

Pracownicze Plany Kapitałowe

PPK – zarys programu

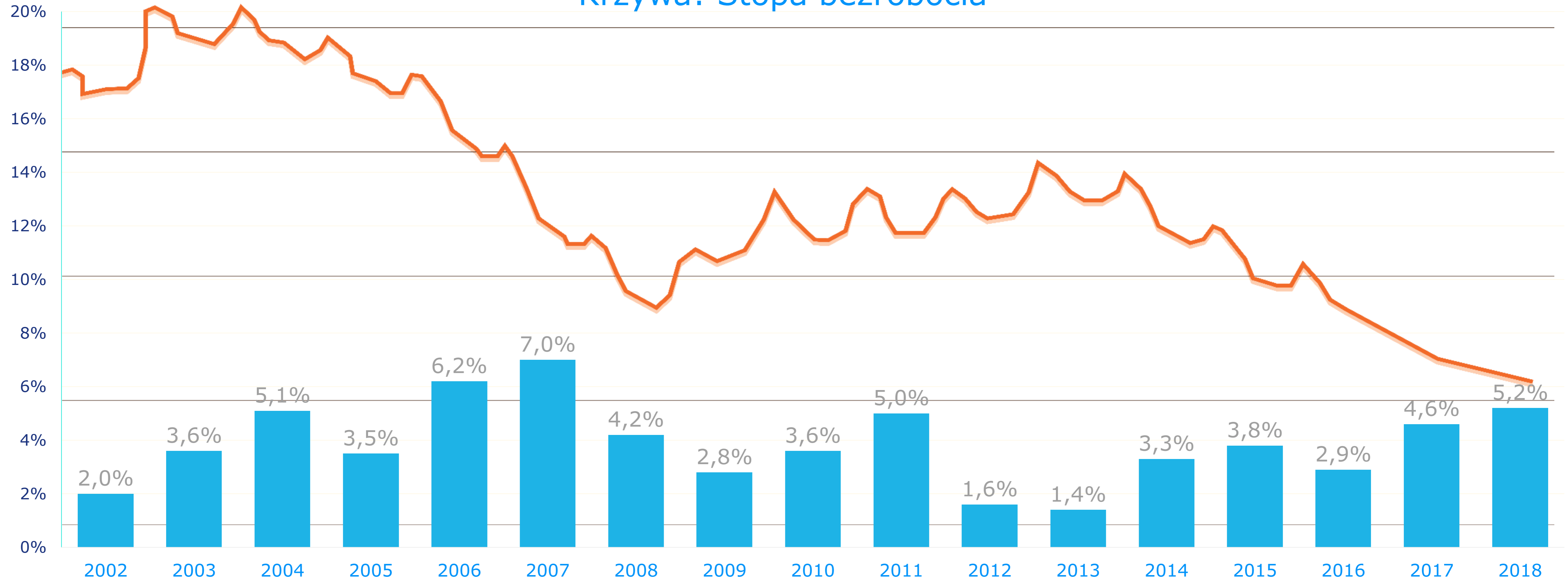
Dariusz Selak, Dyrektor Biura Relacji z Klientami PFR Portal
PPK



WSKAŹNIKI GOSPODARCZE W POLSCE

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

Roczny wzrost PKB [%]
Krzywa: Stopa bezrobocia

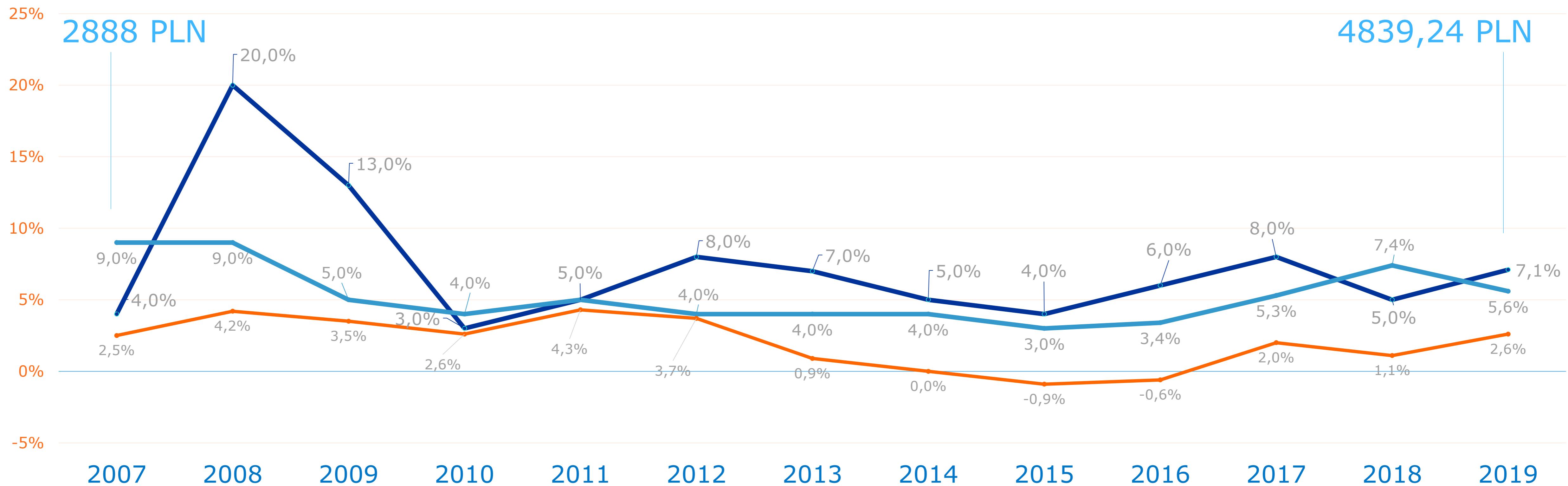


WSKAŹNIKI GOPODARCZE W POLSCE

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

Dynamika zmian wynagrodzenia minimalnego i średniego w Polsce z roku na rok w latach 2007/2018

— Dynamika płacy minimalnej

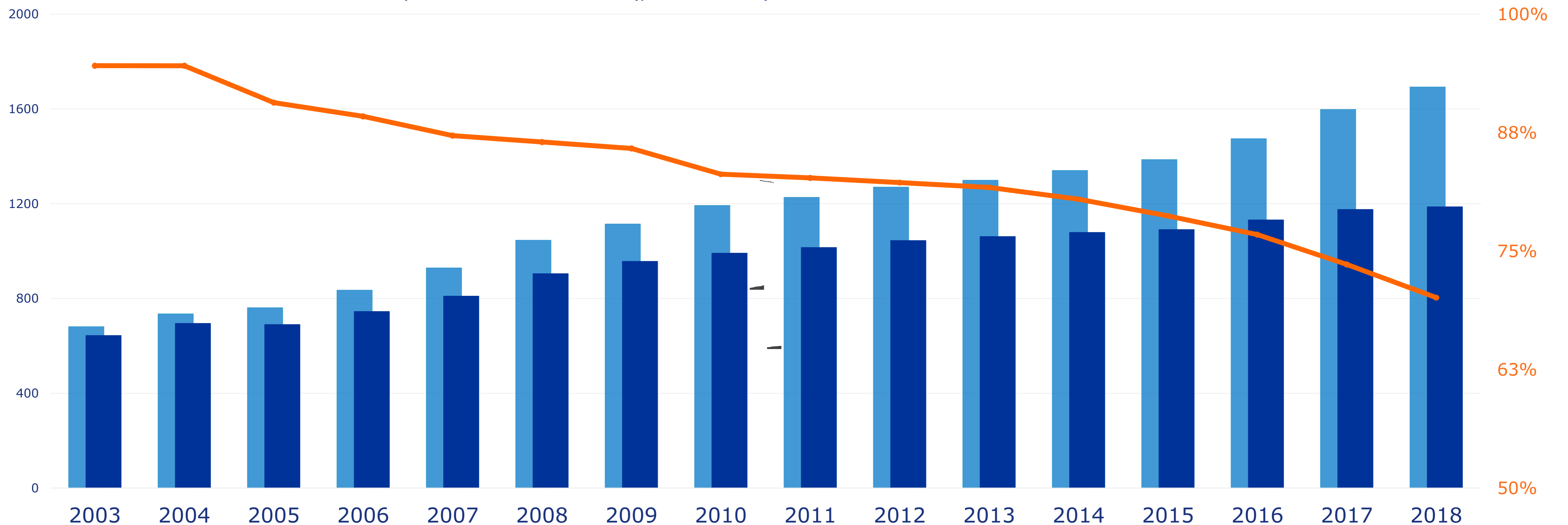


DOCHÓD ROZPORZĄDZALNY

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

Poziom przeciętnych miesięcznych dochodów i wydatków na osobę w gospodarstwach domowych oraz udział wydatków w dochodzie rozporządzalnym w latach 2003-2018

- Przeciętny miesięczny dochód rozporządzalny na 1 osobę w gospodarstwach domowych (w PLN)
- Przeciętne miesięczne wydatki na 1 osobę w gospodarstwach domowych (w PLN)
- Udział wydatków w dochodzie (prawa skala)



Oszczędności gospodarstw domowych

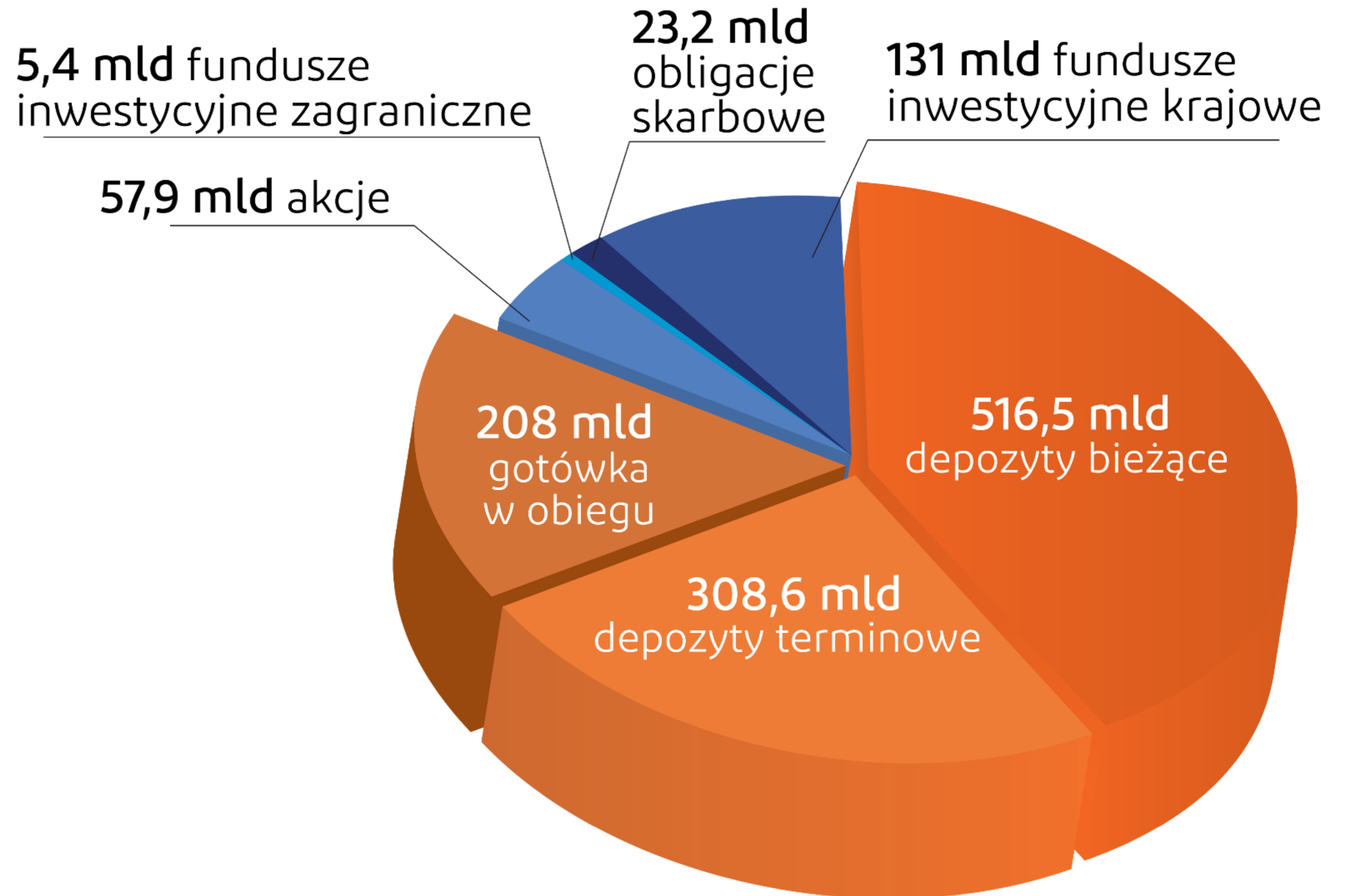
PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

1 506 mld zł

Kwota, którą Polacy zgromadzili w instrumentach rynku kapitałowego, na depozytach, w gotówce na koniec czerwca 2019 roku.

