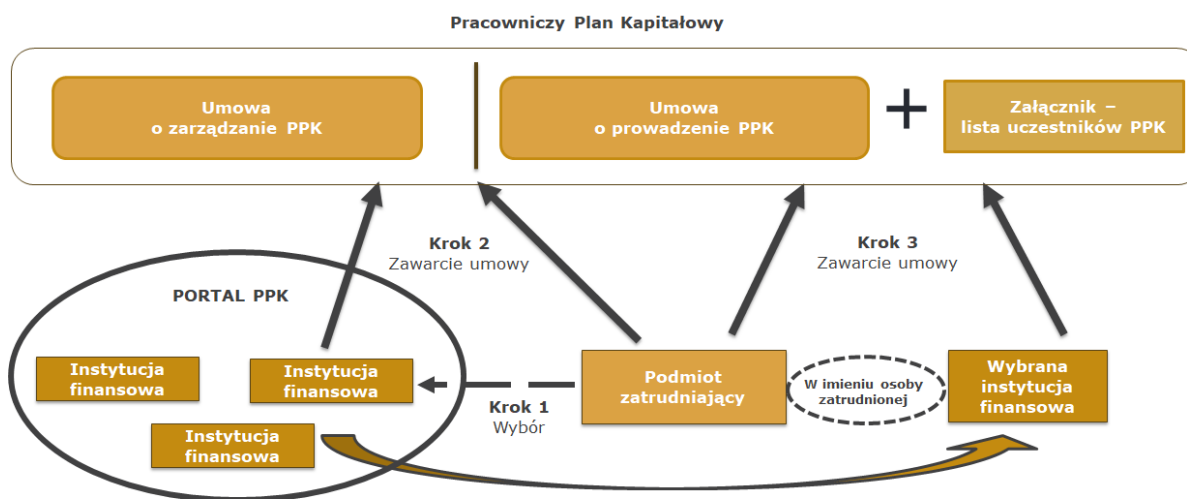


**Styczeń 2019****AKADEMIA PPK**

## Odcinek 6 - Umowy w ramach PPK

Ustawa o pracowniczych planach kapitałowych (PPK) przewiduje obowiązek zawierania dwóch rodzajów umów – umowy o zarządzanie PPK i umowy o prowadzenie PPK. Umowa o zarządzanie PPK będzie zawierana między podmiotem zatrudniającym a wybraną instytucją finansową (usługodawcą). Umowa o prowadzenie PPK zawierana będzie przez podmiot zatrudniający z usługodawcą, w imieniu i na rzecz uczestnika PPK.



### Umowa o zarządzanie PPK

Umowa o zarządzanie PPK to umowa, która określa najważniejsze zasady prowadzonego PPK, takie jak:

- warunki i tryb zawierania przez pracodawcę umów o prowadzenie PPK,
- nazwy funduszy zdefiniowanej daty,
- warunki gromadzenia i zarządzania środkami,
- warunki, terminy i sposoby dokonania wypłaty oraz wypłaty transferowej,
- wysokość wpłat dodatkowych finansowanych przez pracodawcę,
- sposób deklarowania wpłat dodatkowych finansowanych przez uczestnika,
- maksymalną wysokość kosztów zarządzania PPK i opłat obciążających uczestnika,
- warunki zmiany i wypowiedzenia umowy o zarządzanie.

Umowa o zarządzanie PPK zawierana jest w postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku. Umowa jest zawierana nie później niż na 10 dni roboczych przed dniem, w którym pracodawca jest obowiązany zawrzeć umowę o prowadzenie PPK (w przypadku podmiotu 250+ ostateczny termin to 26 września 2019 roku). Jeżeli pracodawca nie zawrze umowy o zarządzanie PPK w powyższym terminie, to PFR wezwie na piśmie podmiot zatrudniający do zawarcia umowy o zarządzanie PPK z wyznaczoną instytucją finansową w terminie do 30 dni od dnia otrzymania wezwania.



## **Ewidencja PPK – obowiązek zgłoszenia umowy o zarządzanie**

Ewidencja PPK to ewidencja prowadzona przez Polski Fundusz Rozwoju, która obejmuje centralny rejestr uczestników PPK i ewidencję wszystkich umów o zarządzanie, zawartych w ramach PPK przez podmioty zatrudniające. Zgłoszenia umowy o zarządzanie do Ewidencji PPK dokonuje instytucja finansowa.

## **Umowa o prowadzenie PPK**

Umowa o prowadzenie PPK określa dane zindywidualizowane, warunki zarządzania środkami, warunki dyspozycji składanych przez uczestnika, w tym np. zmiany funduszu czy wypłaty, a także terminy i tryb rezygnacji z oszczędzania w PPK oraz koszty i opłaty obciążające uczestnika w PPK. Pracodawca zawiera umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pracownika z instytucją finansową, z którą zawarł umowę o zarządzanie PPK. Umowę o prowadzenie PPK należy zawrzeć najpóźniej w terminie 10 dni po upływie okresu 3 miesięcy od dnia powstania obowiązku utworzenia PPK. Jeżeli pracodawca nie zawrze umowy o prowadzenie PPK w tym terminie, z mocy prawa powstanie stosunek prawny wynikający z umowy o prowadzenie PPK pomiędzy osobą zatrudnioną, a instytucją finansową, z którą podmiot zatrudniający zawarł umowę o zarządzanie PPK.

## **Uczestnictwo w PPK**

Umowę o prowadzenie PPK pracodawca zawiera w imieniu i na rzecz osób, które nie ukończyły 55 roku życia. W przypadku osób pomiędzy 55 a 70 rokiem życia decyzja o przystąpieniu do PPK jest dobrowolna i zależna od woli pracownika. Umowy o prowadzenie PPK nie zawiera się w przypadku osób, które ukończyły 70 lat.

<b>Między 18 a 55 rokiem życia</b>	<b>Między 55 a 70 rokiem życia</b>	<b>Ukończone 70 lat</b>
Obowiązek zapisania osoby zatrudnionej do PPK (pod warunkiem stażu 3 miesięcy w podmiocie zatrudniającym), chyba że osoba zatrudniona zrezygnuje z oszczędzania w PPK.	Zawarcie umowy o prowadzenie PPK na wniosek osoby zatrudnionej, pod warunkiem stażu 3 miesięcy w podmiocie zatrudniającym w okresie ostatnich 12 miesięcy.	Brak możliwości zawarcia umowy o prowadzenie PPK.

Powyżej omówiono jedynie niektóre aspekty ustawy o PPK w zakresie umów zawieranych w ramach PPK. W razie pytań lub wątpliwości prosimy o kontakt.



**dr Marcin Wojewódka**  
marcin.wojewodka@wojewodka.pl  
22 458 23 00



**Adrian Prusik**  
adrian.prusik@wojewodka.pl  
22 458 23 00