

Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 6 (8) – czerwiec 2022

 PFR Portal PPK

 Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Biuletyn Pracowniczych Planów Kapitałowych



Od wydawcy

Prezentujemy kolejny numer biuletynu miesięcznego Pracowniczych Planów Kapitałowych, na łamach którego dzielimy się z Państwem informacjami o programie PPK.

W pierwszej części biuletynu znajdą Państwo aktualne dane o programie, pochodzące z prowadzonej przez PFR SA Ewidencji PPK. Program zyskuje na popularności, partycypacja w największych firmach wynosi już 55%.

Druga część biuletynu obejmuje analizy, wywiady i komentarze. Dziś znajdą w niej

Państwo szczegółowy opis zmian w przepisach dotyczących PPK - wprowadzonych ogłoszoną 20 maja 2022 r. nowelizacją. Zmiany w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych oraz w ustawie o Państwowej Inspekcji Pracy zostały wprowadzone ustawą z 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027.

Nowe uregulowania upraszczają zasady funkcjonowania programu oraz uwzględniają wiele istotnych postulatów z rynku. Zmiany obejmują m.in. możliwość wcześniejszego „zapisania” pracownika do PPK - już po 14

dniach zatrudnienia, uregulowanie trybu zwrotu nienależnych wpłat do PPK, ujednoczenie terminów dokonywania wpłat do PPK i obowiązywania deklaracji składanych przez uczestników PPK oraz nadanie Państwowej Inspekcji Pracy uprawnienia do ścigania wykroczeń polegających na nakłanianiu osób zatrudnionych do rezygnacji z oszczędzania w PPK.

Po praktyczne informacje dotyczące wdrożenia oraz prowadzenia PPK odsyłamy Państwa na oficjalny portal Pracowniczych Planów Kapitałowych –

www.mojeppk.pl

SPIS TREŚCI

Część I

PPK w liczbach 3

Partycypacja w PPK..... 4

Profil osób oszczędzających w PPK..... 5

Wpłaty i wartość aktywów

zgromadzonych w PPK..... 6

Instytucje finansowe prowadzące

PPK i koszty zarządzania PPK..... 7

Ile zyskali uczestnicy PPK? 8

Część II

Artykuły i opracowania 9

Część III

Aktualności PPK 16

Prezentowane w biuletynie dane dotyczące PPK, o ile nie oznaczono inaczej, pochodzą z Ewidencji PPK, prowadzącej rejestry: instytucji finansowych, spełniających wymogi ustawowe do prowadzenia PPK, umów o zarządzanie PPK i podmiotów zatrudniających, które te umowy zawarły, oraz uczestników PPK.

Dane z Ewidencji PPK są aktualne na 31 maja 2022 r.

wartość aktywów
netto funduszy
zdefiniowanej daty

8,94 mld zł

wartość aktywów netto
w porównaniu do poprzedniego
miesiąca zwiększyła się o

340,21 mln zł

liczba aktywnych
rachunków PPK

2,62 mln

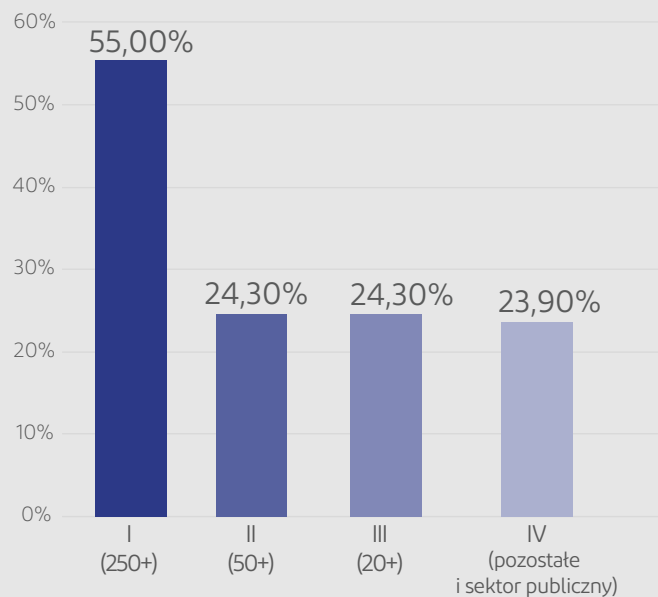
315,65 tys. podmiotów umożliwia swoim
pracownikom udział
w Pracowniczych Planach
Kapitałowych.

Z możliwości oszczędzania w PPK skorzystało
już **2,37** mln osób.

Łączna partycypacja w PPK to **34,40%**.

