



PPK W SAMORZĄDACH

Zasady · Wdrożenie · Obsługa

KIM JESTEŚMY?

 PFR TFI

Grupa Polskiego Funduszu Rozwoju

 PFR TFI

 PFR

Polski Fundusz Rozwoju

 PFR Nieruchomości
Grupa PFR

 KUKE
Grupa PFR

 PFR Ventures

 PFR Portal PPK

 PAIH
Grupa PFR

 ARP
Grupa PFR

 PARP
Grupa PFR

www.pfrtfi.pl

Inwestycje dla Polski

Do grupy należą instytucje finansowe i doradczycy inwestujący w zrównoważony rozwój społeczny i gospodarczy kraju.

Rozwój gospodarki

Naszymi priorytetami są inwestycje infrastrukturalne, innowacje, rozwój przedsiębiorczości, eksport i ekspansja zagraniczna polskich przedsiębiorstw.

Współpraca z samorządami

Wspieramy samorządy i spółki komunalne prowadzące inwestycje, dzięki temu doskonale znamy ich potrzeby i oczekiwania.

O PFR TFI



Ugruntowana pozycja i dynamiczny rozwój

Wartość zarządzanych przez nas aktywów przekracza 9 miliardów złotych, co plasuje nas w gronie największych TFI zarządzających Pracowniczymi Planami Kapitałowymi. W ciągu ostatnich 3 lat wartość aktywów w zarządzaniu wzrosła trzykrotnie.



Solidne fundamenty

Działamy od 2013 r. Naszym jedynym akcjonariuszem jest Polski Fundusz Rozwoju S.A., którego właścicielem jest Skarb Państwa.



3 główne obszary działalności

Koncentrujemy się na PPK, wspieraniu ekspansji zagranicznej polskich firm i zarządzaniem 15 wyspecjalizowanymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi.

Wartość aktywów (mld PLN)



Nasza rola w systemie PPK

 **PFR**
Polski Fundusz Rozwoju

Organizacja i ewidencja

Organizacja systemu

Ewidencja pracodawców,
uczestników i instytucji
finansowych

 **PFR TFI**

Instytucja wyznaczona

Powszechny dostęp do PPK

Bezpieczeństwo systemu
- przejęcie zarządzania
i obsługi PPK od innej instytucji
w określonych przypadkach

 **PFR Portal PPK**

Portal informacyjny

Prowadzenie portalu
mojeppk.pl

Szkolenia i edukacja

Prezentacja instytucji
finansowych oferujących PPK



PODSTAWY PRAWNE PPK

I LICZENIE WARTOŚCI ZAMÓWIENIA

—

Podstawy prawne

Zasady działania PPK reguluje Ustawa z 4 października 2018 r. o Pracowniczych Planach Kapitałowych

(Dz. U. z 2018 r. poz. 2215, z 2019 r. poz. 1074, 1572, z 2020 r. poz. 568)

W czerwcu 2020 r. do Ustawy o PPK wprowadzono ważne zmiany dotyczące wdrażania PPK w podmiotach z sektora finansów publicznych.

Do umów o zarządzanie PPK oraz umów o prowadzenie PPK nie stosuje się przepisów ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych, jeżeli wartość zamówienia dla dostaw i usług jest mniejsza niż progi unijne, które wynoszą:

- 139 tysięcy euro w przypadku administracji centralnej
- 214 tysięcy euro w przypadku administracji samorządowej

Wójt, burmistrz, prezydent miasta, zarząd powiatu albo zarząd województwa może, w imieniu podmiotów zatrudniających, będących jednostkami organizacyjnymi danej jednostki samorządu terytorialnego, dokonać wyboru instytucji finansowej, z którą te podmioty zatrudniające zawrą umowy o zarządzanie PPK. Wybór dokonywany jest w porozumieniu z przedstawicielami zakładowych organizacji związkowych. Jeżeli na miesiąc przed upływem terminu zawarcia umowy o zarządzanie PPK, porozumienie nie zostanie osiągnięte wójt, burmistrz, prezydent miasta, zarząd powiatu albo zarząd województwa samodzielnie wybiera instytucję finansową.

Wartość zamówienia

Zgodnie z nową ustawą Prawo Zamówień Publicznych (art. 35, ust. 4, pkt 1), jeżeli zamówienie obejmuje usługi bankowe lub inne usługi finansowe - **wartością zamówienia są opłaty, prowizje, odsetki i inne podobne świadczenia.**

W przypadku PPK podstawą do ustalenia wartości zamówienia będzie **wartość wynagrodzenia instytucji finansowej za świadczenie usługi zarządzania funduszem zdefiniowanej daty.**

Wynagrodzenie instytucji finansowej składa się z **wynagrodzenia stałego** ograniczonego limitem do poziomu 0,5% od aktywów funduszu w skali roku oraz **wynagrodzenia zmiennego** wynoszącego maksymalnie 0,1% aktywów funduszu w skali roku (łącznie 0,6%).

Wynagrodzenie stałe	do 0,5%
Wynagrodzenie zmienne	max 0,1%
RAZEM:	do 0,6%

Aktywa funduszu pochodzą z wpłat do PPK finansowanych przez pracodawcę i pracownika, wpłaty powitalnej, dopłat rocznych oraz wypłat transferowych pochodzących z wpłat na rachunki PPK wszystkich uczestników (pracowników).

Wartości aktywów, a tym samym wartości wynagrodzenia instytucji finansowej za zarządzanie funduszem nie można z góry wyliczyć. Można ją jedynie oszacować, bazując na prognozowanej wartości wpłat do PPK.

Wartość zamówienia

PRZYKŁAD

Liczba pracowników jednostki sektora finansów publicznych w ramach administracji samorządowej		100		
Średnie miesięczne wynagrodzenie		3 500 zł		
Wartość miesięcznego wynagrodzenia wszystkich pracowników	3 500 zł x 100	350 000 zł	Wpłata podstawowa pracownika	Wpłata podstawowa pracodawcy
Średnie miesięczne wpłaty pracowników i pracodawcy do PPK	350 000 zł x 3,5%	12 250 zł	2%	+ 1,5%
Wartość wpłat pracowników i pracodawcy do PPK w okresie 12 m-cy	12 250 zł x 12	147 000 zł		
Wartość wpłat powitalnych	250 zł x 100	25 000 zł		
Wartość dopłat rocznych (dopłata roczna 240 zł dokonywana jest w następnym roku kalendarzowym)		0 zł		
Prognozowane łączne wpłaty do PPK w okresie 12 miesięcy	147 000 zł + 25 000 zł + 0	172 000 zł		
Średnia arytmetyczna sumy wszystkich wpłat na rachunki PPK w okresie	172 000 zł / 2	86 000 zł		
Maksymalna stawka wynagrodzenia za zarządzanie		0,6%		
Wartość zamówienia = {średnia arytmetyczna sumy wszystkich wpłat na rachunki PPK w okresie} x {łączna stawka wynagrodzenia za zarządzanie w okresie}	86 000 zł x 0,6 %	516 zł		
Przyjmując kurs euro do złotego = 4,2693 zł, wartość zamówienia wyniesie 120,86 euro, czyli poniżej progu 214 000 euro				



HARMONOGRAM WDROŻENIA PPK

W SAMORZĄDACH

—

Harmonogram wdrożenia PPK w samorządach



01.01.2021

Data stosowania
przepisów ustawy o PPK

do 26.03.2021

Zawarcie umowy
o zarządzanie PPK

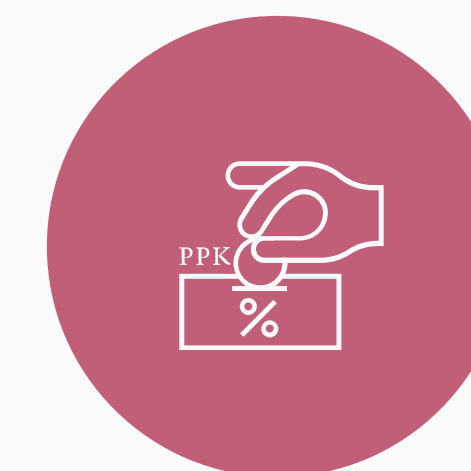


do 10.04.2021

Zawarcie umowy
o prowadzenie PPK

15.05./15.06.2021

Odprowadzenie
pierwszej wpłaty



Proces wdrożenia PPK

Etap 1

Wybór
instytucji
finansowej

Etap 2

Podpisanie
umowy
o zarządzanie
i prowadzenie
PPK

Etap 3

Przekazanie
pierwszych
wpłat do PPK

Proces wdrożenia PPK

Etap 1

Wybór instytucji finansowej

- 01.** Wskazanie osób odpowiedzialnych za wdrożenie i obsługę PPK po stronie pracodawcy.
- 02.** Wyłonienie reprezentacji pracowników.
- 03.** Analiza ofert instytucji finansowych i ewentualne spotkania z ich przedstawicielami.
- 04.** Porozumienie z reprezentacją pracowników w zakresie wyboru instytucji.
- 05.** Poinformowanie instytucji finansowej o wyborze.
- 06.** Przegląd danych pracowników w systemie kadrowo- płacowym.
- 07.** Komunikacja z dostawcą systemu kadrowo- płacowego w sprawie dostosowania do PPK.
- 08.** Testy aplikacji do obsługi PPK (iPPK) po stronie pracodawcy.

