-type: none"><li>- odpisem aktu zgonu uczestnika PPK oraz dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo</li><li>- odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku (albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia) oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego uczestnika PPK (lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku) oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.</li></ul></li></ul>

# Odpowiedzialność za naruszenia

## **Kontrola wykonywania obowiązków z Ustawy**

Kontrola spełniania przez podmiot zatrudniający obowiązków z Ustawy, zwłaszcza:

- ✓ obowiązku zawierania umów o zarządzanie PPK,
- ✓ obowiązku zawierania umów o prowadzenie PPK,
- ✓ dokonywania wpłat

### **należy do obowiązków Państwowej Inspekcji Pracy**

(PIP będzie występować w roli oskarżyciela publicznego, postępowanie na zasadach i w trybie Kodeksu postępowania w sprawach o wykroczenia).



## **Niedopełnienie obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK** (art. 106 Ustawy)

Kto, jako podmiot zatrudniający albo osoba obowiązana do działania w imieniu podmiotu zatrudniającego, nie dopełnia obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK w przewidzianym przepisami terminie,

**podlega karze grzywny**

w wysokości do 1,5% funduszu wynagrodzeń u danego podmiotu zatrudniającego w roku obrotowym poprzedzającym popełnienie czynu zabronionego.

## Fundusz wynagrodzeń – podstawa do obliczenia wysokości kary

- ✓ przepisy ustawy o PPK nie zawierają definicji pojęcia „fundusz wynagrodzeń”,
- ✓ posiłkując się jednak definicją wynagrodzenia z art. 2 ust. 1 pkt 40 ustawy o PPK należy przyjąć, że przez fundusz taki rozumie się:
  - **sumę (w danym roku obrotowym) podstaw wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe osób zatrudnionych,**  
z wyłączeniem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego.

## **Niedopełnienie innych obowiązków** (art. 107 Ustawy)

Kto, jako podmiot zatrudniający albo osoba obowiązana do działania w imieniu podmiotu zatrudniającego:

- 1) nie dopełnia obowiązku zawarcia w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej umowy o prowadzenie PPK w przewidzianym terminie,
- 2) nie dopełnia obowiązku dokonywania wpłat do PPK w przewidzianym przepisami terminie,
- 3) nie zgłasza wymaganych ustawą danych lub zgłasza nieprawdziwe dane albo udziela w tych sprawach nieprawdziwych wyjaśnień lub odmawia ich udzielenia,
- 4) nie prowadzi dokumentacji związanej z obliczaniem wpłat do PPK

**- podlega karze grzywny w wysokości od 1000 zł do 1 000 000 zł.**

## **Nakłanianie do rezygnacji z oszczędzania w PPK** (art. 108 Ustawy)

Kto, jako podmiot zatrudniający albo osoba upoważniona do działania w imieniu podmiotu zatrudniającego lub działająca z inicjatywy tego podmiotu, nakłania osobę zatrudnioną lub uczestnika PPK do rezygnacji z oszczędzania w PPK,

**podlega karze grzywny**

w wysokości do 1,5% funduszu wynagrodzeń u danego podmiotu zatrudniającego w roku obrotowym poprzedzającym popełnienie czynu zabronionego.

---

# Dziękuję za uwagę.



**Emysław Wierzbicki**

kat

[wierzbicki@kklw.pl](mailto:wierzbicki@kklw.pl)

---

KKLW Wierzbicki i Wspólnicy sp.k. nie ponosi odpowiedzialności wobec jakichkolwiek stron trzecich, które mogą zapoznać się z niniejszą prezentacją.

Niniejsza prezentacja jest dokumentem poufnym stanowiącym tajemnicę przedsiębiorstwa.