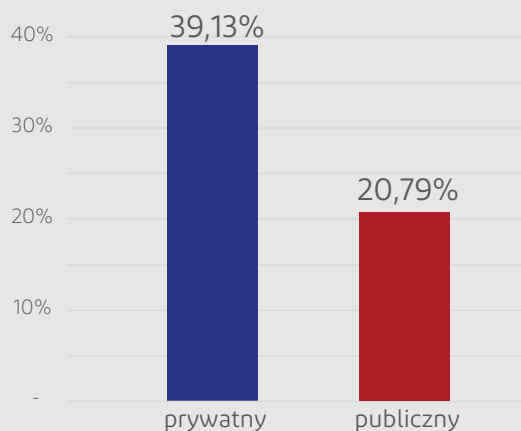
Partycypacja w podziale na etapy wdrażania

Partycypacja w PPK jest najwyższa w podmiotach 250+, które przystąpiły do PPK w 2019 r. – w pierwszym etapie wdrażania programu.



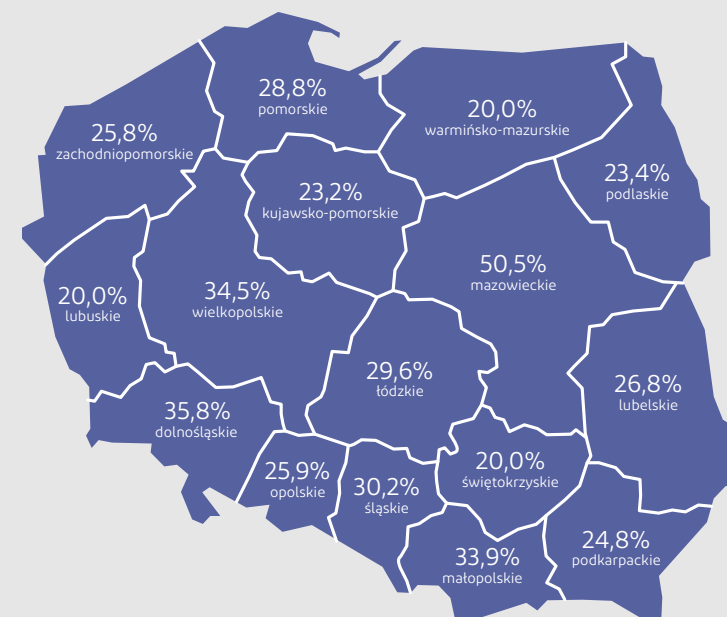
Partycypacja w sektorach

Partycypacja w PPK rośnie, zarówno w sektorze publicznym, jak i prywatnym.



Partycypacja wg województw

Największa partycypacja jest w województwach: mazowieckim, dolnośląskim i wielkopolskim.

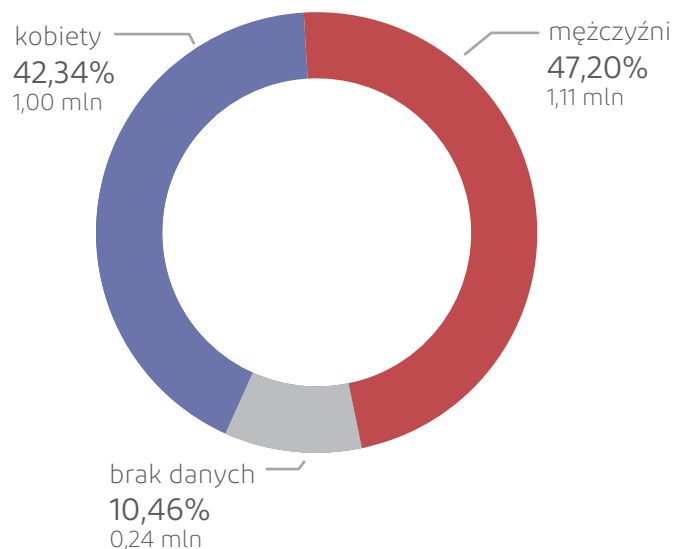


Profil osób oszczędzających w PPK

Część I

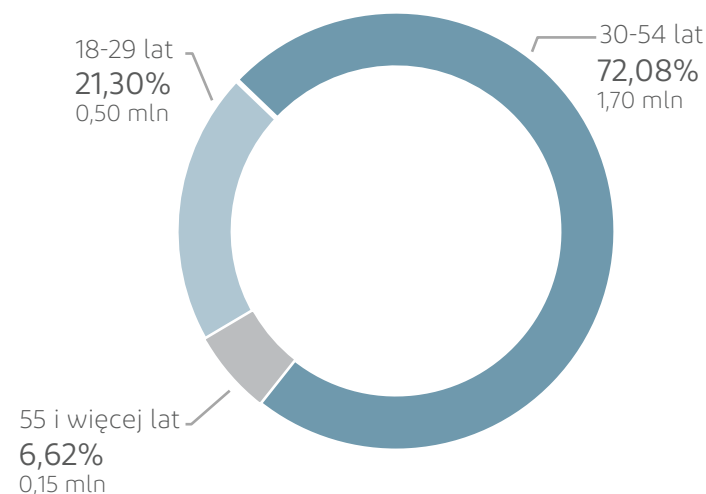
Liczba uczestników PPK wg płci

Częściej do PPK przystępują mężczyźni (47,20%) niż kobiety.



