

# PPE czy PPK?

Przewodnik dla pracodawców



# Purpurowy Informator – źródło informacji

Pracownicze Plany Kapitałowe stały się rzeczywistością. 19 listopada 2018 roku Prezydent podpisał ustawę z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych. Czym są Pracownicze Plany Kapitałowe i kogo ten system dotyczy? Jak przygotować firmę na nadchodzącą zmianę? Jak się mają obowiązki pracodawcy do dobrowolności udziału w programie pracownika? Czy środki gromadzone przez uczestnika PPK to środki prywatne? Pytań jest wiele. Faktem jest to, że pracodawcy zatrudniający powyżej 250 osób muszą ująć w budżetach na 2019 rok dodatkowe środki i zaplanować czas na wdrożenie Pracowniczych Planów Kapitałowych. Oddajemy w ręce Państwa kolejny numer Purpurowego Informatora. Mamy nadzieję, że syntetyczna forma publikacji ułatwi Państwu podjęcie decyzji i wybranie rozwiązania najlepszego dla Waszej organizacji.

Zapraszamy do lektury.

Stan zatrudnienia na 31 grudnia jest w tym roku dla pracodawców wyjątkowo ważną informacją. Przy co najmniej 250 zatrudnionych, od 1 lipca 2019 r. powstanie obowiązek podpisania umowy o zarządzanie Pracowniczym Planem Kapitałowym (PPK) z odpowiednią instytucją finansową.

|            |                                                                                             |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| 01.07.2019 | Podmioty zatrudniające co najmniej 250 osób zatrudnionych wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 |
| 01.01.2020 | Podmioty zatrudniające co najmniej 50 osób zatrudnionych wg stanu na dzień 30 czerwca 2019  |
| 01.07.2020 | Podmioty zatrudniające co najmniej 20 osób zatrudnionych wg stanu na dzień 31 grudnia 2019  |
| 01.01.2021 | Pozostałe podmioty zatrudniające oraz jednostki sektora finansów publicznych                |

Grupy kapitałowe w rozumieniu ustawy o rachunkowości są uprawnione do założenia PPK w terminie, w którym ustawa ma zastosowanie w stosunku do podmiotu zatrudniającego, który zatrudnia największą liczbę osób w tej grupie kapitałowej.

**Pracodawca może być zwolniony z obowiązku podpisania takiej umowy, jeśli uruchomi w zakładzie Pracowniczy Program Emerytalny (PPE).**

Oba programy mają na celu gromadzenie środków na przyszłe emerytury i są w wielu aspektach do siebie podobne. Różnią się w szczególności w obowiązkach formalnych (sposób założenia, obowiązki informacyjne) i w zakresie swobody w określaniu warunków funkcjonowania programów, wypłaty i dziedziczenia środków.

**Magdalena Marciniowska**  
Partner  
Outsourcing  
Grant Thornton



# Jak uruchomić PPK i PPE?

Pracodawca wybiera instytucję finansową, z którą planuje podpisać umowę o zarządzanie PPK i konsultuje decyzję z reprezentacją pracowników (zakładową organizacją związkową lub inną, wybraną w sposób przyjęty w zakładzie). Jeśli na miesiąc przed powstaniem obowiązku podpisania umowy nie dojdzie do porozumienia z reprezentacją pracowników, pracodawca wybiera instytucję finansową i podpisuje z nią umowę o zarządzanie PPK oraz umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pracowników. Pracodawca nie musi informować pracowników o warunkach uczestnictwa w PPK, gdyż taki obowiązek należy do instytucji finansowej, ale z pewnością jest to polecana i przyjazna pracownikom praktyka.

Uruchomienie PPE wymaga obowiązkowego porozumienia z reprezentacją pracowników i podpisania umowy zakładowej. Pracodawca przygotowuje dla reprezentacji pracowników ofertę utworzenia programu z terminem ważności nie krótszym niż 3 miesiące. Po uzgodnieniu i zawarciu umowy zakładowej, pracodawca zawiera odpowiednią umowę o zarządzanie PPE i rejestruje program w Komisji Nadzoru Finansowego. Przy PPE istnieje obowiązek przekazania pracownikom informacji o warunkach funkcjonowania programu.

Wprowadzenie PPE  
bywa czasochłonne.  
Dlatego dla  
pracodawcy, który  
chciałby uruchomić  
program przed  
1 lipca 2019 r.,  
jest to już ostatni  
dzwonek by rozpocząć  
prace w tym kierunku!