+19,6 mld zł

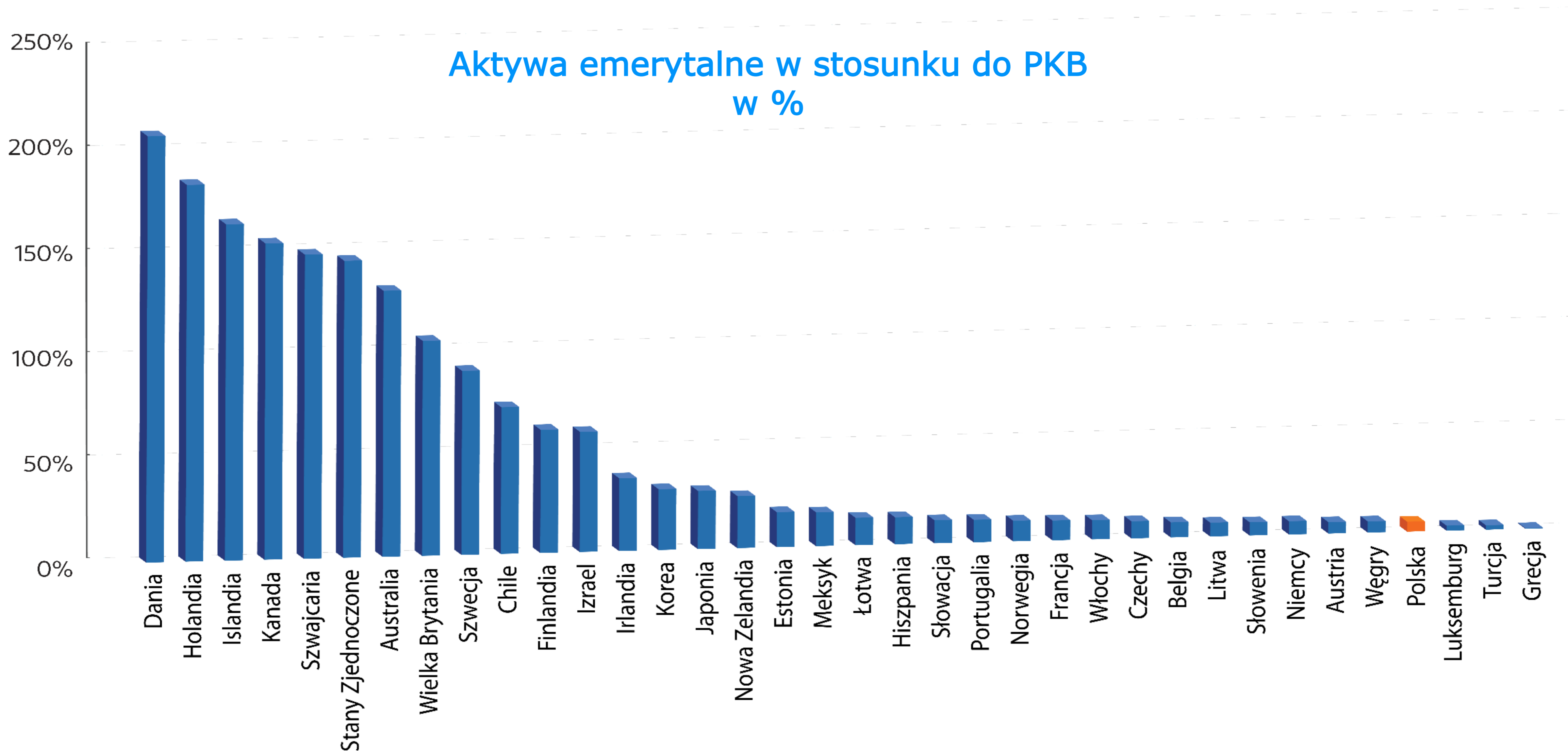
więcej kwartał do kwartału





POZIOM AKTYWÓW W PROGRAMACH EMERYTALNYCH

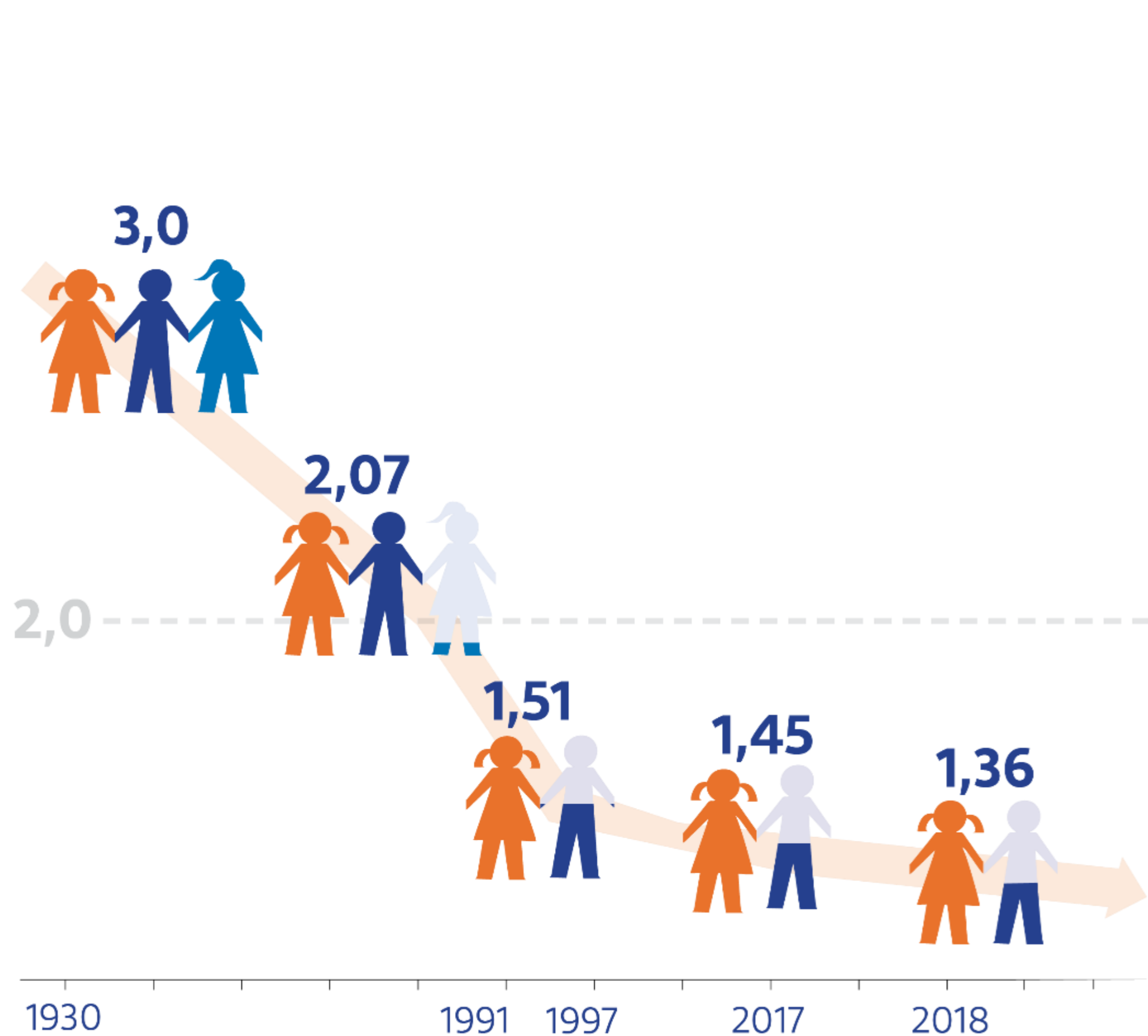
PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE



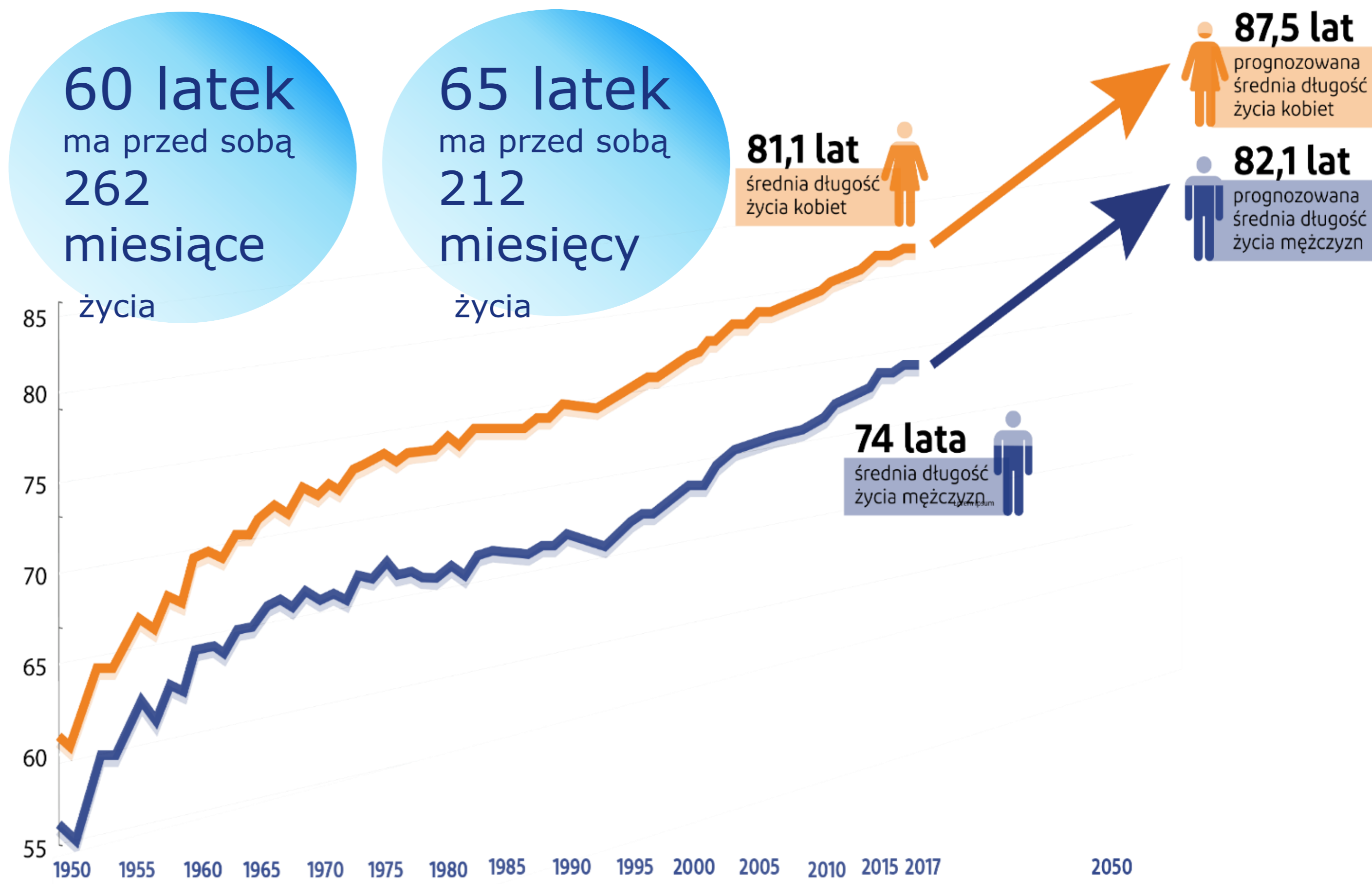
SYTUACJA DEMOGRAFICZNA

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

Dzietność



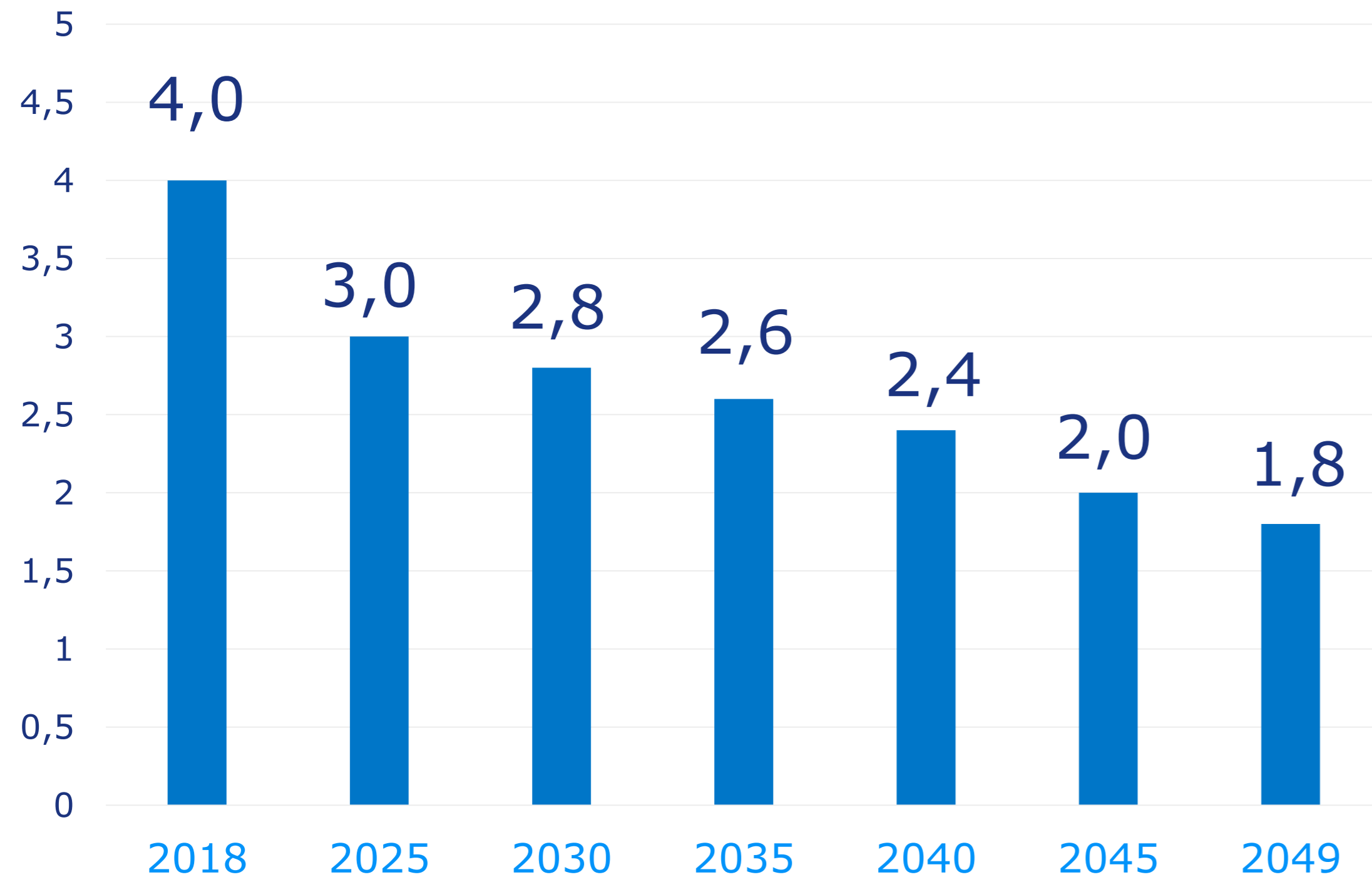
Prognozowana średnia długość życia



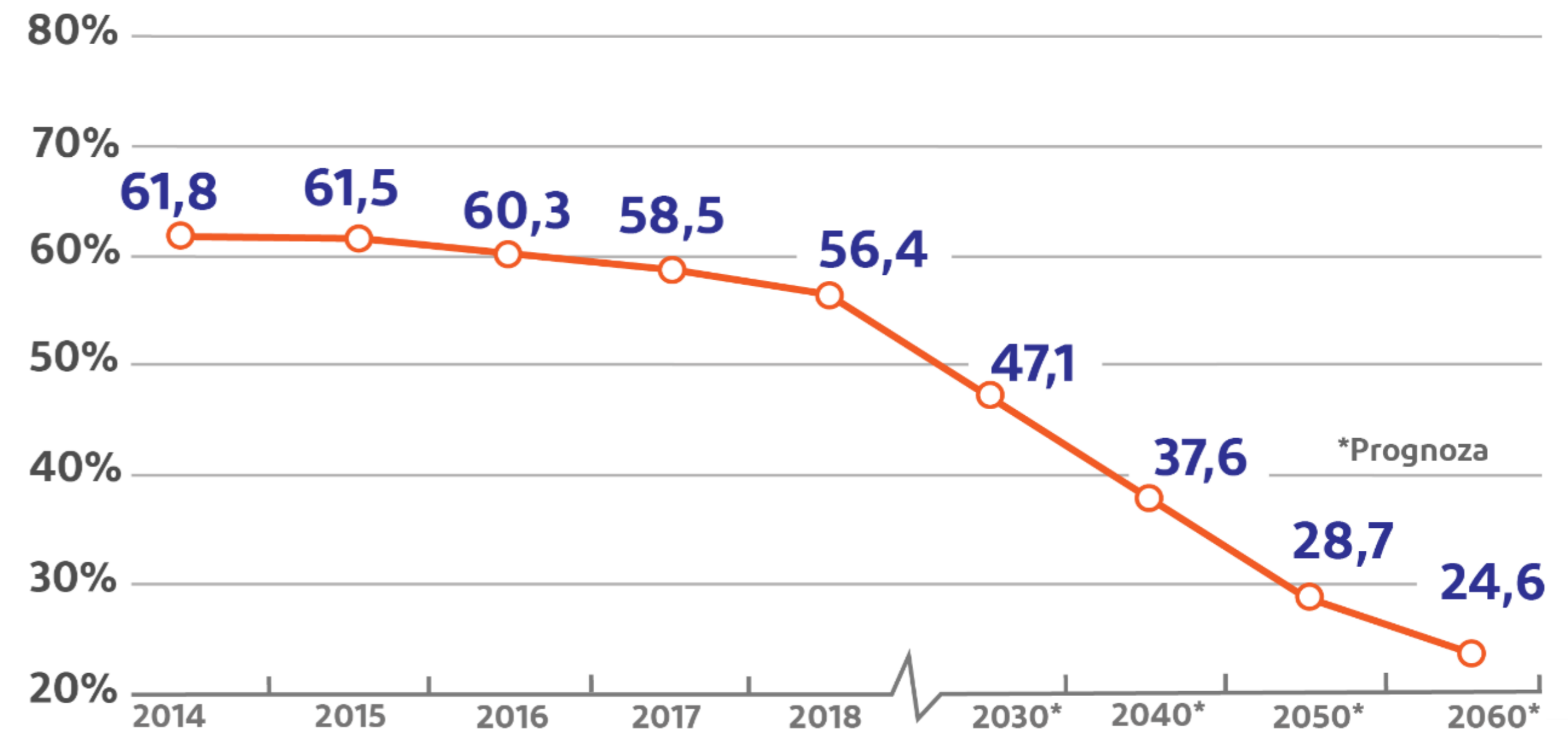
PROGNOZY DEMOGRAFICZNO-EMERYTALNE

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

Stopa obciążenia systemu emerytalnego w Polsce (liczba osób w wieku 15-64 względem osób w wieku 65+)



Przeciętna miesięczna wypłata emerytury względem przeciętnego wynagrodzenia w Polsce (w%)



Źródło: wyliczenia PFR na podstawie danych i prognoz ONZ

Źródło: dane OECD, Pensions at a Glance 2017

ARCHITEKTURA WYBORU

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

“

Podjęcie oszczędzania na emeryturę powinno być łatwe,
a najlepiej automatyczne.

Domyślnym wyborem powinno być wpisanie się do programu oszczędzania na emeryturę, a wypisanie z oszczędzania powinno wymagać podjęcia przez pracownika działania.