Wiek uczestników PPK

Średnia wieku uczestników PPK wynosi 39 lat.



Narodowość uczestników PPK

Prawie 96% oszczędzających w PPK to Polacy. Wśród osób innej narodowości dominuje narodowość ukraińska (57,46 tys.).

narodowość – liczba (tys.)					
polska	2 264,56	indyjska	2,06	francuska	0,91
ukraińska	57,46	rumuńska	1,78	pozostałe	14,79
brak danych	18,26	rosyjska	1,75		
białoruska	6,98	włoska	1,39		

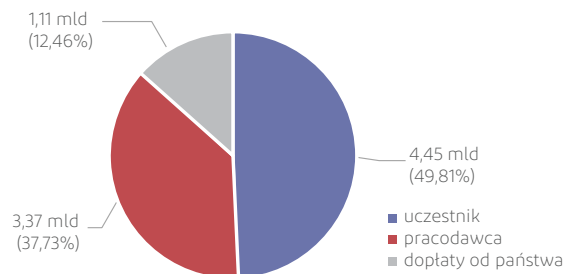


Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

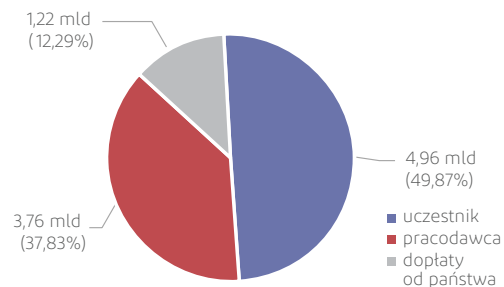
Część I

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **8,94 mld zł.**

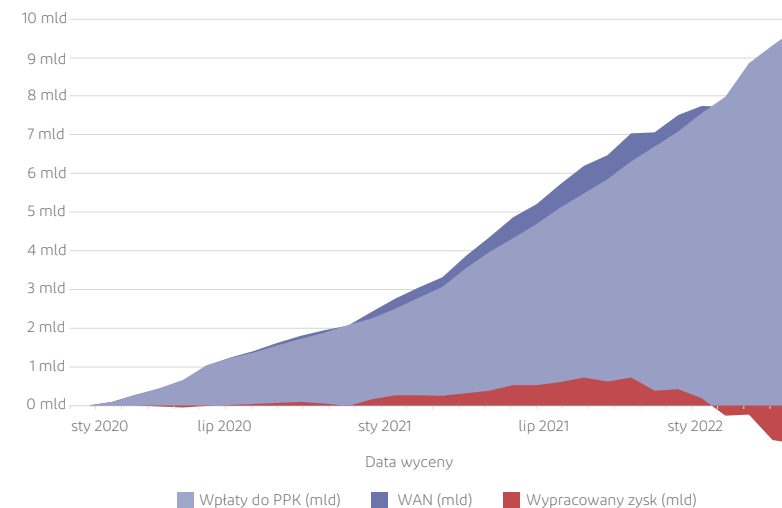
Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków



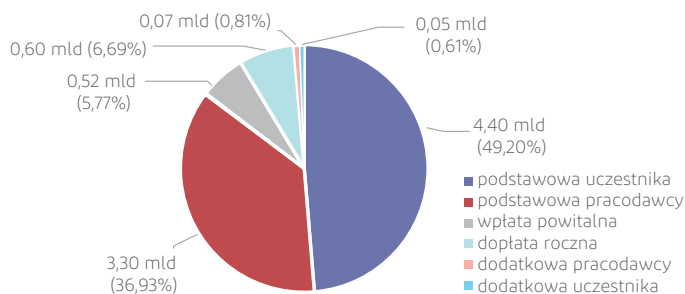
Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków



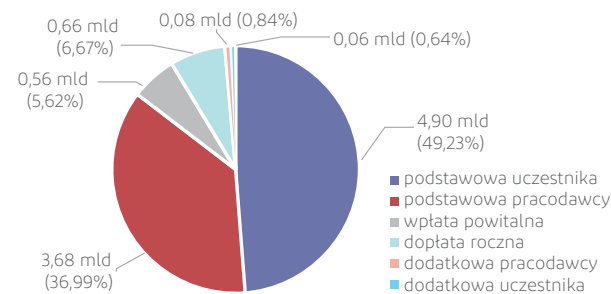
Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg daty wyceny (narastająco)



Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg typu wpłat



Wysokość wpłat do PPK – wg typu wpłat



Instytucje finansowe prowadzące PPK i koszty zarządzania PPK

Część I

Zarządzaniem PPK zajmuje się aktualnie **19 instytucji finansowych**. Średni koszt zarządzania PPK to **0,34%**.

Zestawienie średnich opłat za zarządzanie funduszami przez instytucje finansowe oferujące prowadzenie PPK.

