

Wzwanie do zawarcia umowy o zarządzanie PPK – przekażmy znajomym

Pracodawcy, którzy dotąd nie zawarli umów o zarządzanie pracowniczym planem kapitałowym po wakacjach otrzymają od Polskiego Funduszu Rozwoju wezwanie do spełnienia ustawowego obowiązku.

Niemal 700 tysięcy przedsiębiorców nadal nie wprowadziło PPK w swojej firmie. Jest to o tyle istotne, że uniemożliwili tym samym odkładanie pieniędzy pracownika, ale również otrzymywanie dopłat z dwóch dodatkowych źródeł finansowania jakimi są wpłaty od owych pracodawców jak również dopłaty od państwa.

Zdaniem wiceprezesa PFR, Bartosza Marczuka - „Występujemy tu w interesie pracowników, którzy powinni mieć możliwość oszczędzania w najbardziej opłacalny sposób w Polsce.”

Podobna akcja przypominająca miała już miejsce. Papierowe wezwania do wywiązania się z obowiązku narzuconego przez Ustawę o PPK otrzymało ponad 9 tysięcy firm. Część przedsiębiorców po otrzymaniu dokumentu zawarła umowy, a działy finansowe zajęły się odprowadzaniem składek dla pracowników. Pozostali otrzymają powiadomienia, tym razem za pośrednictwem elektronicznego systemu ZUS.

Co w przypadku, gdy pracodawca nie zawrze umowy w zakresie PPK, mimo otrzymanego wezwania? Zostanie na niego nałożona kara w wysokości 1,5% budżetu wynagrodzeń za poprzedni rok.

Osoby prowadzące mikroprzedsiębiorstwa, gdzie pracownicy zrezygnowali z prowadzenia indywidualnych programów, w odpowiedzi na wezwanie będą mogli złożyć wyjaśnienie opisując dotąd przeprowadzone działania w zakresie PPK.

Wysokości dopłaty od pracodawcy – kiedy można stosować różne stawki dla pracowników

Zgodnie z Ustawą o PPK pracodawca może zadeklarować w umowie o zarządzanie PPK dokonywanie wpłaty dodatkowej w wysokości do 2,5% wynagrodzenia. Wartość ta może być różna dla poszczególnych grup pracowników, jednak jej różnicowanie musi wynikać ze stażu pracy lub aktu prawnego pracodawcy (np. regulaminu wynagrodzeń). Wskazuje na to art. 26 pkt 3 Ustawy o PPK: Wpłata dodatkowa, o której mowa w ust. 2, może być różnicowana ze względu na długość okresu zatrudnienia w podmiocie zatrudniającym albo na podstawie postanowień regulaminu wynagrodzeń lub układu zbiorowego pracy obowiązujących w podmiocie zatrudniającym. Przepisy art. 16 ust. 2 i 3 stosuje się odpowiednio. Nowe stawki obowiązują od kolejnego miesiąca po ich ogłoszeniu. Pracodawca może także zrezygnować z dodatkowych dopłat lub je zawiesić na tych samych zasadach.

Wpłaty dla pracownika po ustaniu stosunku pracy

Jedno z najczęściej trafiających do nas pytań dotyczy pracowników, którzy z różnych powodów zakończyli współpracę z dotychczasowym pracodawcą. Jak postąpić, gdy pracownik jest zapisany do PPK a jego pensja zostanie wypłacona dopiero w kolejnym miesiącu, zgodnie z zasadami wynagrodzeń obowiązującymi w firmie? Rozliczyć jego składkę PPK jak dotychczas. Wynagrodzenie, pomniejszone o składkę pracownika oraz podatek z wpłaty pracodawcy, przekazać pracownikowi. Kwoty składek (podstawowych oraz dodatkowych – jeżeli dotąd były realizowane) po stronie pracodawcy i pracownika nanieść na listę składek i przesłać w formie pliku poprzez PPK Serwis. Po przesłaniu pliku do systemu, jak co miesiąc – należy wystuć zbiorczy przelew na wskazany w umowie numer rachunku bankowego, w tytule wpisując numer referencyjny listy składek. W dyspozycjach składanych poprzez PPK Serwis można także dokonać zmiany danych – uzupełniając pole zakończenie zatrudnienia. Co istotne, umowa pracownika nadal będzie widniała jako aktywna. Wynika to z posiadanych przez pracownika środków na rachunku PPK obsługiwanych u pracodawcy.

Bieżące informacje na naszym kanale LinkedIn

Najnowsze informacje dostępne od ręki w dowolnej chwili. Dla każdego z Państwa zaproszenie na nasz kanał – poznamy się! Millennium TFI z myślą o swoich klientach zdecydowało o wejściu w interakcję i bezpośredni kontakt poprzez platformę LinkedIn. Ponownie zapraszamy do odwiedzenia naszego profilu, odświeżania informacji w zakresie finansów, rynku i tematu PPK. Administratorom PPK zapewniamy treści wyłącznie ze sprawdzonych źródeł i wiedzę w pigułce. Zdecydowanie szanujemy czas naszych klientów, bowiem czas to pieniądz. Pozostajemy w kontakcie za pośrednictwem naszych przedstawicieli oraz pod numerem telefonu infolinii PPK +48 22 355 46 93 w dni robocze, w godzinach 9:00-17:00.





Poprzednie wydania MillePPK dostępne są na stronie internetowej Millennium TFI w zakładce Informacje dla Pracownika

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. DFNI-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 wystandardyzowany 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 www.millenniumtfi.pl. Zyski z inwestycji osiągnięte 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 dążą do 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: ppk@millenniumtfi.pl.