”



RICHARD THALER

Ekonomista, współtwórca
programu oszczędnościowego
SMarT
laureat Nagrody Nobla z 2017r.

automatyczny

PRACOWNICZE PROGRAMY OSZCZĘDNOŚCIOWE NA ŚWIECIE

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

3 państwa
OECD

wprowadziły pracowniczy
program emerytalny
z automatycznym
zapisem:

Nowa Zelandia,
Wielka Brytania,
Turcja



Finlandia
TELA



Dania
Arbejdsmarkedets
Tillaegspension



USA
Program 401k



Norwegia
Avtalefestet Pensjon



Niemcy
Betriebliche
Altersvorsorge



Australia
Australian
Superannuation



Szwecja
Mindpension



Austria
Wifo



Nowa Zelandia
KiwiSaver



Holandia
Collectieve
pensioenregeling



Wielka Brytania
Auto-enrolment/
workplace pensions



Francja
Plan d'épargne
Retraite entreprises



Turcja
Bireysel Emeklilik
Sistemi



Kanada
Registered Pension
Plans (RPPs)



Irlandia
Personal Retirement
Savings 2021

PROGRAMY NA ŚWIECIE

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

WIELKA BRYTANIA

17,7mln

Uczestników
uprawnionych

84%

Uczestników
uprawnionych



2008r. Wprowadzenie
Workplace Pensions

84%

PARTYCYPACJI

NOWA ZELANDIA

2,3 mln

Uczestników
uprawnionych

78%

Uczestników
uprawnionych



2007r. Wprowadzenie
KiwiSaver

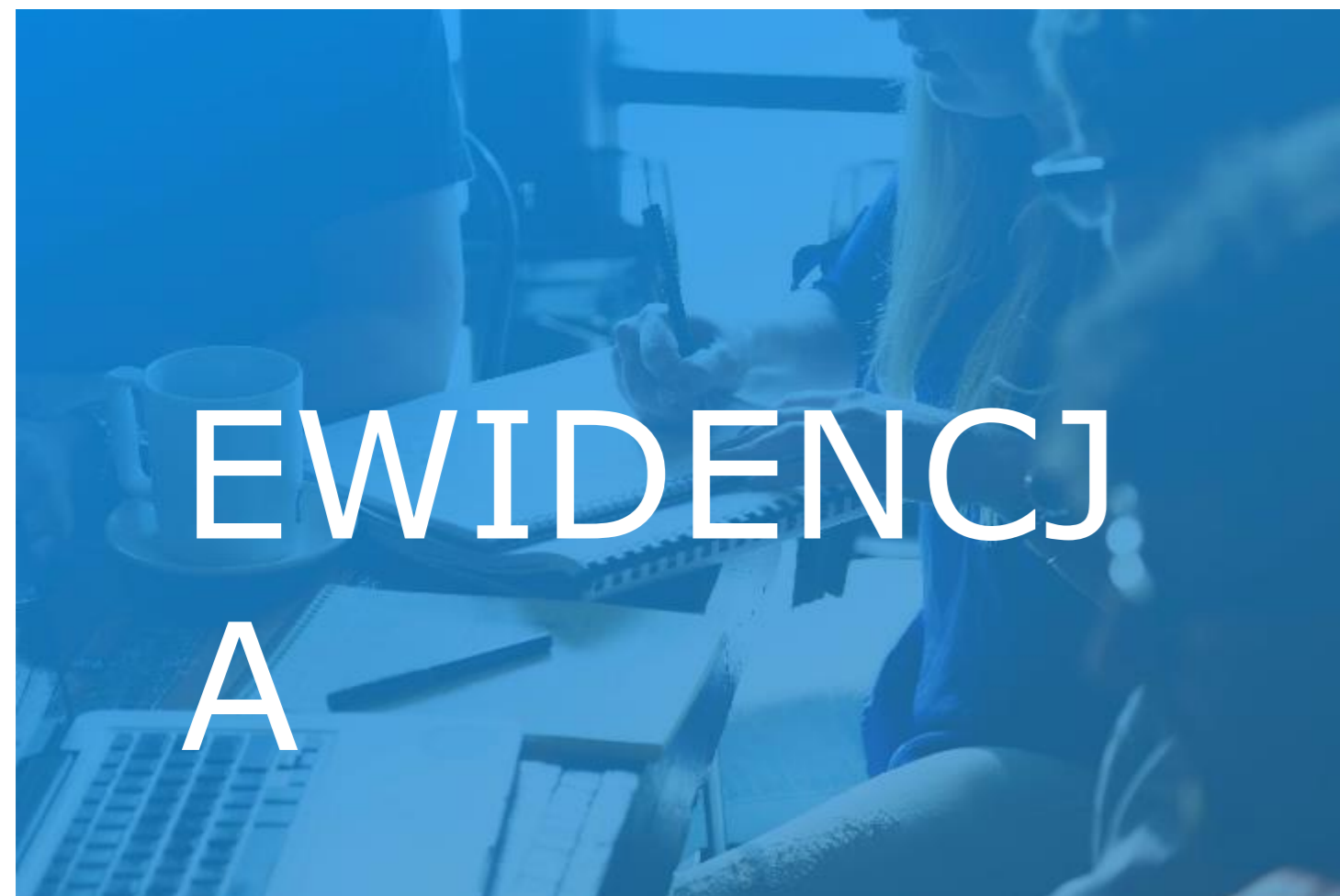
78%

PARTYCYPACJI

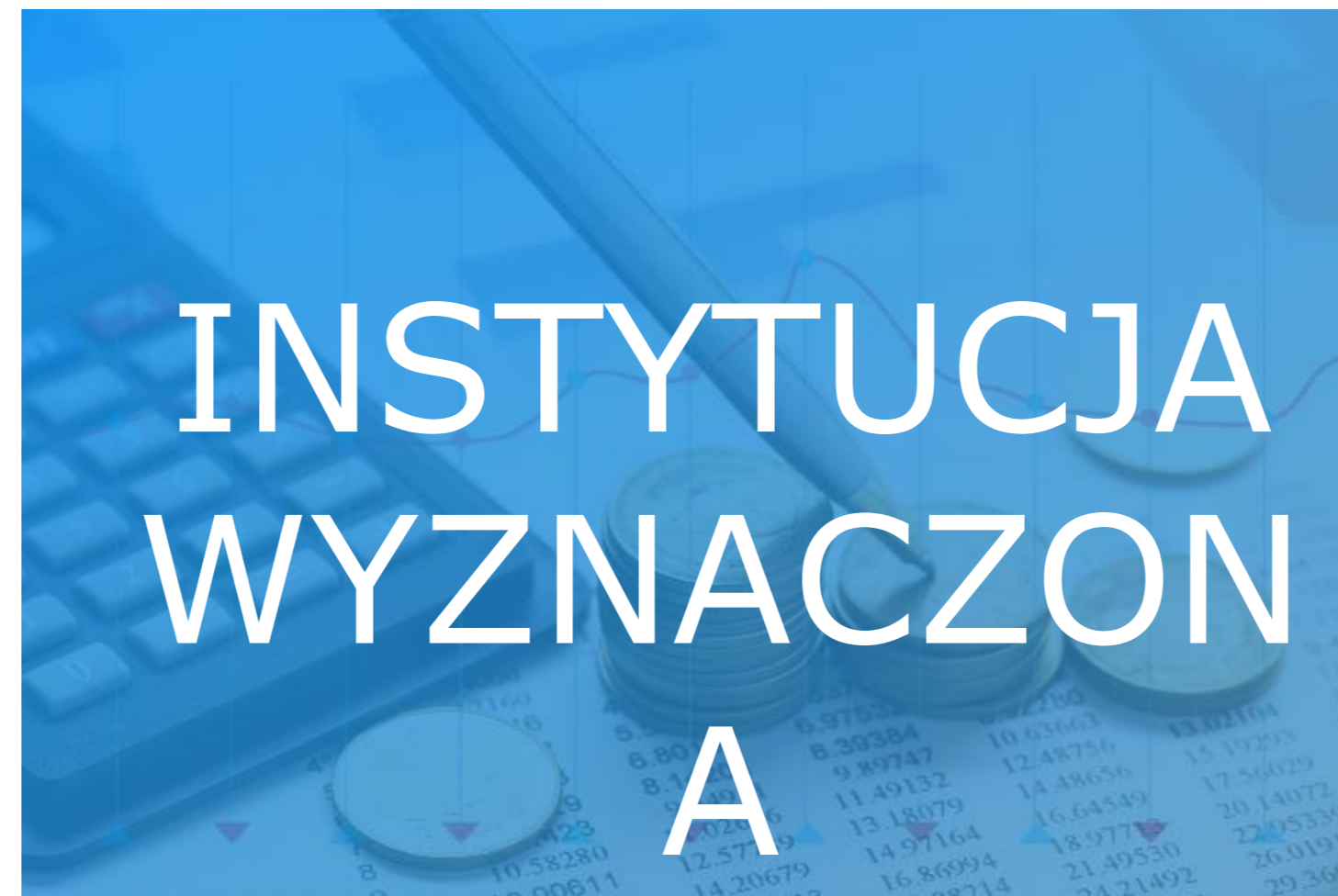
Wzrost liczby
oszczędzających
w wieku 18-65 lat
po wprowadzeniu
KiwiSaver

ROLA PFR PRZY WDRAŻANIU PPK

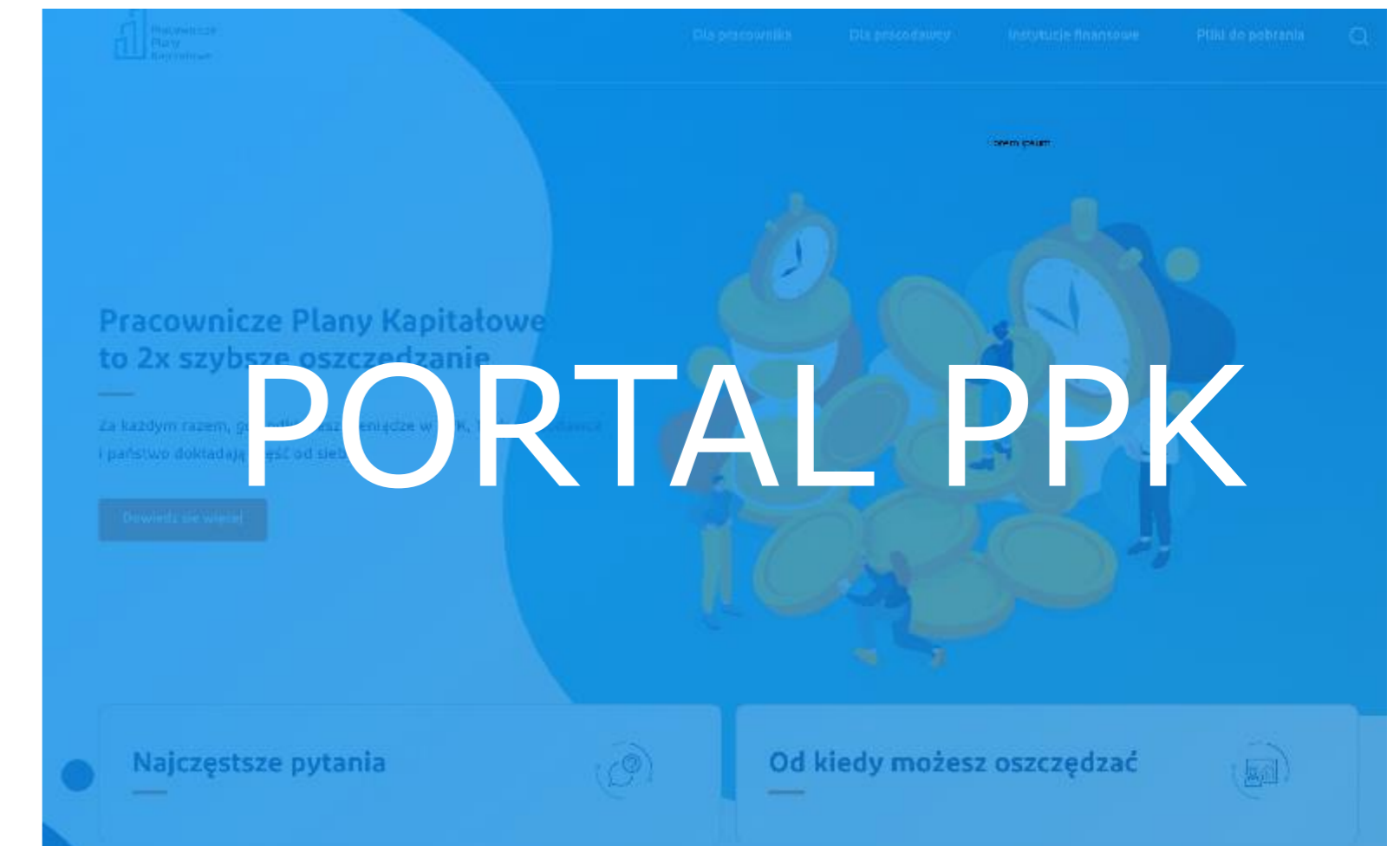
POLSKI FUNDUSZ ROZWOJU



PFR odpowiada za Ewidencję – system rejestracji uczestników PPK oraz instytucji finansowych dopuszczonych do prowadzenia PPK.



PFR TFI **gwarantuje** pracodawcom i pracownikom dostęp do oferty PPK, ponieważ podmiot ten nie będzie mógł odmówić utworzenia PPK dla danego pracodawcy.



Spółka PFR Portal PPK jest **wyznaczonym ustawowo operatorem** Portalu Pracowniczych Planów Kapitałowych. Na Portalu prezentowane są założenia programu PPK zarówno z perspektywy pracownika jak i pracodawcy



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

GŁÓWNE
ZAŁOŻENIA



Pracownicze Plany Kapitałowe

PPK to powszechny, dobrowolny system długoterminowego i prywatnego oszczędzania dla **12,3 mln osób pracujących**, tworzony i współfinansowany przez pracowników, pracodawców i państwo.

System PPK jest szansą na podniesienie standardów polskiego rynku pracy, zwiększenie atrakcyjności zatrudnienia, **większe bezpieczeństwo finansowe Polaków** i korzyści dla całej gospodarki.

CELE PROGRAMU

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

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

- ◆ ◆ ◆ Podwyższenie bezpieczeństwa finansowego pracowników
- ◆ ◆ ◆ Podwyższenie jakości życia Polaków na emeryturze
- ◆ ◆ ◆ Poprawa struktury oszczędności gospodarstw domowych
- ◆ ◆ ◆ Podniesienie poziomu oszczędności krajowych i spadek zadłużenia zagranicznego gospodarki
- ◆ ◆ ◆ Podniesienie długoterminowego potencjału rozwoju gospodarki



SCHEMAT PROGRAMU

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE



SCHEMAT WPŁAT

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE



PRACODAWCA



PAŃSTWO



PRACOWNIK

1,5%

wpłata podstawowa

+

2,5%

dobrowolna wpłata dodatkowa

250 zł

wpłata powitalna

+

240 zł

dopłata roczna

2,0%

wpłata podstawowa
lub od **0,5%** dla osób o niższych dochodach

+

2,0%

dobrowolna wpłata dodatkowa

HARMONOGRAM

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

1.01.2019

Wejście
w życie
ustawy

1.07.2019

co najmniej 250 osób

(wg stanu na dzień 31.12.2018 r.)

TERMIN DOŁĄCZENIA DO PROGRAMU

1.07

Podpisanie umowy o zarządzanie PPK; najpóźniejszy termin

25.10

Podpisanie umowy o prowadzenie PPK; najpóźniejszy termin

12.11

3,3 mln zatrudnionych osób w podmiotach zatrudniających

1.01.2020

co najmniej 50 osób

(wg stanu na dzień 30.06.2019 r.)

TERMIN DOŁĄCZENIA DO PROGRAMU

1.01

Podpisanie umowy o zarządzanie PPK; najpóźniejszy termin

24.04

Podpisanie umowy o prowadzenie PPK; najpóźniejszy termin

11.05

2,0 mln zatrudnionych osób w podmiotach zatrudniających

1.07.2020

co najmniej 20 osób

(wg stanu na dzień 31.12.2019 r.)