Etap 2

Podpisanie umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK

Proces wdrożenia PPK

- 01.** Podpisanie umowy o zarządzanie PPK - pisemnie lub elektronicznie (pracodawca, instytucja finansowa).
- 02.** Szkolenia/spotkania informacyjne dla pracowników (pracodawca, instytucja finansowa) - szkolenia online.
- 03.** Komunikacja pracodawcy z pracownikami - przekazanie materiałów informacyjnych, zebranie od pracowników w wieku 55-70 lat deklaracji przystąpienia do PPK lub rezygnacji z PPK (pracodawca) - możliwość wykorzystania kanałów elektronicznych.
- 04.** Szkolenie dla pracowników obsługujących PPK po stronie pracodawcy dotyczące systemu do obsługi PPK (iPPK) oraz procedur PPK.
- 05.** Udostępnienie wersji produkcyjnej systemu iPPK (instytucja finansowa).
- 06.** Podpisanie umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pracowników (zawarcie umowy następuje za pośrednictwem systemu iPPK z chwilą przekazania listy pracowników, która stanowi załącznik do umowy). Lista ma postać elektroniczną (pracodawca).

Proces wdrożenia PPK

Etap 3

Przekazanie pierwszych wpłat do PPK

01.

Naliczenie pierwszych wpłat w systemie kadrowo-płacowym
- wpłaty są naliczane od pierwszego wynagrodzenia wypłacanego po zawarciu umowy o prowadzenie PPK.

02.

Przekazanie do instytucji finansowej informacji o naliczonych wpłatach za pośrednictwem systemu iPPK.

03.

Przekazanie wpłat do funduszu - wpłata przekazywana jest jedną kwotą zbiorczą na wskazany rachunek funduszu, do 15. dnia następnego miesiąca, w którym zostały naliczone wpłaty. Pierwsze wpłaty powinny być przekazane w terminie od 1 do 15 dnia kolejnego miesiąca. Kolejne wpłaty do PPK mogą być przekazywane, poczynając od miesiąca ich naliczenia.

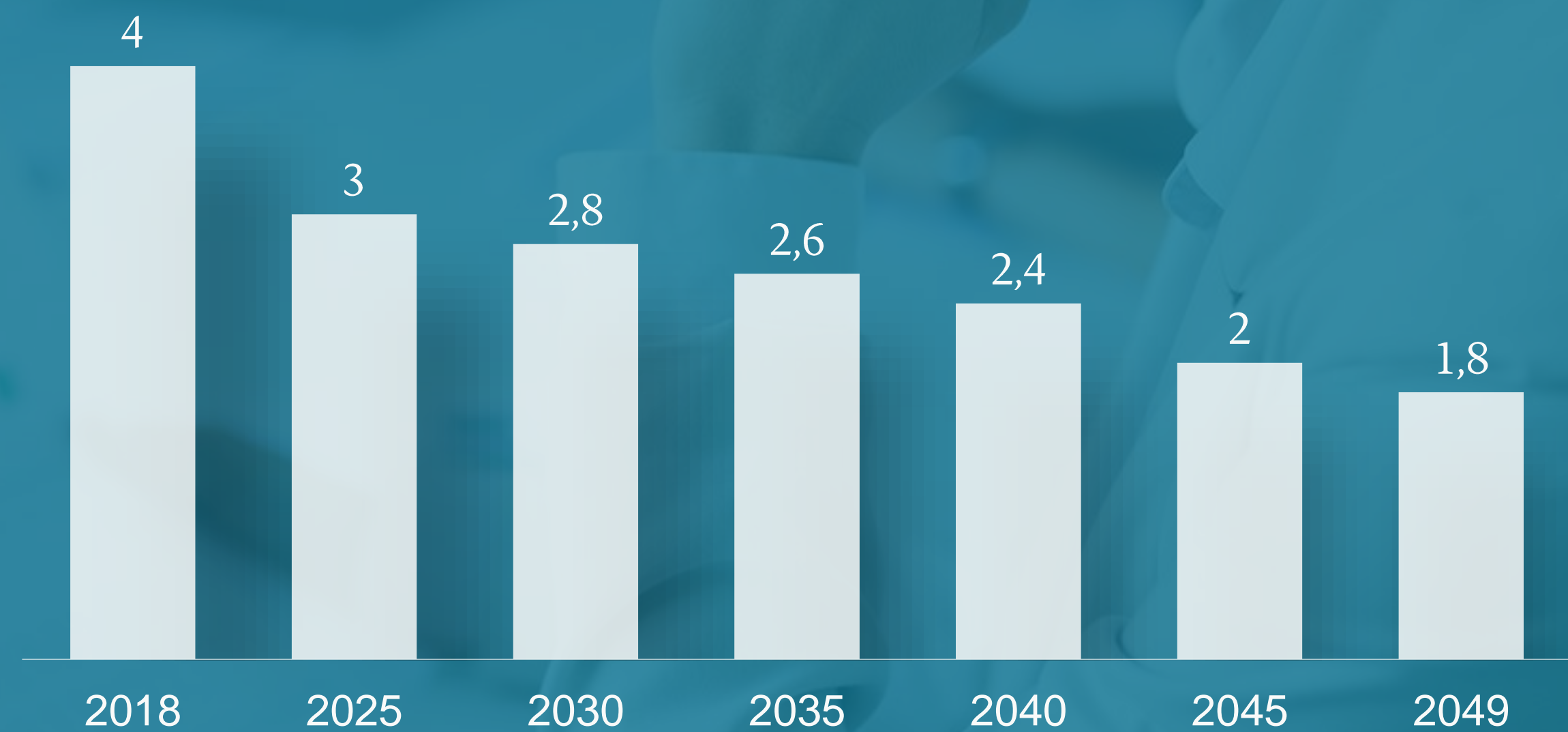


DLACZEGO PPK SĄ POTRZEBNE?

 PFR TFI

Niepokojące prognozy emerytalne

Stopa obciążenia systemu emerytalnego w Polsce
(liczba osób w wieku 15-64 względem osób w wieku 65+).



 PFR TFI

Niepokojące prognozy emerytalne

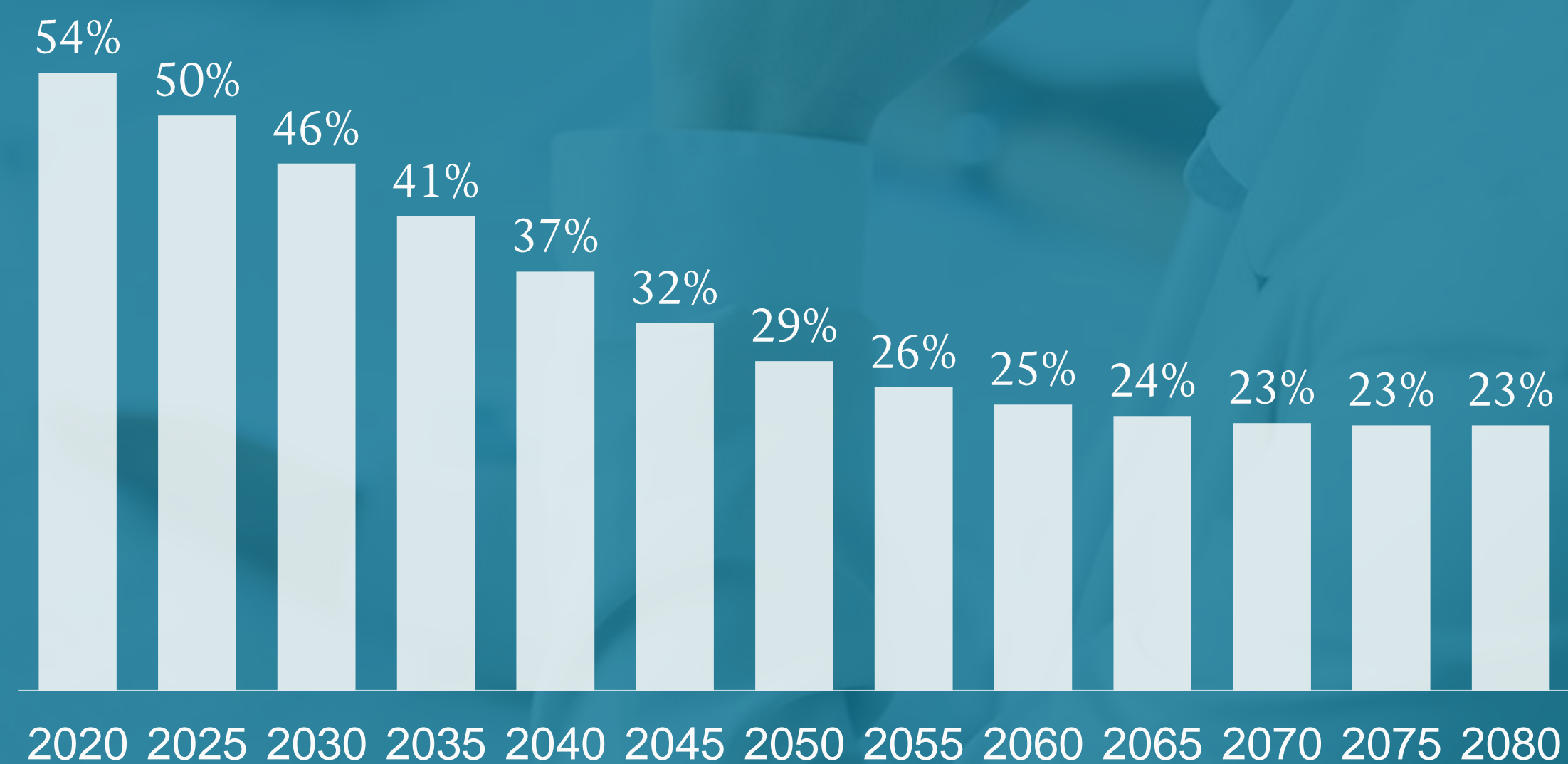


Średnia emerytura z ZUS

Teraz: 2200 zł

Za 30 lat: 1200 zł

Przeciętna wypłata emerytury względem przeciętnego wynagrodzenia w Polsce wyrażona w procentach - stopa zastąpienia



 PFR TFI

Niska skłonność do oszczędzania

Polacy oszczędzają krótkoterminowo:

- środki na ROR,
- depozyty,
- gotówka.