NAZWA INSTYTUCJI FINANSOWEJ	2020**	2025**	2030**	2035**	2040**	2045**	2050**	2055**	2060**	2065**	średnia**
AVIVA INVESTORS TFI S.A.		0,25%	0,27%	0,28%	0,30%	0,31%	0,33%	0,34%	0,36%	0,37%	0,31%
AXA TFI S.A./ UNIQA TFI S.A.		0,31%	0,32%	0,33%	0,34%	0,35%	0,37%	0,38%	0,40%	0,41%	0,35%
BNP Paribas TFI S.A.		0,20%	0,23%	0,26%	0,28%	0,30%	0,33%	0,35%	0,38%	0,40%	0,30%
BPS TFI S.A.		0,22%	0,30%	0,32%	0,33%	0,34%	0,36%	0,36%	0,37%	0,49%	0,34%
COMPENSA TUnŻ S.A.		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%
ESALIENS TFI S.A.		0,39%	0,40%	0,42%	0,43%	0,44%	0,45%	0,46%	0,47%	0,47%	0,43%
GENERALI INVESTMENT TFI S.A.		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,00%	0,36%
INVESTORS TFI S.A.		0,36%	0,37%	0,38%	0,38%	0,39%	0,40%	0,41%	0,42%	0,43%	0,39%
MILLENNIUM TFI S.A.		0,25%	0,26%	0,28%	0,28%	0,31%	0,33%	0,35%	0,37%	0,37%	0,31%
NATIONALE-NEDERLANDEN PTE S.A.*		0,20%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,40%
NN INVESTMENT PARTNERS TFI S.A.*		0,30%	0,31%	0,32%	0,34%	0,36%	0,39%	0,41%	0,43%	0,45%	0,36%
PEKAO TFI S.A.	0,16256%	0,16256%	0,29126%	0,29126%	0,29126%	0,29804%	0,29804%	0,29804%	0,29804%	0,29804%	0,27%
PFR TFI S.A.		0,21%	0,24%	0,27%	0,29%	0,32%	0,35%	0,38%	0,40%	0,43%	0,31%
PKO TFI S.A.*		0,25%	0,27%	0,29%	0,31%	0,33%	0,35%	0,37%	0,39%	0,41%	0,33%
POCZTYLION ARKA PTE S.A.		0,26%	0,28%	0,30%	0,32%	0,34%	0,36%	0,38%	0,41%	0,43%	0,34%
SANTANDER TFI S.A.		0,23%	0,25%	0,27%	0,29%	0,31%	0,33%	0,35%	0,38%	0,40%	0,31%
SKARBIEC TFI S.A.		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.		0,16%	0,21%	0,24%	0,27%	0,30%	0,33%	0,37%	0,39%	0,43%	0,30%
TFI PZU S.A.*		0,22%	0,25%	0,27%	0,29%	0,31%	0,34%	0,36%	0,38%	0,41%	0,31%
średnia**	0,17%	0,27%	0,31%	0,32%	0,33%	0,35%	0,37%	0,38%	0,39%	0,39%	0,34%

Instytucje finansowe prezentowane w kolejności alfabetycznej. Prezentowane dane dotyczące funduszy nie obejmują stawek promocyjnych. *Podane średnie w zestawieniu opłat stałych za zarządzanie nie obejmują obowiązku obniżenia tychże opłat zgodnie z artykułem 49 ust. 5 Ustawy o Pracowniczych Planach Kapitałowych. Zgodnie z art. 49 ust. 6 Ustawy o PPK opłaty za zarządzanie mogą ulec znacznemu obniżeniu na podstawie art. 49 ust. 5 teŹże Ustawy po 30.06.2021 roku w stosunku do danych prezentowanych w statutach i ofertach Instytucji oraz w zestawieniu średnich opłat. **Przedstawiane dane zawierają średnie wartości za poszczególne fundusze zdefiniowanej daty, oferowane przez poszczególne podmioty zarządzające instytucjami finansowymi. Opracowanie zostało przygotowane 31.05.2022 r.

Ile zyskali uczestnicy PPK?

Część I

Na rachunki uczestników PPK wpłynęły do tej pory z Funduszu Pracy **wpłaty powitalne** w łącznej kwocie **559,16 mln zł**

oraz **dopłaty roczne** w łącznej kwocie **664,13 mln zł.**

Na rachunku uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł, oszczędzającego w PPK od grudnia 2019 r., w zależności od grupy FZD znajduje się średnio od 2 758 zł do 3 255 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK. **To oznacza dla uczestnika PPK od 87% do 102% zysku!****

Kalkulacja stopy zwrotu na inwestycji w PPK dla uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł – w okresie od 01.12.2019 r. do 31.05.2022 r. dla poszczególnych grup funduszy zdefiniowanej daty.

