



# PODRĘCZNY HARMONOGRAM PPK DLA PRACODAWCY 250+

TERMINY I OBOWIĄZKI, O KTÓRYCH NALEŻY PAMIĘTAĆ  
TWORZĄC PRACOWNICZY PLAN KAPITAŁOWY

WERSJA Z DNIA 11.06.2019 R.



ESALIENS. 20 LAT  
DOŚWIADCZENIA  
W POLSCE

**ESALIENS**

EKSPERT  
W ZARZĄDZANIU  
PLANAMI  
EMERYTALNYMI



Esaliens TFI SA jest obecne na polskim rynku od 1998 roku, początkowo jako Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Banku Handlowego SA, a od lutego 2006 do czerwca 2017 jako Legg Mason TFI SA. Teraz korzystając z najlepszych doświadczeń jakie gromadziliśmy przez okres funkcjonowania na polskim rynku, Esaliens TFI łączy elastyczność, efektywność i etykę działania firmy prywatnej z bezpieczeństwem operacyjnym charakterystycznym dla dużych, międzynarodowych korporacji.

Kluczową częścią naszej działalności jest prowadzenie planów i programów emerytalnych w wielu zakładach pracy. Jesteśmy jednym z liderów w tej dziedzinie na krajowym rynku i to od początku gdy są oferowane ustawowe plany emerytalne.

**ESALIENS**

.....  
EKSPERT  
W ZARZĄDZANIU  
PLANAMI  
EMERYTALNYMI

# FAZA 1

## OKREŚLENIE TERMINU TWORZENIA PPK

### Termin wykonania:

31 grudnia 2018 roku

### Zadanie:

ustalenie liczby osób zatrudnionych

### Cel:

ustalenie terminu rozpoczęcia stosowania przepisów ustawy o PPK

### Podstawa prawna:

art. 134 ust. 1 ustawy o PPK

### Definicja osoby zatrudnionej:

pracownik (bez względu na rodzaj umowy o pracę), członek rady nadzorczej, członek rolniczej spółdzielni produkcyjnej, nakładca oraz zleceniobiorca, jeśli od jego umowy (lub umowy podobnej) obligatoryjnie opłaca się składki na ubezpieczenia społeczne. Uwaga, nie wlicza się pracowników tymczasowych oraz umów zlecenia i podobnych, od których nie opłaca się składek na ubezpieczenia społeczne

### Sposób wykonania:

należy przygotować listę osób zatrudnionych wedle stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku, wydrukować i podpisać przez osoby uprawnione do reprezentacji pracodawcy, skonfrontować z danymi z programu Płatnik, zarchiwizować

### Efekt działania:

w zależności od ustalonej liczby osób zatrudnionych należy przystąpić do wykonania następnej fazy - data rozpoczęcia stosowania przepisów ustawy o PPK

1.07.2019 r.	Co najmniej 250 zatrudnionych według stanu na dzień 31 grudnia 2018
1.01.2020 r.	Między 50 a 249 osób zatrudnionych według stanu na dzień 30 czerwca 2019
1.07.2020 r.	Między 20 a 49 osób zatrudnionych według stanu na dzień 31 grudnia 2019
1.01.2021 r.	Od 1 osoby zatrudnionej oraz podmioty sektora finansów publicznych

Jeśli w wyniku ustaleń dokonanych w ramach Fazy 1 okaże się, że pracodawca zatrudnia co najmniej 250 osób, to zastosowanie znajdują w stosunku do niego terminy wskazane w niniejszym opracowaniu. W przypadku, gdy jest to mniejsza liczba osób zatrudnionych stosuje się odpowiednio terminy późniejsze o 6, 12 lub 18 miesięcy w zależności od wielkości podmiotu zatrudniającego.

