



GRUPA BROKERSKA ODYS
SPÓŁKA Z O.O.

JAK PRZYGOTOWAĆ FIRMĘ DO ZMIANY PRZEPISÓW EMERYTALNYCH?

PORÓWNANIE PPE i PPK	Pracowniczy Program Emerytalny (PPE)	Pracowniczy Plan Kapitałowy (PPK)
Utworzenie przez pracodawcę	Dobrowolne	Obowiązkowe Harmonogram wdrażania systemu PPK: - od 01.07.2019r.: firmy zatrudniające co najmniej 250 osób (wg stanu na dzień 31.12.2018r.) Podpisanie umowy o zarządzanie PPK do 25.10.2019r. Podpisanie umowy o prowadzenie PPK do 12.11.2019r. - od 01.01.2020r.: firmy zatrudniające co najmniej 50 osób (wg stanu na dzień 30.06.2019r.) Podpisanie umowy o zarządzanie PPK do 24.04.2020r. Podpisanie umowy o prowadzenie PPK do 11.05.2020r. - od 01.07.2020r.: firmy zatrudniające co najmniej 20 osób (wg stanu na dzień 31.12.2019r.) Podpisanie umowy o zarządzanie PPK do 27.10.2020r. Podpisanie umowy o prowadzenie PPK do 10.11.2020r. - od 01.01.2021r.: pozostałe podmioty zatrudniające Podpisanie umowy o zarządzanie PPK do 23.04.2021r. Podpisanie umowy o prowadzenie PPK do 10.05.2021r. - od 01.01.2021r.: jednostki sektora finansów publicznych Podpisanie umowy o zarządzanie PPK do 26.03.2021r. Podpisanie umowy o prowadzenie PPK do 10.04.2021r. Uwaga! Jeśli dany podmiot zatrudniający należy do jednej grupy kapitałowej może przystąpić do PPK w terminie, który obowiązuje największą spółkę z grupy (czyli z największą liczbą osób zatrudnionych).
Zwolnieni z obowiązku prowadzenia PPK:		Przepisy przewidują wyjątki od tego obowiązku, które obejmują: - mikroprzedsiębiorcę, jeżeli wszystkie osoby zatrudnione złożą mu deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK; - podmiot zatrudniający, który w dniu objęcia go przepisami ustawy prowadzi Pracowniczy Program Emerytalny (PPE) oraz nalicza i odprowadza składki podstawowe do PPE w wysokości co najmniej 3,5% dla minimum 25% osób zatrudnionych; - podmiot zatrudniający będący osobą fizyczną, który zatrudnia, w zakresie niezwiązanym z działalnością gospodarczą tego podmiotu, osobę fizyczną, w zakresie niezwiązanym z jej działalnością gospodarczą.
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) Maksymalna opłata za zarządzanie wyniesie 0,6%
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 do 3 lat. Uprawnionym również będzie pracownik zatrudniony niezależnie od rodzaju umowy – natomiast muszą być za niego odprowadzane składki do ZUS	Wszyscy pracownicy pomiędzy od 18 do 55. roku życia, za których pracodawca opłaca składkę emerytalną. Powyżej 55 lat uczestnictwo jest dobrowolne (do max. 70. roku życia)- zatem na wniosek
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 4% Pracownik: - obligatoryjna wpłata podstawowa 2%, z możliwością obniżenia do 0,5% w przypadku dochodów ze wszystkich źródeł poniżej 2100 zł - dobrowolna wpłata dodatkowa do max łącznie 4% Środki publiczne: - 250 zł wpłaty powitalnej - 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 Środki gromadzone w PPE w całości są dziedziczone, możliwa wypłata całości 100% zgromadzonych środków na wskazany nr konta uposażonego	60 lat kobiety, 60 mężczyzn, 25% w gotówce i 75% ratalnie z gwarancją wypłaty przez 10 lat 100 % jednorazowo – po uiszczeniu podatku Belki 25% w przypadku choroby uczestnika, jego małżonka lub dziecka Środki gromadzone w PPK są dziedziczone wg KC, 50% małżonek itd. Środki przekazywane są na konto emerytalne dziedziczącego. Mogą zostać wypłacone - otrzymana wartość to max 60% zgromadzonych środków
VI Korzyść PPE		
Ulga dla pracownika	Wypłata po 60 roku życia zwolniona z podatku Belki	Środki mogą być wykorzystane na wpłatę udziału własnego w związku z zaciągnięciem kredytu hipotecznego dla osób przed ukończeniem 45 lat (do 100% środków z obowiązkiem zwrotu w okresie 15 lat)
PPK - Żart ustawy		

