

Odcinek 4 – Wybór usługodawcy w PPK

Zgodnie z ustawą o PPK, usługodawcami, obok towarzystw funduszy inwestycyjnych, będą także powszechne oraz pracownicze towarzystwa emerytalne, a także zakłady ubezpieczeń na życie. Jeżeli w określonym terminie pracodawca nie wybierze żadnego podmiotu, to Polski Fundusz Rozwoju wezwie go do zawarcia umowy o zarządzanie z tzw. wyznaczoną instytucją finansową. W przypadku nie zawarcia umowy o zarządzanie w terminie, podmiot zatrudniający może zostać ukarany grzywną.

Obowiązek utworzenia PPK – wyjątek: posiadanie PPE

Założeniem PPK jest powszechność uczestnictwa. Obowiązek utworzenia PPK docelowo będzie spoczywał nawet na podmiotach zatrudniających tylko jedną osobę. Przepisów ustawy nie stosuje się do podmiotu zatrudniającego, jeżeli w terminie, w którym do danego podmiotu stosuje się przepisy ustawy o PPK (odpowiednio 1 lipca 2019, 1 stycznia 2020, 1 lipca 2020 oraz 1 stycznia 2021 - patrz rysunek poniżej) prowadził PPE o składce podstawowej w wysokości co najmniej 3,5% wynagrodzenia, a w tym PPE uczestniczyło co najmniej 25% osób zatrudnionych w tym podmiocie. Pierwsza składka do PPE powinna zostać zatem naliczona i odprowadzona przed oznaczonym terminem stosowania przepisów ustawy o PPK do danego podmiotu zatrudniającego.

Termin utworzenia PPK

Termin utworzenia PPK w danym podmiocie uzależniony będzie od wielkości podmiotu - liczby osób zatrudnionych (tak pracowników, jak i zleceniobiorców). Stan zatrudnienia będzie liczony odpowiednio na dzień 31 grudnia 2018 roku, 30 czerwca 2019 roku oraz 31 grudnia 2019 roku.

1 lipca 2019

**płatnik składek
zatrudniający
co najmniej
250 osób**

1 stycznia 2020

**płatnik składek
zatrudniający
co najmniej
50 osób**

1 lipca 2020

**płatnik składek
zatrudniający
co najmniej
20 osób**

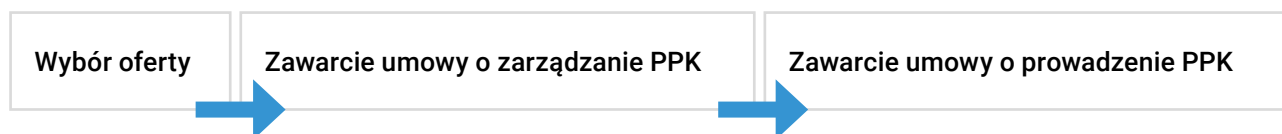
1 stycznia 2021

**płatnik składek zatrudniający
co najmniej 1 osobę
oraz jednostki sektora
finansów publicznych**

PROCEDURA TWORZENIA PPK

Ewidencja oraz wybór na portalu PPK

Oferty znajdujących się w tzw. ewidencji PPK instytucji finansowych dopuszczonych do oferowania PPK będą prezentowane w Internecie na specjalnym portalu emerytalnym. Tam pracodawca dowie się, która z ofert jest najkorzystniejsza dla niego i zatrudnionych u niego osób, a także jak wyglądają produkty oferowane w ramach PPK.



Zawarcie umowy o zarządzanie PPK i skutki braku jej zawarcia

Wybór instytucji finansowej powinien być dokonany przez podmiot zatrudniający w porozumieniu z działającą u niego zakładową organizacją związkową, a w razie jej braku w porozumieniu z reprezentacją osób zatrudnionych. W razie braku osiągnięcia porozumienia w określonym czasie, decyzję o wyborze podejmuje samodzielnie podmiot zatrudniający. Umowa zostaje zawarta w formie elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku. Pracodawca ma tylko niecałe 4 miesiące na zawarcie umowy o zarządzanie PPK, od dnia, w którym powstał obowiązek jej zawarcia. W razie braku zawarcia umowy o zarządzanie, PFR wzywa na piśmie podmiot zatrudniający do zawarcia umowy o zarządzanie PPK z wyznaczoną instytucją finansową w terminie do 30 dni od dnia otrzymania wezwania.

Zawarcie umowy o prowadzenie PPK

Umowa o prowadzenie PPK jest zawierana z podmiotem, z którym pracodawca zawarł umowę o zarządzanie. Umowa o prowadzenie PPK jest zawierana w imieniu i na rzecz każdej zatrudnionej u pracodawcy osoby, będącej w wieku do lat 55 (legitymującego się 3 miesięcznym okresem zatrudnienia u tego pracodawcy). Nie zawiera się umowy o prowadzenie PPK na rzecz osoby, która ukończyła 70 lat, natomiast w przypadku osób, które ukończyły 55 lat, umowa o prowadzenie PPK jest zawierana tylko na wniosek tych osób. Umowa ta powinna zostać zawarta w terminie do 10 dni po upływie okresu 3 miesięcy zatrudnienia w podmiocie zatrudniającym.

Wielkość podmiotu zatrudniającego	Termin zawarcia umowy o zarządzanie	Termin zawarcia umów o prowadzenie PPK
Co najmniej 250	25 października 2019	12 listopada 2019
Co najmniej 50	24 kwietnia 2020	11 maja 2020
Co najmniej 20	27 października 2020	10 listopada 2020
Od 1 do 19 oraz jednostki sektora finansów publicznych	23 kwietnia 2021	10 maja 2021