## PPK – Krok po kroku

- 1 **Podpisanie umowy o zarządzanie PPK**
  - (nie później niż na 10 roboczych przed dniem, w którym w stosunku do pierwszej osoby zatrudnionej jest obowiązany zawrzeć umowę o prowadzenie PPK )
- 2 **Podpisanie umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pracowników**
  - Nie później niż do 10-go dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia chyba, że osoba zatrudniona zadeklaruje przed tym terminem niedokonywanie wpłat na PPK
- 3 **Terminowe naliczanie składek podstawowych i dodatkowych oraz wpłaty**
  - obliczeń dokonuje się i pobiera w terminie wypłaty wynagrodzenia przez podmiot zatrudniający
  - wpłat dokonuje się począwszy od pierwszego miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał stosunek prawny wynikający z umowy o prowadzenie PPK, wpłat tych dokonuje się do 15-go dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane (chyba że wypłaty są częściej niż 1 raz w miesiąc – wtedy do ostatniego dnia miesiąca)
- 4 **Obsługa transferu środków PPK od poprzednich pracodawców**
- 5 **Komunikacja dotycząca PPK oraz**
- 6 **Archiwizowanie dokumentacji związanej z PPK**

## Czy pracownik ma obowiązek uczestniczenia, w którymś z programów?

### **Odprowadzanie składek zarówno do PPK jak i do PPE jest dobrowolne.**

Zapis do PPK następuje automatycznie po upływie trzeciego miesiąca zatrudnienia pracownika oraz co 4 lata, ale pracownik za każdym razem może złożyć deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Wyjątkiem są osoby, które ukończyły 55 rok życia i nie ukończyły 70 roku życia, dla których dopisanie do PPK w każdym czasie następuje wyłącznie na ich wniosek. Inaczej jest w PPE, gdzie zapisu zawsze dokonuje się na wniosek uczestnika wg zasad określonych w umowie zakładowej. Zarówno do PPK jak i do PPE nie może przystąpić osoba, która ukończyła 70 rok życia.



Zapis do PPK  
następuje  
automatycznie



Zapis do PPE  
dokonuje się  
na wniosek  
uczestnika



## Jaka jest wysokość składki?

### PPK

W PPK składka podstawowa dla pracodawcy wynosi 1,5% wynagrodzenia, a dla pracownika – 2% wynagrodzenia. Dla osoby, której miesięczne wynagrodzenie ze wszystkich źródeł nie jest większe niż 120% minimalnego wynagrodzenia, składka podstawowa może być obniżona, jednak minimalnie do 0,5% wynagrodzenia.

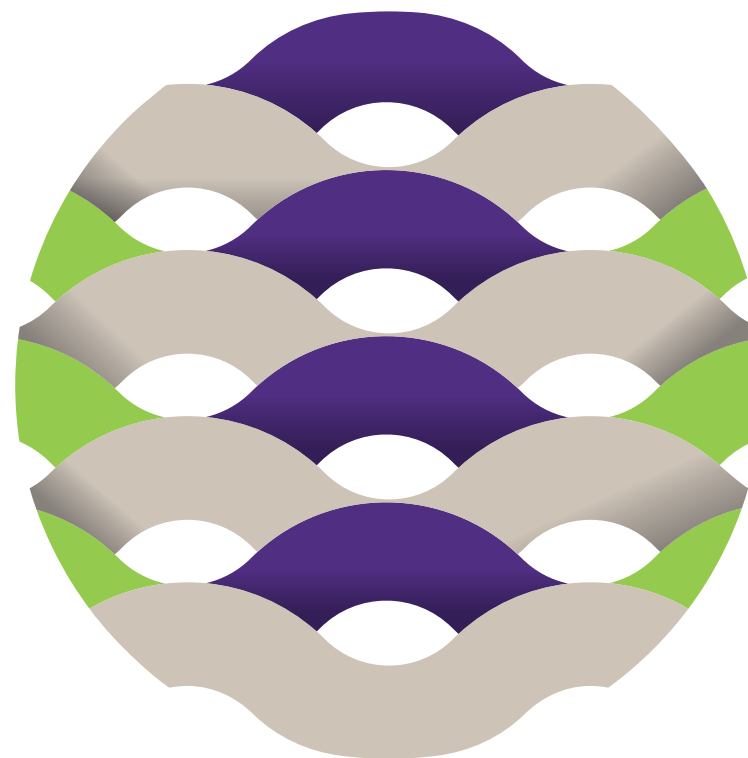
Składka dobrowolna dla pracodawcy wynosi do 2,5% wynagrodzenia, a dla pracownika do 2% wynagrodzenia.