# FAZA 2

## PRZYGOTOWANIE ORGANIZACJI DO UTWORZENIA PPK

### Termin wykonania:

do 1 lipca 2019 roku

### Zadanie:

właściwe przygotowanie organizacji do utworzenia PPK

### Cel:

zebranie wszystkich informacji oraz identyfikacja okoliczności umożliwiających utworzenie PPK

### Podstawa prawna:

art. 7 ustawy o PPK

### Działania jakie powinno się podjąć:

- 1 PRZYGOTOWANIE BUDŻETU NA WPŁATY DO PPK** - należy obliczyć ile środków trzeba zarezerwować na wpłaty do PPK w 2019 i 2020 roku przy założeniu wpłat podstawowych po stronie pracodawcy w wysokości 1,5% wynagrodzenia uczestników oraz ewentualnych wpłat dodatkowych pracodawcy (maksymalnie do 2,5 % wynagrodzenia uczestników)
- 2 PODJĘCIE DECYZJI O PARAMETRACH PPK** - forma PPK, wpłaty dodatkowe, inne parametry
- 3 PRZYGOTOWANIE WEWNĘTRZNE ORGANIZACJI DO PPK** - wyznaczenie osób odpowiedzialnych, przygotowanie procesów kadrowych i płacowych, w tym sprawdzenie czy dostawca IT systemu kadrowo-płacowego przewidział w harmonogramie aktualizację systemu kadrowo-płacowego, której celem jest wdrożenie obsługi przygotowanie planu komunikacji
- 4 WERYFIKACJA ISTNIENIA REPREZENTACJI OSÓB ZATRUDNIONYCH** - sprawdzenie istnienia związków zawodowych albo wyłonienie niezwiązkowej reprezentacji osób zatrudnionych – w trybie przyjętym u pracodawcy
- 5 ZAPOZNANIE SIĘ Z OFERTAMI USŁUGODAWCÓW PPK** - zapoznanie się z ofertami potencjalnych usługodawców PPK, dostępnymi na specjalnym portalu PPK (portal ma być dostępny od kwietnia 2019)
- 6 SPRAWDZENIE WEWNĘTRZNYCH PROCEDUR ZAKUPOWYCH ORAZ COMPLIANCE** - zapewnienie zgodności procesu wyboru instytucji finansowej zgodnie z prawem (np. osoby obsługujące PPK w zakładzie pracy nie powinny być z tego tytułu wynagradzane przez zarządzającego PPK z uwagi na treść art. 110 ust. 2 ustawy o PPK)
- 7 PODJĘCIE DECYZJI O PROCEDURZE WYBORU INSTYTUCJI FINANSOWEJ ZARZĄDZAJĄCEJ PPK** - zgodne z wewnętrznymi regułami postępowanie zmierzające do wyboru usługodawcy PPK

### Sposób wykonania:

w zależności od działania sugerujemy skontaktować się z naszymi przedstawicielami

### Efekt działania:

efektem podjętych działań powinno być osiągnięcie przez pracodawcę gotowości do tworzenia PPK, zarówno pod względem finansowym, jak też logistycznym oraz komunikacyjnym

FAZA 1  
OKREŚLENIE TERMINU  
TWORZENIA PPK

FAZA 2  
PRZYGOTOWANIE  
ORGANIZACJI DO  
UTWORZENIA PPK

FAZA 3  
ZAWARCIE UMÓW  
SKŁADAJĄCYCH SIĘ  
NA PPK

FAZA 4  
WDROŻENIE PPK  
W ORGANIZACJI

# FAZA 3

## ZAWARCIE UMÓW PPK SKŁADAJĄCYCH SIĘ NA PPK

### Termin wykonania:

od 1 lipca 2019 roku do

- 25 października 2019 roku (zawarcie umowy o zarządzanie PPK)
- 12 listopada 2019 roku (zawarcie umowy o prowadzenie PPK)

W związku z nową interpretacją PFR, zmianie uległy terminy zawarcia umowy o zarządzanie PPK i umowy o prowadzenie PPK. W niniejszej fazie prezentujemy zaktualizowane terminy zgodnie z wykładnią PFR ze stycznia 2019 r.

