

# PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

## WYBRANE ZDARZENIA I DYSPOZYCJE

L.P.	ZDARZENIE / PRZEPIS USTAWY O PPK	KTO SPORZĄDZA / DO KOGO DOSTARCZYĆ	KIEDY	KOMENTARZ
1.	<p>Informacja dla osób zatrudnionych o warunkach uczestnictwa w PPK.</p> <p>art. 14 ust. 4</p>	<p>Przygotowuje podmiot zatrudniający.</p> <p>Odbiorcą są osoby zatrudnione.</p>	<p><b>Dobrowolnie</b> – podmiot zatrudniający może (ale nie musi) przekazać taką informację osobom zatrudnionym jeszcze przed zawarciem Umowy o Prowadzenie PPK.</p>	<p>Można w tym celu wykorzystać materiały przygotowane przez <b>Investors TFI</b>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ broszura,</li> <li>■ ulotka,</li> <li>■ mail (przykładowy tekst maila, do dowolnego modyfikowania przez podmiot zatrudniający).</li> </ul> <p>Tutaj mieszczą się też np. spotkania informacyjne dla pracowników, film, nagrana przez lektora prezentacja i inne materiały informacyjne przekazane przez <b>Investors TFI</b> podmiotowi zatrudniającemu.</p>
2.	<p>Poinformowanie osób w wieku 55-70 lat o możliwości przystąpienia do PPK.</p> <p>art. 15 ust. 2</p>	<p>Przygotowuje podmiot zatrudniający.</p> <p>Odbiorcą są osoby zatrudnione w wieku 55-70 lat.</p>	<p><b>Obowiązkowo.</b></p> <p><b>Podczas wdrożenia PPK</b> – przed zawarciem Umowy o prowadzenie PPK.</p> <p><b>Po wdrożeniu PPK</b> – obowiązek informacyjny o możliwości zawarcia Umowy powinien być przekazywany zawsze nowozatrudnianym osobom w wieku 55-70 lat.</p>	<p>Ustawa o PPK nie precyzuje, w jaki sposób pracodawca ma poinformować pracownika o możliwości udziału w PPK.</p> <p>W tekście przykładowego maila przygotowanego przez <b>Investors TFI</b> jest też zawarta informacja dla osób w wieku 55-70 lat, tak więc ten tekst można wykorzystać w tym celu.</p> <p>Wraz z informacją należy przekazać osobie zatrudnionej formularz przystąpienia.</p>
3.	<p>Zawarcie Umowy o prowadzenie PPK (UoP). Lista Uczestników PPK stanowi załącznik do Umowy o prowadzenie PPK</p> <p>art. 14 -17</p>	<p>Zawiera podmiot zatrudniający w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych.</p> <p>Drugą stroną umowy jest Fundusz.</p>	<p><b>Do PPK zapisuje się osoby po upływie 3-miesięcznego okresu zatrudnienia u prowadzącego Program pracodawcy.</b></p> <p>Ten wymóg stażowy nie ma zastosowania tylko w przypadku, gdy dana osoba pozostawała w zatrudnieniu na dzień od którego do pracodawcy stosuje się ustawa o PPK.</p> <p>Do PPK nie zapisuje się osób, które przed upływem w/w terminu zadeklarowały niedokonywanie wpłat do PPK (art. 16 ust. 1 ustawy).</p> <p><b>UWAGA:</b> do okresu zatrudnienia zalicza się okresy zatrudnienia (na umowę o pracę oraz z innych tytułów) z poprzednich 12 miesięcy.</p>	<p>W miarę obejmowania PPK kolejnych osób zatrudnionych, podmiot zatrudniający przekazuje Funduszowi (do agenta transferowego) kolejne listy uczestników. Może być to aktualna, jednolita lista wszystkich uczestników (wtedy system sam pominie istniejące już w bazie rekordy i zczyta jedynie nowe) albo tylko lista osób nowoobjętych PPK.</p> <p>Osoby w wieku 18-55 lat zapisywanie są do PPK automatycznie, osoby w wieku 55-70 lat jedynie na ich wniosek składany do pracodawcy, a osoby po 70 roku życia nie mogą zostać zapisane do PPK.</p>
4.	<p>Informacja instytucji finansowej o zawarciu umowy o prowadzenie PPK i o warunkach uczestnictwa.</p> <p>art. 14 ust. 5 art. 22 ust. 1</p>	<p>Przygotowuje Fundusz.</p> <p>Odbiorcami są Uczestnicy PPK.</p>	<p><b>Obowiązkowo,</b> niezwłocznie po objęciu danej osoby Umową o prowadzenie PPK.</p>	<p>Zakres informacji wynika z Ustawy o PPK. Fundusz udostępnia Uczestnikowi PPK informację o zawarciu UoP w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub za pomocą systemu teleinformatycznego, a na wniosek Uczestnika – w postaci papierowej.</p>