### PPE

W PPE składka podstawowa jest w całości finansowana przez pracodawcę i nie może przekroczyć do 7% wynagrodzenia. Jeżeli umowa zakładowa tak przewiduje, pracownik może zadeklarować składkę dodatkową, jednak jej wysokość nie może być wyższa w ciągu roku niż 4,5-krotność przeciętnego wynagrodzenia (w 2019 roku to 21 442,50 zł).

Składki liczymy od wynagrodzenia rozumianego jako podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, przy czym w PPE nie stosuje się rocznego ograniczenia do 30-krotności przeciętnego wynagrodzenia (w 2019 roku to 142 950 zł).

**W obu programach kwota wpłacana przez pracodawcę jest dodatkowym przychodem pracownika, który jest zwolniony z oskładkowania, ale podlega opodatkowaniu.**



W PPK składka podstawowa dla pracodawcy wynosi 1,5% wynagrodzenia, a dla pracownika 2% wynagrodzenia.



## Czy są dopłaty z budżetu państwa?

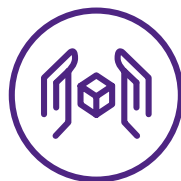
### **Dopłaty z budżetu państwa występują tylko w przypadku PPK.**

Każdy uczestnik otrzyma jednorazową wpłatę powitalną w wysokości 250 zł oraz dopłatę roczną w wysokości 240 zł. Warunkiem otrzymania dopłaty rocznej jest to, aby łączna suma wpłat podstawowych i dodatkowych w danym roku wyniosła co najmniej tyle, ile kwota należna z wpłat podstawowych od 6-krotności minimalnego wynagrodzenia, a dla pracowników, których wpłata podstawowa została obniżona – co najmniej 25% kwoty wpłat podstawowych od 6-krotności minimalnego wynagrodzenia.



250 zł

jednorazowa  
wpłata powitalna



240 zł

dopłata roczna



## Kiedy pracownik będzie mógł wypłacić środki?

### W PPK wypłata następuje wyłącznie na wniosek pracownika:

- 1) po osiągnięciu 60 roku życia 25% środków wypłacanych jest jednorazowo, pozostałe 75% w co najmniej 120 ratach miesięcznych (mniejsza liczba rat jest możliwa, ale wiąże się z zapłatą zryczałtowanego podatku w wys. 19%);
- 2) przed osiągnięciem 60 roku życia, do wysokości 100% zgromadzonych środków w celu sfinansowania wkładu własnego przy zakupie, budowie, przebudowie nieruchomości (z obowiązkiem zwrotu),
- 3) przed osiągnięciem 60 roku życia, do 25% zgromadzonych środków, w przypadku poważnego zachorowania uczestnika, jego małżonka lub dziecka (bez obowiązku zwrotu).

### W PPE wypłata następuje:

- 1) na wniosek uczestnika po osiągnięciu 60 roku życia;
  - 2) na wniosek uczestnika po osiągnięciu 55 roku życia i okazania decyzji o przyznaniu prawa do emerytury;
  - 3) w przypadku ukończenia 70 roku życia, jeśli uczestnik wcześniej nie wystąpił z wnioskiem o wypłatę (jeśli uczestnik jest nadal pracownikiem pracodawcy, to wypłata następuje po ustaniu stosunku pracy);
  - 4) na wniosek osoby uprawnionej w przypadku śmierci uczestnika.
- W PPE wypłaty mogą być dokonywane jednorazowo lub ratalnie, w zależności od ustaleń umowy zakładowej oraz decyzji uczestnika i są zwolnione z podatku dochodowego od osób fizycznych.

