

## Począwszy od 2019 w Polsce zaczną funkcjonować Pracownicze Plany Kapitałowe

Pracowniczy Plan Kapitałowy (PPK) jest tworzony w celu systematycznego gromadzenia oszczędności przez pracownika

Zagadnienie	Zasada
<b>Podmioty Zobowiązane do Tworzenia PPK</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pracodawca zatrudniający co najmniej 250 osób (według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r.) – od dnia 1 lipca 2019 r.;</li> <li>Pracodawca zatrudniający co najmniej 50 osób (według stanu na dzień 30 czerwca 2019 r.) – od dnia 1 stycznia 2020 r.;</li> <li>Pracodawca zatrudniający co najmniej 20 osób (według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.) – od dnia 1 lipca 2020 r.;</li> <li>Pozostali pracodawcy - od dnia 1 stycznia 2021 r.</li> </ul>
<b>Podmioty Zwolnione z Tworzenia PPK</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pracodawcy, którzy prowadzą PPE i odprowadzają składki podstawowe do PPE w wysokości co najmniej 3,5% wynagrodzenia, jeśli do PPE przystąpiło co najmniej 25% osób zatrudnionych w danym podmiocie;</li> <li>Mikroprzedsiębiorcy, jeśli wszystkie osoby zatrudnione złożą podmiotowi zatrudniającemu deklarację o rezygnacji z uczestnictwa w PPK;</li> <li>Osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej.</li> </ul>
<b>Zasady Uczestnictwa w PPK</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>System quasi-obowiązkowy – uczestnictwo w PPK jest dobrowolne, ale jednocześnie osoby spełniające kryterium wieku są zapisywane do programu automatycznie;</li> <li>Automatyczne, obowiązkowe przystąpienie dla wszystkich pracowników w wieku 18 do 55 lat, po 3 miesiącu od zatrudnienia (z możliwością rezygnacji z PPK);</li> <li>PPK jest oferowany wszystkim pracownikom, bez względu na rodzaj umowy o pracę;</li> <li>Pracownik może zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK na podstawie deklaracji złożonej pracodawcy.</li> </ul>
<b>Formy Prowadzenia Programu</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wyłącznie umowa o zarządzanie PPK;</li> <li>Każdy pracodawca prowadzi PPK samodzielnie.</li> </ul>
<b>Instytucja Zarządzająca Zgromadzonymi Środkami</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zamknięty krąg partnerów – podmioty dopuszczone do oferowania PPK: <ul style="list-style-type: none"> <li>Fundusz inwestycyjny zarządzany przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych (TFI),</li> <li>Fundusz emerytalny zarządzany przez powszechne towarzystwo emerytalne (PTE) albo pracownicze towarzystwo emerytalne,</li> <li>Zakład ubezpieczeń.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Zasady Wyboru Podmiotu Zarządzającego</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wyboru instytucji finansowej dokonuje pracodawca w porozumieniu z zakładową organizacją związkową;</li> <li>Wyboru instytucji finansowej dokonuje pracodawca w porozumieniu z reprezentacją pracowników, wyłonioną w trybie przyjętym w tym podmiocie zatrudniającym (jeśli w zakładzie pracy nie działa organizacja związkowa);</li> <li>W przypadku niezawarcia w terminie umowy o zarządzanie PPK, pracodawca wzywany jest do zawarcia umowy z wyznaczoną instytucją finansową.</li> </ul>

Zagadnienie	Zasada
<b>Wpłata Pracodawcy*</b> *procent wynagrodzenia pracownika	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wpłata podstawowa – 1.5%;</li> <li>Wpłata dodatkowa – 2.5% (z możliwością jej różnicowania).</li> </ul>
<b>Wpłata Pracownika*</b> *procent wynagrodzenia pracownika	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wpłata podstawowa – 2% (0.5% dla osób o niskich zarobkach);</li> <li>Wpłata dodatkowa – 2%.</li> </ul>
<b>Wypłata</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Po ukończeniu 60 roku życia (25% będzie wypłacone jednorazowo, a pozostałe 75% będzie wypłacane co do zasady w 120 ratach miesięcznych);</li> <li>Środki zgromadzone na koncie są dziedziczone przez osoby wskazane przez oszczędzającego na zasadzie prawa spadkowego.</li> </ul>
<b>Wcześniejsza Wypłata</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W razie choroby oszczędzającego, małżonka oszczędzającego lub dziecka oszczędzającego – wypłata w wysokości do 25%; bez konieczności zwrotu;</li> <li>W razie konieczności sfinansowania zakupu mieszkania – „pożyczka od siebie samego”; środki powinny być zwrócone w wyznaczonym czasie (maksymalnie do 15 lat od momentu wypłacenia środków).</li> </ul>
<b>Warunki Preferencyjne</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wpłaty finansowane przez pracodawcę nie są wliczane do wynagrodzenia stanowiącego podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, częściowo (poza wpłatami od nagród i premii) wliczane są do kosztów uzyskania przychodów;</li> <li>Wpłaty finansowane przez pracownika są potrącane z wynagrodzenia po jego opodatkowaniu;</li> <li>Pracodawca i pracownik są zwolnieni z finansowania wpłat w okresie przestoju ekonomicznego;</li> <li>Jednorazowa wpłata powitalna dla pracownika w wysokości 250 zł finansowana z Funduszu Pracy;</li> <li>Dopłata roczna w wysokości 240 zł do PPK dla pracownika finansowana z Funduszu Pracy, pod warunkiem zgromadzenia w danym roku kalendarzowym na rachunku PPK wpłat w określonej wysokości.</li> </ul>
<b>Organy Nadzoru</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Komisja Nadzoru Finansowego;</li> <li>Polski Fundusz Rozwoju;</li> <li>Państwowa Inspekcja Pracy.</li> </ul>

## Contacts



### Małgorzata Grzelak

Partner, Warszawa  
 T +48 22 395 5528  
 E malgorzata.grzelak@squirepb.com



### Katarzyna Witkowska-Pertkiewicz

Associate, Warszawa  
 T +48 22 395 5559  
 E katarzyna.witkowska-pertkiewicz@squirepb.com

The contents of this update are not intended to serve as legal advice related to individual situations or as legal opinions concerning such situations, nor should they be considered a substitute for taking legal advice.

© Squire Patton Boggs.