L.P.	ZDARZENIE / PRZEPIS USTAWY O PPK	KTO SPORZĄDZA / DO KOGO DOSTARCZYĆ	KIEDY	KOMENTARZ
5.	Złożenie wniosku o objęcie PPK przez osobę w wieku 55-70 lat.	Wypełnia osoba zatrudniona.	<b>W każdym momencie</b> osoba, która ukończyła 55 rok życia, a nie ukończyła jeszcze 70 roku życia może zostać uczestnikiem PPK na jej wyraźne życzenie.	Warunkiem zawarcia UoP na rzecz takiej osoby jest, aby była ona zatrudniona w danym podmiocie zatrudniającym łącznie przez co najmniej 3 miesiące (sumuje się okresy zatrudnienia z ostatnich 12 miesięcy).
	art. 15 ust. 2	Dokument składany jest podmiotowi zatrudniającemu.		
6.	Deklaracja rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.	Wypełnia osoba zatrudniona (zarówno przed objęciem PPK jak i po objęciu, gdy ma już status Uczestnika).	<b>Deklaracja może być złożona w dowolnym momencie.</b> Deklaracja wymaga formy pisemnej, a jej treść musi być zgodna z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 14.06.2019 r. (Dz. U. 2019, poz. 1102)	Rezygnacja osoby zatrudnionej przed zapisaniem jej do PPK oznacza, że jej dane nie są przekazywane do Funduszu (nie stanie się ona Uczestnikiem). Nie dokonuje się wpłat za Uczestnika, który złożył deklarację rezygnacji począwszy od miesiąca, w którym deklaracja została złożona. Wpłaty pobrane w tym miesiącu (ale jeszcze nieprzekazane do Funduszu) są zwracane (art. 23 ust. 4). Rezygnacja z dokonywania wpłat PPK nie jest tożsama ze złożeniem zlecenia wypłaty, wypłaty transferowej ani zwrotu. <b>UWAGA: w stosunku do tych osób automatyczne wznowienie wpłat następuje co 4 lata, począwszy od 1 kwietnia 2023 r., po uprzednim zawiadomieniu ich o tym przez podmiot zatrudniający do końca lutego danego roku (art. 23 ust. 5).</b>
	art. 23 ust. 2	Deklaracja składana jest podmiotowi zatrudniającemu.		
7.	Informowanie osób zatrudnionych, które uprzednio zrezygnowały z dokonywania wpłat do PPK, o wznowieniu wpłat do Planu.	Przygotowuje podmiot zatrudniający.	Co 4 lata do końca lutego. Pierwszy raz: luty 2023 r.	Ustawa nie reguluje formy w jakiej powinno się poinformować osoby zatrudnione. Dla celów dowodowych warto zrobić to poprzez e-mail lub na piśmie.
	art. 23 ust. 5	Odbiorcą są osoby zatrudnione, które zrezygnowały z dokonywania wpłat do PPK.		
8.	Wznowienie wpłat do PPK na rzecz osób zatrudnionych, które uprzednio zrezygnowały z dokonywania wpłat do PPK.	Przygotowuje podmiot zatrudniający.	Co 4 lata, od 1 kwietnia. Pierwszy raz: kwiecień 2023 r.	Podmiot zatrudniający nie wznowia wpłat, gdy Uczestnik po złożeniu deklaracji rezygnacji, a przed 1 kwietnia (liczonym co 4 lata) ukończył 70 rok życia (art. 23 ust. 8). Jeśli Uczestnik po złożeniu deklaracji rezygnacji, a przed dniem 1 kwietnia właściwego roku ukończył 55 lat – podmiot zatrudniający wznowia dokonywanie wpłat do PPK wyłącznie na wniosek Uczestnika (art. 23 ust. 9).
	art. 23 ust. 6	Osoby zatrudnione, które po otrzymaniu do końca lutego informacji, o wznowieniu wpłat nie zrezygnowały ponownie.		
9.	Wniosek o dokonywanie wpłat do PPK przez osobę, która uprzednio zrezygnowała z dokonywania wpłat.	Wypełnia osoba zatrudniona.	<b>W dowolnym momencie.</b>	Wpłaty dokonuje się począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym osoba zatrudniona złożyła ten wniosek (art. 23 ust. 11).
	art. 23 ust. 10	Dokument składany jest podmiotowi zatrudniającemu.		
10.	Deklaracja dokonywania wpłat do PPK w przypadku, gdy podmiot zatrudniający nie finansuje wpłaty podstawowej ani dodatkowej.	Wypełnia osoba zatrudniona.	<b>Dobrowolne, w dowolnym momencie</b> w sytuacjach przewidzianych w art. 25 ust. 4 (okres przestoju ekonomicznego, niewypłacalność pracodawcy, przejściowe zaprzestanie działalności gospodarczej).	Ustawa nie reguluje formy w jakiej składana jest ta deklaracja. Może to być tak na piśmie jak też w postaci elektronicznej.
	art. 25 ust. 5	Dokument składany jest podmiotowi zatrudniającemu.		