42.850 zł  
zgromadzone  
środki



10.713 zł  
jednorazowa  
wypłata



268 zł  
miesięczne wypłaty  
przez 10 lat

### ZGROMADZONE ŚRODKI W PPK\*

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Wpłaty pracodawcy        | 16 200 |
| Wpłaty pracownika        | 21 600 |
| Dopłaty z budżetu        | 5 050  |
| Razem zgromadzone środki | 42 850 |

### \* Założenia

- Wynagrodzenie pracownika 4500
- Pracownik przystępuje do programu w wieku 40 lat
- Prognozowana roczna stopa zwrotu z inwestycji w okresie oszczędzania: 0%
- Prognozowana roczna stopa zwrotu w okresie wypłat: 0
- Prognozowany roczny wzrost wynagrodzenia: 0%

## Kto dziedziczy środki?

W PPK w przypadku uczestnika pozostającego w dniu śmierci w związku małżeńskim, instytucja finansowa dokonuje wypłaty transferowej połowy zgromadzonych przez uczestnika środków na rachunek PPK, IKE lub PPE małżonka lub na wniosek małżonka, w formie pieniężnej. Pozostałe środki lub całość środków, gdy uczestnik nie pozostawał w związku małżeńskim, zostaną przekazane do osób uprawnionych i w częściach wskazanych przez uczestnika PPK (lub w częściach równych, jeśli uczestnik nie wskazał podziału) w formie wypłaty transferowej do PPK, IKE lub PPE osoby uprawnionej lub na jej wniosek, w formie pieniężnej. Jeżeli uczestnik nie pozostawał w związku małżeńskim ani nie wskazał osób uprawnionych, zgromadzone środki wchodzą do masy spadkowej.

W PPE uczestnik decyduje w deklaracji, kto jest uprawniony do odbioru środków w razie jego śmierci oraz jaki jest udział tych osób w dziedziczeniu, a jeśli nie wskaże udziału, uznaje się, że to są równe części. W przypadku braku deklaracji, uprawnieni są spadkobiercy na zasadach ogólnych.





# PPK czy PPE?

Jakie warunki musi spełnić pracodawca przy uruchamianiu PPE, aby być zwolnionym z obowiązków związanych z PPK?



utworzenie PPE przed  
terminem powstania  
obowiązku utworzenia PPK



składka 3,5%  
wynagrodzenia  
pracownika



program  
dla co najmniej 25%  
pracowników

## Pracodawca będzie zwolniony z podpisania umowy o zarządzanie PPK, jeśli:

- 1) utworzy PPE przed terminem powstania obowiązku utworzenia PPK, czyli:
  - do 1 lipca 2019 r. - jeśli wg stanu na 31 grudnia 2018 r. ma co najmniej 250 pracowników,
  - do 1 stycznia 2020 r. - jeśli wg stanu na 30 czerwca 2019 r. ma co najmniej 50 pracowników,
  - do 1 lipca 2020 r. - jeśli wg stanu na 31 grudnia 2019 r. ma co najmniej 20 pracowników,
  - do 1 stycznia 2021 r. - pozostali pracodawcy,
  - na 10 dni roboczych przed upływem 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął 3. miesiąc zatrudnienia pierwszego pracownika – dla nowo powstałych pracodawców od 1 stycznia 2021 r.,
- 2) w ramach PPE będzie odprowadzał z własnych środków co najmniej 3,5% wynagrodzenia pracownika;
- 3) będzie prowadził program dla co najmniej 25% pracowników.

Ustalając stan zatrudnienia należy uwzględnić nie tylko pracowników, ale także między innymi zleceniobiorców czy członków rady nadzorczej, z tytułu których odprowadzane są składki na ubezpieczenie emerytalne i rentowe.

## Sankcje dla pracodawców

Kara grzywny w wysokości do 1,5% funduszu wynagrodzeń u danego podmiotu zatrudniającego w roku obrotowym poprzedzającym popełnienie czynu zabronionego

- Niedopełnienie obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK
- Nakłanianie do rezygnacji z oszczędzania w PPK

Kara grzywny w wysokości od 1000 do 1 000 000 zł

- Nie zawarcie w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej umowy o prowadzenie PPK w przewidzianym terminie
- Nie dopełnienie obowiązku dokonywania wpłat do PPK w przewidzianym przepisami terminie,
- Nie zgłoszenie wymaganych ustawą danych lub zgłaszanie nieprawdziwych danych albo udzielanie w tych sprawach nieprawdziwych wyjaśnień lub odmawianie ich udzielenia,
- Nie prowadzenie dokumentacji związanej z obliczaniem wpłat do PPK

# PPK czy PPE?

## Podsumowanie



### Co wybrać?

Z punktu widzenia pracowników, PPE często postrzegany jest jako atrakcyjniejsza forma oszczędzania, w której całość składki finansuje pracodawca oraz która umożliwia w momencie wypłaty uzyskanie od razu całości środków, bez odprowadzania podatku. Dla pracodawcy, PPK umożliwia zminimalizowanie dodatkowych obciążeń związanych z zatrudnianiem oraz w przypadku małego zainteresowania programem wśród pracowników, brak obowiązku pilnowania, czy w którymś momencie PPE nie przestanie zwalniać z obowiązku uruchomienia PPK.