### Zadanie:

doprowadzenie do zawarcia umów składających się na PPK

### Cel:

wypełnienie obowiązku ustawowego, uniknięcie sankcji karnej z tytułu nieterminowego zawarcia umowy o zarządzanie PPK

### Podstawa prawna:

art. 7, 16, 106 i 134 ustawy o PPK

### Działania jakie powinno się podjąć:

- 1** WYBRAĆ USŁUGODAWCĘ PPK - instytucję finansową dopuszczoną do ewidencji PPK, której oferta znajduje się na portalu PPK, stosując do wyboru kryteria wskazane w ustawie o PPK (lipiec 2019 roku)
- 2** ZŁOŻYĆ OFERTĘ W CELU OSIĄGNIĘCIA POROZUMIENIA W ZAKRESIE WYBORU INSTYTUCJI FINANSOWEJ PRZEDSTAWICIELOM OSÓB ZATRUDNIONYCH - przedstawić konkretną propozycję wskazując instytucję finansową, z którą pracodawca zamierza zawrzeć umowę o zarządzanie PPK (lipiec-wrzesień 2019 roku)
- 3** W PRZYPADKU:
  - A. ZGODY PRZEDSTAWICIELI OSÓB ZATRUDNIONYCH NA PROPOZYCJĘ PRACODAWCY W ZAKRESIE WYBORU INSTYTUCJI FINANSOWEJ ZARZĄDZAJĄCEJ PPK - udokumentować na piśmie osiągnięcie porozumienia co do wyboru instytucji finansowej (do 25 września 2019 roku)
  - B. BRAKU ZGODY PRZEDSTAWICIELI OSÓB ZATRUDNIONYCH NA PROPOZYCJĘ PRACODAWCY W ZAKRESIE WYBORU INSTYTUCJI FINANSOWEJ ZARZĄDZAJĄCEJ PPK - udokumentować na piśmie fakt złożenia oferty reprezentacji osób zatrudnionych oraz brak osiągnięcia porozumienia co do wyboru instytucji finansowej (do 25 września 2019 roku)
- 4** ZAWRZEĆ UMOWĘ O ZARZĄDZANIE PPK Z WYBRANĄ PRZEZ PRACODAWCĘ INSTYTUCJĄ FINANSOWĄ - umowę należy zawrzeć najpóźniej do dnia 25 października 2019 roku. Zawarcie umowy o zarządzanie PPK następuje w postaci pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku.
- 5** ZAWRZEĆ UMOWĘ O PROWADZENIE PPK Z WYBRANĄ PRZEZ PRACODAWCĘ INSTYTUCJĄ FINANSOWĄ - umowę należy zawrzeć najpóźniej do dnia 12 listopada 2019 roku. Zawarcie umowy o prowadzenie PPK następuje w dowolnej postaci. Rekomendacją jest zawarcie jej na piśmie.

### Efekt działania:

zawarte umowy o zarządzanie PPK oraz o prowadzenie PPK

Należy ściśle przestrzegać terminów, gdyż ustawa o PPK przewiduje sankcję karną grzywny w wysokości do 1,5% rocznego budżetu wynagrodzeń za nieterminowe zawarcie umowy o zarządzanie PPK.