L.P.	ZDARZENIE / PRZEPIS USTAWY O PPK	KTO SPORZĄDZA / DO KOGO DOSTARCZYĆ	KIEDY	KOMENTARZ
11.	Oświadczenie Uczestnika o posiadanych PPK.	Wypełnia osoba zatrudniona.	Po upływie 10 dni miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął 3 miesięczny termin zatrudnienia w danym podmiocie.	Uczestnik ma obowiązek poinformować podmiot zatrudniający o tym, jakie PPK posiada składając stosowne oświadczenie.
	art. 19 ust. 1	Dokument składany jest podmiotowi zatrudniającemu.	Informacja ta powinna być przekazana w ciągu 7 dni od upływu terminu określonego w zdaniu poprzednim.	W razie braku aktywności uczestnika, podmiot zatrudniający nie musi podejmować żadnych działań.
12.	Informacja podmiotu zatrudniającego o obowiązku złożenia w imieniu Uczestnika wniosku o wypłatę transferową z innego PPK do PPK prowadzonego przez podmiot zatrudniający.	Sporządza podmiot zatrudniający.	<b>Niezwłocznie po zawarciu Umowy o prowadzenie PPK.</b>	Podmiot zatrudniający ma obowiązek poinformować Uczestnika, że jeśli nie zgłosi on sprzeciwu, to w jego imieniu zostanie złożony wniosek o dokonanie transferu środków z innych rachunków PPK tego Uczestnika do PPK prowadzonego przez podmiot zatrudniający (środki PPK "idą" za osobą zatrudnioną przy zmianie zatrudnienia).
	art. 19 ust.2	Odbiorcą są osoby zatrudnione.		
13.	Informacja Uczestnika o braku zgody na wypłatę transferową z poprzedniego PPK.	Wypełnia osoba zatrudniona.	<b>Do 7 dni</b> od otrzymania od podmiotu zatrudniającego informacji, o której mowa w pkt.12 powyżej.	Jeśli Uczestnik się nie sprzeciwi w terminie 7 dni od otrzymania informacji, to podmiot zatrudniający złoży w jego imieniu wnioski o dokonanie wypłaty transferowej z innych PPK do tego prowadzonego przez podmiot zatrudniający.
	art. 19 ust. 3	Dokument składany jest podmiotowi zatrudniającemu.		
14.	Wniosek o dokonanie wypłaty transferowej w imieniu osoby zatrudnionej (z innego PPK do PPK prowadzonego przez podmiot zatrudniający).	Sporządza podmiot zatrudniający.	<b>W przypadku braku sprzeciwu ze strony osoby zatrudnionej</b> – niezwłocznie po upływie terminu na jego wyrażenie, o którym mowa w art. 19 ust. 3.	Wniosek trafia do innego PPK za pośrednictwem podmiotu zarządzającego instytucją finansową, z którą pracodawca ma zawartą Umowę o Zarządzanie PPK.
	art. 19 ust. 4	Odbiorcą jest <b>Investors TFI.</b>		
15.	Poinformowanie instytucji finansowej o rezygnacji Uczestnika z dokonywania wpłat do PPK.	Sporządza podmiot zatrudniający.	<b>Do 7 dni</b> od otrzymania rezygnacji od Uczestnika.	<b>WAŻNE!</b> Proces dotyczy Uczestnika, czyli nie dotyczy sytuacji, gdy osoba zatrudniona złożyła deklarację rezygnacji z wpłat do PPK przed zawarciem na jej rzecz Umowy o prowadzenie PPK.
	art. 23 ust. 3	Odbiorcą jest Fundusz.		
16.	Informowanie osób zatrudnionych o możliwości wnoszenia przez te osoby wpłat dodatkowych do PPK.	Sporządza podmiot zatrudniający.	<b>W dowolnym czasie</b> po powstaniu stosunku uczestnictwa w PPK.	Dokonywanie przez Uczestnika wpłat dodatkowych jest dobrowolne.
	art. 27 ust. 4	Odbiorcą są osoby zatrudnione.		
17.	Wskazanie osób uprawnionych na wypadek śmierci.	Sporządza Uczestnik.	<b>W dowolnym momencie.</b>	Dyspozycja wymaga formy pisemnej. Jeśli osoba uprawniona umrze przed śmiercią Uczestnika, wskazanie staje się bezskuteczne.
	Art. 21	Odbiorcą jest Fundusz.		