FZD	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
wpłaty pracownika					2 968 zł			
wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika*	2 758 zł	2 931 zł	3 085 zł	3 129 zł	3 247 zł	3 251 zł	3 253 zł	3 255 zł
w tym:								
zysk	-357 zł	-184 zł	-30 zł	14 zł	132 zł	136 zł	138 zł	140 zł
wpłaty od pracodawcy					2 385 zł			
dopłaty od państwa					730 zł			
stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika**	87%	92%	97%	98%	102%	102%	102%	102%

źródło: PFR Portal PPK i www.analizy.pl

*uwzględnia: (1) wpłaty od pracodawcy w wysokości 1,5%, (2) wpłaty od państwa w łącznej wysokości 730 zł, (3) stopę zwrotu od wszystkich wpłat (pracownika, pracodawcy, państwa)

** jest to wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika podzielona przez wpłaty do PPK od pracownika w wysokości 2%

Zmiany w przepisach dotyczących PPK

Zmiany w **ustawie o pracowniczych planach kapitałowych** oraz w **ustawie o Państwowej Inspekcji Pracy** zostały wprowadzone ustawą z 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027 (Dz.U. z 2022 r. poz. 1079).

Nowe regulacje mają na celu uproszczenie funkcjonowania PPK oraz uwzględniają wiele istotnych postulatów z rynku.

Większość zmian w ustawie o PPK oraz zmiany w ustawie o PIP weszły w życie po upływie 14 dni od dnia ich ogłoszenia, czyli 4 czerwca 2022 r., choć są i takie, które weszły w życie już 21 maja 2022 r. Natomiast niektóre z nich, wymagające dłuższego czasu na implementację, wejdą w życie dopiero po 6 miesiącach od dnia ogłoszenia, czyli 21 listopada 2022 r. Warto także zwrócić uwagę, że niektóre zmiany przepisów wprowadzono z mocą od 1 lipca 2019 r.

Zapraszamy do zapoznania się z pełnym wykazem zmian w przepisach dotyczących PPK wraz z komentarzem.

ZMIANY W USTAWIE O PRACOWNICZYCH PLANACH KAPITAŁOWYCH

Zmiany, które weszły w życie 21 maja 2022 r. z mocą od 1 lipca 2019 r.

Co się zmieniło	Komentarz
Art. 31 (dodanie ust. 7) <i>7. Wpłata powitalna niezawidencjonowana na rachunku PPK uczestnika PPK podlega zwrotowi, za pośrednictwem PFR, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy.</i>	Zwrot niezawidencjonowanej wpłaty powitalnej za pośrednictwem PFR Dotychczas brak było przepisu stanowiącego, że niezawidencjonowane wpłaty powitalne podlegają zwrotowi.
Art. 35 (zmiana brzmienia) <i>1. Dopłata roczna jest ewidencjonowana na rachunku PPK uczestnika PPK, który nabył do niej prawo, nie później niż do dnia 15 kwietnia roku następującego po roku kalendarzowym, za który przysługuje dopłata roczna, z zastrzeżeniem art. 34 ust. 5.</i> <i>2. Dopłata roczna niezawidencjonowana na rachunku PPK uczestnika PPK podlega zwrotowi, za pośrednictwem PFR, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy.</i>	Zwrot niezawidencjonowanej dopłaty rocznej za pośrednictwem PFR Dotychczas brak było przepisu stanowiącego, że niezawidencjonowane wpłaty powitalne lub dopłaty roczne podlegają zwrotowi. Dodatkowo - dopłata roczna niezawidencjonowana na rachunku PPK w terminie będzie mogła być zaewidencjonowana na tym rachunku w latach następnych (patrz zmiany w art. 34 ust. 5).

Zmiany, które weszły w życie 4 czerwca 2022 r.