FAZA 1  
OKREŚLENIE TERMINU  
TWORZENIA PPK

FAZA 2  
PRZYGOTOWANIE  
ORGANIZACJI DO  
UTWORZENIA PPK

FAZA 3  
ZAWARCIE UMÓW  
SKŁADAJĄCYCH SIĘ  
NA PPK

FAZA 4  
WDROŻENIE PPK  
W ORGANIZACJI

# FAZA 4

## WDROŻENIE PPK W ORGANIZACJI

### Termin wykonania:

po zawarciu umowy o zarządzanie PPK

### Zadanie:

faktyczne wdrożenie komunikacyjne i administracyjne PPK w organizacji

### Cel:

uruchomienie funkcjonowania PPK w organizacji

### Podstawa prawna:

art. 14, 16 i art. 22 ustawy o PPK

### Obowiązki informacyjne instytucji finansowej: Obowiązkiem instytucji finansowej zarządzającej PPK jest:

- 1 poinformowanie osób zatrudnionych o warunkach uczestnictwa w PPK
- 2 przekazanie im informacji o warunkach wynikających z umowy o prowadzenie PPK

### Obowiązki administracyjne pracodawcy:

- 1 pracodawca zawiera umowę o prowadzenie PPK dla wszystkich osób zatrudnionych w wieku 18-55 lat, a dla osób w wieku powyżej 55 lat na ich wnioski. Chyba, że osoba zatrudniona zadeklaruje, przed dniem zawarcia umowy o prowadzenie PPK, niedokonywanie wpłat do PPK.
- 2 pracodawca rozpoczyna dokonywanie wpłat do PPK od miesiąca następującego po miesiącu, w którym została zawarta umowa o prowadzenie PPK

### Sposób wykonania:

przygotowanie systemu kadrowo-płacowego

### Efekt działania:

rozpoczęcie naliczania wpłat do PPK, uruchomienie PPK w organizacji

**Sposób wdrożenia administracyjnego i komunikacyjnego w ramach PPK powinien być dostosowany do indywidualnych uwarunkowań danego podmiotu zatrudniającego.**

### Ustawowe kryteria wyboru instytucji finansowej zarządzającej PPK:

- doświadczenie w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub emerytalnymi w zakresie inwestowania środków gromadzonych na cele emerytalne – przez co należy rozumieć przede wszystkim doświadczenie w oferowaniu takich produktów jak PPE, IKE czy IKZE
- efektywność w zarządzaniu aktywami – przez co należy rozumieć przede wszystkim osiągnięte wyniki inwestycyjne
- ocena proponowanych przez tę instytucję finansową warunków zarządzania środkami gromadzonymi w PPK – przez co należy przede wszystkim rozumieć wysokość opłat
- najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych

Instytucją finansową oferującą PPK może być wyłącznie podmiot spełniający rygorystyczne warunki dopuszczenia do oferowania PPK w tzw. ewidencji PPK, to jest odpowiednie kapitały własne, doświadczenie oraz oferowanie dedykowanych funduszy zdefiniowanej daty.

FAZA 1  
OKREŚLENIE TERMINU  
TWORZENIA PPK

FAZA 2  
PRZYGOTOWANIE  
ORGANIZACJI DO  
UTWORZENIA PPK

FAZA 3  
ZAWARCIE UMÓW  
SKŁADAJĄCYCH SIĘ  
NA PPK

FAZA 4  
WDROŻENIE PPK  
W ORGANIZACJI

# JESTEŚMY DO WASZEJ DYSPOZYCJI!



**PRZEMYSŁAW GAWLAK**  
Dyrektor Biura Sprzedaży  
i Rozwoju Planów Emerytalnych

tel. kom. +48 607 155 900  
e-mail: pgawlak@esaliens.pl



**MATEUSZ SZYŁKO**  
Dyrektor ds. Kluczowych  
Klientów

tel. kom. +48 663 322 022  
e-mail: mszylko@esaliens.pl



**POLA WITECKA**  
Regionalny Dyrektor ds. Wdrażania  
i Rozwoju Planów Emerytalnych

region: dolnośląskie, lubuskie  
tel. kom. +48 727 432 727  
e-mail: pwitecka@esaliens.pl



**MICHAŁ MICHALAK**  
Regionalny Dyrektor ds. Wdrażania  
i Rozwoju Planów Emerytalnych

region: małopolskie, lubelskie,  
podkarpackie, świętokrzyskie  
tel. kom. +48 609 992 132  
e-mail: mmichalak@esaliens.pl