L.P.	ZDARZENIE / PRZEPIS USTAWY O PPK	KTO SPORZĄDZA / DO KOGO DOSTARCZYĆ	KIEDY	KOMENTARZ
18.	Informacja dla osób zatrudnionych o możliwości obniżenia wpłat podstawowych w przypadku, gdy wynagrodzenie Uczestnika otrzymywane z różnych źródeł nie przekracza 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.	Sporządza podmiot zatrudniający.	Wskazane jest powiadomienie osób zatrudnionych przed zawarciem na ich rzecz Umowy o prowadzenie PPK	<p>Wpłata podstawowa Uczestnika może wynosić nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia.</p> <p>Podmiot zatrudniający nie stosuje obniżonej stawki w każdym miesiącu, w którym wynagrodzenie uczestnika w tym podmiocie przekroczy 1,2-krotność wynagrodzenia minimalnego.</p> <p><b>UWAGA:</b> stosowanie obniżonych wpłat przy wynagrodzeniu przekraczającym 1,2-krotność skutkuje utratą prawa do otrzymania przez Uczestnika dopłaty rocznej.</p> <p>Dotyczy to również sytuacji, gdy uczestnik otrzymuje wynagrodzenie z różnych źródeł i ich łączna suma w danym miesiącu przekracza limit. W takim wypadku, Uczestnik powinien powiadomić o tym podmiot zatrudniający.</p>
	art. 27 ust. 4	Odbiorcą są osoby zatrudnione.		
19.	Deklaracja o wnoszeniu obniżonej wpłaty podstawowej Uczestnika PPK lub o zmianie wysokości obniżonej wpłaty podstawowej	Wypełnia osoba zatrudniona.	<b>W dowolnym momencie.</b>	Zmiana wysokości wpłaty podstawowej obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Uczestnik złożył deklarację.
	Art. 27 ust. 2,4, ust. 6 pkt 1, ust. 8	Odbiorcą jest podmiot zatrudniający.		
20.	Deklaracja o zmianie wysokości wpłaty podstawowej Uczestnika lub rozpoczęciu jej odprowadzania, zmian wysokości wpłaty dodatkowej finansowanej przez Uczestnika lub rezygnacji z wpłaty dodatkowej.	Wypełnia Uczestnik PPK.	<b>W dowolnym momencie.</b> Obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu w którym Uczestnik złożył taką dyspozycję.	Uczestnik może zadeklarować wpłatę dodatkową w wysokości do 2% wynagrodzenia.
	art. 27 ust. 6,8	Deklarację należy złożyć podmiotowi zatrudniającemu.		
21.	Aktualizacja danych Uczestnika.	Przygotowuje Uczestnik PPK.	<b>Niezwłocznie</b> , nie później niż w terminie 30 dni od zmiany danych identyfikujących.	Przepis stosuje się także po ustaniu zatrudnienia. Fundusz nie jest uprawniony do informowania podmiotu zatrudniającego o podanych przez Uczestnika nowych danych osobowych.
	art. 4 ust. 2	Odbiorcą jest Fundusz.		
22.	Informowanie zatrudnionych o obowiązku złożenia w ich imieniu dyspozycji wypłaty transferowej, przy zmianie podmiotu zarządzającego PPK.	Sporządza podmiot zatrudniający.	<b>Przy zmianie podmiotu zarządzającego</b> – w ciągu 7 dni od zawarcia umowy z nową instytucją finansową.	<p>Dotyczy to sytuacji, gdy podmiot zatrudniający zmienia dostawcę PPK.</p> <p>Nie ma automatycznego przeniesienia wszystkich środków zgromadzonych w PPK bowiem w ciągu 7 dni, Uczestnik może się temu sprzeciwić. Wówczas jego środki pozostaną w dotychczasowej instytucji finansowej, a nowe wpłaty będą wpływać do instytucji, z którą pracodawca ma aktualną Umowę o zarządzanie.</p> <p>Jeśli Uczestnik nie sprzeciwi się w w/w terminie, podmiot zatrudniający składa w jego imieniu wnioski o wypłatę transferową za pośrednictwem nowej instytucji finansowej (art. 12 ust. 4).</p>
	art. 12 ust. 2	Odbiorcą są osoby zatrudnione.		
23.	Ewentualna informacja dla podmiotu zatrudniającego o braku zgody na wypłatę transferową przy zmianie podmiotu zarządzającego PPK.	Sporządza osoba zatrudniona.	<b>7 dni od otrzymania informacji od pracodawcy</b> (z pkt. 22). Jeśli Uczestnik nie złoży oświadczenia w w/w terminie – zostanie dokonana na zlecenie pracodawcy wypłata transferowa do nowego podmiotu zarządzającego danym PPK (zgodnie z art. 12 ust. 4).	Dotyczy to sytuacji, gdy podmiot zatrudniający zmieni dostawcę PPK. Wówczas osoba zatrudniona może się sprzeciwić przeniesieniu jego dotychczas zgromadzonych środków do nowej instytucji finansowej.
	art. 12 ust. 3	Informację należy złożyć podmiotowi zatrudniającemu.		

