

PPK – PRACOWNICZY PLAN KAPITAŁOWY

Już od 1 lipca bieżącego roku przepisy ustawy z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych zaczynają obejmować największe firmy zatrudniające powyżej 250 pracowników. W dalszej kolejności do programu będą przystępowały: 1 stycznia 2020 r. firmy zatrudniające co najmniej 50 osób, 1 lipca 2020 r. firmy zatrudniające co najmniej 20 osób, oraz 1 stycznia 2021 r. firmy zatrudniające do 20 osób oraz jednostki sektora finansów publicznych.

PPK to **powszechny, dobrowolny system długoterminowego oszczędzania dla pracowników**. **Powszechny** ponieważ obejmie około 11,5 mln odbiorców. Każdy będzie mógł **dobrowolnie** zdecydować czy zostaje w programie bądź (wypełniając odpowiednią deklarację) podjąć decyzję o rezygnacji z oszczędzania pomimo, iż każdy do 55 roku życia zostanie z automatu zapisany. Osoby pomiędzy 55 a 69 rokiem życia będą mogły z kolei stać się uczestnikami programu dopiero po złożeniu stosownego oświadczenia o chęci przystąpienia. Głównym założeniem PPK jest **długoterminowe oszczędzanie**, gdyż środki będą wypłacane po osiągnięciu 60 roku życia. Niemniej jednak ustawa przewiduje wyjątki, w których będzie można skorzystać ze środków wcześniej tj. zachorowanie lub przeznaczenie środków na wkład własny przy kupnie mieszkania lub domu na kredyt. Ostatni element definicji to zapis, że został stworzony dla **pracowników**. Objęte systemem zostaną tylko osoby zatrudnione na umowy od których pracodawca odprowadza składki emerytalne i rentowe.

Mocną stroną systemu jest fakt, że na oszczędności pracownika będą się składać trzy podmioty: pracownik, pracodawca oraz państwo. Przy czym składka pracownika może mieścić się w przedziale nawet od 0,5% do 4% podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika PPK, składka pracodawcy od 1,5% do 4% podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika PPK, natomiast państwo dokłada opłatę powitalną 250 zł plus przy spełnieniu ustawowych warunków 240 zł dopłaty rocznej.

Środki będą inwestowane przez instytucje finansowe według ściśle określonych wytycznych oraz w zależności od wieku uczestnika (fundusze zdefiniowanej daty). Oszczędności zebrane na rachunkach PPK są prywatne, dlatego w przypadku śmierci uczestnika pieniądze będą dziedziczone. W przypadku rozwodu będą podlegały podziałowi.

PPK to zupełna nowość dla polskiej gospodarki ale w innych krajach podobne rozwiązania działają już od kilkunastu lat. Przykładem jest popularny system oszczędzania w Wielkiej Brytanii, z którego poziom rezygnacji w poszczególnych latach wahał się między 8% a 17%. Jednym z najdłużej

istniejących systemów może pochwalić się Nowa Zelandia (od 2007 roku). Szacuje się, że 75% osób uprawnionych korzysta z tamtejszego programu KiwiSaver.

Jak wdrożyć PPK? Jakie terminy obowiązują na podpisanie umów o zarządzanie PPK oraz o prowadzenie PPK? Co zrobić w przypadku zmiany pracodawcy? Ile nas to będzie kosztowało z punktu widzenia pracownika i pracodawcy? Pytań jest dużo bo „nowe” ale na szczęście odpowiedzi też są.

Agnieszka Materla Trener Biznesu

Główna Księgowa firmy Terawat Serwis Sp. z o.o.

A wy co sądzicie o pracowniczych planach kapitałowych?

Jesteś pracodawcą, pracujesz w biurze rachunkowym, w dziale HR lub w księgowości? A może jesteś pracownikiem i chciałbyś dowiedzieć się z czym wiąże się program PPK i jak wpłynie na Twoje oszczędności oraz wynagrodzenie?

Zapraszamy na szkolenie w dniu 31.08.2019 r. (sobota)

Chorzów ul. Waxmana 10/8.

Po więcej informacji o PPK lub na temat szkolenia pisz na amaterla@terawat.pl