



Pracodawcy prowadzący PPE zobowiązani są do weryfikowania czy nie utracili zwolnienia z obowiązku wdrożenia PPK

Zgodnie z Ustawą o PPK zwolnieni z obowiązku wdrażania Pracowniczych Planów Kapitałowych są m.in. pracodawcy prowadzący PPE, pod warunkiem, że spełniają poniższe kryteria:

- co najmniej 25% osób zatrudnionych w przedsiębiorstwie (w tym członkowie zarządu, rady nadzorczej, zleceniobiorcy itp.) uczestniczy w PPE;
- pracodawca nalicza i odprowadza do PPE składki podstawowe w wysokości co najmniej 3,5% wynagrodzenia w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o PPE.

Pracodawca zobowiązany jest do spełnienia powyższych warunków nie tylko w momencie objęcia obowiązkiem wdrożenia PPK, ale także w kolejnych latach, w odstępach półrocznych (na dzień 1 stycznia oraz 1 lipca każdego roku).

Ustawa o PPK określa także zdarzenia, które prowadzą do utraty wspomnianego zwolnienia:

- zawieszenie naliczania i odprowadzania składek podstawowych do PPE w okresie przekraczającym 90 dni;
- ograniczenie wysokości odprowadzanych składek podstawowych do PPE poniżej 3,5% wynagrodzenia;
- likwidacja PPE;
- opóźnienie w odprowadzaniu składek podstawowych do PPE przekraczające 90 dni, wskutek celowego działania;
- na dzień 1 stycznia lub 1 lipca danego roku partycypacja pracowników w PPE wyniosła poniżej 25%.

Oznacza to, że obowiązek weryfikacji zwolnienia z PPK spoczywa na przedsiębiorcy. Kolejnego dnia po ustaniu warunków zwalniających pracodawca zostaje objęty obowiązkiem wdrożenia Pracowniczych Planów Kapitałowych.

- Ustanie warunków **1 stycznia**, objęcie ustawą od 2 stycznia. Konieczność podpisania umów najpóźniej do:
 - umowa o zarządzanie PPK – do 26 marca danego roku;
 - umowa o prowadzenie PPK – do 10 kwietnia danego roku.
- Ustanie warunków **1 lipca**, objęcie ustawą od 2 stycznia. Konieczność podpisania umów najpóźniej do:
 - umowa o zarządzanie PPK – do 27 października danego roku;
 - umowa o prowadzenie PPK – do 10 listopada danego roku.

1 lipca rozpoczął się III etap wprowadzania Pracowniczych Planów Kapitałowych

Począwszy od 1 lipca do Pracowniczych Planów Kapitałowych mogą przystąpić firmy zatrudniające co najmniej 20 pracowników (według stanu na dzień 31 grudnia 2019).

Ustawa o PPK nakłada na pracodawców szereg obowiązków. Firmy powinny przeprowadzić stosowną akcję informacyjną dla swoich pracowników oraz zapoznać się z ofertami instytucji finansowych. Ostatecznie zobowiązane są zawrzeć umowę o zarządzanie PPK (do 27 października 2020 r.) oraz zawierającą w imieniu pracowników umowę o prowadzenie PPK (do 10 listopada 2020 r.).

Nadchodzące tygodnie warto wykorzystać na powyższe działania. Nic nie stoi na przeszkodzie żeby umowę o zarządzanie zawrzeć z wyprzedzeniem, a pozostały czas wykorzystać na przygotowanie firmy do startu PPK. Umowę o prowadzenie można podpisać w późniejszym terminie, dając tym samym pracownikom dodatkowy czas na rozważenie decyzji dotyczącej partycypacji w programie.

Kumulacja PPK – czy warto czekać z wdrożeniem?

Pandemia oraz okres wakacyjny sprawiają, że przedsiębiorcy decydują się na odłożenie wdrożenia PPK na później, korzystając z dodatkowego czasu, jaki zapewniło wydłużenie terminów granicznych II etapu.

Portal Parkiet.com* dostrzega zagrożenia płynące z odkładania w czasie wdrożenia i ostrzega: *kumulacja dwóch etapów może spowodować, że jesienią zaczną tworzyć się korki firm zawierających umowy PPK.*

W artykule pojawia się także wypowiedź Pawła Borysa, prezesa PFR: *Zdajemy sobie oczywiście sprawę, że może dojść do pewnej kumulacji umów i związanych z tym trudności operacyjnych.*

Otrzymujemy podobne pytania o możliwość zawarcia umów późną jesienią i związane z tym utrudnienia. Uspokajamy, uważnie obserwujemy sytuację i z wyprzedzeniem się do niej przygotowujemy, żeby zapewnić naszym partnerom możliwie największe wsparcie w procesie PPK, niezależnie od wybranego terminu wdrożenia.