TERMIN DOŁĄCZENIA DO PROGRAMU

1.07

Podpisanie umowy o zarządzanie PPK; najpóźniejszy termin

27.10

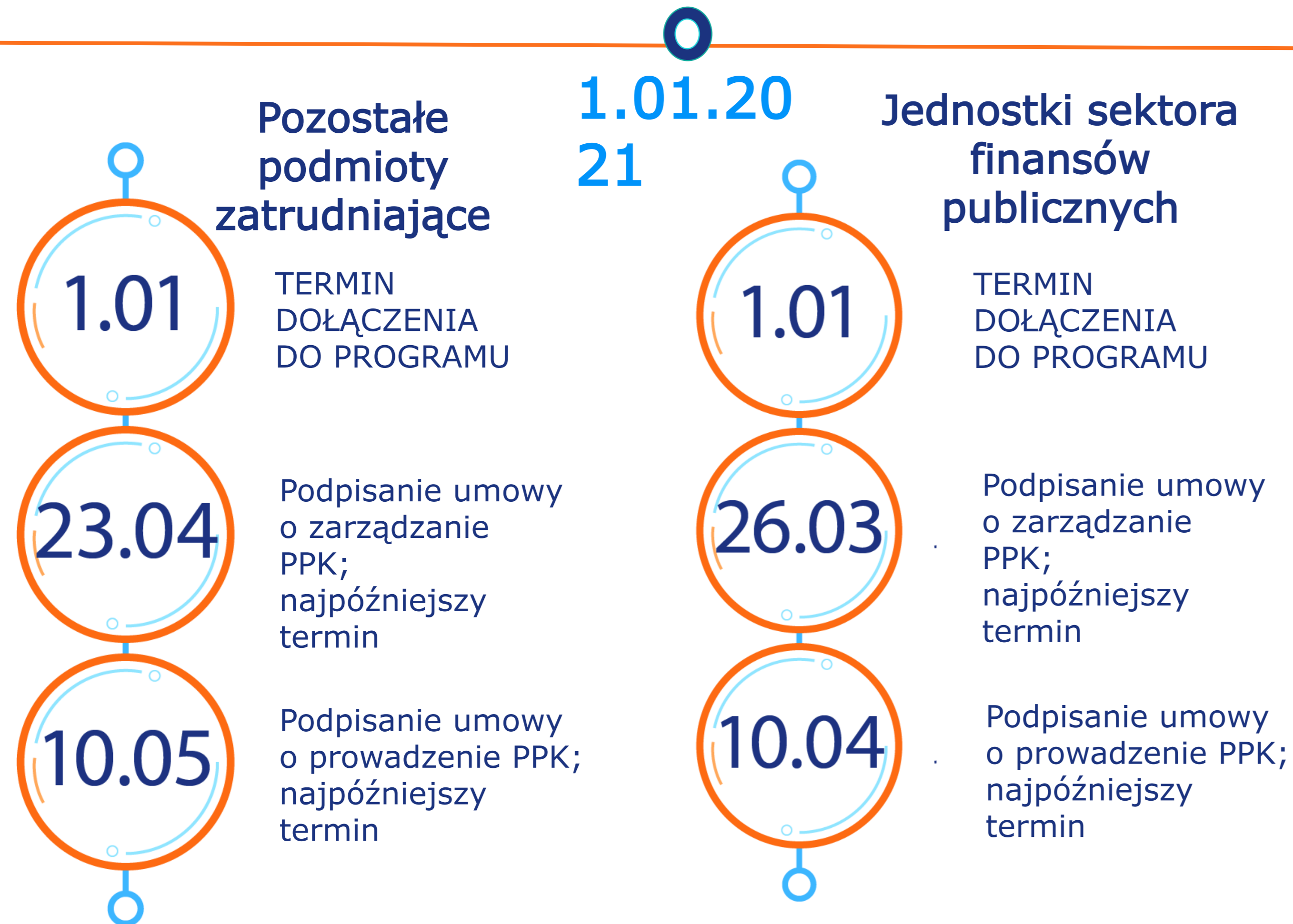
Podpisanie umowy o prowadzenie PPK; najpóźniejszy termin

10.11

1,1 mln zatrudnionych osób w podmiotach zatrudniających

HARMONOGRAM

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE



5,1 mln zatrudnionych osób w pozostałych podmiotach zatrudniających i jednostkach sektora finansów publicznych



Pracownicze
Plany
Kapitałowe



 Pracownicze
Plany
Kapitałowe





OSOBA ZATRUDNIIONA





18 - 55 LAT

55 - 70 LAT

70+ LAT

AUTOZAPIS

Jeśli uczestnik chce zrezygnować z PPK, składa deklarację o rezygnacji

WNIOSEK

Jeśli uczestnik chce przystąpić do programu, składa wniosek

**BRAK
MOŻLIWOŚ
CI**



+



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

=

RACHUNEK
PPK
PROWADZONY
PRZEZ
INSTYTUCJĘ
FINANSOWĄ



PRACODAWCA

1,5%

wpłata podstawowa

+

2,5%

dobrowolna wpłata dodatkowa



PAŃSTWO

250 zł

wpłata powitalna

+

240 zł

dopłata roczna



PRACOWNIK

2,0%

wpłata podstawowa
lub od **0,5%** dla osób o niższych dochodach

+

2,0%

dobrowolna wpłata dodatkowa



OSOBA ZATRUDNIONA

- ◆ ◆ Pracownicy z wyjątkiem pracowników przebywających na urloпах górniczych i urloпах dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla oraz młodocianych
- ◆ ◆ Członkowie rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych
- ◆ ◆ Osoby fizyczne, które ukończyły 18. rok życia, wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług
- ◆ ◆ Osoby fizyczne wykonujące pracę nakładczą, które ukończyły 18. rok życia
- ◆ ◆ Osoby wskazane powyżej przebywające na urloпах wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego
- ◆ ◆ Członkowie rad nadzorczych wynagradzani z tytułu pełnienia tych funkcji

DEFINICJA

A

Zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 18 ustawy o PPK przez osoby zatrudnione należy rozumieć wymienione w tym przepisie osoby podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym ze wskazanych w nim tytułów w RP w rozumieniu ustawy z 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych

W trakcie
oszczędzania
uczestnik
może:

- ❖ ❖ ❖ wypłacić środki w szczególnych sytuacjach życiowych
- ❖ ❖ ❖ wypłacić środki w dowolnym momencie (zwrot)
- ❖ ❖ ❖ dokonać wypłaty transferowej na inny rachunek PPK

Po 60. r. ż.
uczestnik
może:

wypłacić
w najkorzystniejszej formie:

100%

środki wypłaca się w min. 120 ratach
w sposób określony w ustawie

25%

zgromadzonych środków
wypłaca się **jednorazowo**

75%

pozostałe środki wypłaca się
w min. 120 ratach (10 lat)

Przed 60. r. ż.
uczestnik
może
dokonać:

WYPŁATY W SZCZEGÓLNYCH SYTUACJACH

- | | |
|--------------------|--|
| Do 25%
środków | poważna choroba uczestnika PPK,
jego małżonka lub dziecka. |
| Do 100%
środków | dla osób przed ukończeniem 45
lat na pokrycie wkładu własnego
w związku z zaciągnięciem
kredytu hipotecznego. |

ZWROT W KAŻDYM MOMENCIE

- Podatek od zysków kapitałowych.
- Środki pochodzące z dopłat rocznych i dopłaty powitalnej ze strony państwa.
- 30% środków pochodzących z wpłat pracodawcy.

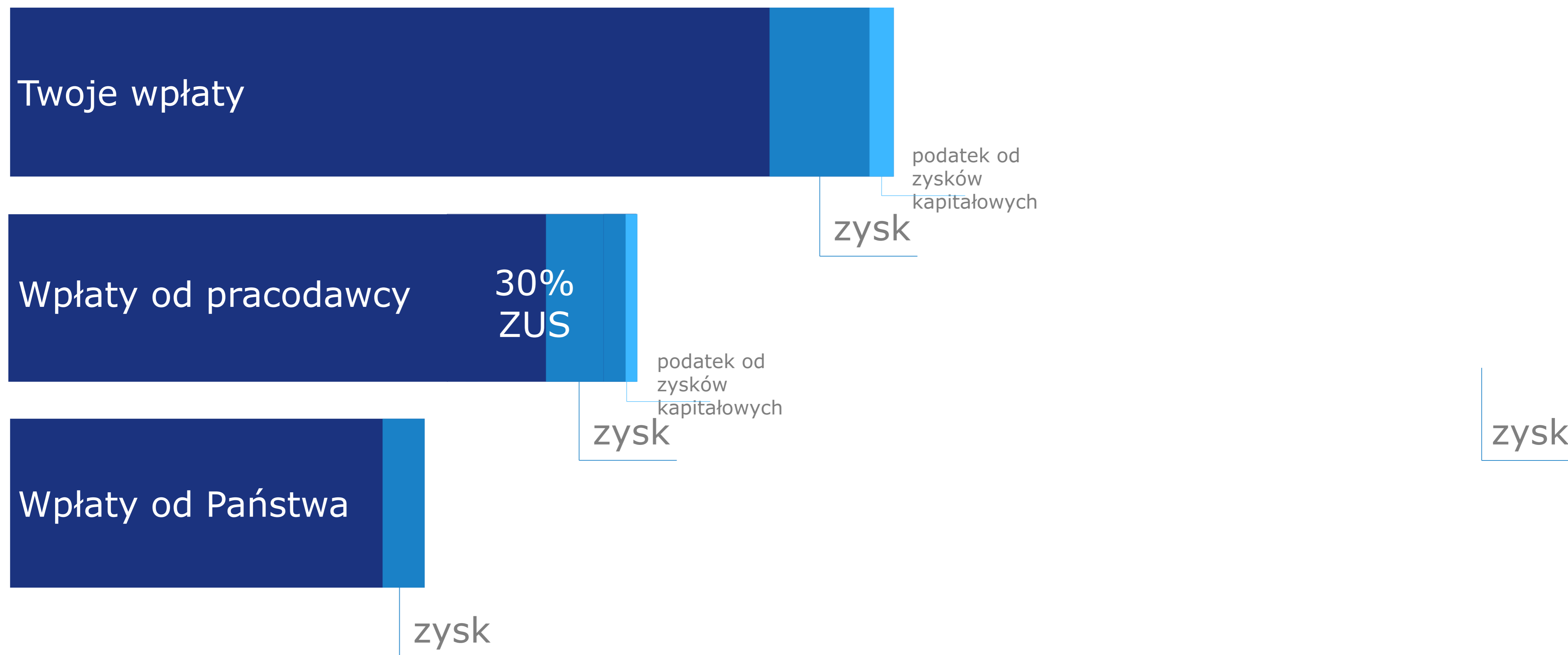


RACHUNEK
PPK **IF**
PROWADZONY
PRZEZ
INSTYTUCJĘ
FINANSOWĄ

=

Twoje
środki

Twoje środki





PODZIAŁ ŚRODKÓW W SZCZEGÓLNYCH WYPADKACH



PODZIAŁ ŚRODKÓW

OSOBA ZATRUDNIONA

Podział środków w skutek śmierci uczestnika

Jeżeli w chwili śmierci uczestnika PPK pozostawał on w związku małżeńskim

Instytucja finansowa dokonuje na rachunek małżonka zmarłego uczestnika PPK wypłaty połowy zgromadzonych środków (w zakresie, w jakim stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej) w formie:

- ▶ Wypłaty transferowej do PPK, IKE, PPE
lub
- ▶ Wypłaty w formie pieniężnej
(na wniosek małżonka)

Pozostałe środki przekazywane są osobom uprawnionym wskazanym przez uczestnika PPK lub jego spadkobiercom ustawowym.

PODZIAŁ ŚRODKÓW



OSOBA ZATRUDNIONA

Instytucja finansowa dokonuje na rachunek małżonka zmarłego uczestnika PPK wypłaty połowy zgromadzonych środków (w zakresie, w jakim stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej)

Twoje
oszczędności
PPK

Pozostałe środki przekazywane są osobom uprawnionym wskazanym przez uczestnika PPK lub jego spadkobiercom ustawowym.

Jeżeli w chwili śmierci uczestnika PPK pozostawał on w związku

PODZIAŁ ŚRODKÓW

OSOBA ZATRUDNIONA



- ◆◆ Środki zgromadzone w PPK, przypadające byłemu małżonkowi, są przekazywane w formie wypłaty transferowej na rachunek PPK byłego małżonka.
- ◆◆ Jeżeli były małżonek ma więcej niż jeden rachunek PPK, wypłaty dokonuje się na rachunek wskazany przez niego we wniosku.

Podział
środków
w przypadku
rozvodu, jeśli
były
małżonek
posiada PPK

PODZIAŁ ŚRODKÓW

OSOBA ZATRUDNIONA



Oszczędności
PPK
małżonki

Wyplata
transferowa

Oszczędności
PPK
małżonka

Środki małżonków przez
rozwozem.



PODZIAŁ ŚRODKÓW

OSOBA ZATRUDNIONA

Środki przypadające mu w wyniku podziału majątku podlegają zwrotowi w formie:

- ❖ **pieniężnej**
(z potrąceniami)
- ❖ **wypłaty transferowej**
na rachunek lokaty
terminowej

Jeśli były
małżonek
nie posiada
rachunku
PPK



 Pracownicze
Plany
Kapitałowe





PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY





PRACODAWCA
A

1,5%

wpłata podstawowa

+

2,5%

dobrowolna wpłata dodatkowa



PAŃSTWO

250 zł

wpłata powitalna

+

240 zł

dopłata roczna



PRACOWNIK

2,0%

wpłata podstawowa
lub od **0,5%** dla osób o niższych dochodach

+

2,0%

dobrowolna wpłata dodatkowa

DEFINICJA

Utworzenie PPK będzie obowiązkowe dla każdego podmiotu zatrudniającego co najmniej jedną osobę, podlegającą obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym (poza wyjątkami określonymi w ustawie).



PRACODAWCY

ZLECENIODAWCY

PODMIOTY, W KTÓRYCH
DZIAŁA RADA NADZORCZA

ROLNICZE SPÓŁDZIELNIE
PRODUKCYJNE
LUB
SPÓŁDZIELNIE KÓŁEK
ROLNICZYCH

NAKŁADCY

USTAWY NIE STOSUJE SIĘ

PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY

OSOBY FIZYCZNE

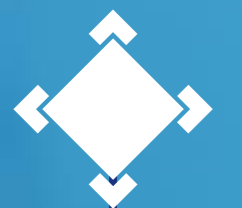
które zatrudniają,
w zakresie niezwiązanym
ze swoją działalnością,
osobę fizyczną,
w zakresie niezwiązanym
z działalnością
gospodarczą tej osoby.

MIKRO- PRZEDSIĘBIORCY

jeżeli wszystkie osoby
zatrudnione złożą
deklarację rezygnacji
z dokonywania wpłat
do PPK.

PPE

prorowadzenie PPE
w dniu, w którym znajdują
zastosowanie przepisy
ustawy
o PPK (na warunkach
określonych w ustawie)



OBOWIĄZKI

- KROK 1: Wybór instytucji finansowej
- KROK 2: Podpisanie umowy o zarządzanie
- KROK 3: Podpisanie umowy o prowadzenie
- KROK 4: Obliczenie wysokości wpłat oraz przekazanie ich do wybranej instytucji finansowej
- KROK 5: Obowiązki informacyjne



KROK 1: WYBÓR INSTYTUCJI FINANSOWEJ

- 1** ZAKŁADOWA ORGANIZACJA ZWIĄZKOWA
- 2** REPREZENTACJA PRACOWNIKÓW
- 3** PRACODAWCA



Lista instytucji, które zostały wpisane do ewidencji PPK i oferują zarządzanie środkami gromadzonymi w PPK, wraz z ich ofertą, będzie publikowana na Portalu PPK pod adresem:

www.mojeppk.pl

Instytucja Finansowa

Z wybraną instytucją finansową podmiot zatrudniający podpisuje umowę o zarządzanie PPK

Postać umowy

Umowa powinna zostać zawarta w postaci elektronicznej

Termin

Umowa musi zostać zawarta **nie później niż 10 dni roboczych** przed upływem terminu na zawarcie umowy o prowadzenie PPK

KROK 2: UMOWA O ZARZĄDZANIE

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

Powszechne Towarzystwo Emerytalne

Pracownicze Towarzystwo Emerytalne

Zakład Ubezpieczeń



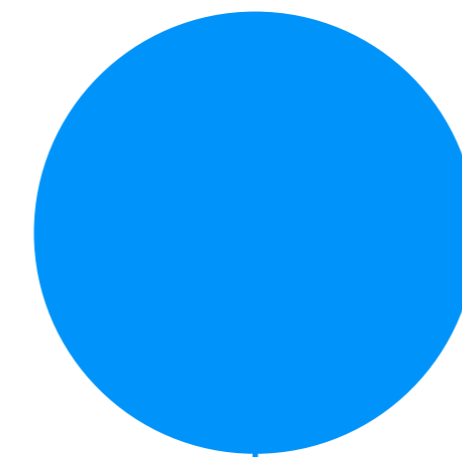
KROK 3: UMOWA O PROWADZENIE

18-
55^{LAT}

Z tą samą instytucją podmiot zatrudniający podpisuje umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz wszystkich Pracowników, którzy ukończyli 18 i nie ukończyli 55. roku życia (poza tymi, którzy złożyli deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat).

55-
70^{LAT}

Osoby, które ukończyły 55. rok życia, a nie ukończyły 70. roku życia wyłącznie na swój wniosek.



TERMINY

Obowiązywanie umowy

Wpłat do PPK dokonuje się począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym zawarto umowę

o prowadzenie PPK.
Obliczanie i pobieranie

Pracodawca oblicza i pobiera wpłaty finansowane przez Pracodawcę oraz Pracownika. Obliczanie i pobieranie wpłat odbywa się w terminie wypłaty wynagrodzenia.

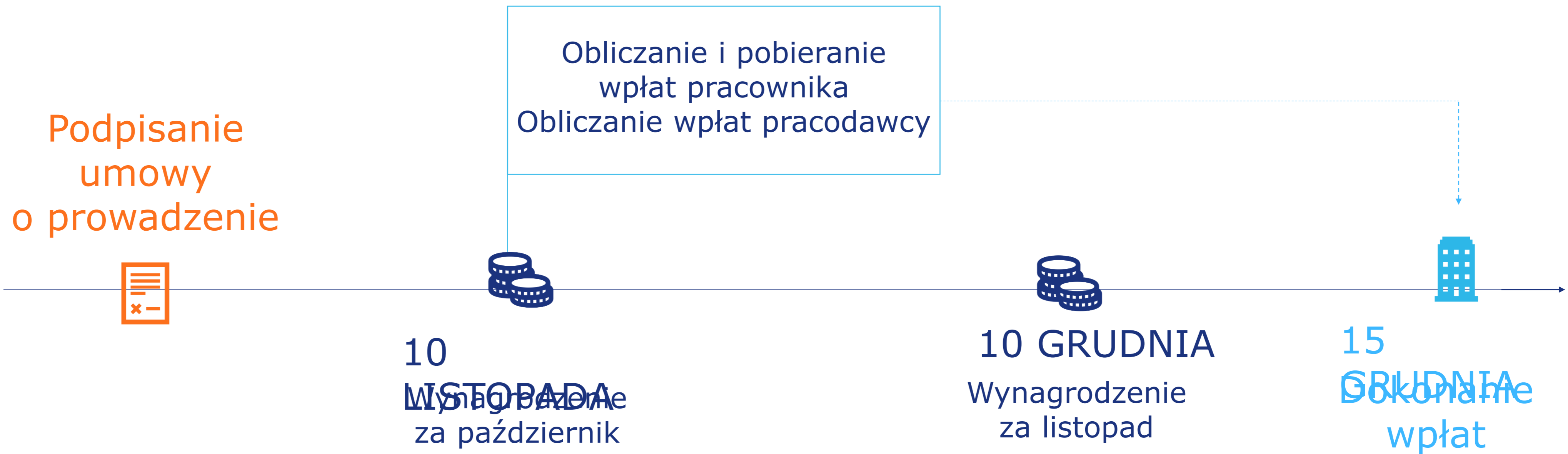
Dokonanie wpłaty

Pierwsza wpłata: W terminie od 1 do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym wpłaty zostały obliczone i pobrane.