75%

Polaków nie odkłada w żaden sposób na emeryturę, ale 80% chciałoby mieć oszczędności

80%

gospodarstw domowych posiada rosnące nadwyżki finansowe



ZASADY DZIAŁANIA PPK

—

Podstawowe założenia PPK

PPK to powszechny i dobrowolny program systematycznego oszczędzania dla pracowników z przeznaczeniem na wypłatę środków po ukończeniu 60. roku życia, ale również na inne cele. Jest finansowany przez pracownika, pracodawcę i państwo.



Oszczędności gromadzone w PPK stanowią prywatną własność uczestnika (wynika to wprost z art. 3 ustawy o PPK, ale również z całej konstrukcji programu)



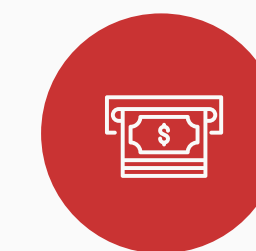
Dziedziczność środków i zwolnienie z podatku od spadków i darowizn



Trójstronny system finansowania oszczędności



Automatyczne przystąpienie pracowników w wieku 18-55 lat



Wypłata środków możliwa w każdej chwili, ale najkorzystniejsza po 60. r.ż.



Środki są inwestowane przez fundusze zdefiniowanej daty przeznaczone dla różnych grup wiekowych uczestników

Kto i ile wpłaca na PPK?

Pracodawca



1,5% wpłata podstawowa



2,5% dobrowolna wpłata dodatkowa

Pracownik



2% wpłata podstawowa



2% dobrowolna wpłata dodatkowa

Państwo



250 zł wpłata powitalna



240 zł dopłata roczna

Ile można zyskać, oszczędzając w PPK?



Jan

Wiek, przystąpienia do PPK:	30 lat
Obecne wynagrodzenie:	5 000 zł brutto
Oszczędza do:	60 r.ż.

Scenariusz 1

Samodzielnie oszczędzi	55 276 zł
Z PPK oszczędzi	172 641 zł
Wpłaty pracownika	55 276 zł
Wpłaty pracodawcy	41 457 zł
Dopłaty państwa	7 450 zł

Poziom wpłat	
Pracownik	2%
Pracodawca	1,5%

Scenariusz 2

Samodzielnie oszczędzi	110 552 zł
Z PPK oszczędzi	354 793 zł
Wpłaty pracownika	110 552 zł
Wpłaty pracodawcy	96 733 zł
Dopłaty państwa	7 450 zł

Poziom wpłat	
Pracownik	4%
Pracodawca	4%


Szacunkowe obliczenia przy użyciu kalkulatora dostępnego na stronie mojeppk.pl dla założeń: stopa wzrostu wynagrodzeń – 2,8% rocznie, stopa zwrotu z inwestycji – 3,5% rocznie.

Jak wpłaty do PPK wpływają na wynagrodzenie pracownika?


	Wynagrodzenie brutto	3 000 zł	5 000 zł
	Wynagrodzenie netto (brak uczestnictwa w PPK)	2 156,72 zł	3 550,19 zł
2%	Wpłata podstawowa pracownika odprowadzana na jego indywidualny rachunek PPK	60 zł	100 zł
17%	Podatek	8 zł	13 zł
	Suma potrąceń z wynagrodzenia (wpłata pracownika + podatek od wpłaty pracodawcy)	68 zł	113 zł

O tyle zostanie obniżone wynagrodzenie netto

Jak wpłaty do PPK wpływają na wynagrodzenie pracownika?

	Wynagrodzenie brutto	3 000 zł	5 000 zł	
	Wynagrodzenie netto (brak uczestnictwa w PPK)	2 156,72 zł	3 550,19 zł	
2%	Wpłata podstawowa pracownika odprowadzana na jego indywidualny rachunek PPK	60 zł	100 zł	
17%	Podatek	8 zł	13 zł	
	Suma potrąceń z wynagrodzenia (wpłata pracownika + podatek od wpłaty pracodawcy)	68 zł	113 zł	
	Kwota wynagrodzenia netto (uczestnictwo w PPK)	2 088,72 zł	3 437,19 zł	
1,5%	Wpłata podstawowa do PPK pracodawcy	45 zł	75 zł	
	Suma wpłat do PPK	105 zł	175 zł	

Jak wpłaty do PPK wpływają na wynagrodzenie pracownika?

	Wynagrodzenie brutto	3 000 zł	5 000 zł	
	Wynagrodzenie netto (brak uczestnictwa w PPK)	2 156,72 zł	3 550,19 zł	
2%	Wpłata podstawowa pracownika odprowadzana na jego indywidualny rachunek PPK	60 zł	100 zł	
17%	Podatek	8 zł	13 zł	
	Suma potrąceń z wynagrodzenia (wpłata pracownika + podatek od wpłaty pracodawcy)	68 zł	113 zł	
	Kwota wynagrodzenia netto (uczestnictwo w PPK)	2 088,72 zł	3 437,19 zł	
1,5%	Wpłata podstawowa do PPK pracodawcy	45 zł	75 zł	
	Suma wpłat do PPK	105 zł	175 zł	

Kalkulatory PPK



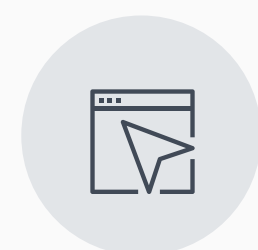
Kalkulator dla pracownika

Umożliwia prognozowanie wartości wypłat z PPK przy wybranych założeniach.



Kalkulator dla pracodawcy

Umożliwia wyliczenie wartości wpłat do PPK przy konkretnej kwocie wynagrodzenia pracownika.



Kalkulatory dostępne są na stronach:

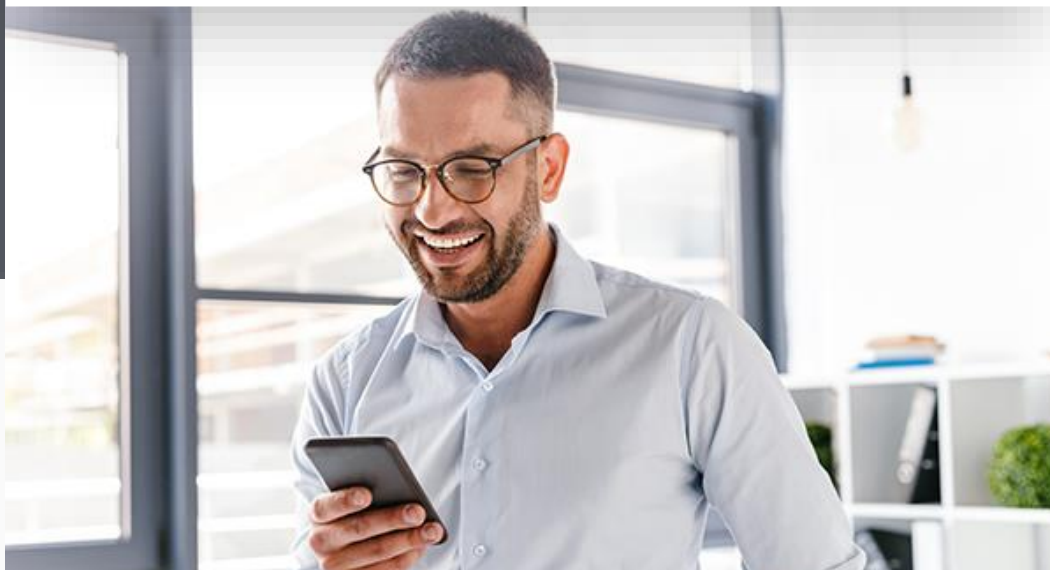
www.pfrtfi.pl

www.mojeppk.pl



Kto może zostać uczestnikiem PPK?

18-55 lat



Autozapis

**Rezygnacja wymaga
pisemnej deklaracji**

55-70 lat



Wniosek

**Przystąpienie wymaga
pisemnej deklaracji**

70+ lat



**Brak możliwości
przystąpienia**

**Jedynie możliwość
kontynuowania**

Zasady zgłaszania pracowników do PPK



Pracodawca zgłasza do PPK **osoby zatrudnione** w wieku między 18 a 70 lat, podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tytułu umowy zawartej z pracodawcą. Szczegółowa **definicja osoby zatrudnionej** zawarta jest w art. 2 ust. 1 pkt 18 ustawy o PPK.

Uwaga

Zgłaszając pracowników do PPK, należy wziąć pod uwagę również osoby przebywające na urloпах macierzyńskich i wychowawczych, zatrudnione na podstawie umowy zlecenia, członków rad nadzorczych, a także osoby przebywające na urloпах bezpłatnych, o ile w miesiącu, w którym zawierana jest umowa o prowadzenie zostało im wypłacone wynagrodzenie.