### Jak to działa?

**Sprawdzamy stan zatrudnienia na dzień 31 grudnia 2018 r. Jeśli wynosi co najmniej 250 osób, od 1 lipca 2019 r. będziemy mieć obowiązek podpisania umowy o zarządzanie i o prowadzenie PPK z odpowiednią instytucją finansową.**

Do osób zatrudnionych należy wliczyć nie tylko pracowników, których łączy z pracodawcą stosunek pracy, ale także zleceniobiorców czy członków rady nadzorczej, z tytułu których należy odprowadzać składki na ubezpieczenie emerytalne i rentowe. Podmiot zatrudniający, który w terminie do dnia 1 lipca 2019 r. uruchomi w zakładzie PPE, czyli pracowniczy program emerytalny, do którego będzie odprowadzał z własnych środków co najmniej 3,5% wynagrodzenia osoby zatrudnionej dla co najmniej 25% uprawnionych osób, będzie zwolniony z obowiązku utworzenia PPK.



# PPE czy PPK?

## Różnice między PPE i PPK

W poniższej tabeli przedstawiamy różnice w wybranych aspektach:

| PPK                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | PPE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Czy utworzenie jest obowiązkowe?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <p>TAK</p> <p>Obowiązek powstaje w różnym terminie w zależności od ilości zatrudnionych osób:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) co najmniej 250 osób zatrudnionych wg stanu na 31.12.2018 r. – obowiązek od 1.07.2019 r.</li> <li>2) co najmniej 50 osób zatrudnionych wg stanu na 30.06.2019 r. – obowiązek od 1.01.2020 r.</li> <li>3) co najmniej 20 osób zatrudnionych wg stanu na 31.12.2019 r. – obowiązek od 1.07.2020 r.</li> <li>4) pozostałe podmioty zatrudniające – od 1.01.2021 r.</li> </ol>                                                                                                                                                       | <p>NIE</p> <p>Utworzenie PPE zwalnia z obowiązku utworzenia PPK przy spełnieniu jednocześnie następujących warunków:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– PPE utworzono przed terminem powstania obowiązku utworzenia PPK,</li> <li>– odprowadzanie składki w wysokości co najmniej 3,5% wynagrodzenia osoby zatrudnionej i finansowanie jej w całości ze środków podmiotu zatrudniającego,</li> <li>– prowadzenie programu dla co najmniej 25% osób zatrudnionych.</li> </ul> |
| <b>Dla kogo jest tworzony?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <p>Dla:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) pracowników w rozumieniu Kodeksu Pracy, za wyjątkiem pracowników przebywających na urloпах górniczych i urloпах dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla oraz młodocianych;</li> <li>2) osób, które ukończyły 18 rok życia, wykonujących pracę nakładczą;</li> <li>3) członków rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych;</li> <li>4) osób, które ukończyły 18 rok życia, wykonujących pracę na podstawie umowy agencyjnej, umowy zlecenie lub innej umowy o świadczenie usług;</li> <li>5) członków rad nadzorczych wynagradzanych z tytułu pełnienia tej funkcji.</li> </ol> | <p>Dla:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) pracowników w rozumieniu Kodeksu Pracy,</li> <li>2) osób zatrudnionych na podstawie umowy zawartej w wyniku powołania lub wyboru do organu reprezentującego osobę prawną;</li> <li>3) członków rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub spółdzielni kółek rolniczych.</li> </ol>                                                                                                                                                   |
| <b>Wyjątki od obowiązku/możliwości tworzenia/przystąpienia do programu?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <ol style="list-style-type: none"> <li>1) mikro przedsiębiorca, u którego wszystkie osoby zatrudnione złożą wniosek o nieodprowadzanie składek do PPK;</li> <li>2) osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, która zatrudni inną osobę fizyczną w zakresie nie związanym ani z prowadzoną przez siebie ani przez tę osobę działalnością gospodarczą;</li> <li>3) podmiot zatrudniający, który podpisze umowę o zarządzanie PPE na warunkach wspomnianych wyżej;</li> <li>4) dla osoby zatrudnionej, która najpóźniej w dniu zatrudnienia ukończyła 70 rok życia.</li> </ol>                                                                                         | <ol style="list-style-type: none"> <li>1) do programu nie może przystąpić osoba, która ukończyła 70 rok życia</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