Kolejne wpłaty: W terminie najpóźniej do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym wpłaty zostały obliczone i pobrane.

KROK 4:

**NALICZENIA
I WPŁATY**



„Dokonanie wpłat” oznacza czynność techniczną, polegającą na przekazaniu określonej wysokości środków finansowych na konto wybranej IF





KROK 5: OBOWIĄZKI INFORMACYJNE

NA STARCIE PROGRAMU

▶ Przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK pracodawca może poinformować osoby zatrudnione o warunkach uczestnictwa w PPK oraz obowiązkach i uprawnieniach podmiotu zatrudniającego oraz osoby zatrudnionej związanych z uczestnictwem w PPK.



Pracownicy 55 - 70 lat

Art. 15

Poinformowanie pracowników, którzy ukończyli 55. rok życia, a nie ukończyli jeszcze 70 lat, że mogą złożyć wniosek o zawarcie w ich imieniu umowy o prowadzenie

Wpłaty transferowe

Art. 19

Obowiązek złożenia w imieniu pracownika wniosku o wypłatę transferową (2 przypadki)

Co 4 lata

Art. 23
ust.5,6.

Co 4 lata informowanie uczestników, którzy złożyli deklarację o rezygnacji o ponownym dokonywaniu wpłat za tych uczestników

Wpłaty dodatkowe/ Obniżenia

Art. 27 ust.
2

Poinformowanie uczestnika PPK o możliwości zadeklarowania wpłaty dodatkowej oraz o możliwości obniżenia wpłaty podstawowej (dot. wpłat finansowanych przez pracownika)



W TRAKCIE
TRWANIA
PROGRAMU
INFORMUJE
PRACOWNIKA

Pracownik składa
deklarację


o rezygnacji

Obowiązek poinformowania IF,
w sytuacji, gdy pracownik złoży
deklarację o rezygnacji – maks.7
dni

od dnia złożenia. (art. 23 ust. 3)

Ponowne dokonywanie
wpłat

Obowiązek poinformowania IF,
o ponownym dokonywaniu wpłat
za uczestnika PPK, który uprzednio
złożył deklarację o rezygnacji. (art.
23 ust. 7)



PRACODAWCA

INFORMUJE
INSTYTUCJĘ
FINANSOWĄ
(IF)



 Pracownicze
Plany
Kapitałowe





INSTYTUCJA FINANSOWA

◆ Oszczędnościami uczestników PPK będzie mogła zarządzać tylko instytucja, która spełnia następujące warunki:

DOŚWIADCZENIE

Posiada co najmniej 3-letnie doświadczenie w zakresie zarządzania funduszami inwestycyjnymi typu otwartego, funduszami emerytalnymi lub otwartymi funduszami emerytalnymi.

W przypadku zakładów ubezpieczeń – co najmniej 3-letnie doświadczenie w zakresie oferowania ubezpieczeń

z UFK;

IŁOŚĆ FUNDUSZY

Zarządza odpowiednią liczbą funduszy lub subfunduszy zdefiniowanej daty.

KAPITAŁ WŁASNY

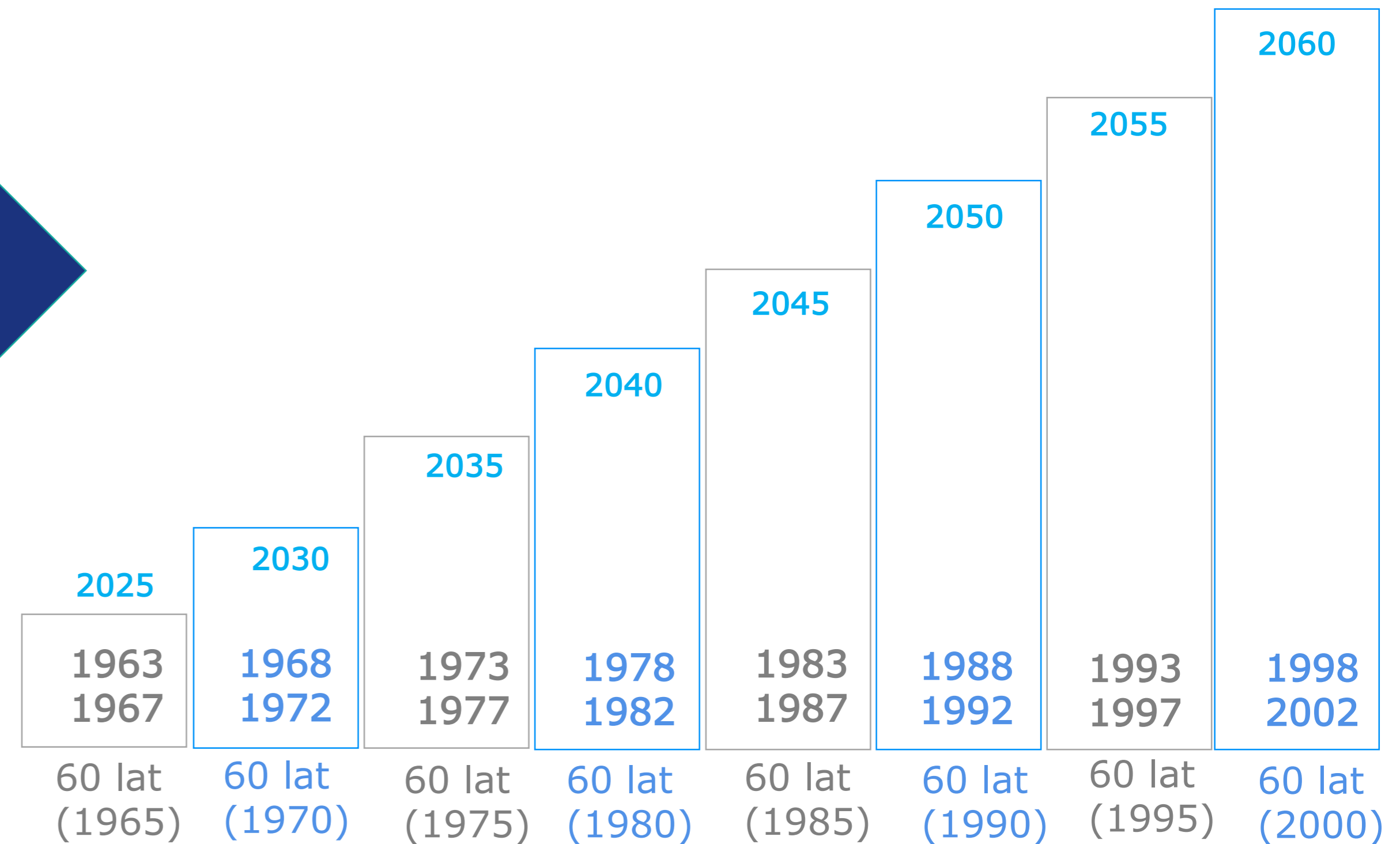
Posiada kapitał własny, a w przypadku zakładów ubezpieczeń – dopuszczone środki własne, w wysokości co najmniej 25 mln PLN (w tym 10 mln PLN w środkach płynnych);



INSTYTUCJA FINANSOWA

1

Podmioty zarządzające instytucją finansową lokują środki zgromadzone w PPK zgodnie z interesem uczestnika, dążąc do osiągnięcia bezpieczeństwa i efektywności dokonywanych lokat oraz przestrzegania zasad ograniczania ryzyka inwestycyjnego.





FUNDUSZ ZDEFINIOWANEJ DATY

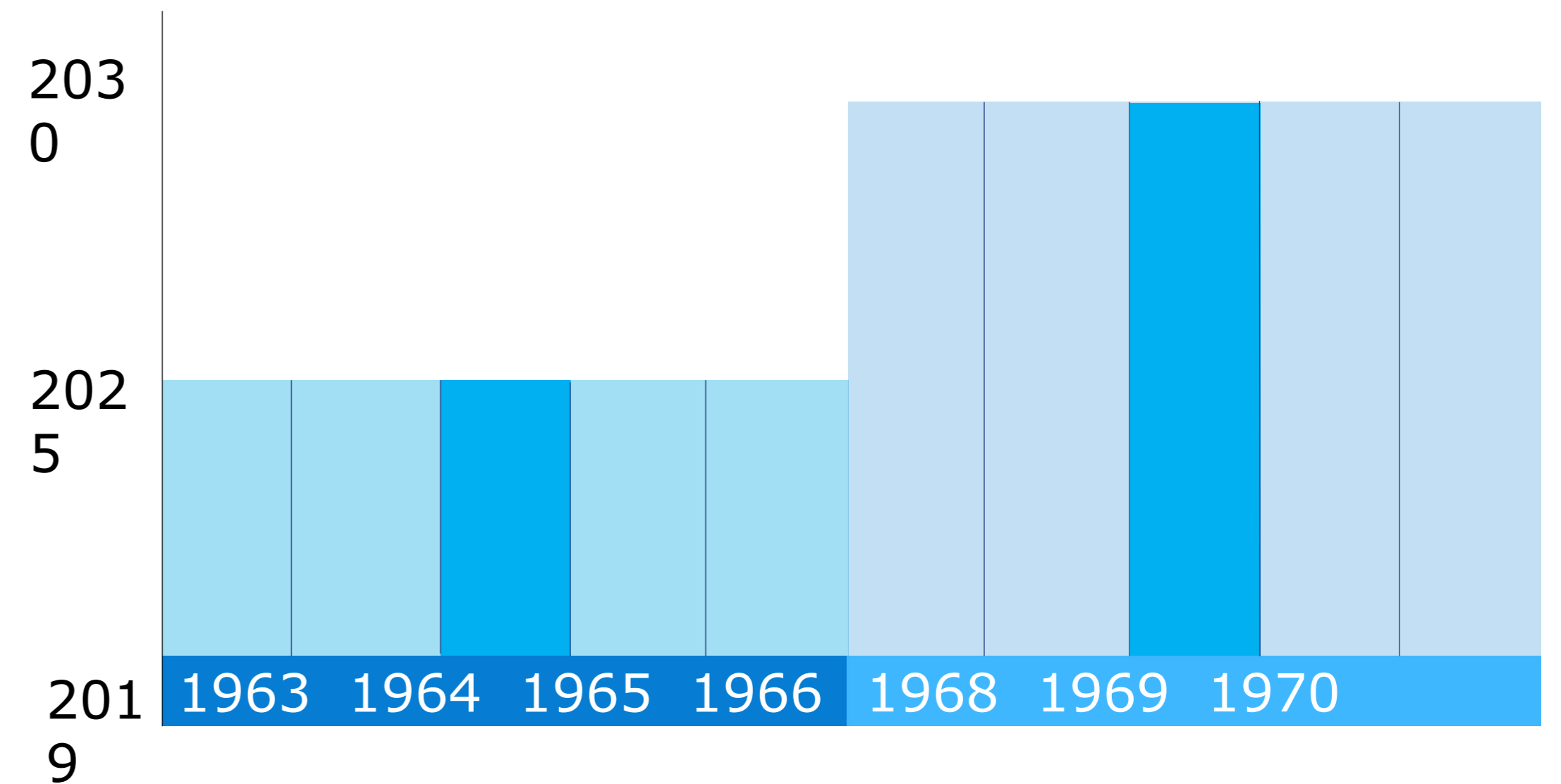
INSTYTUCJA FINANSOWA

2

Fundusze Zdefiniowanej Daty tworzone są dla pięcioletnich przedziałów rocznikowych

3

Zdefiniowana data funduszu – rok, w którym wiek 60 lat osiągną osoby urodzone w roku stanowiącym środek przedziału roczników





FUNDUSZE ZDEFINIOWANEJ DATY

INSTYTUCJA FINANSOWA

CZĘŚĆ UDZIAŁOWA

akcje,
prawa poboru,
tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego
inwestowania, które lokują co najmniej
75% swoich aktywów w instrumenty
udziałowe.

CZĘŚĆ DŁUŻNA

obligacje,
bony skarbowe,
listy zastawne,
certyfikaty depozytowe
lub inne zbywalne papiery wartościowe.

