INFORMACJA PRAWNA Z DNIA 30 GRUDNIA 2020 ROKU

WERYFIKACJA POZIOMU PARTYCYPACJI W PPE NA DZIEŃ 1 STYCZNIA 2021 ROKU CELEM ZWOLNIENIA Z OBOWIĄZKU TWORZENIA PPK

W związku z faktem, że zbliża się dzień weryfikacji poziomu partycypacji uczestnictwa w PPE (1 stycznia 2021 roku), informujemy, że pracodawcy powinni ustalić, czy nadal spełniają ustawowe przesłanki zwalniające z obowiązku tworzenia PPK, tj.:

- finansują składkę podstawową do PPE w wysokości co najmniej 3.5% oraz
- poziom partycypacji przekracza 25% osób zatrudnionych.

Celem utrzymania tego zwolnienia niezbędne jest sprawdzenie poziomu partycypacji na dzień 1 stycznia 2021 roku. Jest to działanie wewnętrzne dla każdego pracodawcy bez obowiązku raportowania na zewnątrz, jednakże rekomendujemy, by przygotować się na to dokumentując w odpowiedni sposób liczbę uczestników PPE oraz liczbę zatrudnionych. Podstawą prawną powyższego jest art. 133 ustawy z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych.

REKOMENDOWANY SPOSÓB POSTĘPOWANIA

I. Obliczenie poziomu partycypacji w PPE na dzień 1 stycznia 2021 roku

- Wspólna data - przyjmujemy dla licznika oraz dla mianownika jedną datę - 1 stycznia 2021 roku.
- Licznik – liczba uczestników PPE, tj. osób, za które odprowadzono by (naliczono, potrącono i przekazano do podmiotu prowadzącego PPE) składkę do Pracowniczego Programu Emerytalnego w grudniu 2020 roku.
- Mianownik – liczba osób zatrudnionych u pracodawcy - przez osobę zatrudnioną rozumiemy definicję zawartą w ustawie o PPK, czyli wszystkie umowy o pracę oraz wszystkie stosunki cywilnoprawne, od których pracodawca jako płatnik jest zobowiązany naliczyć składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe (np. obligatoryjnie ozusowana umowa zlecenie).
- Wynik procentowy - uzyskujemy dzieląc licznik przez mianownik. Jeśli otrzymana wartość jest większa/równa 25%, to nasze PPE zwalnia z obowiązku tworzenia PPK.
- Częstotliwość obliczeń – regularnie na każdy 1 lipca oraz 1 stycznia każdego roku kalendarzowego, zaczynając od 1 lipca 2019 roku. Kolejna weryfikacja, po obecnej, będzie miała miejsce na dzień 1 lipca 2021 roku.

II. Sposób udokumentowania poziomu partycypacji w PPE

Przepisy tak ustawy o PPE, jak też ustawy o PPK nie regulują sposobu oraz formy udokumentowania poziomu partycypacji w PPE. Wskazujemy, że nie ma również żadnego aktywnego obowiązku sprawozdawczego pracodawcy w tym zakresie. Niemniej pracodawca musi być w stanie udowodnić prowadzenie PPE zwalniającego z PPK na żądanie podmiotu zewnętrznego, a nie zaś z własnej inicjatywy. Rekomendujemy, by przygotować się na to dokumentując w odpowiedni sposób liczbę uczestników PPE oraz liczbę osób zatrudnionych.

W załączeniu do niniejszej informacji prawnej przekazujemy **formularz**, który może zostać wykorzystany do udokumentowania poziomu partycypacji na dzień. W razie pytań lub wątpliwości pozostajemy do Państwa dyspozycji.

KONTAKT



Marcin Wojewódka, radca prawny
marcin.wojewodka@wojewodka.pl
tel. 22 458 23 00



Oskar Sobolewski, prawnik
oskar.sobolewski@wojewodka.pl
tel. 724 555 740