L.P.	ZDARZENIE / PRZEPIS USTAWY O PPK	KTO SPORZĄDZA / DO KOGO DOSTARCZYĆ	KIEDY	KOMENTARZ
24.	Wniosek o wypłatę po osiągnięciu przez Uczestnika 60 roku życia.	Sporządza Uczestnik PPK.	<b>W dowolnym momencie</b> po osiągnięciu wieku 60 lat.	O złożeniu wniosku Fundusz informuje podmiot zatrudniający w terminie 3 dni roboczych od jego złożenia (art. 97 ust. 2). Uczestnik może również wnioskować o świadczenie małżeńskie zgodnie z art. 100. W przypadku rozpoczęcia wypłat nie są dokonywane wpłaty do PPK ani nie są przekazywane dopłaty roczne (art. 97 ust. 3). Zaprzestanie dokonywania wpłat jest obowiązkiem podmioty zatrudniającego. W tym przypadku uczestnik nie składa odrębnej dyspozycji do pracodawcy.
	art. 97 ust. 1	Dokument należy dostarczyć Funduszowi.		
25.	Wniosek o zawarcie umowy o wypłatę na pokrycie wkładu własnego.	Sporządza Uczestnik PPK.	<b>W dowolnym momencie,</b> pod warunkiem że w dniu złożenia wniosku uczestnik nie ukończył 45 lat.	O złożeniu wniosku Fundusz informuje podmiot zatrudniający w terminie 3 dni roboczych od jego złożenia (art. 97 ust. 2).
	art. 98	Dokument należy dostarczyć Funduszowi.		
26.	Wniosek o wypłatę z tytułu poważnego zachorowania (do 25% zgromadzonych środków)	Sporządza Uczestnik PPK.	<b>W dowolnym momencie,</b> po przedstawieniu opinii lub zaświadczenia lekarskiego.	Dotyczy poważnego zachorowania Uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka (do osiągnięcia pełnoletności). Wypłata dokonywana jest w ciągu 14 dni od złożenia wniosku. O złożeniu wniosku Fundusz informuje podmiot zatrudniający w terminie 3 dni roboczych od jego złożenia (art. 97 ust. 2).
	art. 101	Dokument należy dostarczyć Funduszowi.		
27.	Wniosek uczestnika o zwrot środków.	Wypełnia Uczestnik PPK	<b>W dowolnym momencie.</b>	Po dokonaniu zwrotu – Fundusz informuje o tym Ewidencję PPK, natomiast <b>nie informuje podmiotu zatrudniającego</b> . Dokonanie zwrotu nie stanowi przesłanki do zaprzestania dokonywania wpłat do PPK. Zwrot dokonywany jest w terminach określonych w § 20 Regulaminu PPK – generalnie zwrot na wniosek Uczestnika następuje do 14 dni od złożenia dyspozycji, w przypadkach szczególnych (np. kwestie podziału majątku) – do 3 miesięcy. Ze zwrotem związane są określone ustawowo daniny – Fundusz zwraca środki po potrąceniu i odprowadzeniu tych danin. Zwrot dotyczy wszystkich zgromadzonych środków.
	art. 105	Dokument należy dostarczyć Funduszowi.		