18-55

Osoby w wieku **18-55 lat** nie muszą wykonywać żadnych działań, aby uczestniczyć w PPK, pracodawca zgłasza je do programu **automatycznie**. Jeśli jednak osoby te złożą pracodawcy deklarację rezygnacji z wpłat do PPK przed zawarciem w ich imieniu umowy o prowadzenie PPK, nie należy umieszczać tych osób na liście pracowników zgłaszanych do PPK.

55-70

Pracownicy, którzy ukończyli **55 lat** są zgłaszani do programu, o ile złożyli pracodawcy wnioski o przystąpienie do PPK.

>70

Osoby, które ukończyły **70 lat**, nie mogą przystąpić do PPK, ale mogą kontynuować uczestnictwo, jeśli przystąpiły do PPK przed 70 r.ż.



Przygotowując listę uczestników PPK, pracodawca powinien brać pod uwagę wiek pracownika na dzień zawierania umowy o prowadzenie PPK.

Zasady zgłaszania pracowników do PPK



Pierwsza lista pracowników zgłaszanych do PPK (faza wdrożeniowa PPK) powinna uwzględniać osoby zatrudnione na dzień objęcia danego podmiotu ustawą o PPK, które pozostają w zatrudnieniu na dzień zawierania umowy o prowadzenie PPK oraz osoby zatrudnione po dacie objęcia podmiotu ustawą o PPK, których staż pracy w danym podmiocie na dzień zawierania umowy o prowadzenie PPK jest **nie krótszy niż 3 m-ce** (90 dni) - wlicza się okresy zatrudnienia z poprzednich 12 m-cy w danym podmiocie lub podmiotach, których dany pracodawca jest następcą prawnym.



Po zakończeniu fazy wdrożeniowej pracodawca ma obowiązek zgłosić nowego pracownika do programu **do 10. dnia kolejnego miesiąca po upływie 3 miesięcy zatrudnienia.**



Co 4 lata, poczynając od kwietnia 2023 r., pracodawca zobowiązany jest ponownie zapisać do PPK pracowników, którzy zrezygnowali z PPK po wcześniejszym przekazaniu im takiej informacji.

Rezygnacja z wpłat do PPK

Uczestnictwo w PPK jest dobrowolne.

Pracownik może w każdym czasie zrezygnować z wpłat i powrócić do oszczędzania w PPK.

Aby zrezygnować z wpłat do PPK

pracownik składa pracodawcy pisemną deklarację rezygnacji, której wzór określa rozporządzenie do ustawy PPK. Jeśli zrobi to przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK, wówczas pracodawca nie zapisuje tej osoby do PPK i nie przekazuje do instytucji finansowej informacji o rezygnacji tej osoby z oszczędzania w PPK. W pozostałych przypadkach deklarację rezygnacji pracodawca przekazuje do instytucji finansowej w ciągu 7 dni od jej złożenia.

Pracodawca może przyjąć od pracownika deklarację rezygnacji od dnia,

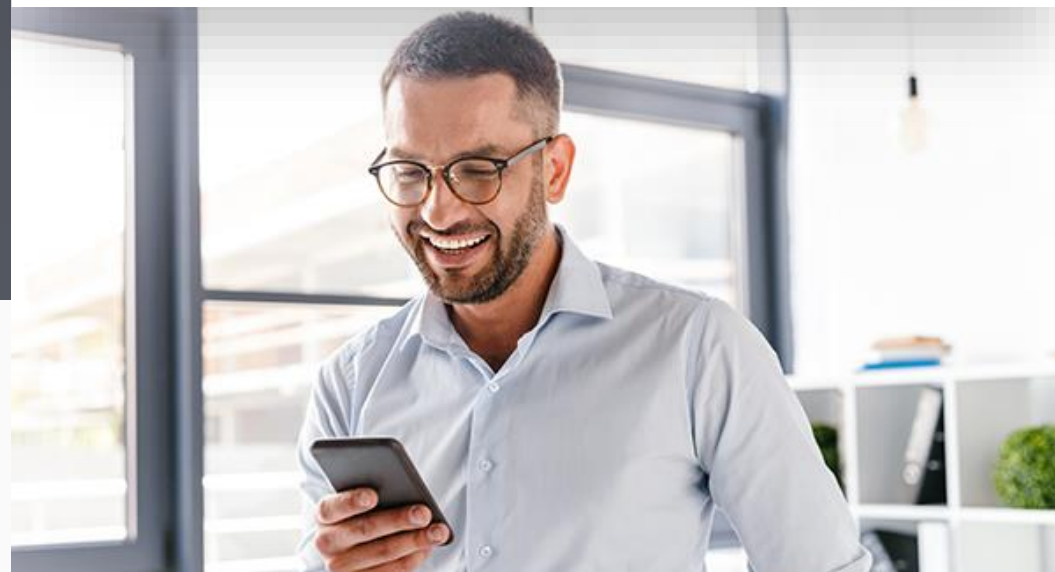
w którym przepisy ustawy o PPK mają do niego zastosowanie – w przypadku samorządów od 01.01.2021r.

Pracodawca nie dokonuje wpłat za uczestnika

począwszy od miesiąca, w którym złożył on deklarację rezygnacji z wpłat. Wpłaty pobrane w tym miesiącu podlegają zwrotowi (art. 23 ustawy o PPK). Przyjmuje się, że jeśli wpłata nienależna została przekazana do instytucji finansowej po dacie przyjęcia deklaracji rezygnacji z wpłat, jej zwrot polega na odkupieniu nabytych za nią jednostek uczestnictwa, a kwota z odkupienia jest zwracana pracodawcy.

Jeśli pracownik złożył deklarację rezygnacji z wpłat do PPK już po przekazaniu jego wpłaty przez pracodawcę do instytucji finansowej, przekazana wpłata nie jest zwracana.

Kiedy można skorzystać ze środków w PPK?



**Przed ukończeniem
60. roku życia**

- Wyjątkowe sytuacje życiowe: poważna choroba, wkład własny
- W każdej chwili
- tzw. zwrot środków

60



**Po ukończeniu
60. roku życia**

**Główne założenie programu
- najkorzystniejszy wariant
wyплаты**

Korzystanie ze środków przed ukończeniem 60. r.ż.

Wyplata na preferencyjnych zasadach, tj. bez jakichkolwiek potrąceń w sytuacjach określonych ustawą PPK:

do **25%**
środków

poważna choroba uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka - brak obowiązku zwrotu wypłaconych środków

do **100%**
środków

dla osób przed ukończeniem 45 lat na wkład własny w związku z zaciągnięciem kredytu hipotecznego - obowiązek zwrotu w ciągu 15 lat

Wyplata w każdej innej sytuacji, bez podawania przyczyny, na zasadach tzw. zwrotu, tj. po potrąceniu z wypłacanych środków:

- podatku od zysków kapitałowych,
- środków przypadających na wpłaty od państwa,
- 30% środków pochodzących z wpłat pracodawcy (trafiają do ZUS na indywidualne subkonto pracownika).

Korzystanie ze środków po ukończeniu 60. r.ż.

Celem PPK jest podniesienie bezpieczeństwa finansowego pracowników po ustaniu ich aktywności zawodowej, dlatego najkorzystniej jest zrealizować wypłatę z PPK po ukończeniu 60. roku życia w następujący sposób:

25%

środków jednorazowo

75%

**środków w co najmniej
120 ratach (10 lat)**

Uczestnik ma również możliwość:

- wydłużenia okresu wypłat ratalnych z zastrzeżeniem, że nie spowoduje to spadku wartości wypłacanej raty poniżej 50 zł,
- wypłacenia zgromadzonych środków jednorazowo z zastrzeżeniem, że od 75% wypłacanych środków zostanie potrącony podatek od zysku wypracowanego przez te środki.

Dziedziczenie

Środki gromadzone w PPK podlegają dziedziczeniu.

Uczestnik ma możliwość wskazania osób uprawnionych do wypłaty środków z PPK na wypadek jego śmierci oraz zmiany wskazanych osób w trakcie uczestnictwa w PPK. Jeśli osoby uprawnione nie zostaną wskazane, wówczas zgromadzone oszczędności podlegają dziedziczeniu na zasadach ogólnych. Środki wypłacane przez osoby uprawnione/spadkobierców są zwolnione z podatku od spadków i darowizn.

Dziedziczenie środków po śmierci uczestnika, który pozostawał w związku małżeńskim



PFR TFI dokonuje na rachunek małżonka zmarłego uczestnika PPK wypłaty połowy zgromadzonych środków (w zakresie, w jakim stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej) w formie wypłaty transferowej do PPK, IKE, PPE lub wypłaty w formie pieniężnej (na wniosek małżonka).



Pozostałe środki przekazywane są osobom uprawnionym, wskazanym przez uczestnika PPK lub jego spadkobiercom ustawowym zgodnie z dyspozycją uczestnika.

Podział środków w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa

Środki zgromadzone na rachunku PPK przypadające byłemu małżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego mogą zostać przekazane byłemu małżonkowi.



W formie wypłaty transferowej na rachunek PPK, o ile go posiada.



W formie wypłaty transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej w banku lub spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej pod warunkiem ich wypłaty po osiągnięciu 60. r.ż.



W formie pieniężnej (tzw. zwrot po potrąceniu ZUS, podatku od zysków kapitałowych, środków pochodzących z wpłat od państwa).

PPK po zmianie pracy

Uczestnictwo w PPK po zmianie pracy nie ustaje.