Co się zmieniło	Komentarz
<p>Art. 2 ust. 1 (dodanie pkt. 14a) 14a) numer identyfikacyjny – NIP lub REGON Ze zmianą tą związane są zmiany w art. 69 ust. 2, art. 72 pkt 3 i art. 73 pkt 4</p>	<p>Dodanie w ustawie o PPK definicji „numera identyfikacyjnego” podmiotu zatrudniającego</p> <p>Brak ustawowej definicji pojęcia „numer identyfikacyjny” powodował wątpliwości, na podstawie jakiego numeru należy ewidencjonować w Ewidencji PPK podmioty zatrudniające i umowy o zarządzanie PPK. Dodanie tej definicji porządkuje tę kwestię.</p> <p>W art. 69 ust. 2, art. 72 pkt 3 i art. 73 pkt 4 ustawy PPK – skreślono wyrazy „NIP lub inny”.</p> <p>Uwaga!</p> <p>Zgodnie z przepisem przejściowym (art. 143 ustawy nowelizującej), zmienione przepisy art. 2 ust. 1 pkt 14a, pkt 21 lit. a, d i f oraz pkt 27a, art. 69 ust. 2, art. 72 pkt 3 oraz art. 73 pkt 4 stosuje się także do umów o zarządzanie pracowniczymi planami kapitałowymi i umów o prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych zawartych przed dniem wejścia w życie nowej ustawy.</p>
<p>Art. 2 ust. 1 (dodanie pkt 27a) 27a) REGON – numer identyfikacyjny REGON nadany zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o statystyce publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 459);</p>	<p>Dodanie definicji numeru identyfikacyjnego REGON</p> <p>Uwaga! Zgodnie z przepisem przejściowym (art. 143 ustawy nowelizującej), zmienione przepisy art. 2 ust. 1 pkt 14a, pkt 21 lit. a, d i f oraz pkt 27a, art. 69 ust. 2, art. 72 pkt 3 oraz art. 73 pkt 4 stosuje się także do umów o zarządzanie pracowniczymi planami kapitałowymi i umów o prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych zawartych przed dniem wejścia w życie nowej ustawy.</p>
<p>Art. 2 ust. 1 (zmiana w pkt 21) 21) podmiot zatrudniający:</p> <p>a) pracodawcę, o którym mowa w art. 3 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 18 lit. a, jeżeli posiada numer identyfikacyjny,</p> <p>b) nakładcę – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 18 lit. b,</p> <p>c) rolnicze spółdzielnie produkcyjne lub spółdzielnie kółek rolniczych – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 18 lit. c,</p> <p>d) zleceniodawcę – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 18 lit. d, jeżeli posiada numer identyfikacyjny,</p> <p>e) podmiot, w którym działa rada nadzorcza – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 18 lit. e,</p> <p>„f) płatnika – jeżeli pracodawca, o którym mowa w lit. a, lub zleceniodawca, o którym mowa w lit. d, nie posiada numeru identyfikacyjnego;</p>	<p>Nadanie statusu podmiotu zatrudniającego płatnikowi składek na ubezpieczenia społeczne w przypadku pracodawców i zleceniodawców nieposiadających numeru identyfikacyjnego</p> <p>W przypadku, kiedy pracodawca lub zleceniodawca nie ma numeru identyfikacyjnego, status podmiotu zatrudniającego ma płatnik składek na ubezpieczenia społeczne. Celem tej zmiany definicji podmiotu zatrudniającego jest umożliwienie przystąpienia do PPK osobom zatrudnionym u pracodawców lub zleceniodawców, za których obowiązki związane z wypłatą wynagrodzenia oraz wynikające z ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych czy ustaw podatkowych wykonuje inny podmiot.</p> <p>Uwaga!</p> <p>Zgodnie z przepisem przejściowym (art. 143 ustawy nowelizującej), zmienione przepisy art. 2 ust. 1 pkt 14a, pkt 21 lit. a, d i f oraz pkt 27a, art. 69 ust. 2, art. 72 pkt 3 oraz art. 73 pkt 4 stosuje się także do umów o zarządzanie pracowniczymi planami kapitałowymi i umów o prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych zawartych przed dniem wejścia w życie nowej ustawy.</p>
<p>Art. 8 (dodanie ust. 5c) 5c. Podmiot zatrudniający, który na podstawie art. 13 ust. 1 nie stosuje przepisów ustawy, na wezwanie PFR, o którym mowa w ust. 5, przekazuje do PFR oświadczenie o spełnianiu warunków, o których mowa w art. 13 ust. 1 pkt 1 albo 2.</p>	<p>Zobowiązanie mikroprzedsiębiorcy oraz osoby fizycznej, będącej podmiotem zatrudniającym, do złożenia - na wezwanie PFR - oświadczenia, czy spełnia warunki wyłączenia ze stosowania ustawy o PPK</p> <p>Dotychczas podmioty zatrudniające, niestosujące ustawy PPK na podstawie art. 13 ust. 1 tej ustawy, nie miały obowiązku - po otrzymaniu wezwania PFR do zawarcia umowy o zarządzanie PPK – do informowania PFR o powodach niewdrażania PPK. Obecnie ustawa o PPK nakłada na nie taki obowiązek. Wprowadzenie tej zmiany było niezbędne dla zapewnienia PFR możliwości weryfikacji prawdziwości działań w zakresie PPK tych podmiotów zatrudniających.</p>