**SKONTAKTUJ SIĘ Z NAMI**

**+48 22 378 9111**  
**ppk@investors.pl**  
**ppk.investors.pl**

Niniejszy materiał został opracowany przez Investors TFI S.A. Treści zawarte w niniejszym opracowaniu mają charakter wyłącznie informacyjny i służący mają ułatwieniu procesu obsługi Pracowniczych Planów Kapitałowych prowadzonych z Investor PPK SFIO u pracodawcy. Materiał jest przeznaczony do użytku wewnętrznego pracodawcy, który zawarł umowę o zarządzanie Pracowniczym Planem Kapitałowym z Investor PPK SFIO i nie może być przekazywany ani dystrybuowany na zewnątrz.

Treści zawarte w niniejszym materiale nie zastępują obowiązujących przepisów prawa i każdorazowo powinny być interpretowane oraz stosowane z uwzględnieniem aktualnie obowiązujących przepisów prawa, postanowień umowy o zarządzanie PPK oraz umowy o prowadzenie PPK. Treści te nie stanowią porady prawnej, finansowej ani oficjalnej interpretacji obowiązujących przepisów prawa. Investors TFI nie ponosi odpowiedzialności z tytułu powstania jakichkolwiek szkód wynikających lub pozostających w związku z informacjami zawartymi w niniejszym materiale.

Używane w niniejszym materiale pojęcie „podmiot zatrudniający” lub „pracodawca” – oznacza podmiot zatrudniający w rozumieniu ustawy o PPK (art. 2 ust. 1 pkt. 21 ustawy o PPK). Używane w niniejszym materiale pojęcie „osoba zatrudniona” lub „pracownik” – oznacza osobę zatrudnioną w rozumieniu ustawy o PPK (art. 2 ust. 1 pkt. 18 ustawy o PPK). Używane w niniejszym materiale pojęcie „Fundusz” – oznacza Investor PPK SFIO.

Data opracowania: 2 stycznia 2020 r.