**ROBERT JUSZCZAK**  
Regionalny Dyrektor ds. Wdrażania  
i Rozwoju Planów Emerytalnych

region: mazowieckie, łódzkie, podlaskie  
tel. kom. +48 785 681 785  
e-mail: rjuszczak@esaliens.pl



**ANITA WOJCIECHOWSKA**  
Regionalny Menedżer ds. Wdrażania  
i Rozwoju Planów Emerytalnych

region: kujawsko-pomorskie,  
wielkopolskie, warmińsko-mazurskie  
tel. kom. +48 605 200 012  
e-mail: awojciechowska@esaliens.pl



**SŁAWOMIR SIKORSKI**  
Regionalny Menedżer ds. Wdrażania  
i Rozwoju Planów Emerytalnych

region: śląskie, opolskie  
tel. kom. +48 781 077 781  
e-mail: ssikorski@esaliens.pl



**MAREK JESTER**  
Regionalny Koordynator  
ds. Wdrażania i Rozwoju Planów  
Emerytalnych

region: pomorskie,  
zachodniopomorskie  
tel. kom. +48 601 451 835  
e-mail: mjester@esaliens.pl

# ZAUFAJ DOŚWIADCZENIU ESALIENS TFI SA



**EKSPERT WE WDRAŻANIU  
I ZARZĄDZANIU** grupowymi planami  
emerytalnymi dla pracowników  
w zakładach pracy

**20**  
lat

**DZIAŁA JAKO PARTNER I DORADCA**  
zespołów ds. wynagradzania,  
benefitów i HR

**100+**

**OBSŁUGIWANYCH PRACODAWCÓW**  
w tym dużych korporacji ze strategicznych  
branż (m.in. farmaceutyczna, finansowa,  
energetyczna, lotnicza)

**1999**

**ZARZĄDZA NAJSTARSZYM**  
Pracowniczym Programem  
Emerytalnym w Polsce - od 1999 roku

**4,2**  
mld zł

**ZARZĄDZANYCH AKTYWÓW**  
w tym 2,7 mld zł na cele emerytalne  
klientów (stan na 31.05.2019 r.)

**16%**

**UDZIAŁU W RYNKU\***  
- największy w Polsce niepaństwowy  
dostawca Pracowniczych Programów  
Emerytalnych z funduszem  
inwestycyjnym

\* Źródło: Raport KNF „Pracownicze Programy Emerytalne w 2017 roku”, zaktualizowany 28.06.2018 r. Przedstawiony udział rynkowy dotyczy PPE w formie umów z funduszami inwestycyjnymi.

Materiał powstał we współpracy z Instytutem Emerytalnym.

Zastrzeżenie: Niniejsza informacja została przygotowana na podstawie przepisów ustawy o pracowniczych planach kapitałowych z dnia 4 października 2018 roku (Dz.U. poz. 2215). Wskazane w niej informacje mają charakter ogólny i poglądowy. Rekomendacją autorów jest, aby każdy podmiot zatrudniający dokonał wewnętrznej analizy swoich uwarunkowań celem odpowiedniego indywidualnego dostosowania się do wyzwań wynikających z przepisów ustawy o PPK. Niniejsza informacja nie jest doradztwem inwestycyjnym czy doradztwem prawnym w rozumieniu obowiązujących przepisów prawa. Termin przygotowania informacji: grudzień 2018 r.

ESALIENS TFI S.A.  
Ul. Bielańska 12 (Senator)  
00-085 Warszawa

[www.esaliens.pl/ppk](http://www.esaliens.pl/ppk)  
[www.mojaemerytura.pl](http://www.mojaemerytura.pl)

 [linkedin.com](https://www.linkedin.com)

 [fb.com/Esaliens](https://www.facebook.com/Esaliens)

 [youtube.com](https://www.youtube.com)

**ESALIENS**