

ŚCIEŻKI PROCESÓW PPK

Umowa o zarządzanie

1+

obowiązek zawarcia, jeśli Pracodawca zatrudnia przynajmniej 1 osobę uprawnioną do uczestnictwa w PPK



wybór instytucji finansowej w porozumieniu z Reprezentacją Pracowników



brak porozumienia, to Pracodawca sam podejmuje decyzję o wyborze instytucji finansowej

10 dni

umowa o zarządzanie musi zostać zawarta do 10 dni roboczych przed dniem, w którym jest obowiązek zawarcia umowy o prowadzenie dla pierwszej osoby



umowa zawierana w postaci elektronicznej

14 dni

instytucja finansowa 14 dni po zawarciu umowy zgłasza wniosek o wpis tej umowy do ewidencji PPK



instytucja finansowa informuje PFR o każdorazowej zmianie danych Pracodawcy lub instytucji finansowej

Umowa o prowadzenie



umowa o prowadzenie zawierana jest pomiędzy instytucją finansową a Pracodawcą działającym w imieniu Pracowników. Lista Pracowników jest załącznikiem do umowy



przed zawarciem umowy Pracodawca może poinformować Pracowników o warunkach uczestnictwa w PPK



instytucja finansowa po zawarciu umowy informuje Pracowników o warunkach uczestnictwa w PPK

55+ lat

umowa nie jest zawierana z osobą, która w dniu zatrudnienia ukończyła 70 rok życia oraz z osobą w przedziale 55 - 70 lat, chyba że osoba ta złoży wniosek o zawarcie umowy

3 msc

umowa zawierana jest do 10 dnia miesiąca następującego po upływie 3 miesięcy zatrudnienia, o ile Pracownik nie zrezygnował z wpłat do PPK



instytucja finansowa udostępnia uczestnikowi PPK informację o zawarciu umowy

Przeniesienie (transfer) innych PPK



Pracownik może złożyć oświadczenie do Pracodawcy o posiadaniu innych PPK w terminie 7 dni po zawarciu umowy o prowadzenie



wówczas Pracodawca informuje o obowiązku złożenia w imieniu Pracownika wniosku o transfer środków z posiadanych PPK na nowe PPK

7 dni

Pracownik ma 7 dni od uzyskania informacji na zgłoszenie sprzeciwu na przeniesienie



przy braku sprzeciwu Pracodawca składa wniosek do instytucji finansowej prowadzącej nowe PPK o dokonanie wypłaty transferowej



instytucja finansowa prowadząca nowe PPK występuje do wskazanych przez Pracownika instytucji finansowych o przeniesienie środków



Pracownik może złożyć do Pracodawcy w każdym momencie, w formie pisemnej, rezygnację z wpłat



w terminie 7 dni Pracodawca informuje instytucję finansową o rezygnacji z wpłat



deklaracja rezygnacji obowiązuje od miesiąca, w którym została złożona, a wpłaty pobrane w tym miesiącu podlegają zwrotowi

Rezygnacja z dokonywania wpłat

LUTY

co 4 lata do końca lutego Pracodawca informuje uczestnika PPK, który złożył rezygnację z wpłat, o ponownym dokonywaniu wpłat do PPK

KWIECIEŃ

co 4 lata od 1 kwietnia Pracodawca dokonuje wpłat za uczestnika PPK, o ile uczestnik nie złożył nowej deklaracji rezygnacji z wpłat



Pracodawca informuje instytucję finansową o ponownym dokonywaniu wpłat za uczestnika PPK

70 lat

Pracodawca nie dokonuje wpłat za uczestnika PPK, jeżeli przed 1 kwietnia ukończył on 70 rok życia

55 lat

Pracodawca dokonuje wpłat za uczestnika PPK, który przed 1 kwietnia ukończył 55 rok życia, tylko na jego wniosek złożony do końca lutego



uczestnik PPK, który złożył rezygnację, w każdym czasie może złożyć wniosek o dokonywanie wpłat do PPK



wznowienie wpłat do PPK następuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono wniosek