Rachunek PPK otwarty przez danego pracodawcę nie będzie zasilany nowymi wpłatami, ale uczestnik ma możliwość składania zleceń dotyczących tego rachunku bezpośrednio w instytucji finansowej (w przypadku PFR TFI np. za pośrednictwem serwisu internetowego IAT FI, osobiście u przedstawiciela PFR TFI, pisemnie z podpisem poświadczonym przez notariusza lub podmiot wskazany przez PFR TFI).



Po przystąpieniu do PPK u nowego pracodawcy pracownik może zdecydować o przeniesieniu środków z jednego rachunku PPK na rachunek prowadzony u nowego pracodawcy (wypłata transferowa) albo pozostawić środki na dotychczasowym rachunku.



Realizacja wypłaty transferowej między różnymi rachunkami PPK jest realizowana bezpłatnie dla uczestnika.



Uczestnik może dokonać wypłaty transferowej za pośrednictwem nowego pracodawcy albo zlecić ją samodzielnie, bezpośrednio do instytucji finansowej.



OBOWIĄZKI SAMORZĄDU JAKO PRACODAWCY

—

Obowiązki pracodawcy: obliczanie i dokonywanie wpłat do PPK

Wpłaty do PPK są obliczane od wynagrodzenia pracownika.

Wynagrodzenie: podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe, o której mowa w Ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 tej ustawy, oraz z wyłączeniem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego.

Wpłaty finansowane przez pracodawcę nie są wliczane do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia wysokości obowiązkowych składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.

Wpłaty finansowane przez uczestnika są potrącane z wynagrodzenia po jego opodatkowaniu

Wpłaty do PPK są obliczane i potrącane z najbliższego wynagrodzenia wypłacanego po zawarciu umowy o prowadzenie PPK. Pracodawca przekazuje wpłaty do PPK do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.

Przykład

Umowa o prowadzenie PPK zawarta 25 czerwca, pracodawca wypłaca wynagrodzenie 28 czerwca. Wpłatę do PPK należy obliczyć od wynagrodzenia wypłacanego 28 czerwca i przekazać na rachunek PPK do 15 lipca.

Jeśli wynagrodzenie pracownika osiągnięte z różnych źródeł nie przekracza 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia pracownik może złożyć wniosek o obniżenie finansowanej przez siebie wpłaty do 0,5%. Pracodawca obliczając wpłaty do PPK, powinien za każdym razem sprawdzać, czy wynagrodzenie uzyskiwane w danym podmiocie nie przekroczyło wskazanego poziomu. W razie przekroczenia – nalicza wpłatę w kwocie 2% wynagrodzenia.

Obowiązki pracodawcy: informacyjne

Przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK pracodawca może poinformować pracowników o warunkach uczestnictwa w PPK, obowiązkach i uprawnieniach pracodawcy i pracownika w związku z uczestnictwem w PPK.

Pracodawca powinien poinformować pracowników o:

- 01.** możliwości uczestnictwa w PPK osób w wieku 55-70 lat pod warunkiem złożenia wniosku,
- 02.** możliwości obniżenia wpłat podstawowych maksymalnie do poziomu 0,5% wynagrodzenia, kiedy wynagrodzenie pracownika z różnych źródeł nie przekracza 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia,

obowiązku złożenia w imieniu pracownika wniosku o wypłatę transferową środków z innego PPK do PPK prowadzonego u pracodawcy w przypadku złożenia przez pracownika oświadczenia o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK w innych podmiotach zatrudniających lub w nowej instytucji finansowej w przypadku zmiany instytucji finansowej zarządzającej PPK - pracownik może jednak zdecydować o niedokonywaniu wypłaty transferowej,
- 03.**
- 04.** możliwości zadeklarowania wpłaty dodatkowej,
- 05.** co 4 lata, poczynając od 2023 r., pracodawca powinien informować pracowników, którzy złożyli deklarację rezygnacji z wpłat, o wznowieniu dokonywania za nich wpłat,

Pracodawca informuje instytucję finansową o zamiarze finansowania wpłaty dodatkowej dla pracowników lub o rezygnacji z finansowania tej wpłaty.

Obowiązki pracodawcy: przyjmowanie dyspozycji

Pracodawca przyjmuje od pracowników:

- 01.** deklarację rezygnacji z wpłat do PPK oraz deklarację wznowienia wpłat do PPK,
- 02.** wniosek o przystąpienie do PPK w przypadku pracowników, którzy ukończyli 55 lat i nie ukończyli 70 lat,
- 03.** deklarację finansowania wpłat do PPK w sytuacjach, o których mowa w art. 25 ust. 4 ustawy o PPK,
- 04.** deklarację finansowania wpłat dodatkowych do PPK oraz deklarację rezygnacji z tej wpłaty lub zmiany jej wysokości,
- 05.** deklarację obniżenia wpłaty podstawowej uczestnika maksymalnie do 0,5% wynagrodzenia w sytuacji, kiedy jego wynagrodzenie w danym miesiącu z różnych źródeł nie przekroczyło kwoty 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, oraz deklarację podwyższenia tej wpłaty,
- 06.** deklarację wypłaty transferowej środków z PPK (dotyczy zmiany pracy lub zmiany podmiotu zarządzającego środkami w PPK).

Dyspozycja rezygnacji z wpłat obowiązuje od dnia jej złożenia. Pozostałe obowiązują od kolejnego miesiąca po ich złożeniu.

Inne obowiązki pracodawcy



Aktualizowanie listy uczestników PPK



Archiwizowanie dokumentów



Współpraca z instytucją finansową
w zakresie wyjaśniania wątpliwości i nieprawidłowości oraz
przeprowadzanie ewentualnych korekt





JAK INWESTOWANE SĄ ŚRODKI GROMADZONE W PPK?



Inwestycja w fundusz zdefiniowanej daty

Subfundusze cyklu życia (tzw. subfundusze zdefiniowanej daty)

 Subfundusz	 Rok urodzenia uczestnika
PFR PPK 2025	1967 i wcześniej
PFR PPK 2030	1968 - 1972
PFR PPK 2035	1973 - 1977
PFR PPK 2040	1978 - 1982
PFR PPK 2045	1983 - 1987
PFR PPK 2050	1988 - 1992
PFR PPK 2055	1993 - 1997
PFR PPK 2060	1998 - 2002

Jednostki uczestnictwa na indywidualnych rachunkach PPK

Za wpłaty do PPK są nabywane jednostki uczestnictwa odpowiedniego subfunduszu. Jednostki uczestnictwa są ewidencjonowane na indywidualnym rachunku PPK, który jest prowadzony odrębnie dla każdego pracownika zgłoszonego do PPK. Na rachunku PPK zapisane są dane uczestnika, wskazanie osób uprawnionych oraz ewidencjonowane wszystkie transakcje.

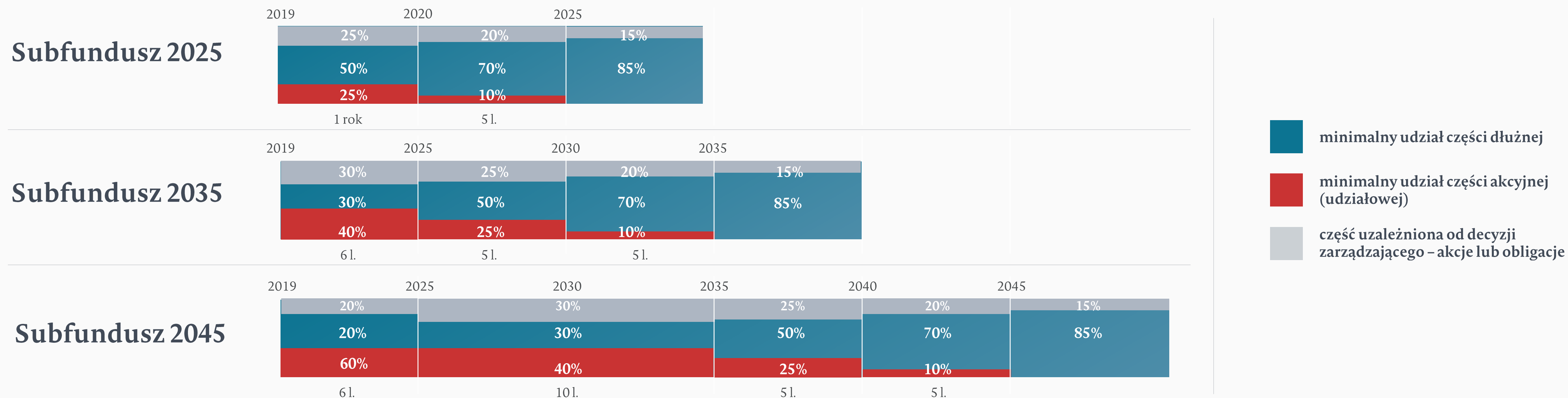
Środki w PPK są inwestowane w subfundusze cyklu życia, których jest 8.

Uczestnik jest automatycznie przypisany do jednego z nich w zależności od wieku, ale może go w dowolnym momencie zmienić lub podzielić środki pomiędzy różne subfundusze. Ich polityka inwestycyjna dostosowana jest do wieku uczestników i zmienia się wraz z nim.