<p>Art. 12 ust. 6 (uchylony) Art. 19 ust. 6 (uchylony)</p>	<p>Ograniczenie zakresu informacji przekazywanych przez instytucje finansowe podmiotom zatrudniającym, dotyczących dyspozycji składanych przez uczestników PPK</p> <p>Celem tych zmian było ograniczenie obowiązków informacyjnych nałożonych na instytucje finansowe. Dotychczas instytucja finansowa miała obowiązek przekazywania podmiotowi zatrudniającemu informacji o każdej dokonywanej wypłacie, wypłacie transferowej lub zwrocie. Informowanie podmiotu zatrudniającego o realizacji złożonych przez uczestnika PPK dyspozycji dotyczących zwrotu lub wypłaty transferowej nie ma jednak żadnego praktycznego uzasadnienia.</p>
<p>Art. 13 ust. 3 (uchylony)</p>	<p>Umożliwienie uczestnikowi PPK otrzymania dopłaty rocznej w sytuacji, gdy pracodawca nie finansuje za niego wpłat do PPK, gdyż uczestnik PPK przystąpił do PPE u tego pracodawcy</p> <p>Dotychczas dopłata roczna nie przysługiwała uczestnikowi PPK (pomimo że nabył do niej prawo) w przypadku, gdy pracodawca zwolnił się (na podstawie porozumienia ze związkami zawodowymi, w związku z tym, że opłaca składki do PPE) z finansowania wpłat do PPK za tego uczestnika, który przystąpił do PPE. Takie rozwiązanie było krzywdzące dla uczestnika, który spełnił warunki do otrzymania tej dopłaty. Tym bardziej, że sytuacje kryzysowe (o których mowa w art. 25 ust. 4 ustawy o PPK), kiedy pracodawca nie finansuje wpłat do PPK, nie powodują utraty przez uczestnika uprawnień do dopłaty rocznej.</p>
<p>Art. 15 (zmiana w ust. 2 oraz uchylenie ust. 3)</p> <p>2. Podmiot zatrudniający zawiera umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej, która ukończyła 55. rok życia i nie ukończyła 70. roku życia, wyjącznie na jej wniosek.</p> <p>Podmiot zatrudniający jest obowiązany do poinformowania osoby zatrudnionej, o której mowa w zdaniu pierwszym, o możliwości złożenia wniosku.</p> <p>Art. 15 ust. 3 (uchylony).</p>	<p>Doprecyzowanie zasad zawarcia umowy o prowadzenie PPK dla osoby zatrudnionej w wieku 55+</p> <p>Celem tej zmiany jest doprecyzowanie, że zawarcie umowy o prowadzenie PPK dla osoby, która ukończyła 55 lat, ale nie ukończyła 70 lat, następuje zawsze na wniosek tej osoby.</p> <p>Dotychczasowe brzmienie art. 15 ust. 3 ustawy o PPK wprowadzało niepewność, na jakich zasadach należy zapisywać do PPK osoby w wieku 55+.</p> <p>Zmiana w art. 15 ust. 2 ustawy o PPK ma charakter porządkowy.</p>
<p>Art. 16 (zmiana w ust. 1)</p> <p>1. Podmiot zatrudniający zawiera umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej nie wcześniej niż po upływie 14 dni zatrudnienia i nie później niż do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia, chyba że osoba zatrudniona zadeklaruje przed upływem tego terminu niedokonywanie wpłat do PPK, na podstawie deklaracji, złożonej w formie pisemnej podmiotowi zatrudniającemu, albo przestanie być w stosunku do tego podmiotu zatrudniającego osobą zatrudnioną. Do deklaracji, o których mowa w zdaniu poprzednim, przepis art. 23 stosuje się odpowiednio.</p>	<p>Umożliwienie zawarcia umowy o prowadzenie PPK po upływie 14 dni zatrudnienia</p> <p>Dotychczas podmiot zatrudniający mógł zawrzeć umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej po upływie trzeciego miesiąca zatrudnienia, nie później niż do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął ten termin 3 miesięcy.</p> <p>Teraz umowa o prowadzenie PPK może być zawarta nie wcześniej niż po upływie 14 dni zatrudnienia i nie później niż do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia. Zmiana ta umożliwiła podmiotom zatrudniającym wcześniejsze zawarcie dla osoby zatrudnionej umowy o prowadzenie PPK, a jednocześnie nie skraca terminu na zawarcie tej umowy.</p>
<p>Art. 19 (zmiana w ust. 1 i 2 oraz uchylenie ust. 6 – omówione wyżej)</p> <p>1. W terminie 7 dni, od dnia zawarcia umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz uczestnika PPK, uczestnik PPK składa podmiotowi zatrudniającemu, a w przypadku kilku podmiotów zatrudniających - podmiotowi zatrudniającemu wybranemu przez uczestnika PPK, oświadczenie o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK. Oświadczenie zawiera oznaczenie instytucji finansowych, z którymi zawarto takie umowy.</p> <p>2. Podmiot zatrudniający, któremu złożono oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, niezwłocznie po jego otrzymaniu informuje uczestnika PPK, który złożył to oświadczenie, o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na jego rachunkach PPK prowadzonych przez instytucje finansowe, z którymi umowy o prowadzenie PPK zawarły na jego rzecz i w jego imieniu inne podmioty zatrudniające, na jego rachunek PPK prowadzony przez instytucję finansową, z którą umowę o prowadzenie PPK zawarł podmiot zatrudniający, któremu złożono oświadczenie, o którym mowa w ust. 1.</p>	<p>Zmiana terminu na złożenie przez uczestnika PPK oświadczenia o zawartych dla niego umowach o prowadzenie PPK oraz terminu na poinformowanie uczestnika PPK, który złożył to oświadczenie, przez podmiot zatrudniający o obowiązku złożenia - w jego imieniu - wniosku o wypłatę transferową</p> <p>Dotychczas uczestnik PPK składał podmiotowi zatrudniającemu oświadczenie o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK w terminie 7 dni po upływie 10 dni miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia. Tak skomplikowany sposób wyznaczania tego terminu nie był uzasadniony. Dlatego obecnie uczestnik PPK składać będzie takie oświadczenie w terminie 7 dni od dnia zawarcia w jego imieniu i na jego rzecz umowy o prowadzenie PPK.</p> <p>Ze zmianą tą powiązana jest zmiana w ust. 2 tego artykułu.</p>

