

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)

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

INFORMACJA

Pracownicze Plany Kapitałowe to dobrowolny program długoterminowego oszczędzania, tworzony i współfinansowany przez pracowników, pracodawców i państwo. Prywatne i imienne rachunki PPK będą zasilane wpłatami pracownika i podmiotu zatrudniającego oraz wpłatą powitalną i dopłatami rocznymi od państwa. Wpłaty pracownika oraz podmiotu zatrudniającego będą naliczane procentowo od wysokości wynagrodzenia pracownika. Pracownik może w każdej chwili zarówno zrezygnować z oszczędzania w tym programie, jak i do niego wrócić.

Szkoły prowadzone przez JST wprowadzają PPK dopiero 1 stycznia 2021 r.

W stosunku do podmiotów zatrudniających wchodzących w skład sektora finansów publicznych (a więc w szczególności szkół i placówek oświatowych będących jednostkami budżetowymi prowadzonymi przez jednostki samorządu terytorialnego szczebla gminnego, powiatowego i wojewódzkiego), obowiązek zawarcia umów o zarządzanie PPK powstaje z dniem 1 stycznia 2021 roku (art. 137 ustawy o PPK, art. 9 ustawy o finansach publicznych).

Prawa i obowiązki wynikające z ustawy

Ustawa nakłada na pracodawców szczególne obowiązki związane z ich udziałem w PPK. Najważniejsze z nich to: · wybór instytucji finansowej, która utworzy rachunki PPK dla pracowników, · podpisanie z wybraną instytucją finansową umowy o zarządzanie PPK, a także umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych, · terminowe i prawidłowe obliczanie, pobieranie oraz przekazywanie wpłat do wybranej instytucji finansowej, · gromadzenie i archiwizacja dokumentacji dotyczącej PPK, · przekazywanie pracownikom oraz wybranej instytucji finansowej informacji związanych z utworzonymi PPK.

1. Wybór instytucji finansowej

Wyboru instytucji finansowej dokonuje pracodawca w porozumieniu z działającą w firmie zakładową organizacją związkową, a jeśli taka u niego nie funkcjonuje – w porozumieniu z reprezentacją osób zatrudnionych wyłonioną w przyjętym u tego pracodawcy trybie (art. 7 ust. 3 i 4 ustawy o PPK). W praktyce funkcję takiego przedstawicielstwa najczęściej pełni pracownik lub grupa pracowników wybrana przez załogę, reprezentacja taka nie może bowiem zostać wskazana przez pracodawcę. Przy czym, jeżeli na miesiąc przed upływem terminu, w którym podmiot zatrudniający jest obowiązany do zawarcia umowy o zarządzanie PPK, nie zostanie osiągnięte porozumienie co do wyboru instytucji finansowej, decyzja o wyborze instytucji, w której utworzy PPK, należy do pracodawcy.

2. Podpisanie umowy o zarządzanie PPK

Pracodawca podpisuje z wybraną instytucją finansową umowę o zarządzanie PPK, jeżeli zatrudnia co najmniej jedną osobę, w której imieniu jest zobowiązany zawrzeć umowę o prowadzenie PPK. Umowę tę zawiera w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku.

3. Podpisanie umowy o prowadzenie PPK

Po zawarciu umowy o zarządzanie PPK z wybraną instytucją finansową pracodawca w dalszej kolejności powinien zawrzeć w imieniu i na rzecz osób u niego zatrudnionych umowę o prowadzenie PPK, której załącznikiem jest lista uczestników PPK.

Grupy zatrudnionych

Pracodawca zawiera umowy o prowadzenie PPK w imieniu wszystkich osób zatrudnionych, które ukończyły 18 lat i nie ukończyły 55. roku życia, chyba że zrezygnują wcześniej z dokonywania wpłat do PPK. Dla osób zatrudnionych, które ukończyły 55. rok życia i nie ukończyły 70. roku życia, umowy o prowadzenie PPK są zawierane wyłącznie na ich wniosek. Obowiązkiem pracodawcy jest poinformowanie pracowników o możliwości złożenia takiego wniosku. Przy czym w myśl art. 15 ust. 3 ustawy o PPK podmiot zatrudniający zawiera umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz takiej osoby, jeżeli w okresie 12 miesięcy poprzedzających pierwszy dzień zatrudnienia osoba ta była zatrudniona w tym

podmiocie zatrudniającym łącznie przez co najmniej 3 miesiące. Obowiązek zawarcia umów o prowadzenie PPK nie odnosi się natomiast do osób zatrudnionych, które najpóźniej w pierwszym dniu zatrudnienia ukończyły 70. rok życia.

Ponadto uczestnik PPK, poza obowiązkową wpłatą podstawową, może zadeklarować wpłatę dodatkową do PPK w wysokości do 2% jego wynagrodzenia. Uczestnik PPK, którego wynagrodzenie osiągane z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, może złożyć podmiotowi zatrudniającemu deklarację o obniżeniu wpłaty podstawowej do PPK. Obniżona wpłata podstawowa może wynosić mniej niż 2%, ale nie mniej niż 0,5% jego wynagrodzenia.

Zasady dokonywania wpłat na PPK :

Wpłaty dokonywane do PPK mają być finansowane z własnych środków przez podmiot zatrudniający i uczestnika.

Każdy uczestnik otrzyma wpłatę powitalną oraz dopłatę roczną do rachunku.

Wpłaty dzielą się na podstawowe i dodatkowe.

W terminie 30 dni od końca kwartału, uczestnik PPK otrzymuje wpłatę powitalną w wysokości 250zł, która finansowana jest z funduszu pracy.

Uczestnik PPK nabywa prawo do wpłaty powitalnej, jeżeli jest uczestnikiem PPK przez co najmniej pełne 3 miesiące i dokonywał w tym okresie wpłat podstawowych do PPK. Uczestnik PPK uprawniony jest do otrzymania jednej wpłaty powitalnej.

Z tytułu uczestnictwa w PPK, uczestnik PPK otrzymuje dopłatę roczną w wysokości 240zł. Co do zasady, uczestnikowi PPK przysługuje dopłata roczna, jeżeli kwota wpłat podstawowych i dodatkowych w danym roku kalendarzowym jest równa co najmniej kwocie wpłat podstawowych należnych od kwoty stanowiącej 6-krotność minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w tym roku. Za dany rok uczestnik PPK może nabyć prawo tylko do jednej dopłaty rocznej, niezależnie od liczby rachunków PPK.



Uczestnictwo w PPK ma charakter dobrowolny, zatem rezygnacja z dokonywania wpłat do PPK, jak też rezygnacja z pomnażania już zgromadzonych środków w PPK są możliwe w każdym czasie. W przypadku rezygnacji z PPK należy złożyć **deklarację** do sekretariatu szkoły po 1 stycznia 2021 r.

Konsekwencją takiego działania jest rezygnacja przez daną osobę z otrzymywania wpłat do PPK. Podobnie, w każdym czasie każdy uczestnik PPK może zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK, składając rezygnację z dokonywania wpłat za pomocą tego samego wzoru. Złożenie deklaracji rezygnacji z wpłat do PPK możliwe jest w dowolnym momencie. Jest to możliwe i dozwolone tak przed, jak i po fakcie zgłoszenia pracownika do instytucji finansowej.

Szczegółowe informacje o Pracowniczych Planach Kapitałowych dostępne są na stronie internetowej:

www.mojePPK.pl

lub pod nr infolinii: 800 775 775

Informacje szczegółowe – <https://www.mojeppk.pl/>

Podstawa prawna:

Ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 1342)