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 nie zawarcie 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		
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	Uczestnik PPK, może w trakcie oszczędzania w PPK: 1) Wycofać środki w dowolnym momencie - oszczędności będą pomniejszone o: podatek od zysków kapitałowych; 30% środków pochodzących z wpłat pracodawcy (wpłaty te były zwolnione ze składek na ubezpieczenia społeczne – pobrane 30% zapisane jest pracownikowi jako jego składka na ubezpieczenia emerytalne w ZUS oraz Środki pochodzące z dopłat ze strony Państwa 2) Wypłacić środki w sytuacji: poważnej choroby uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka (do 25% środków bez obowiązku zwrotu); Pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem kredytu hipotecznego – dla osób przed ukończeniem 45 lat (do 100% środków z obowiązkiem zwrotu w okresie 15 lat) 3) Dokonać wypłaty transferowej na inny rachunek PPK – bez żadnych kosztów dla uczestnika PPK
Zarządzanie aktywami	TFI, TU, PFE, podmiot zagraniczny	Tylko TFI, Polski Fundusz Rozwoju dla pracodawców, którzy nie wybiorą podmiotu zarządzającego spośród działających na rynku 15 wybranych instytucji finansowych
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:

1. Pracodawca samodzielnie określa staż pracy uprawniający do korzystania z programu Swobodny wybór instytucji finansowej zarządzającej programem
2. Swobodny wybór modeli inwestowania i funduszy dostępnych w programie

- Możliwość wycofania całości (100%) zgromadzonych oszczędności w gotówce po ukończeniu 60 roku życia lub 55 roku życia (w PPK: 1) możliwość wycofania jedynie 25% środków w gotówce, za pozostałe 75% będzie musiała zostać wykupiona renta dożywotnia; 2) możliwość wypłaty 100% środków po opłaceniu podatku Belki)
- Niższy koszt udzielenia podwyżki dla pracowników w porównaniu z tradycyjnymi podwyżkami:
 - wliczenie wydatków na PPE w koszty uzyskania przychodu
 - składka na PPE nie jest wliczana do podstawy składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe
- 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. Decyzję o wdrożeniu programu należy podjąć stosunkowo wcześniej, zadziałać musi najpóźniej od maja 2019r.
- Podnosi prestiż firmy oraz zapewnia przewagę konkurencyjną na rynku pracodawców pozwalającą na stabilizację zatrudnienia oraz pozyskanie/zatrzymanie wartościowych pracowników
- Pozwala 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?

Zapewniają:

- Bezpieczeństwo prawne gromadzonych środków – każdy program PPE rejestrowany w KNF
- Profesjonalizm w zarządzaniu aktywami – wieloletnie doświadczenie na rynku
- Dobre wyniki inwestycyjne – możliwość weryfikacji, dane bieżące i historyczne

Pracodawco, Twoim obowiązkiem narzuconym przez ustawę jest podpisanie umowy o zarządzanie

PPK oraz podpisanie umowy o prowadzenie PPK - alternatywa jest PPE.

Niezależnie, które rozwiązanie Państwo przyjmiecie PPE czy PPK zachęcamy do współpracy.

Gwarantujemy:

Pomoc klientom w wyborze najlepszej Instytucji Finansowej oferującej Pracownicze Plany Emerytalne lub Pracownicze Programy Kapitałowe w zakresie:

- doświadczenia w zarządzaniu aktywami finansowymi PPE/ PPK zarówno w długim, średnim i krótkim horyzoncie inwestycyjnym z uwagi na charakter funduszy cyklu życia będących podstawą PPE/ PPK
- stabilności i wiarygodności kapitałowej instytucji zarządzającej inwestycjami;
- warunków finansowych PPE/ PPK
- interesu osób zatrudnionych (dodatkowych benefitów dla pracowników firm);
- Innych.

Wsparcie w dialogu ze związkami zawodowymi/ Radą Pracowników

Pomoc klientom w sprawnym procesie implementacji PPE/ PPK

- Wynegocjowanie korzystnych umów o zarządzanie i prowadzenie PPE/ PPK;
- Zapewnienie wsparcia systemowego dla działów HR w zgłaszaniu pracowników i zarządzaniu składkami pracowników;
- Zapewnienie wsparcia w raportowaniu i rozliczaniu składek na PPE/ PPK;
- Spełnienie obowiązków informacyjnych względem pracowników;

Wsparcie pracodawców w procesie zarządzania PPE/ PPK po implementacji:

- Obieg dokumentów (zarządzanie deklaracjami i wnioskami zarówno w formie elektronicznej jak i papierowej)
- Zapisy i wypisy z PPE/PPK
- Podnoszenie i obniżanie dobrowolnych składek na PPE/ PPK – Pracodawcy i Pracownika;
- Wypłaty transferowe
- Obowiązki informacyjne względem Instytucji Finansowej/PFRu

Zgłoszenia oraz szczegółowe informacje: Grupa Brokerska ODYS Sp. z o.o

Ewelina Gruszka

kom.: 662 113 823

e-mail: ewelina.gruszka@odys.pl

Mirosław Krzemkowski

kom. 604 592 137

e-mail: miroslaw.krzemkowski@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 jakiejkolwiek 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