



GRUPA BROKERSKA ODYS
SPÓŁKA Z O.O.

JAK PRZYGOTOWAĆ FIRMĘ DO ZMIANY PZREPIŚÓW EMERYTALNYCH?

PORÓWNANIE PPE i PPK	Pracowniczy Program Emerytalny (PPE)	Pracowniczy Plan Kapitałowy (PPK)
Utworzenie przez pracodawcę	Dobrowolne	Obowiązkowe Harmonogram zapisów: - od 1 lipca 2019: firmy 250+ - od 1 stycznia 2020: firmy 50+ - od 1 lipca 2020: firmy 20+ - od 1 stycznia 2020: pozostałe firmy oraz sektor publiczny Zwolnienie z obowiązku prowadzenia PPK: - PPE ze składką min. 3,5% dla >50% zatrudnionych - mikro przedsiębiorcy zatrudniający do 10 pracowników, jeżeli wszyscy zrezygnują z PPK
Schemat tworzenia programu	Pracodawca wraz z reprezentacją pracowników tworzy założenia programu i wybiera zarządzającego. Po podpisaniu umów z instytucją finansową oraz reprezentacją pracowników program podlega rejestracji w Komisji Nadzoru Finansowego	Pracodawca w porozumieniu z reprezentacją pracowników wybiera ofertę na portalu PPK, a następnie zawiera umowę o zarządzanie PPK z wybraną instytucją finansową (w wersji elektronicznej) oraz umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pracowników (wykaz pracowników załącznikiem do umowy)
I Korzyść PPE		
Obowiązek zapisania pracowników	Uczestnictwo w PPE jest dobrowolne (na wniosek pracownika)	Automatyczny zapis pracowników dokonany w ciągu 10 dni roboczych po upływie 3-miesięcznego okresu zatrudnienia w danej firmie. W przypadku rezygnacji z uczestnictwa w PPK automatyczny zapis będzie powtarzany co 4 lata
II Korzyść PPE		
Uczestnicy	Osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę, w wieku poniżej 70 lat, spełniające kryterium stażu pracy, min. 3 miesiące	Wszyscy pracownicy pomiędzy 19. a 55. rokiem życia, za których pracodawca opłaca składkę emerytalną. Powyżej 55 lat uczestnictwo jest dobrowolne (do max. 70. roku życia)
III Korzyść PPE		
Cel	Gromadzenie środków przeznaczonych do wypłaty (jednorazowo lub miesięcznie) po ukończeniu 60. roku życia lub uzyskaniu wcześniejszych uprawnień emerytalnych w wieku 55 lat	Systematyczne oszczędzanie (przy współudziale pracownika, pracodawcy oraz Państwa) na zaspokojenie potrzeb finansowych po 60. roku życia
IV Korzyść PPE		

Wpłaty	Pracodawca: - obligatoryjna wpłata do max. 7% wynagrodzenia (min. 3,5%) Pracownik: - dobrowolne wpłaty dodatkowe do wysokości limitu (19 993,50 zł w 2018 r.) Środki publiczne: - brak dopłat	Pracodawca: - obligatoryjna wpłata podstawowa 1,5% - wpłata max. do 2,5% Pracownik: - obligatoryjna wpłata podstawowa 2%, z możliwością obniżenia do 0,5% w przypadku dochodów ze wszystkich źródeł poniżej 2100 zł - dobrowolna wpłata dodatkowa do 2% Środki publiczne: - 250 zł wpłaty powitalnej (do 31.12.2020 r.) - 240 zł dopłaty rocznej
V Korzyść PPE		
Wypłata	60 lat bez względu na płeć uczestnika lub 55 lat jeżeli jest prawo do emerytury, wypłata jednorazowa lub ratalna	60 lat kobiety, 65 mężczyźni, 25% w gotówce i 75% ratalnie z gwarancją wypłaty przez 10 lat
VI Korzyść PPE		
Ulga dla pracownika	Wypłata po 60 roku życia zwolniona z podatku Belki	Wypłata po osiągnięciu wieku emerytalnego zwolniona z podatku Belki. Środki mogą być wykorzystane na wypłatę udziału własnego przy zakupie pierwszego mieszkania
PPK - Żart ustawowy		
Obowiązek zapisania pracowników	Uczestnictwo w PPE jest dobrowolne (na wniosek pracownika)	Automatyczny zapis pracowników dokonany w ciągu 10 dni roboczych po upływie 3-miesięcznego okresu zatrudnienia w danej firmie W przypadku rezygnacji z uczestnictwa w PPK automatyczny zapis będzie powtarzany co 4 lata
VII Korzyść PPE		
Kary dla pracodawców	Kara pieniężna do 50 000 zł: - za nieusunięcie nieprawidłowości w wyznaczonym przez Komisję Nadzoru Finansowego terminie	Kara grzywny w wysokości do 1,5% funduszu wynagrodzeń za poprzedni rok obrotowy: - za niezawarcie umowy o zarządzanie PPK w terminie - za nakłanianie pracownika do rezygnacji z PPK Kara grzywny od 1000 zł do 1 000 000 zł: - za zawarcie umowy o prowadzenie PPK w imieniu pracownika po ustawowym terminie - za nieterminowe dokonywanie wpłat do PPK - za zgłaszanie nieprawdziwych danych, udzielanie nieprawdziwych wyjaśnień lub odmawianie ich udzielenia - za nieprowadzenie dokumentacji związanej z obliczaniem wpłat do PPK
Ulgi dla pracodawcy	Składka podstawowa finansowana przez pracodawcę zwolniona z ZUS, możliwość zaliczenia wydatków na PPE w koszt uzyskania przychodu	Ulga w ZUS, możliwość zaliczenia wydatków na PPK w koszt uzyskania przychodu
VIII Korzyść PPE		