Polityka inwestycyjna

Każdy subfundusz przeznaczony jest dla innej grupy wiekowej uczestników. Zdefiniowana data subfunduszu, określona w jego nazwie, jest datą, w której 60 lat osiągają osoby urodzone w roku stanowiącym środek przedziału roczników, dla których dany subfundusz jest przeznaczony. Wraz ze zbliżaniem się przez uczestników do 60. roku życia zmniejsza się udział instrumentów udziałowych (głównie akcji), a wzrasta dłużnych (głównie obligacji), co zwiększa bezpieczeństwo inwestycyjne.

Zmiana części udziałowej oraz dłużnej względem zdefiniowanej daty na przykładzie 3 subfunduszy



Nasz proces inwestycyjny

Kluczowe cechy

- 01.** efektywne łączenie rozwiązań pasywnych i aktywnych w budowaniu portfela funduszu
- 02.** adekwatna decyzja dotycząca alokacji aktywów
- 03.** aktywne dostosowywanie alokacji aktywów do zmian otoczenia rynkowego
- 04.** niskie koszty transakcyjne
- 05.** ograniczenie ponoszonego ryzyka
- 06.** stałe monitorowanie ryzyka poszczególnych instrumentów finansowych, ustawowych i wewnętrznych limitów inwestycyjnych oraz szczegółowej analizie osiąganych wyników inwestycyjnych

W proces inwestycyjny zaangażowane są:

- **Komitet Inwestycyjny** podejmujący przede wszystkim decyzje o strategicznej alokacji aktywów,
- **Departament Zarządzania Funduszami i Aktywami**, który bazując na analizach wewnętrznych wspartych źródłami zewnętrznymi, podejmuje decyzje inwestycyjne,
 - **Biuro Ryzyka,**
 - **Biuro Nadzoru,**
 - **Biuro Audytu.**

Nasz zespół - profesjonalizm i doświadczenie

Eksperti z wieloletnim doświadczeniem w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi oraz długoterminowymi produktami oszczędnościowymi.



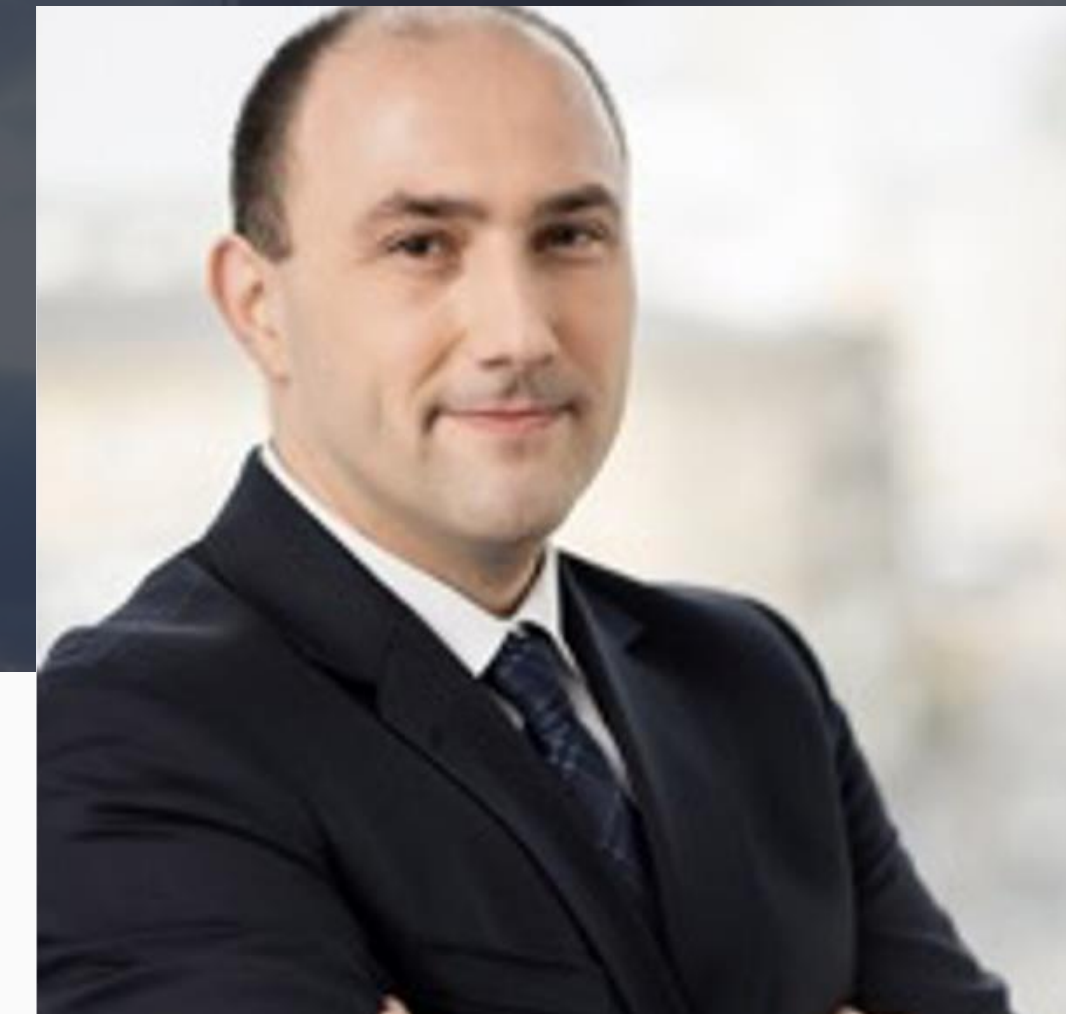
Ewa Małyszko

Prezes Zarządu



Piotr Kuba

Członek Zarządu
ds. inwestycyjnych



Kamil Kosiński

Dyrektor Departamentu Zarządzania
Funduszami i Aktywami

Nasz zespół - profesjonalizm i doświadczenie

Eksperti z wieloletnim doświadczeniem w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi oraz długoterminowymi produktami oszczędnościowymi.



Daniel Zegadło

Zarządzający funduszem

Specjalizacja: instrumenty dłużne

23 lata doświadczenia



Izabela Sajdak

Zarządzająca funduszem

Specjalizacja: instrumenty dłużne

10 lat doświadczenia



Michał Sikorski

Zarządzający funduszem

Specjalizacja: instrumenty udziałowe

12 lat doświadczenia




Marcin Deręgowski

Zarządzający funduszem

Specjalizacja: instrumenty udziałowe

12 lat doświadczenia

Wyniki inwestycyjne PFR PPK SFIO

 Subfundusz	PFR TFI	Średnia w grupie	Pozycja w grupie
PFR PPK 2025	5,85%	3,44%	4
PFR PPK 2030	7,60%	1,99%	1
PFR PPK 2035	8,47%	1,10%	1
PFR PPK 2040	9,69%	0,77%	1
PFR PPK 2045	9,86%	0,38%	2
PFR PPK 2050	9,92%	0,12%	2
PFR PPK 2055	9,63%	0,00%	3
PFR PPK 2060	8,68%	1,06%	5

Stopa zwrotu YTD (od 31.12.2019 r. do 30.09.2020 r.)

Źródło: www.analizy.pl

Atrakcyjny poziom opłat za zarządzanie i brak kosztów dla pracodawcy

Jedynym wynagrodzeniem PFR TFI są opłaty za zarządzanie wliczone w cenę jednostki uczestnictwa:

- stałe - za zarządzanie każdym z subfunduszy,
- za osiągnięty wynik – nie więcej niż 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku po spełnieniu warunków określonych ustawą o PPK, przy czym w przypadku PFR TFI wynagrodzenie za osiągnięty wynik nie będzie pobierane do końca 2021 r.

Okres		Aktualne stawki wynagrodzenia stałego za zarządzanie PFR PPK							
od	do	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
03.02.2020	31.12.2024	0,32%	0,41%	0,43%	0,43%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%
01.01.2025	31.12.2029	0,30%	0,36%	0,41%	0,43%	0,44%	0,45%	0,45%	0,45%
01.01.2030	31.12.2034	0,30%	0,30%	0,36%	0,41%	0,43%	0,43%	0,45%	0,45%
01.01.2035	31.12.2039	0,30%	0,30%	0,30%	0,36%	0,41%	0,43%	0,43%	0,45%
01.01.2040	31.12.2044	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,36%	0,41%	0,43%	0,43%
01.01.2025	31.12.2049	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,36%	0,41%	0,43%
01.01.2050	31.12.2054	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,36%	0,41%
01.01.2055	31.12.2059	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,36%
01.01.2060		0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%



Poza opłatami za zarządzanie nie pobieramy żadnych opłat od pracodawcy i uczestnika.