# PPE czy PPK?

## Różnice między PPE i PPK

| PPK                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | PPE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Czy udział jest dobrowolny?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <p><b>TAK</b></p> <p>Każda osoba zatrudniona jest automatycznie dopisywana do programu, ale w każdym momencie może złożyć deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Jednak podmiot zatrudniający ma obowiązek co 4 lata ponownie automatycznie dopisywać do programu wszystkie osoby zatrudnione. Osoba zatrudniona może za każdym razem ponownie zrezygnować z uczestnictwa w programie. Wyjątkiem są osoby, które ukończyły 55 rok życia i nie ukończyły 70 roku życia, dla których dopisanie do programu w każdym czasie następuje wyłącznie na ich wniosek.</p>                          | <p><b>TAK</b></p> <p>Uczestnik może w każdym momencie przystąpić lub odstąpić od programu składając deklarację.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Kiedy powstaje prawo do uczestnictwa?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Po upływie trzeciego miesiąca zatrudnienia w podmiocie zatrudniającym.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | W zależności od ustaleń umowy zakładowej, jednak nie później niż w ciągu 3 lat od daty zatrudnienia.                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Jaka jest wysokość składki?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <p><b>Składka podstawowa:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>dla podmiotu zatrudniającego: 1,5% wynagrodzenia,</li> <li>dla osoby zatrudnionej: 2% wynagrodzenia, a dla osoby, której miesięczne wynagrodzenie ze wszystkich źródeł nie jest większe niż 1,2-krotność minimalnego wynagrodzenia, składka podstawowa może być obniżona, jednak nie mniej niż do 0,5% wynagrodzenia.</li> </ol> <p><b>Składka dobrowolna:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>dla podmiotu zatrudniającego do 2,5% wynagrodzenia,</li> <li>dla osoby zatrudnionej do 2% wynagrodzenia.</li> </ol> | <p><b>Składka podstawowa:</b></p> <p>jest w całości finansowana przez pracodawcę i nie może przekroczyć do 7% wynagrodzenia.</p> <p><b>Składka dobrowolna:</b></p> <p>Jeżeli umowa zakładowa tak przewiduje, uczestnik może zadeklarować składkę dodatkową, jednak jej wysokość nie może być wyższa w ciągu roku niż 4,5-krotność przeciętnego wynagrodzenia (w 2019 roku to 21 442,50 zł).</p> |

# PPE czy PPK?

## Różnice między PPE i PPK

| PPK                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | PPE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Jak należy rozumieć wynagrodzenie, od którego oblicza się składkę podstawową i dodatkową?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, z wyłączeniem podstawy osób przebywających na urloпах wychowawczych i pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe bez zastosowania rocznego ograniczenia do 30-krotności przeciętnego wynagrodzenia, które w 2019 roku wnosi 142 950 zł. W tym przypadku również wyłącza się podstawę osób przebywających na urloпах wychowawczych i pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego. |
| <b>Czy kwota wpłacana przez pracodawcę stanowi podstawę wymiaru składek ZUS lub podstawę opodatkowania?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| W obu programach kwota składki wpłacanej przez pracodawcę jest zwolniona ze składek ZUS, ale stanowi przychód podlegający opodatkowaniu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Dofinansowanie z budżetu państwa?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>TAK</b><br>Jednorazowa wpłata powitalna do PPK dla każdego uczestnika w wysokości 250 zł.<br>Dopłata roczna do PPK dla każdego uczestnika programu w danym roku kalendarzowym w wysokości 240 zł, pod warunkiem, że łączna suma wpłat podstawowych i dodatkowych w danym roku wynosi co najmniej tyle, ile kwota należna z wypłat podstawowych od 6-krotności minimalnego wynagrodzenia, a dla pracowników, których wpłata dodatkowa została obniżona – co najmniej 25% kwoty wpłat podstawowych od 6-krotności minimalnego wynagrodzenia. | <b>NIE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |



# PPE czy PPK?

## Różnice między PPE i PPK

### PPK

### PPE

#### Pierwsze kroki dla podmiotu zatrudniającego/pracodawcy?

Podmiot zatrudniający:

- 1) wybiera instytucję finansową, z którą planuje podpisać umowę o zarządzanie PPK,
- 2) przeprowadza konsultacje z zakładową organizacją związkową lub gdy takiej nie ma, z reprezentacją pracowników,
- 3) jeśli na miesiąc przed powstaniem dla podmiotu zatrudniającego obowiązku podpisania umowy o zarządzanie PPK nie dojdzie do porozumienia z zakładową organizacją związkową albo z reprezentacją pracowników, podmiot zatrudniający wybiera instytucję finansową z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu pracowników, w szczególności warunków zarządzania PPK oferowanymi przez instytucję finansową, jej doświadczeniem w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub emerytalnymi oraz jej efektywnością w zarządzaniu aktywami,
- 4) podmiot zatrudniający podpisuje umowę o zarządzanie PPK najpóźniej na 10 dni roboczych przed dniem, w którym powstał obowiązek zawarcia umowy o zarządzanie PPK dla pierwszej osoby zatrudnionej,
- 5) podmiot zatrudniający podpisuje w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych, umowę o prowadzenie PPK z tą samą instytucją finansową nie później niż do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia. Podmiot zatrudniający nie musi informować osób zatrudnionych o warunkach uczestnictwa w PPK, gdyż taki obowiązek należy do instytucji finansowej, choć z pewnością jest to polecana praktyka.

Pracodawca:

- 1) przygotowuje ofertę utworzenia programu, zawierającą projekt umowy zakładowej, wstępne warunki z instytucją finansową lub projekt statutu towarzystwa i funduszu emerytalnego, które utworzy w zakładzie oraz termin ważności oferty nie krótszy niż 3 miesiące;
- 2) zawiera umowę zakładową lub międzyzakładową z zakładowymi organizacjami związkowymi albo jeśli tych nie ma w zakładzie, z reprezentacją pracowników wyłonioną w sposób przyjęty w zakładzie,
- 3) zawiera umowę z instytucją finansową albo tworzy towarzystwo i fundusz emerytalny albo nabywa akcje istniejącego funduszu emerytalnego,
- 4) rejestruje program do Komisji Nadzoru Finansowego,
- 5) przekazuje pracownikom informacje o warunkach funkcjonowania programu.

# PPE czy PPK?

## Różnice między PPE i PPK

| PPK                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | PPE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Wyплаты z programu</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p>Wyłącznie na wniosek uczestnika PPK:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) po osiągnięciu 60 roku życia: 25% środków wypłacanych jest jednorazowo, pozostałe 75% w co najmniej 120 ratach miesięcznych (może być mniejsza liczba rat, ale wiąże się z zapłatą zryczałtowanego podatku w wysokości 19%)</li> <li>2) wcześniej, z obowiązkiem zwrotu, do wysokości 100% zgromadzonych środków na wkład własny;</li> <li>3) wcześniej, do 25% zgromadzonych środków, w przypadku poważnego zachorowania uczestnika, jego małżonka lub dziecka (bez obowiązku zwrotu)</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <ol style="list-style-type: none"> <li>1) na wniosek uczestnika po osiągnięciu 60 roku życia;</li> <li>2) na wniosek uczestnika po osiągnięciu 55 roku życia i okazania decyzji o przyznaniu prawa do emerytury;</li> <li>3) w przypadku ukończenia 70 roku życia, jeśli uczestnik wcześniej nie wystąpił z wnioskiem o wypłatę (chyba że uczestnik jest nadal pracownikiem pracodawcy, to wypłata następuje po ustaniu stosunku pracy);</li> <li>4) na wniosek osoby uprawnione w przypadku śmierci uczestnika.</li> </ol> <p>Wyплаты mogą być dokonywane jednorazowo lub ratałnie, w zależności od ustaleń umowy zakładowej oraz decyzji uczestnika i są zwolnione z podatku dochodowego od osób fizycznych.</p> |
| <b>Dziedziczenie środków</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <ol style="list-style-type: none"> <li>1) w przypadku uczestnika pozostającego w dniu śmierci w związku małżeńskim, instytucja finansowa dokonuje wypłaty transferowej połowy zgromadzonych przez uczestnika środków na rachunek PPK, IKE lub PPE małżonka, w zakresie w jakim środki te stanowiły przedmiot wspólności majątkowej lub na wniosek małżonka, w formie pieniężnej;</li> <li>2) pozostałe środki lub gdy uczestnik nie pozostawał w związku małżeńskim, całość środków, zostaną przekazane do osób uprawnionych i w częściach wskazanych przez uczestnika PPK (lub w częściach równych, jeśli uczestnik nie wskazał podziału) w formie wypłaty transferowej do PPK, IKE lub PPE osoby uprawnionej lub na jej wniosek, w formie pieniężnej;</li> <li>3) jeżeli uczestnik nie pozostawał w związku małżeńskim ani nie wskazał osób uprawnionych, zgromadzone środki wchodzą do masy spadkowej.</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1) uczestnik decyduje w deklaracji, kto jest uprawniony do odbioru środków w razie jego śmierci oraz jaki jest udział tych osób w dziedziczeniu, a jeśli nie wskaże udziału, uznaje się, że to są równe części</li> <li>2) w przypadku braku deklaracji, uprawnieni są spadkobiercy na zasadach ogólnych.</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |



**Magdalena Marcinowska**

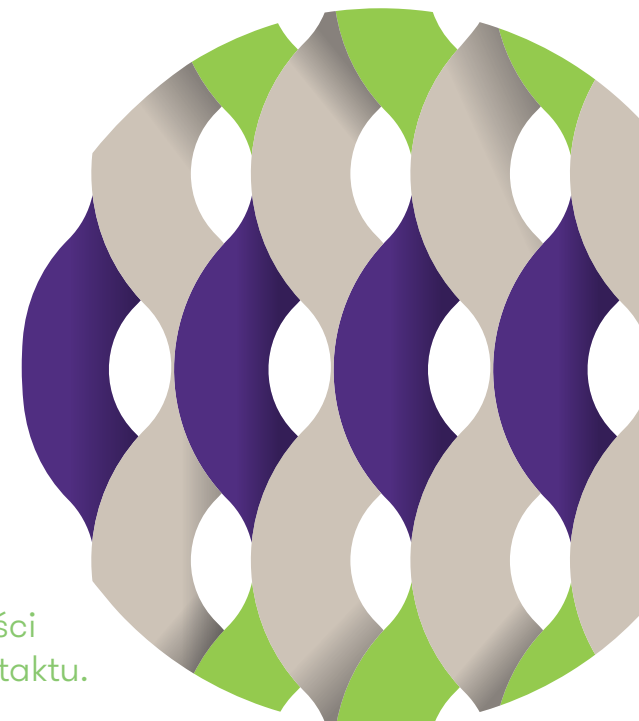
Partner  
Outsourcing  
Grant Thornton  
T +48 61 625 14 02  
E [magdalena.marcinowska@pl.gt.com](mailto:magdalena.marcinowska@pl.gt.com)



**Helena Warszawska**

Senior Menedżer  
Outsourcing  
Grant Thornton  
T +48 61 625 14 17  
E [helena.warszakowska@pl.gt.com](mailto:helena.warszakowska@pl.gt.com)

Mamy nadzieję,  
że przygotowany  
przez nas materiał  
będzie dla Państwa  
pomocny. W razie  
pytań lub wątpliwości  
zapraszamy do kontaktu.



[www.GrantThornton.pl](http://www.GrantThornton.pl)

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie mają jedynie charakter ogólny i poglądowy. Nie stwarzają one stosunku handlowego ani stosunku świadczenia usług doradztwa podatkowego, prawnego, rachunkowego lub innego profesjonalnego doradztwa. Przed podjęciem jakichkolwiek działań należy skontaktować się z profesjonalnym doradcą w celu uzyskania porady dostosowanej do indywidualnych potrzeb. Grant Thornton Frąckowiak Sp. z o.o. Sp. k. dołożyło wszelkich starań, aby informacje znajdujące się w niniejszym dokumencie były kompletne, prawdziwe i bazowały na wiarygodnych źródłach. Grant Thornton Frąckowiak Sp. z o.o. Sp. k. nie ponosi jednak odpowiedzialności za ewentualne błędy lub braki w nich oraz błędy wynikające z ich nieaktualności. Grant Thornton Frąckowiak Sp. z o.o. Sp. k. nie ponosi także odpowiedzialności za skutki działań będące rezultatem użycia tych informacji.