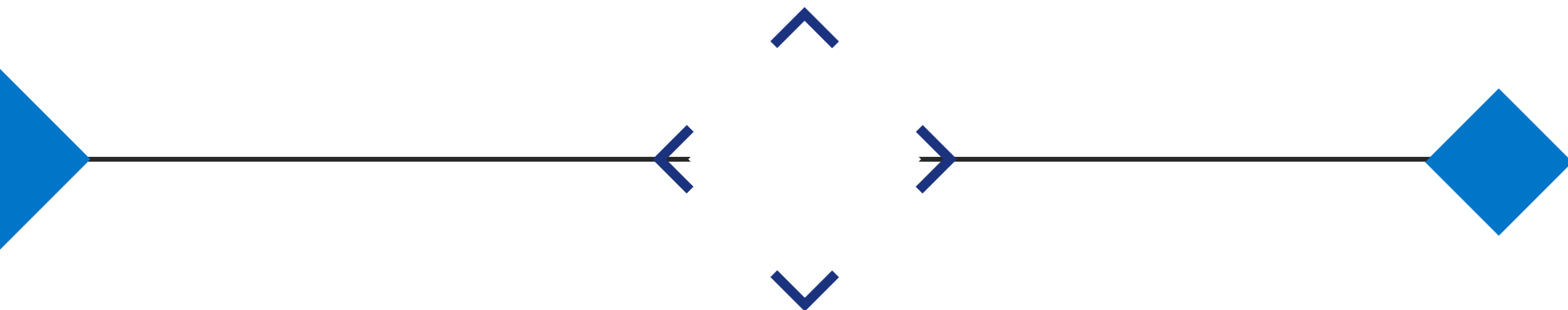
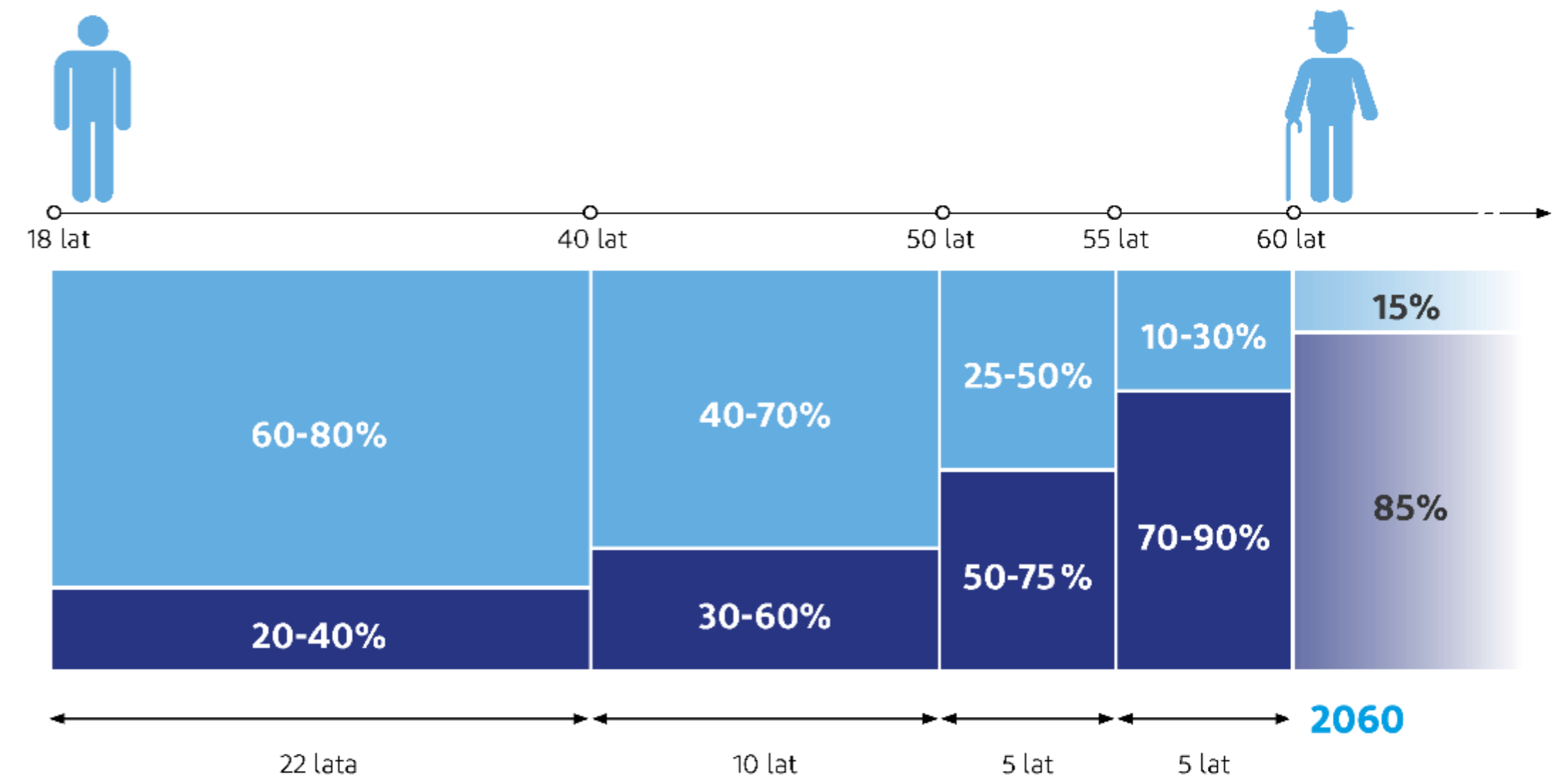
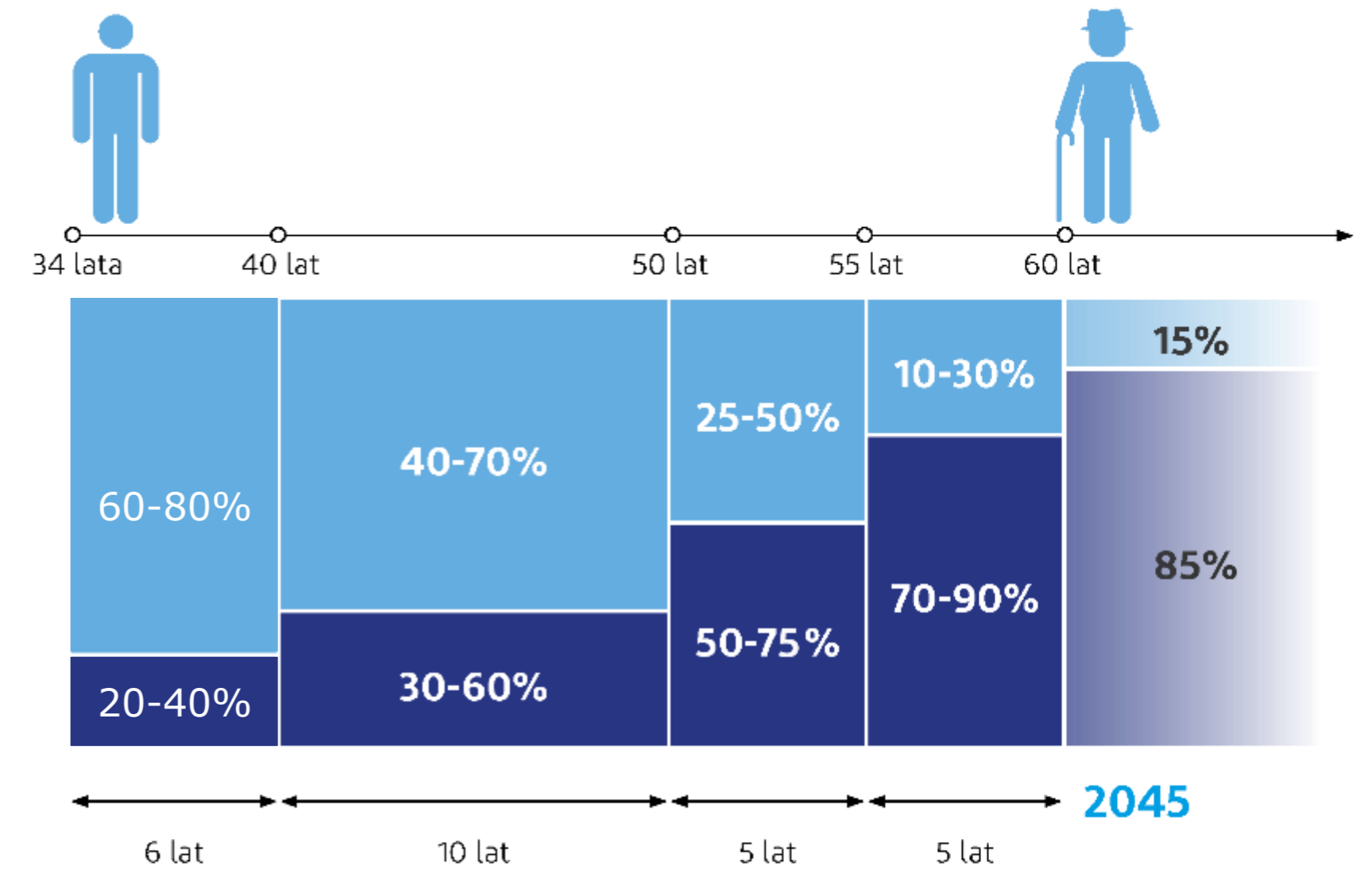
- ▶ Część inwestycji będzie można lokować w papiery wartościowe w walucie innej niż PLN, umożliwiając tym samym ograniczenie ryzyka koncentracji - udział inwestycji w walucie innej niż PLN to maksymalnie 30%.

4

Polityka inwestycyjna FZD uwzględnia konieczność ograniczenia poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku uczestnika PPK oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku uczestnika.

Moment wejścia do programu

Moment wejścia do programu





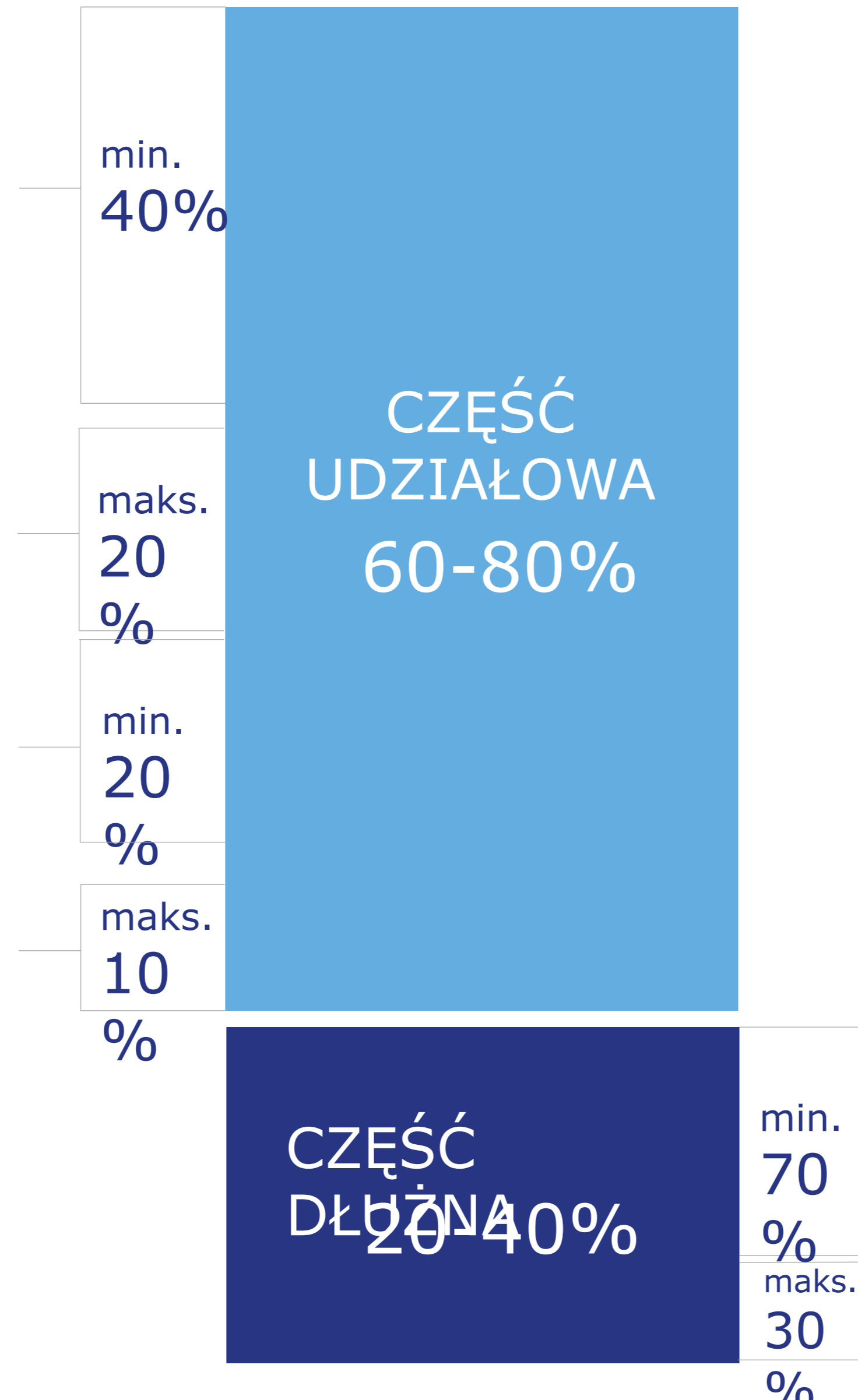
CZĘŚĆ DŁUŻNA I UDZIAŁOWA

FUNDUSZ ZDEFINIOWANEJ DATY

akcje, prawa do akcji,
prawa poboru WIG 20

akcje, prawa do akcji,
prawa poboru WIG
40

akcje, prawa do akcji, prawa
poboru
na rynku zorganizowanym
w państwie należącym do OECD
akcje, prawa do akcji, prawa
poboru emitowane przez spółki
publiczne notowane na GPW



obligacje i inne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub NBP, jednostki samorządu terytorialnego lub władze i banki centralne krajów UE albo organizacje międzynarodowe oraz depozyty w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych.

w instrumenty inne niż wymienione wyżej,
w tym maks. 10% bez ratingu nadanego przez agencję ratingową uznaną przez



KOSZTY INSTYTUCJA FINANSOWA ZARZĄDZANIA

0,5% wartości aktywów netto funduszu w skali roku.

0,1% wynagrodzenie za wynik zarządzania funduszem tzw. success fee

Instytucje finansowe nie mogą pobierać jakichkolwiek opłat od wpłat na PPK oraz muszą ujawniać uczestnikom PPK wszelkie pobrane opłaty. (Poziom opat za zarządzanie w ogólnodostępnych funduszach waha się od 1 do 4%)

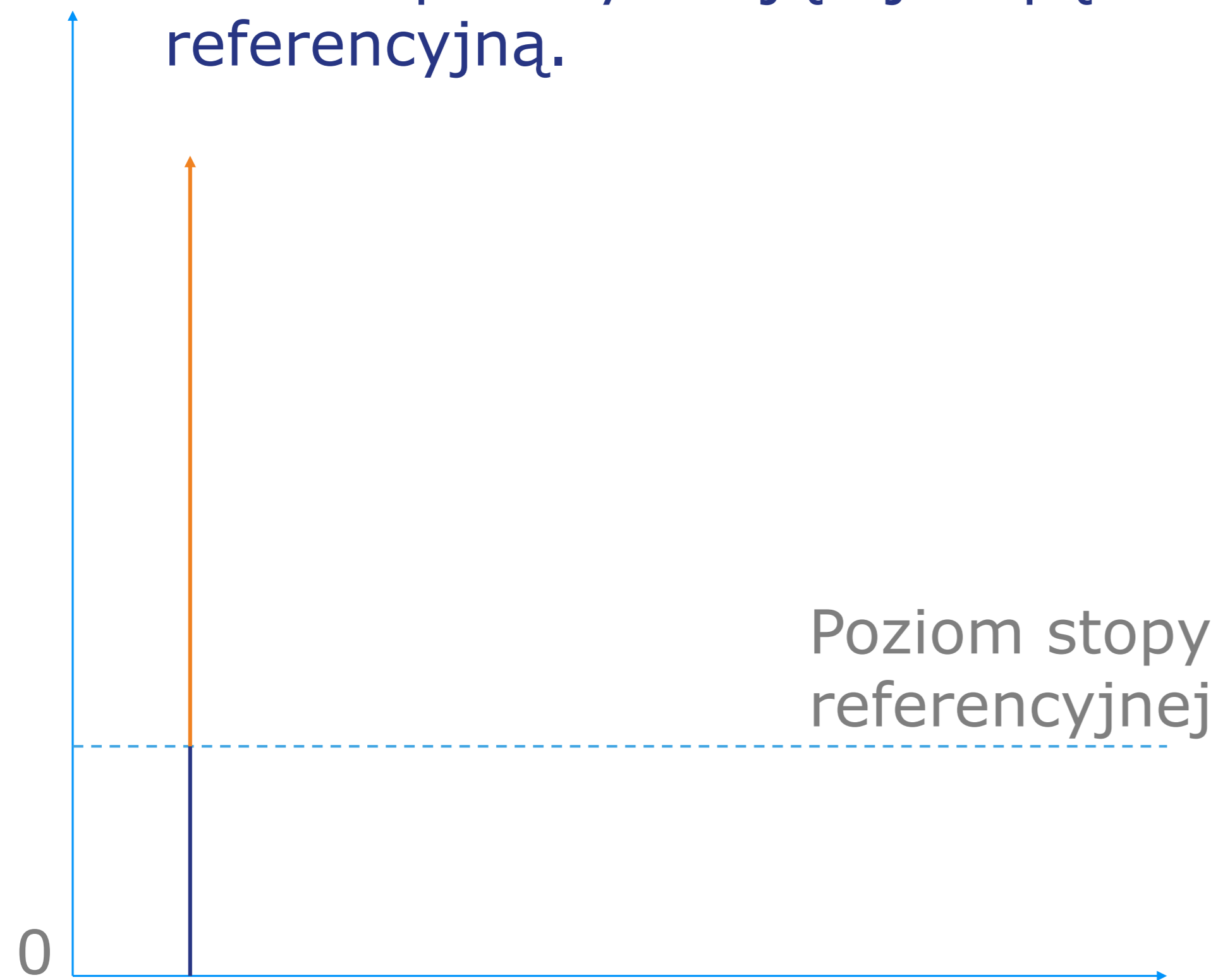
0,1% pobierany tylko w przypadku:

- realizacji dodatniej stopy zwrotu funduszu inwestycyjnego, funduszu emerytalnego lub subfunduszu za dany rok;
- osiągnięcia przez fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub subfundusz stopy zwrotu wyższej niż stopa referencyjna.
- osiągnięcia na ostatni dzień wyceny w listopadzie w danym roku stopy zwrotu na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu funduszy tej samej zdefiniowanej daty.
Wynagrodzenie za osiągnięty wynik jest obliczane na każdy dzień wyceny i jest płatne na rzecz towarzystwa funduszy inwestycyjnych, PTE, pracowniczego towarzystwa emerytalnego lub pobierane przez zakład ubezpieczeń, do 15 dnia roboczego po zakończeniu roku.

