

Tematy spotkania

**Pracownicze Plany Kapitałowe -
Prawa oraz obowiązki
pracodawców i pracowników**

Osoby zatrudnione:

- na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania lub spółdzielczej umowy o pracę
- osoby wykonujące pracę nakładczą tzw. chałupnictwo
- członków rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych
- osoby fizyczne wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług
- członków rad nadzorczych

Podmiot zatrudniający

- Zawiera umowę, jeśli zatrudnia co najmniej jedną osobę
- Umowa zawierana jest w formie elektronicznej
- Wybiera instytucję finansową wspólnie z zakładową organizacją związkową lub reprezentacją osób zatrudnionych
- Jeżeli na miesiąc przed upływem terminu, nie zostanie osiągnięte porozumienie podmiot zatrudniający wybiera tę instytucję, która oferuje najbardziej korzystne warunki
- Zawiera umowę nie później niż na 10 dni roboczych przed dniem, w którym w stosunku do pierwszej osoby zatrudnionej jest obowiązany zawrzeć umowę o prowadzenie PPK

Ewidencja PPK

- Prowadzi PFR
- Zbiera dane od podmiotów zatrudnionych i instytucji finansowych
- Kwartalnie porównuje dane z informacjami z ZUS

Umowa

- Podmiot zatrudniający zawiera umowę o prowadzenie PPK nie później niż do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia
- Podmiot zatrudniający **może** poinformować osoby zatrudnione o warunkach uczestnictwa w PPK
- Instytucja finansowa jest **obowiązana** poinformować osoby zatrudnione o warunkach uczestnictwa w PPK oraz o obowiązkach i uprawnieniach podmiotu zatrudniającego oraz osoby zatrudnionej związanych z uczestnictwem w PPK

Możliwość rezygnacji – początek zatrudnienia

- Osoba zatrudniona zadeklaruje przed upływem terminu niedokonywanie wpłat do PPK, na podstawie deklaracji, złożonej w formie pisemnej podmiotowi zatrudniającemu
- Przystanie być w stosunku do tego podmiotu zatrudniającego osobą zatrudnioną

Podmiot zatrudniający nie dopełni obowiązku zawarcia umowy

W pierwszym dniu po upływie terminu z mocy prawa powstał stosunek prawny wynikający z umowy o prowadzenie PPK pomiędzy osobą zatrudnioną a instytucjami finansowymi, z którymi podmiot zatrudniający zawarł umowę o zarządzanie PPK

Osoby uprawnione

- Uczestnik PPK w formie pisemnej wskazuje jedną lub więcej osób, które po jego śmierci otrzymać środki zgromadzone na jego rachunku PPK
- Uczestnik PPK może w każdym czasie zmienić wskazanie

Możliwość rezygnacji

- Uczestnik PPK może zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK na podstawie deklaracji złożonej **podmiotowi zatrudniającemu w formie pisemnej**
- podmiot zatrudniający nie później niż w terminie **7 dni** od dnia złożenia deklaracji, informuje wybraną instytucję
- Co 4 lata, w **terminie do ostatniego dnia lutego** danego roku, podmiot zatrudniający informuje uczestnika PPK o ponownym dokonywaniu wpłat
- Co 4 lata, **od dnia 1 kwietnia**, podmiot zatrudniający dokonuje wpłat za uczestnika PPK

Podmiot zatrudniający

- Oblicza i dokonuje płatności
- W terminie do 15. dnia miesiąca, po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane
- Jeżeli wynagrodzenie wypłacane jest w okresach krótszych niż miesiąc, to wpłaty dokonywane są do końca miesiąca

Wpłata powitalna i dopłata roczna

- Wpłata powitalna **w terminie 30 dni** po zakończeniu kwartału
- Dopłata roczna jest ewidencjonowana na rachunku PPK uczestnika PPK, który nabył do niej prawo, nie później niż do dnia 15. kwietnia roku następującego po roku kalendarzowym, za który przysługuje dopłata roczna
 - Dotychczas wpłacone składki są równe co najmniej kwocie wpłat podstawowych należnych od kwoty stanowiącej **6-krotność minimalnego** wynagrodzenia obowiązującego w tym roku

- Brak umowy o zarządzanie PPK w terminie, podlega karze grzywny w wysokości do **1,5% funduszu wynagrodzeń** w roku obrotowym poprzedzającym popełnienie czynu zabronionego.
- Podmiot zatrudniający podlega karze grzywny w wysokości **od 1000 zł do 1 000 000 zł**.
 - Brak umowy o prowadzenie PPK w przewidzianym terminie
 - Brak wpłat do PPK terminie
 - Nie zgłoszenie wymaganych danych lub zgłasza nieprawdziwe dane
 - Brak dokumentacji związanej z obliczaniem wpłat do PPK
- Nakłanianie do rezygnacji z oszczędzania w PPK, podlega karze grzywny w wysokości do **1,5% funduszu wynagrodzeń** w roku obrotowym poprzedzającym popełnienie czynu zabronionego.

Kto, nie będąc do tego uprawnionym, używa do określenia prowadzonej działalności lub reklamy określeń „pracowniczy plan kapitałowy” lub skrótu „PPK”, podlega grzywnie do 1 000 000 zł lub karze pozbawienia wolności do lat 3.

**Zapraszam do kategorii „EMERYTURA”
na blog.targeto.pl**

– znajdziesz tam wszystko o skutecznym inwestowaniu
na prywatną emeryturę.

Dziękuję za uwagę
– zapraszam do zadawania pytań
aleksander.matusiewicz@targeto.pl