 PFR TFI

PPK Z PFR TFI

SZYBKO, PEWNIENIE, SKUTECZNIE

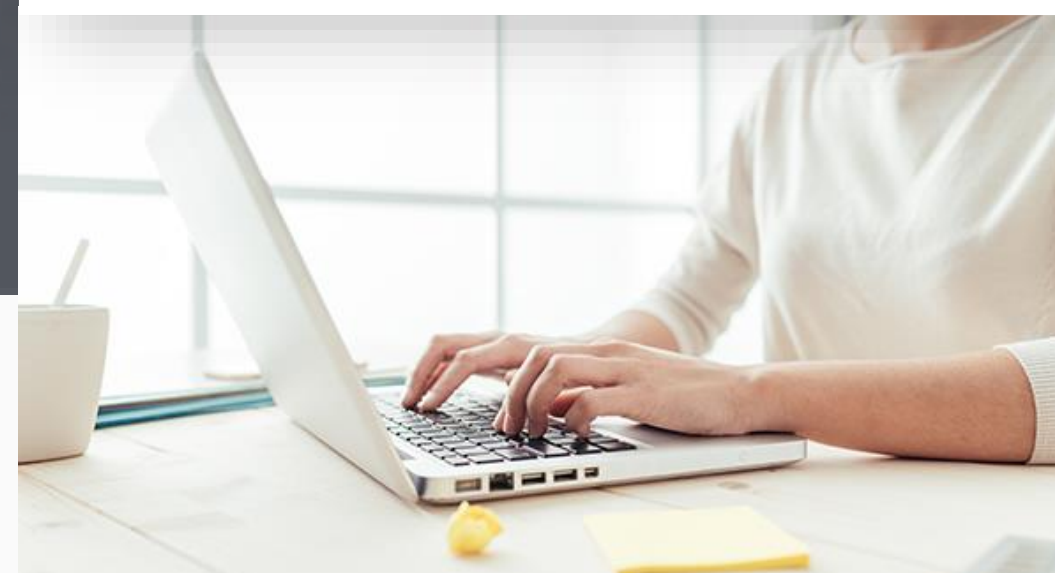
Nasze wsparcie dla pracodawcy

Profesjonalny zespół do obsługi samorządów



Przygotuje harmonogram wdrożenia PPK w danej jednostce oraz komunikację z pracownikami. Pomoże przejść przez proces, przeszkoli z procedur i systemów, prześle wzory formularzy, deklaracji i niezbędne materiały.

Nowoczesny i intuicyjny system iPPK



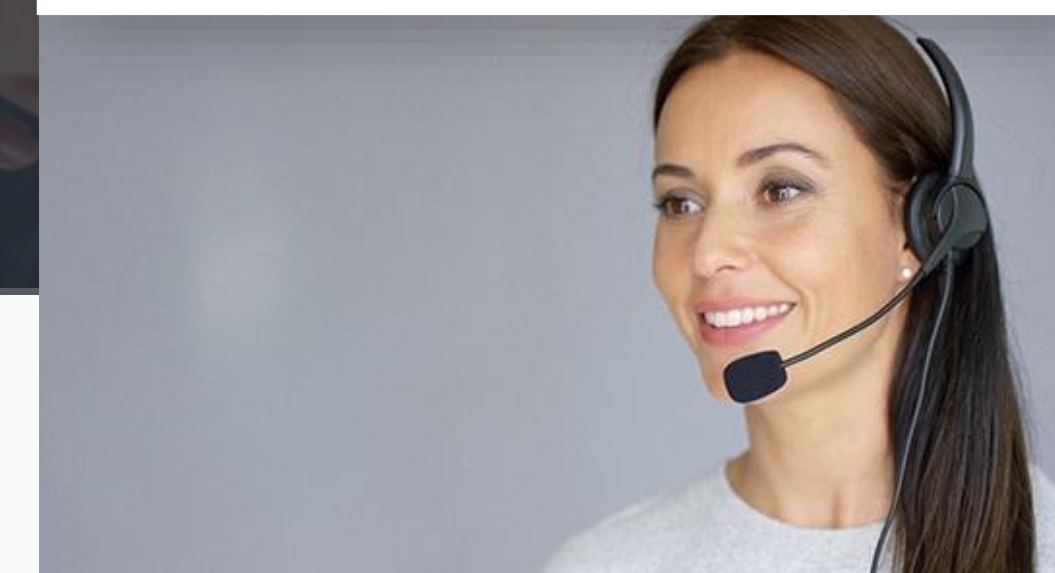
Przyjazny system iPPK umożliwia pełną obsługę programu, w tym zawarcie umowy o prowadzenie PPK, rejestrację pracowników, przekazywanie wpłat, przyjęcie dyspozycji, bieżące zarządzanie uprawnieniami. Jest zintegrowany z systemami kadrowo-płacowymi. Może go obsługiwać wiele osób z dowolnego miejsca.

Szkolenia i materiały informacyjne



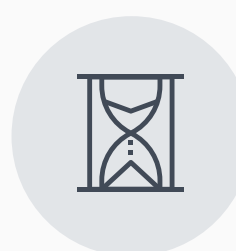
Przeprowadzimy kompleksowe szkolenia, dostosowując je do specyfiki i potrzeb danego pracodawcy. Osobom odpowiedzialnym za wdrożenie PPK przedstawimy zagadnienia związane z obsługą programu i działaniem systemu iPPK, a pracownikom opowiemy o zasadach i korzyściach z uczestnictwa. Przekażemy też broszury i plakaty, mailing, cykl artykułów o PPK oraz filmy edukacyjne.

Indywidualny doradca oraz wsparcie konsultantów infolinii



Do Państwa dyspozycji będzie indywidualny doradca. Odpowie na wszystkie pytania, wyjaśni wątpliwości i zapewni bieżące wsparcie, także w zakresie wsparcia technicznego w zakresie systemu iPPK. Niezależnie, zawsze mogą się Państwo kontaktować z naszą infolinią.

Podpisanie umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK



Cały proces trwa tylko kilkanaście minut



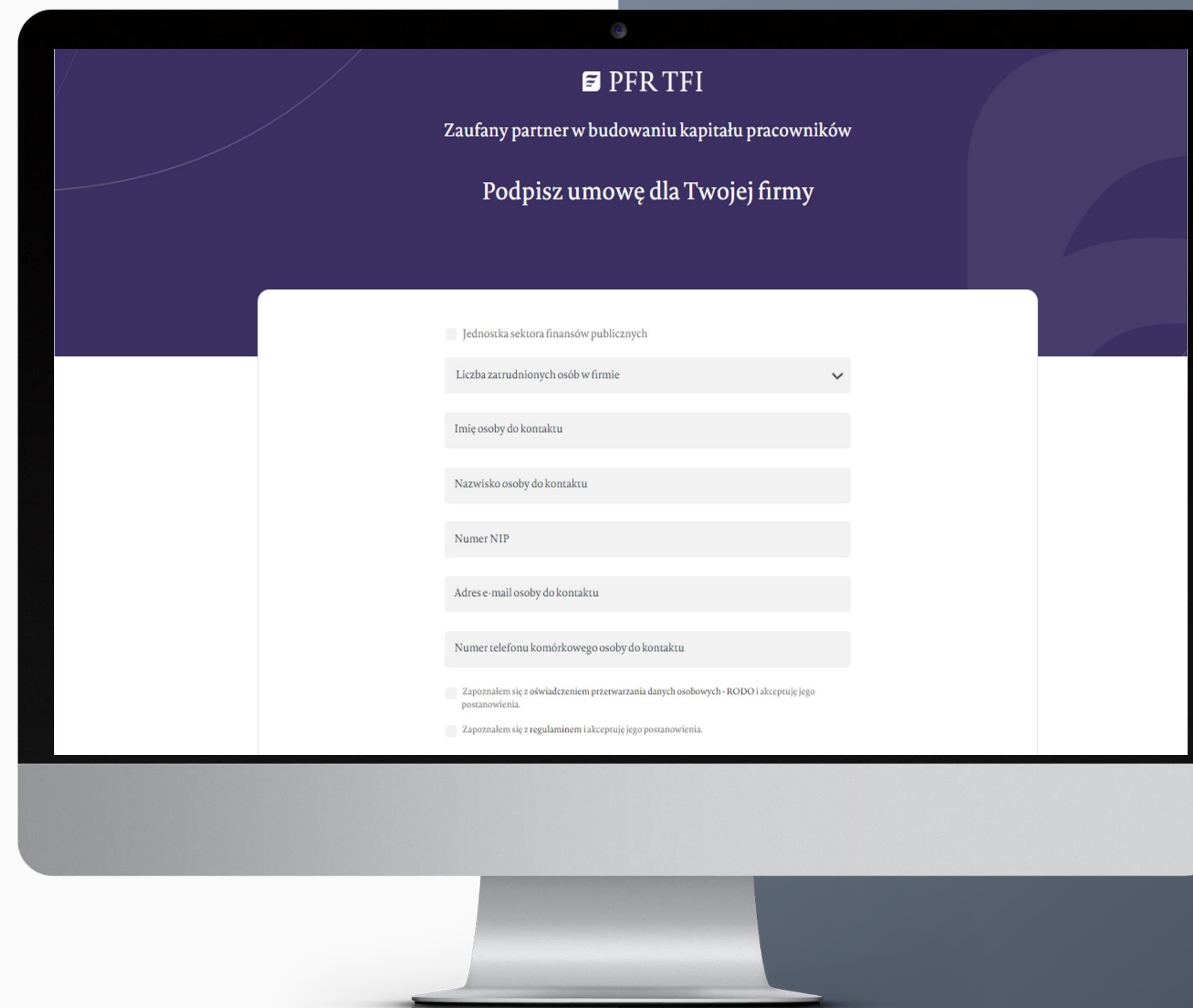
Umowę można podpisać zdalnie
– z dowolnego miejsca



W pełni elektroniczny i automatyczny system do zawierania umów



System zintegrowany z bazami publicznymi
– w formularzu wystarczy podać podstawowe dane, a reszta uzupełni się automatycznie



Nasze wsparcie dla pracowników



Nowoczesny serwis internetowy IAT FI

Pracownicy otrzymają dostęp do wygodnego i bezpiecznego serwisu internetowego IAT FI, w którym na bieżąco mogą sprawdzać aktualny stan oszczędności, przeglądać historię wpłat oraz składać niektóre dyspozycje.