85-624 Bydgoszcz, ul. 11 Listopada 1A, tel +48 52 376 87 50, fax +48 52 376 87 60, e-mail: broker@odys.pl, www.odys.pl

Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego • KRS 0000186231 • REGON 092574927 • NIP 967-10-95-541

Zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej nr 894/00 • Wysokość kapitału zakładowego i zapasowego 198.000,00 zł

Wcześniejsza wypłata środków	Poprzez wypłatę transferową na IKE. Przy wypłacie z IKE potrącany podatek od dochodów kapitałowych oraz 30% od wpłaconych składek pracodawcy przekazywane jest do ZUS	15% w przypadku niezdolności do pracy Możliwość pożyczki na wkład własny na pierwsze mieszkanie
Zarządzanie aktywami	TFI, TU, PFE, podmiot zagraniczny	Tylko TFI, Polski Fundusz Rozwoju dla pracodawców, którzy nie wybiorą podmiotu zarządzającego spośród działających na rynku
Polityka inwestycyjna	Możliwości określone w umowie z podmiotem zarządzającym. Do wyboru przez uczestnika: indywidualnie określona lub zgodna z modelem cyklu życia	Zgodna z teorią cyklu życia
IX Korzyść PPE		

Korzyści dodatkowe z utworzenia PPE przed wejściem w życie ustawy o PPK:

- Swobodny wybór instytucji finansowej zarządzającej programem
- Swobodny wybór modeli inwestowania i funduszy dostępnych w programie
- **Możliwość wycofania całości zgromadzonych oszczędności w gotówce po ukończeniu 60 roku życia (w PPK możliwość wycofania jedynie 25% środków w gotówce, za pozostałe 75% będzie musiała zostać wykupiona renta dożywotnia)**
- Uniknięcie chaosu, który może mieć miejsce po wejściu w życie nowych przepisów, kiedy wszyscy pracodawcy w krótkim czasie będą chcieli zarejestrować programy z wybraną instytucją finansową
- Aktualnie procedura rejestracji PPE w KNF trwa około 30 dni. W KNF pracowniczymi programami emerytalnymi zajmuje się 7 pracowników
- **podnosi prestiż firmy oraz zapewnia przewagę konkurencyjną na rynku pracodawców pozwalającą na stabilizację zatrudnienia oraz pozyskanie/zatrzymanie wartościowych pracowników**
- **pozwała na udzielenie „podwyżki” przy zachowaniu niższych kosztów niż w przypadku tradycyjnych form podwyżek:**
 - wliczenie wydatków na PPE w koszty uzyskania przychodu
 - składka na PPE nie jest wliczana do podstawy składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe
- **pozwała na równe traktowanie pracowników poprzez ustalenie jednakowego poziomu dofinansowania emerytury**
- **buduje wizerunek pracodawcy odpowiedzialnego społecznie (CSR) – dbającego o zabezpieczenie finansowe pracowników**

Dlaczego warto wybrać rozwiązania emerytalne Pracowniczych Programów Emerytalnych (PPE)

Zapewniają:

- Bezpieczeństwo prawne gromadzonych środków – każdy program PPE rejestrowany w KNF
- Profesjonalizm w zarządzaniu aktywami – wieloletnie doświadczenie na rynku
- Dobry wyniki inwestycyjne – możliwość weryfikacji, dane bieżące i historyczne
- Obsługę na najwyższym poziomie – wsparcie Grupy Brokerskie Odys w procesie wdrożenia i zarządzania Programem.

Mirosław Krzemkowski

Pełnomocnik/Broker Ubezpieczeniowy
tel. +48 52/376-87-50; tel. kom.: 604 592 137
e-mail:mirosław.krzemkowski@odys.pl

Ewelina Gruszka

Osoba wykonująca czynności brokerskie
Specjalista ds. ubezpieczeń
tel. +48 52/376-87-50; tel. kom.: 662 113 823
e-mail: ewelina.gruszka@odys.pl

Niniejszy materiał nie stanowi jakiegokolwiek rodzaju porady prawnej ani podatkowej. Niniejszy materiał ma wyłącznie charakter informacyjny, nie należy traktować go jako rekomendacji inwestowania w jakiekolwiek instrumenty finansowe, porady inwestycyjnej lub formy doradztwa inwestycyjnego, jak również jako oferty zawarcia umowy w rozumieniu Kodeksu cywilnego.

85-624 Bydgoszcz, ul. 11 Listopada 1A, tel +48 52 376 87 50, fax +48 52 376 87 60, e-mail: broker@odys.pl, www.odys.pl

Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego • KRS 0000186231 • REGON 092574927 • NIP 967-10-95-541

Zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej nr 894/00 • Wysokość kapitału zakładowego i zapasowego 198.000,00 zł