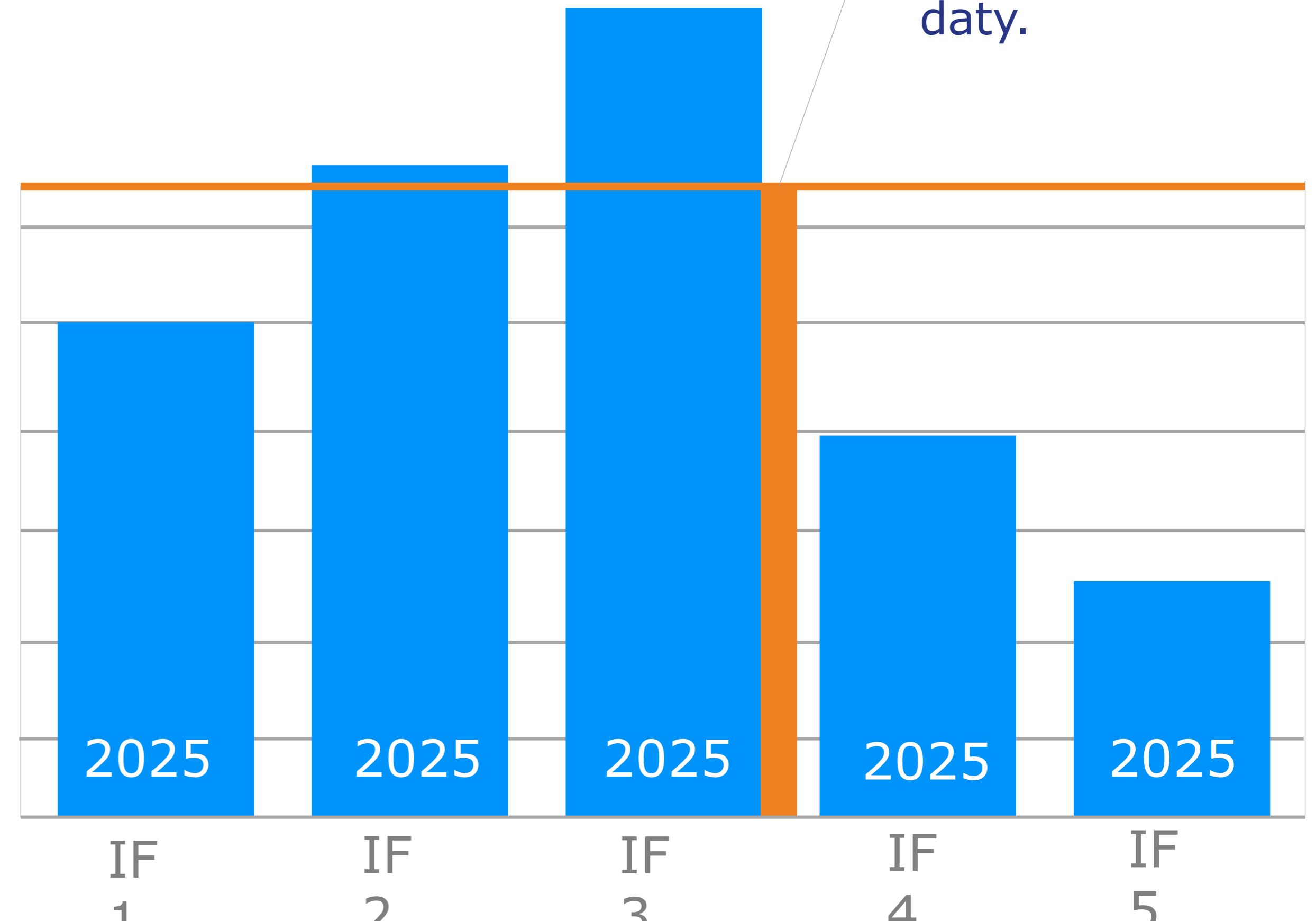


KOSZTY INSTYTUCJA FINANSOWA ZARZĄDZANIA

Zrealizowanie dodatniej stopy zwrotu przewyższającej stopę referencyjną.



osiągnięcia na ostatni dzień wyceny w listopadzie w danym roku stopy zwrotu na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu funduszy tej samej zdefiniowanej daty.





 Pracownicze
Plany
Kapitałowe



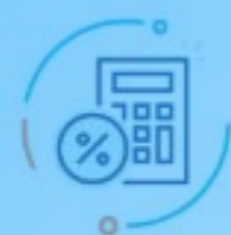


PORTAL PPK

PFR odpowiada za
powołanie spółki zależnej
w celu prowadzenia

Portalu PPK

Kalkulator kosztów PPK



Materiały do pobrania



Informacje

Na Portalu prezentowane są informacje o:

- wyznaczonej instytucji finansowej
- prawach i obowiązkach podmiotów zatrudniających w ramach PPK
- funkcjonowaniu PPK, w tym o prawach i obowiązkach osób zatrudnionych i uprawnionych

Prezentacja

Na portalu prezentowane są:

- TFI, PTE, PrTE, Zakłady Ubezpieczeń spełniające wymogi ustawy
- oferty instytucji finansowych

Wiedza

Upowszechnia wiedzę o PPK, w tym organizuje szkolenia i konferencje na temat PPK.

Infolinia 800 775

775

W sumie
się optaca

(obsługa w języku polskim i angielskim

docelowo również w ukraińskim)

Pracownicze Plany Kapitałowe (FPK) to powszechny system oszczędzania dla pracowników realizowany przy współpracy z pracodawcami oraz państwem.

Dowiedz się więcej

Pliki do pobrania

www.mojeppk.p

Jestem pracownikiem



Jestem pracodawcą



Jedyne autoryzowane materiały znajdują się na:
www.mojeppk.pl



5 kroków do PPK



Kalkulator kosztów PPK



Szkolenia PPK



Materiały do pobrania



stania

MATERIAŁY DO POBRANIA

PORTAL PPK

UKRAIŃSK

I

Ваші заощадження в РРК складаються з:



+



+



Працівник

Ви **2%** + добровільна доплата до **2%**

Роботодавець

Платіж **1,5%** + добровільно додатково до **2,5%**

Держава

250 PLN
Вітальний платіж + **240 PLN** щорічно



Плани Капіталовкладень Працівників

Загалом, справа того варта

Ви можете зняти заощадження на найбільш вигідних умовах, без будь-яких податків.

ANGIELSK

I

Your savings in the Employee Capital Plans are composed of



+



+



Employee

Ty **2%**
+ voluntary additional contribution up to **2%**

Employer

1.5% contribution + up to **2.5%** voluntarily

State

PLN 250
welcome payment + **PLN 240** annually



Employee Capital Plans

It actually pays off

You can withdraw these savings in the most beneficial variant, with no taxes

POLSKI

Na Twoje oszczędności w PPK składają się



+



+



Pracownik

Ty **2%**
+ dobrowolna dodatkowa wpłata do **2%**

Pracodawca

wpłata **1,5%**
+ dobrowolnie dodatkowo do **2,5%**

Państwo

250 zł
wpłata powitalna + **240 zł** rocznie



Pracownicze Plany Kapitałowe

W sumie się opłaca

Oszczędności możesz wypłacić w najbardziej korzystnym wariancie, bez żadnych podatków.

WIEK, W
KTÓRYM
PRZYSTĘPUJESZ **40 lat**

TWOJE OBECNE
WYNAGRODZENIE:
4000 PLN

TWOJA DOBROWOLNA
MIESIĘCZNA WPLĄTA:
0%

DO KTÓREGO ROKU ŻYCIA
CHCESZ OSZCZĘDZAĆ:
60 lat

Ile otrzymam	Jaki % muszę dołożyć	Do kiedy muszę oszczędzać
Wiek, w którym przystępujesz do PPK	<input type="text" value="40"/> lata	
Twoje obecne wynagrodzenie brutto	<input type="text" value="4000"/> zł	

Twoja podstawowa miesięczna wpłata to **2%** wynagrodzenia brutto. Podstawowa miesięczna wpłata Twojego pracodawcy to **1,5%** wynagrodzenia brutto.

Twoja dodatkowa dobrowolna miesięczna wpłata
(% wynagrodzenia brutto, poza wpłatą podstawową)

<input checked="" type="radio"/> 0%	<input type="radio"/> 0,5%	<input type="radio"/> 1%	<input type="radio"/> 1,5%	<input type="radio"/> 2%
-------------------------------------	----------------------------	--------------------------	----------------------------	--------------------------

Dodatkowa dobrowolna miesięczna wpłata pracodawcy
(% wynagrodzenia brutto, poza wpłatą podstawową)

<input checked="" type="radio"/> 0%	<input type="radio"/> 0,5%	<input type="radio"/> 1%	<input type="radio"/> 1,5%	<input type="radio"/> 2%	<input type="radio"/> 2,5%
-------------------------------------	----------------------------	--------------------------	----------------------------	--------------------------	----------------------------

Do którego roku życia chcesz oszczędzać w PPK? r.ż.

ⓘ W momencie ukończenia 60 roku życia możesz rozpocząć proces wypłat z PPK. Kwota jednorazowej wypłaty nie może przekroczyć 25% środków, by mogła być zwolniona z 19% podatku od zysków kapitałowych.

Wypłata jednorazowa po zakończeniu oszczędzania

<input type="radio"/> 0%	<input checked="" type="radio"/> 25%	<input type="radio"/> 100%
--------------------------	--------------------------------------	----------------------------

Planowany okres wypłat pozostałej części środków lat / 120 mies. rat

Twój wynik

Twoje oszczędności
Suma zgromadzonych przez Ciebie środków w PPK
69 452 zł

Wypłacając środki z PPK według zadeklarowanego podziału otrzymasz łącznie:

Wypłatę jednorazową	17 363 zł
oraz	
Miesięczne wypłaty z PPK	497 zł

Oszczędzając samodzielnie odłożysz w tym czasie tylko:
25 277 zł
Razem szybciej się składa

<input checked="" type="checkbox"/> Środki wpłacone przez pracownika:	25 277 zł
<input type="checkbox"/> Środki wpłacone przez pracodawcę:	18 958 zł
<input type="checkbox"/> Środki dopłacone przez Państwo:	5 050 zł

Twoje środki przy dłuższym oszczędzaniu

Dwa lata dłużej:	81 108 zł
Pięć lat dłużej:	100 862 zł

ⓘ Przedstawiona kalkulacja dodatkowych oszczędności jest szacunkowa. Założenia kalkulacji:

- Twoja podstawowa obowiązkowa wpłata do PPK: 2% wynagrodzenia brutto.
- Twoja dodatkowa dobrowolna wpłata zgodnie z zaznaczonym wyborem.
- Podstawowa obowiązkowa wpłata pracodawcy do PPK: 1,5% Twojego wynagrodzenia brutto.

[Przygotuj nową kalkulację](#)

TWOJE
OSZCZĘDNOŚCI
**69 452
pln**

OSZCZĘDZAJĄC
SAMODZIELNIE
**25 277
pln**

WIEK, W
KTÓRYM
PRZYSTĘPUJESZ **25 lat**

TWOJE OBECNE
WYNAGRODZENIE:
4000 PLN

TWOJA DOBROWOLNA
MIESIĘCZNA WPŁATA:
0%

DO KTÓREGO ROKU ŻYCIA
CHCESZ OSZCZĘDZAĆ:
60 lat

Ile otrzymam	Jaki % muszę dołożyć	Do kiedy muszę oszczędzać
Wiek, w którym przystępujesz do PPK	<input type="text" value="25"/> lata	
Twoje obecne wynagrodzenie brutto	<input type="text" value="4000"/> zł	

Twoja podstawowa miesięczna wpłata to **2%** wynagrodzenia brutto. Podstawowa miesięczna wpłata Twojego pracodawcy to **1,5%** wynagrodzenia brutto.

Twoja dodatkowa dobrowolna miesięczna wpłata
(% wynagrodzenia brutto, poza wpłatą podstawową)

<input checked="" type="radio"/> 0%	<input type="radio"/> 0,5%	<input type="radio"/> 1%	<input type="radio"/> 1,5%	<input type="radio"/> 2%
-------------------------------------	----------------------------	--------------------------	----------------------------	--------------------------

Dodatkowa dobrowolna miesięczna wpłata pracodawcy
(% wynagrodzenia brutto, poza wpłatą podstawową)

<input checked="" type="radio"/> 0%	<input type="radio"/> 0,5%	<input type="radio"/> 1%	<input type="radio"/> 1,5%	<input type="radio"/> 2%	<input type="radio"/> 2,5%
-------------------------------------	----------------------------	--------------------------	----------------------------	--------------------------	----------------------------

Do którego roku życia chcesz oszczędzać w PPK? r.ż.

! W momencie ukończenia 60 roku życia możesz rozpocząć proces wypłat z PPK. Kwota jednorazowej wypłaty nie może przekroczyć 25% środków, by mogła być zwolniona z 19% podatku od zysków kapitałowych.

Wypłata jednorazowa po zakończeniu oszczędzania

<input type="radio"/> 0%	<input checked="" type="radio"/> 25%	<input type="radio"/> 100%
--------------------------	--------------------------------------	----------------------------

Planowany okres wypłat pozostałej części środków lat / 120 mies. rat

Twój wynik

Twoje oszczędności
Suma zgromadzonych przez Ciebie środków w PPK
191 151 zł

Wypłacając środki z PPK według zadeklarowanego podziału otrzymasz łącznie:

Wypłatę jednorazową	47 788 zł
oraz	
Miesięczne wypłaty z PPK	1 368 zł

Oszczędzając samodzielnie odłożysz w tym czasie tylko:
55 845 zł
Razem szybciej się składa

<input checked="" type="checkbox"/> Środki wpłacone przez pracownika:	55 845 zł
<input checked="" type="checkbox"/> Środki wpłacone przez pracodawcę:	41 884 zł
<input type="checkbox"/> Środki dopłacone przez Państwo:	8 650 zł

Twoje środki przy dłuższym oszczędzaniu

Dwa lata dłużej:	214 768 zł
Pięć lat dłużej:	254 448 zł

! Przedstawiona kalkulacja dodatkowych oszczędności jest szacunkowa. Założenia kalkulacji:

- Twoja podstawowa obowiązkowa wpłata do PPK: 2% wynagrodzenia brutto.
- Twoja dodatkowa dobrowolna wpłata zgodnie z zaznaczonym wyborem.
- Podstawowa obowiązkowa wpłata pracodawcy do PPK: 1,5% Twojego wynagrodzenia brutto.

Przygotuj nową kalkulację

TWOJE
OSZCZĘDNOŚCI
**191 151
pln**

OSZCZĘDZAJĄC
SAMODZIELNIE
**55 845
pln**

EKSPERCI

REGIONALNI

REGION: PÓŁNOCNY

Krzysztof Słomiński

E-mail: krzysztof.slominski@pfrportal.pl

Tel: 729 059 684

REGION: ŁÓDZKIE

Małgorzata Skorek

E-mail: malgorzata.skorek@pfrportal.pl

Tel: 729 059 695

REGION: PODKARPACKIE

Mirosław Trąbiński

E-mail: miroslaw.trabinski@pfrportal.pl

Tel: 729 059 687

REGION: ŚLĄSKIE

Katarzyna Rosińska

E-mail: katarzyna.rosinska@pfrportal.pl

Tel: 729 059 672

REGION: WIELKOPOLSKIE

Mateusz Kozłowski

E-mail: mateusz.kozlowski@pfrportal.pl

Tel: 729 059 685

REGION: MAZOWIECKIE

Magdalena Tworek – Ciechomska

E-mail: magdalena.tworek@pfrportal.pl

Tel: 729 059 673

Julianna Jakubowska

E-mail: julianna.jakubowska@pfrportal.pl

Tel: 729 059 693

REGION: ŚWIĘTOKRZYSKIE

Tomasz Krygier

E-mail: tomasz.krygier@pfrportal.pl

Tel: 729 059 686

REGION: DOLNOŚLĄSKIE

Alina Nieplowicz

E-mail: alina.nieplowicz@pfrportal.pl

Tel: 729 057 041

REGION: PODLASKIE

Piotr Idzikowski

E-mail: piotr.idzikowski@pfrportal.pl

Tel: 729 059 668

REGION: LUBELSKIE

Dawid Korczyński

E-mail: dawid.korczynski@pfrportal.pl

Tel: 729 059 676

REGION: MAŁOPOLSKA

Tomasz Krygier

E-mail: tomasz.krygier@pfrportal.pl

Tel: 729 059 686

Mirosław Trąbiński

E-mail: miroslaw.trabinski@pfrportal.pl

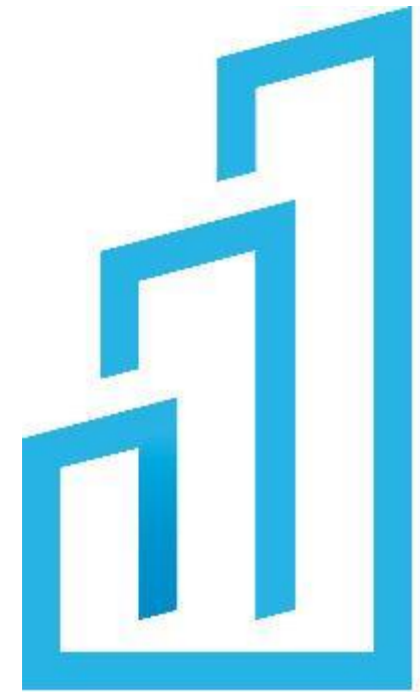
Tel: 729 059 687



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Dziękujemy





Pracownicze Plany Kapitałowe

Wymogi formalne
podmiotów zatrudniających
w związku z wdrożeniem
PPK



Pracownicze Plany Kapitałowe

AGENDA:

1. Terminy podpisania umów oraz sankcje wynikające z braku przestrzegania terminów
2. Lista uczestników
3. Naliczenia i wpłaty
4. Pozostałe istotne zagadnienia



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

1. Terminy podpisania umów

HARMONOGRAM

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

1.01.2019

Wejście
w życie
ustawy

1.07.2019

co najmniej 250 osób

(wg stanu na dzień 31.12.2018 r.)

TERMIN DOŁĄCZENIA DO PROGRAMU

1.07

Podpisanie umowy o zarządzanie PPK; najpóźniejszy termin

25.10

Podpisanie umowy o prowadzenie PPK; najpóźniejszy termin

12.11

3,3 mln zatrudnionych osób w podmiotach zatrudniających

1.01.2020

co najmniej 50 osób

(wg stanu na dzień 30.06.2019 r.)

TERMIN DOŁĄCZENIA DO PROGRAMU

1.01

Podpisanie umowy o zarządzanie PPK; najpóźniejszy termin

24.04

Podpisanie umowy o prowadzenie PPK; najpóźniejszy termin

11.05

2,0 mln zatrudnionych osób w podmiotach zatrudniających

1.07.2020

co najmniej 20 osób

(wg stanu na dzień 31.12.2019 r.)