Sprawną obsługą uczestników

Zapewniamy wysoki standard obsługi oraz krótkie terminy realizacji zleceń i dyspozycji dotyczących uczestnictwa w PPK.



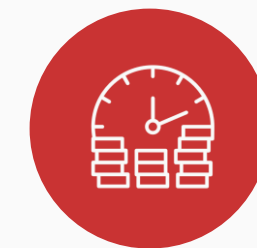
Bieżący kontakt

Uczestników PPK zapraszamy do kontaktu z przeznaczoną wyłącznie dla nich infolinią. Pytania mogą również kierować na adres e-mail: ppk@pfrtfi.pl



Niskie koszty

Stawki wynagrodzenia PFR TFI za zarządzanie funduszem są na konkurencyjnym poziomie, brak jakichkolwiek dodatkowych opłat związanych z uczestnictwem w PPK.



Efektywne zarządzanie środkami

Zgromadzonymi środkami zarządza zespół ekspertów z wieloletnim doświadczeniem w długoterminowym inwestowaniu. Aktualne wyniki subfunduszy PFR PPK SFIO są dostępne na www.pfrtfi.pl

Nowoczesne systemy

FUNKCJONALNOŚCI DLA PRACOWNIKÓW

Podgląd danych

Stan rachunku
Historia wpłat
Aktualna alokacja wpłat

Dyspozycje

Ustanowienie osób uprawnionych
Zamiana środków
Zmiana podziału wpłat
Zwrot z PPK
Wypłata po 60. roku życia

Dane osobowe

Podgląd danych uczestnika
Edycja danych uczestnika
Podgląd danych pełnomocników
Podgląd danych osób uprawnionych

Komunikacja

Pakiet powitalny dla uczestnika
Zestawienie roczne
Informacje i komunikaty od PFR TFI



FUNKCJONALNOŚCI DLA PRACODAWCY

Wdrożenie PPK

Zawarcie umowy o zarządzanie
i prowadzenie PPK
Rejestracja pracowników

Bieżąca obsługa PPK

Obsługa dyspozycji od pracowników
Rozliczanie wpłat
Zarządzanie kartotekami pracowników

Archiwizacja dokumentów

Generowanie raportów
Udostępnianie szablonów dokumentów związanych z PPK
Obsługa plików w formatach obsługiwanych przez systemy
kadrowo-płacowe

Uprawnienia

Zarządzanie uprawnieniami osób
obsługujących aplikację

Nowoczesny system dla pracodawcy



Zgłaszanie pracowników
do PPK, zawarcie
umowy o prowadzenie
PPK



Przekazywanie listy
wpłat do PPK



Obsługa dyspozycji
pracowników



Integracja z systemami
kadrowo-płacowymi

Przyjazny system dla pracownika



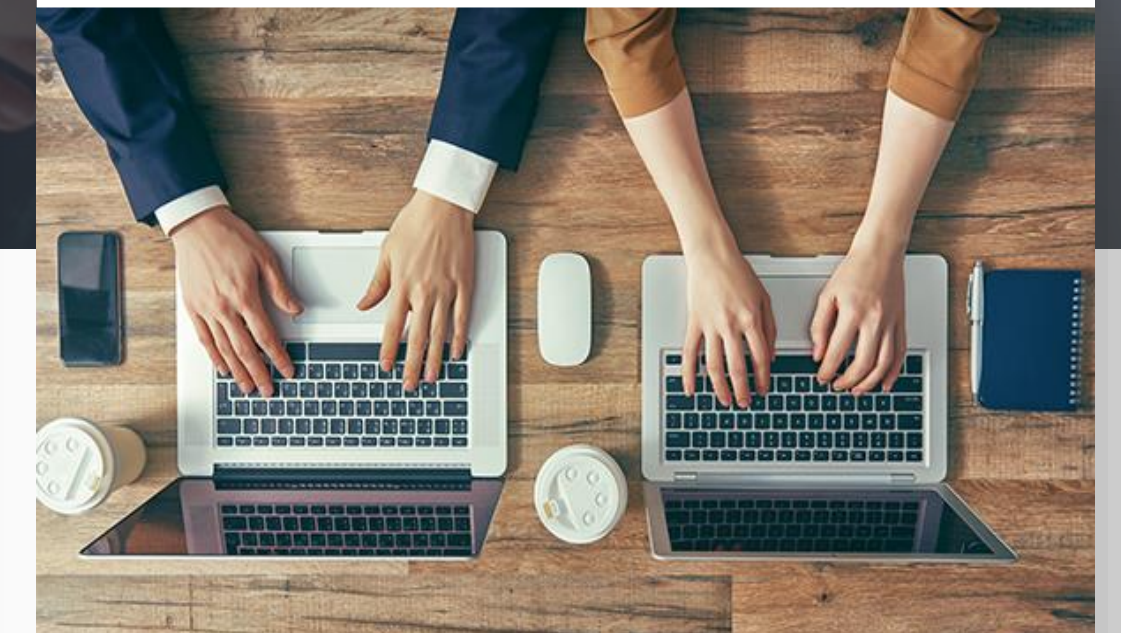
Informacje o stanie
oszczędności



Składanie dyspozycji



Podgląd edycji danych



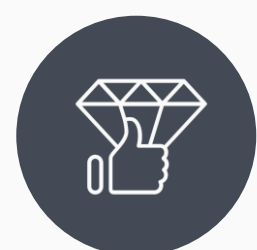
Dostęp do aktualności
i zestawień okresowych

Dlaczego warto wybrać PFR TFI?



Synergie grupy

Wykorzystujemy wiedzę i doświadczenia całej grupy PFR jako instytucji pełniących kluczowe funkcje w systemie PPK.



Wiarygodny i stabilny partner

Naszym jedynym akcjonariuszem jest PFR SA, którego właścicielem jest Skarb Państwa.



Doświadczenie i kompetencje

Zarządzamy funduszami od 2013 r., a procesy związane z PPK realizuje kadra z wieloletnim doświadczeniem popartym sukcesami na rynku.



Edukacja

Szkolimy pracodawców i pracowników w zakresie PPK. Przygotowujemy dla nich materiały informacyjne i edukacyjne.



Koncentrujemy się na potrzebach klientów

Zapewniamy wysoki standard obsługi, wsparcie na każdym etapie współpracy. Indywidualnie podchodzimy do potrzeb pracodawcy i pracownika.



Przyjazne systemy do obsługi

Dostarczamy nowoczesne i intuicyjne systemy do obsługi PPK dla pracodawców i uczestników.



DZIĘKUJEMY ZA UWAGĘ I ZAPRASZAMY DO KONTAKTU

Katarzyna Chmielak

Dyrektor Departamentu Rozwoju i Operacji PPK

e-mail: katarzyna.chmielak@pfrtfi.pl

tel.: +48 882 359 421

Henryk Baron

Dyrektor ds. Relacji z Klientami PPK

e-mail: henryk.baron@pfrtfi.pl

tel.: +48 539 535 430

Niniejszy materiał ma charakter marketingowo-informacyjny i nie stanowi oferty zawarcia umowy o zarządzanie PPK lub umowy o prowadzenie PPK, a informacje nim objęte nie stanowią usługi doradztwa inwestycyjnego ani udzielenia rekomendacji inwestycyjnych, a także nie są formą świadczenia usług doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej. W niniejszym materiale wykorzystano źródła informacji, które PFR TFI S.A., analizując z najwyższą starannością, uważa za rzetelne i wiarygodne. PFR TFI S.A. nie może zagwarantować, że przedmiotowe źródła są w pełni wyczerpujące i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny. Wszelkie oceny zawarte w niniejszym materiale wyrażają wyłącznie opinie ich autorów. Wyliczenia zawarte w niniejszym materiale pochodzą z kalkulatora PPK, którego właścicielem jest PFR Portal PPK sp. z o.o., i stanowią one wyłącznie symulację, są przybliżone i nie mogą stanowić podstawy do jakichkolwiek roszczeń.

Fundusz PFR PPK SFIO nie gwarantuje osiągnięcia założonych celów inwestycyjnych ani uzyskania określonych wyników inwestycyjnych przez poszczególne subfundusze wydzielone w jego ramach. Należy liczyć się z możliwością osiągnięcia zysku, ale również z ryzykiem utraty części wpłaconych środków. Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach PFR PPK SFIO znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz w kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID), dostępnych na stronie internetowej: www.pfrtfi.pl. Informacje zawarte w niniejszym materiale nie powinny stanowić podstawy podjęcia decyzji inwestycyjnej. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego oraz KIID subfunduszy wydzielonych w ramach funduszu PFR PPK SFIO.

Subfundusze wydzielone w ramach funduszu PFR PPK SFIO mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa. Z uwagi na potencjalny znaczny udział instrumentów o charakterze akcyjnym wśród lokat subfunduszy wydzielonych w ramach funduszu PFR PPK SFIO wartość aktywów tych subfunduszy może charakteryzować się dużą zmiennością.

PFR TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, która jest organem sprawującym nadzór nad PFR TFI S.A. oraz funduszem PFR PPK SFIO. PFR TFI S.A. została zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000486060. PFR TFI S.A. posiada kapitał zakładowy w wysokości 48 000 000 zł, w pełni opłacony oraz NIP 1070027625. PFR TFI S.A. zostało umieszczone w ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych. Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.

Prawa autorskie do niniejszego materiału przysługują PFR TFI S.A. Wykorzystywanie go bez pisemnej zgody PFR TFI S.A. lub w sposób naruszający przepisy prawa autorskiego jest niedozwolone.