Jednocześnie zachęcamy do wcześniejszego przygotowania się do procesu. Działania informacyjno-edukacyjne wymagają więcej czasu niż zawarcie umowy. Pomagamy przygotować harmonogram wdrożenia oraz odpowiednio zaplanować zarówno wdrożenie jak i akcje informacyjne. Wszystko, by zapewnić pracodawcy, kadrom oraz pracownikom maksymalny komfort na każdym etapie wdrażania PPK.



Poprzednie wydania **MillePPK** dostępne są na stronie internetowej

Millennium TFI w zakładce Dokumenty PPK

www.millenniumtfi.pl/MillePPK

Ważne informacje:

Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2B, 02-593 Warszawa, Polska, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000014564, o numerze REGON 011191974, o numerze NIP 526-10-31-858, w pełni opłaconym kapitale zakładowym w wysokości 10.300.000,00 PLN (słownie: dziesięć milionów trzysta tysięcy złotych polskich)(dalej: „Towarzystwo”). Towarzystwo prowadzi działalność w zakresie tworzenia i zarządzania funduszami inwestycyjnymi na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 20 listopada 2001 r. (sygn. DFN1-4050/22-24/01) oraz podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Millennium PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dalej: „Millennium PPK”) z wydzielonymi subfunduszami zdefiniowanej daty (dalej: „Subfundusze”), o których mowa w art. 39 Ustawy z dnia października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2018 r., poz. 2215) (dalej: „Ustawa PPK”), stanowi pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu Ustawy PPK. Millennium PPK został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 1626. Wszelkie informacje udostępniane przez Towarzystwo w niniejszym materiale mają charakter wyłącznie informacyjny, i nie powinny stanowić podstawy do podejmowania decyzji inwestycyjnych ponieważ mają wystandaryzowany charakter i nie uwzględniają indywidualnej sytuacji i potrzeb potencjalnych Uczestników.

Udostępnianie przez Towarzystwo informacji zawartych w niniejszym dokumencie nie stanowi świadczenia usługi doradztwa prawnego, finansowego, podatkowego, a także usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych oraz usługi doradztwa inwestycyjnego, o których mowa odpowiednio w art. 75 i 76 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tj. Dz. U. z 2020 r. poz. 89), ani rekomendacji w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2016/958 z dnia 9 marca 2016 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących środków technicznych do celów obiektywnej prezentacji rekomendacji inwestycyjnych lub innych informacji rekomendujących lub sugerujących strategię inwestycyjną oraz ujawniania interesów partykularnych lub wskazań konfliktów interesów (Dz. Urz. UE L160/15 z 17.6.2016). Poprzez udostępnienie niniejszego dokumentu, Towarzystwo nie wskazuje także, iż jakkolwiek inwestycja jest odpowiednia dla potencjalnego Uczestnika. Udostępnianie przez Towarzystwo informacji zawartych w niniejszym dokumencie nie ma na celu oraz nie może być uznawane za świadczenie przez Towarzystwo usługi oferowania instrumentów finansowych, o której mowa w art. 72 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi oraz nie ma na celu promowania bezpośrednio lub pośrednio nabycia lub objęcia instrumentów finansowych lub zachęcania, bezpośrednio lub pośrednio, do ich nabycia lub objęcia.

Ryzyko wykorzystania informacji zamieszczonych w niniejszym materiale, w szczególności podejmowania na jego podstawie decyzji inwestycyjnych, ponosi wyłącznie ich odbiorca. Podstawą do dokonywania przez Państwa inwestycji w fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo powinny być informacje znajdujące się w prospektach informacyjnych, statutach, kluczowych informacjach dla inwestorów oraz innych dokumentach dotyczących konkretnego funduszu inwestycyjnego, które zawierają jednocześnie szczegółowe informacje o ryzykach związanych z inwestycją w Subfundusze, a które Towarzystwo udostępnia w języku polskim na swojej stronie internetowej millenniumtfi.pl. Zyski z inwestycji osiągane przez osoby fizyczne mogą podlegać opodatkowaniu podatkiem od dochodów kapitałowych.

Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem utraty kapitału. Subfundusze zarządzane przez Towarzystwo, w zależności od przyjętej polityki inwestycyjnej mogą inwestować część lub większość swoich aktywów w akcje. Wartość aktywów netto Subfunduszy cechuje się lub może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfeli inwestycyjnych. Subfundusze nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych, ale dołożą najlepszych starań, aby je osiągnąć. Środki zainwestowane w Subfundusze nie są objęte systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2006 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (tj. Dz. U. 2019 poz. 795 ze zm.). Niniejszy materiał służy jedynie celom informacyjnym i nie stanowi oferty, w tym oferty w rozumieniu art. 66 oraz zaproszenia do zawarcia umowy w rozumieniu art. 71 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 1145 ze zm.). Niniejsze materiały są chronione prawem autorskim na podstawie przepisów ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 1231 ze zm.) i przysługują wyłącznie Towarzystwu.

Prosimy o kierowanie wszelkich pytań bezpośrednio do doradców lub na adres mailowy: millenniumtfi@millenniumtfi.pl.