TERMIN DOŁĄCZENIA DO PROGRAMU

1.07

Podpisanie umowy o zarządzanie PPK; najpóźniejszy termin

27.10

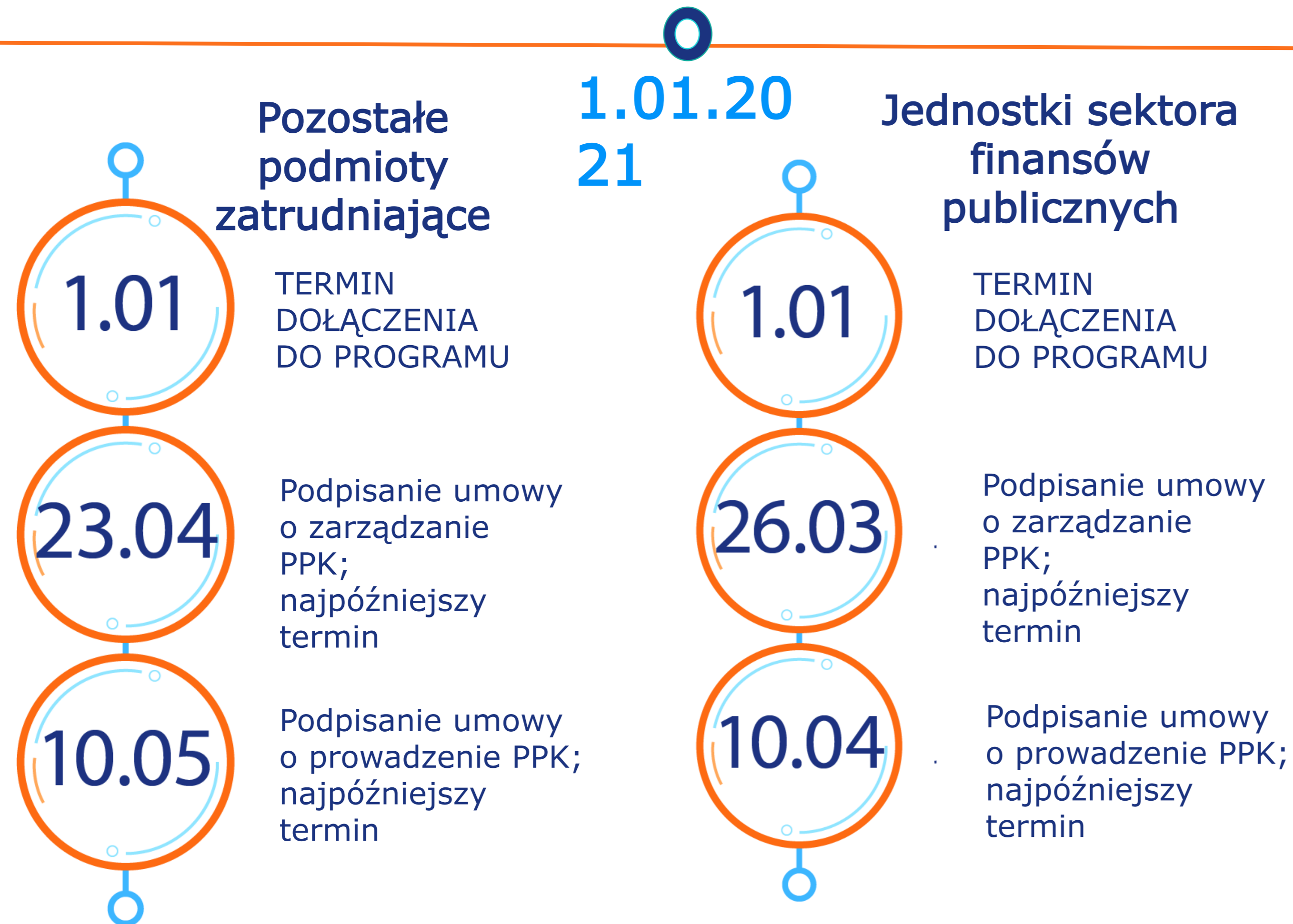
Podpisanie umowy o prowadzenie PPK; najpóźniejszy termin

10.11

1,1 mln zatrudnionych osób w podmiotach zatrudniających

HARMONOGRAM

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE



5,1 mln zatrudnionych osób w pozostałych podmiotach zatrudniających i jednostkach sektora finansów publicznych



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Brak podpisania umów we wskazanych terminach skutkuje:

1,5% funduszu wynagrodzeń (art.106)

Art. 106. Kto [...] nie dopełnia obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK w przewidzianym przepisami terminie, podlega karze grzywny w wysokości do 1,5% funduszu wynagrodzeń

1000 do 1 mln zł (art. 107)

- 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



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

2. Lista uczestników





18 - 55 LAT

55 - 70 LAT

70+ LAT

AUTOZAPIS

Jeśli uczestnik chce zrezygnować z PPK, składa deklarację o rezygnacji

WNIOSEK

Jeśli uczestnik chce przystąpić do programu, składa wniosek

**BRAK
MOŻLIWOŚ
CI**



OSOBA ZATRUDNIONA

- ◆ ◆ Pracownicy z wyjątkiem pracowników przebywających na urloпах górniczych i urloпах dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla oraz młodocianych
- ◆ ◆ Członkowie rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych
- ◆ ◆ Osoby fizyczne, które ukończyły 18. rok życia, wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług
- ◆ ◆ Osoby fizyczne wykonujące pracę nakładczą, które ukończyły 18. rok życia
- ◆ ◆ Osoby wskazane powyżej przebywające na urloпах wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego
- ◆ ◆ Członkowie rad nadzorczych wynagradzani z tytułu pełnienia tych funkcji

DEFINICJA

A

Zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 18 ustawy o PPK przez osoby zatrudnione należy rozumieć wymienione w tym przepisie osoby podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym ze wskazanych w nim tytułów w RP w rozumieniu ustawy z 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

3. Naliczenia i wpłaty



Obowiązywanie umowy

Wpłat do PPK dokonuje się począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym zawarto umowę

o prowadzenie PPK.
Obliczanie i pobieranie

Pracodawca oblicza i pobiera wpłaty finansowane przez Pracodawcę oraz Pracownika. Obliczanie i pobieranie wpłat odbywa się w terminie wypłaty wynagrodzenia.

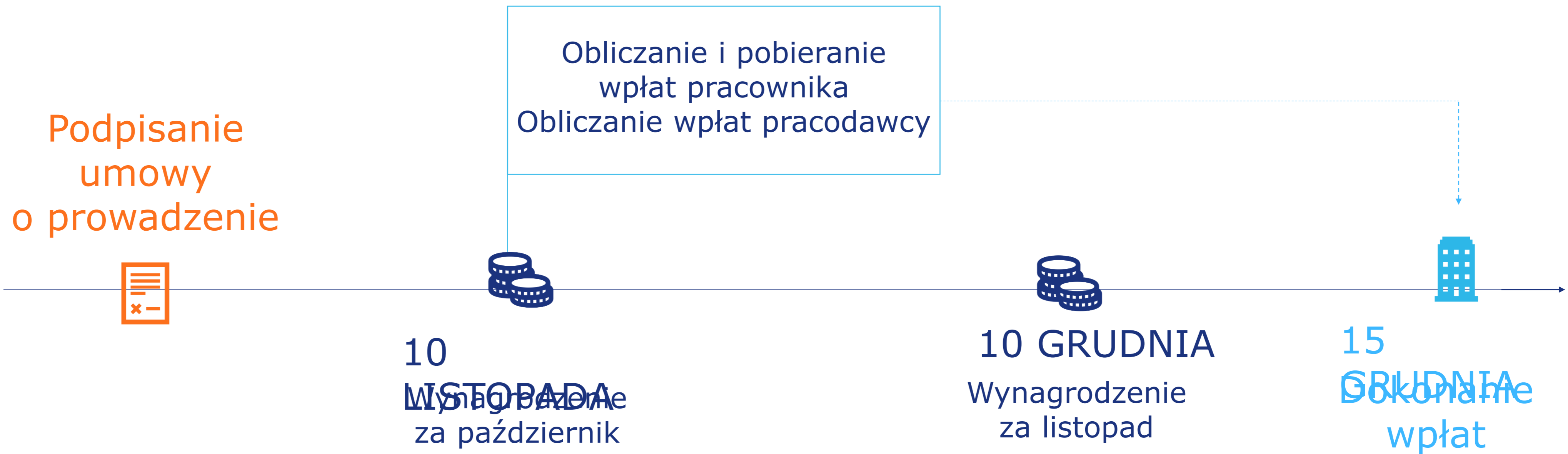
Dokonanie wpłaty

Pierwszy miesiąc: W terminie do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym wpłaty zostały obliczone i pobrane.

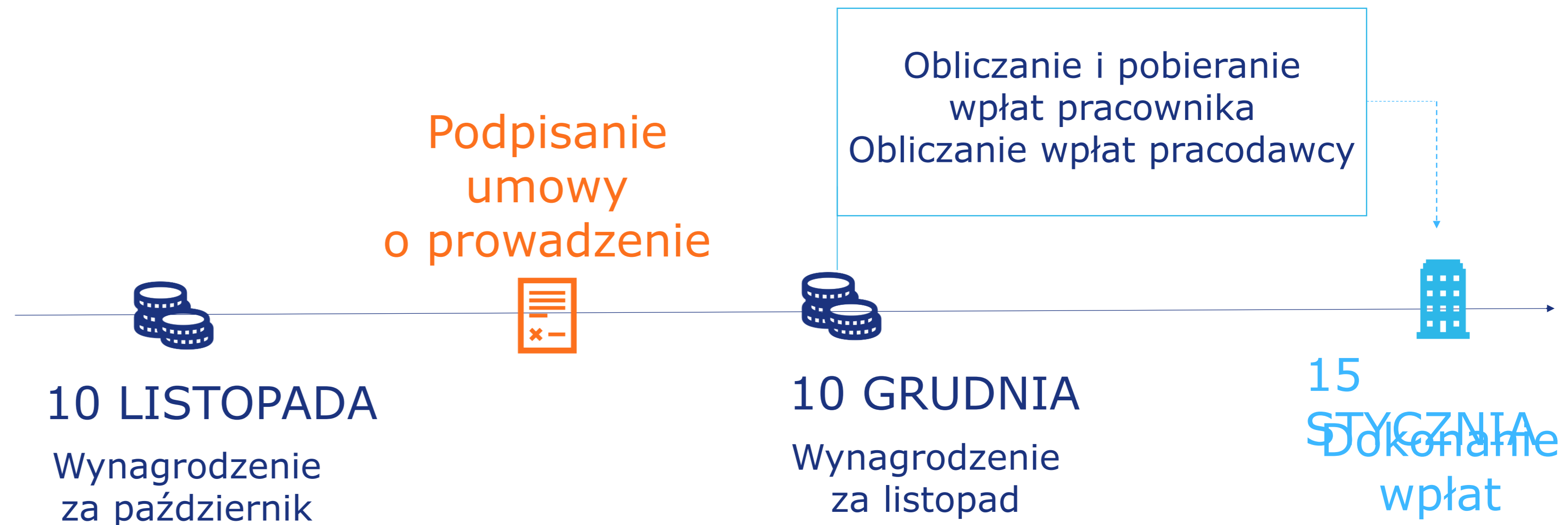
Kolejne miesiące: W terminie przyjętym przez pracodawcę.



**NALICZENIA
I WPŁATY**



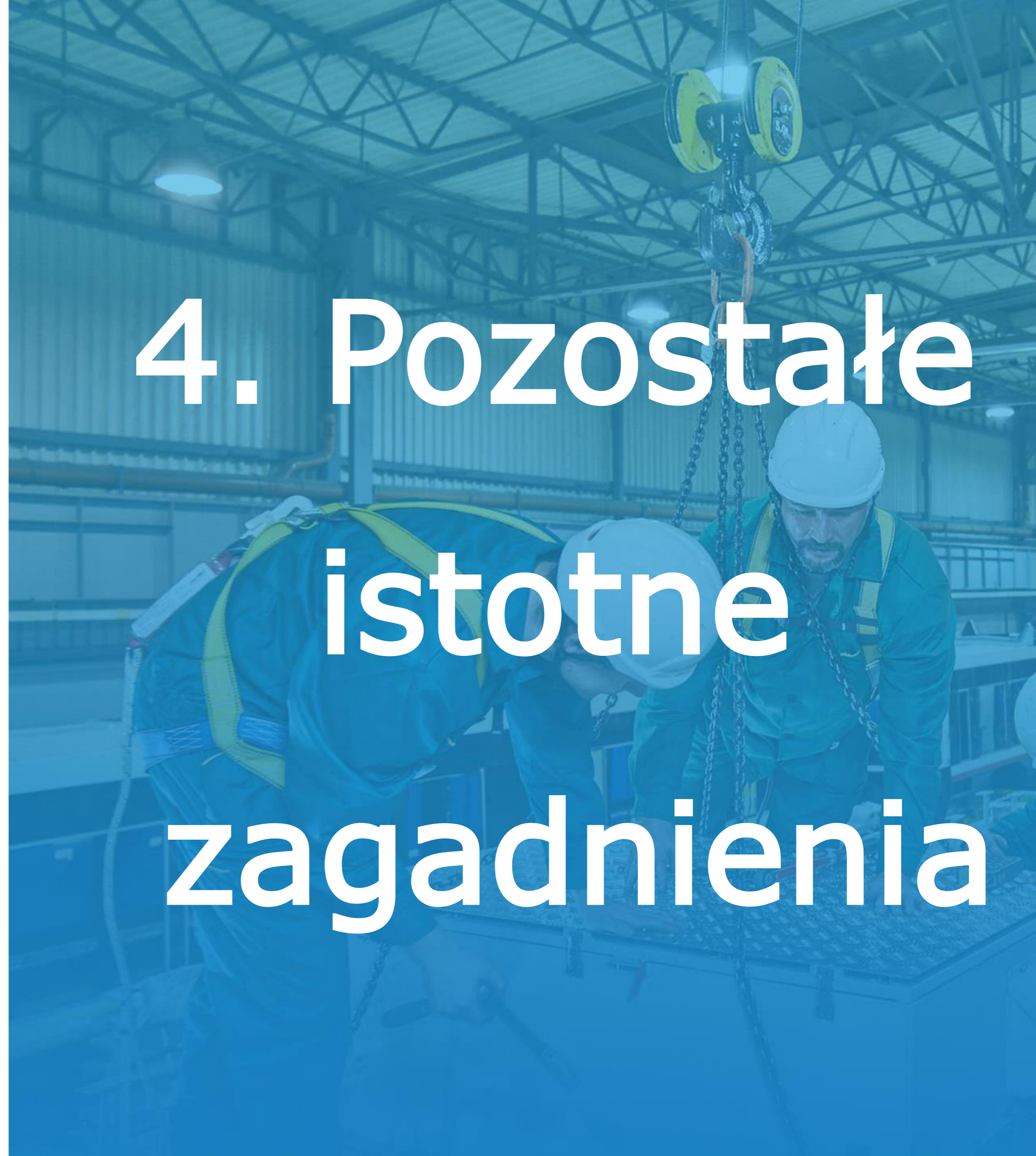
„Dokonanie wpłat” oznacza czynność techniczną, polegającą na przekazaniu określonej wysokości środków finansowych na konto wybranej IF





Pracownicze
Plany
Kapitałowe

4. Pozostałe istotne zagadnienia





OBOWIĄZKI INFORMACYJNE

► Obowiązki informacyjne

W zakresie obowiązku informacyjnego względem osób zatrudnionych i uczestników PPK należy dbać o to, aby informacja dotarła do wszystkich osób, których obowiązek informacyjny dotyczy mając na uwadze, że w sytuacji sporu, ciężar dowodu spoczywa na podmiocie zatrudniającym.



Pracownicy 55 - 70 lat

Art. 15

Poinformowanie pracowników, którzy ukończyli 55. rok życia, a nie ukończyli jeszcze 70 lat, że mogą złożyć wnioski o zawarcie w ich imieniu umowy o prowadzenie

Wpłaty transferowe

Art. 19

Obowiązek złożenia w imieniu pracownika wniosku o wypłatę transferową (2 przypadki)

Co 4 lata

Art. 23
ust.5,6.

Co 4 lata informowanie uczestników, którzy złożyli deklarację o rezygnacji o ponownym dokonywaniu wpłat za tych uczestników

Wpłaty dodatkowe/ Obniżenia

Art. 27 ust.
2

Poinformowanie uczestnika PPK o możliwości zadeklarowania wpłaty dodatkowej oraz o możliwości obniżenia wpłaty podstawowej (dot. wpłat finansowanych przez pracownika)



Obowiązki
informacyjne
podmiotu
zatrudniającego
o

1,5% funduszu wynagrodzeń (art.108)

Taka sama kara grozi podmiotowi zatrudniającemu albo osobie upoważnionej do działania w jego imieniu lub działającej z inicjatywy tego podmiotu za nakłanianie osoby zatrudnionej lub uczestnika PPK do rezygnacji z oszczędzania w PPK.

**NAKŁANIANIE
DO
REZYGNACJI**



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Dziękujemy