<p>Art. 27 (dodanie ust. 3a)</p> <p>3a. Wpłata dodatkowa w wysokości zadeklarowanej przez uczestnika PPK obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uczestnik PPK złożył deklarację wpłaty dodatkowej.</p>	<p>Ustalenie terminu obowiązywania deklaracji wpłaty dodatkowej do PPK</p> <p>Celem tej zmiany jest ujednoczenie terminów obowiązywania deklaracji dotyczących wpłat do PPK, składanych przez uczestników PPK. Brak uregulowania tej kwestii powodował, że deklaracja finansowania wpłaty dodatkowej przez uczestnika PPK obowiązywała od momentu jej złożenia podmiotowi zatrudniającemu. Obecnie deklaracja ta obowiązywała będzie od miesiąca następującego po miesiącu, w którym została złożona - analogicznie jak inne deklaracje dotyczące wpłat, składane przez uczestników PPK.</p>
<p>Art. 28 (zmiana w ust. 1 i 6)</p> <p>1. Pierwsze wpłaty oblicza się i pobiera się od wynagrodzenia wypłaconego uczestnikowi PPK po powstaniu stosunku prawnego wynikającego z umowy o prowadzenie PPK. Pierwsze wpłaty są dokonywane w terminie do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.</p> <p>6. Podmiot zatrudniający nie ponosi odpowiedzialności za brak lub błędne obliczenie, pobranie lub dokonanie wpłaty, jeżeli jest to spowodowane przekazaniem podmiotowi zatrudniającemu przez osobę zatrudnioną błędnych informacji, skutkujących błędnym ustaleniem w przedmiocie podlegania przez daną osobę zatrudnioną obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowemu z tytułu zatrudnienia w tym podmiocie zatrudniającym.</p>	<p>Ujednoczenie terminów dokonywania pierwszych i kolejnych wpłat do PPK</p> <p>Celem tej zmiany jest uproszczenie obsługi PPK przez podmioty zatrudniające - poprzez ujednoczenie terminów dokonywania pierwszych i kolejnych wpłat do PPK. Obecnie terminy te różniły się. Zmiana ta ma na celu umożliwienie podmiotom zatrudniającym dokonywania pierwszych wpłat do PPK począwszy od dnia, w którym zostały naliczone i pobrane - nawet w tym samym miesiącu, w którym została zawarta umowa o prowadzenie PPK. Na takich zasadach obecnie dopuszczalne jest dokonywanie kolejnych wpłat do PPK. Brak jest uzasadnienia dla stosowania innych zasad dla dokonywania pierwszych i kolejnych wpłat do PPK</p> <p>Z uwagi na dodany art. 28a - skreślone zostało zdanie drugie w art. 28 ust. 6.</p>
<p>Art. 31 (zmiana w ust. 2)</p> <p>2. Wpłata powitalna jest ewidencjonowana na rachunku PPK uczestnika PPK w terminie 45 dni po zakończeniu kwartału, o którym mowa w ust. 1;</p>	<p>Zmiana terminu na zaewidencjonowanie wpłaty powitalnej</p> <p>Wpłata powitalna przekazywana jest do PFR w terminie do 30 dni po zakończeniu kwartału. Zgodnie z dotychczas obowiązującymi przepisami, w tym samym terminie powinna trafić na rachunek uczestnika PPK. Przekazanie wpłaty powitalnej następuje za pośrednictwem PFR. W praktyce mogłoby okazać się, że wpłata powitalna nie zostałaby zaewidencjonowana na rachunku PPK uczestnika PPK w terminie ustawowym, jeżeli minister właściwy ds. pracy przekazałby PFR środki w okolicach końca terminu na ich przekazanie. Dlatego termin na przekazanie wpłaty powitalnej na rachunek PPK uczestnika PPK został wydłużony o 15 dni.</p>
<p>Art. 76 (zmiany w ust. 1 pkt 2)</p> <p>1. PFR udostępnia z ewidencji PPK:</p> <p>1) (...)</p> <p>2)) operatorowi portalu, o którym mowa w art. 77 ust. 2, oświadczenia i dokumenty, o których mowa w art. 60 ust. 1 i 2, informacje, dane oraz dokumenty, o których mowa w art. 71-73, w celu realizacji zadań, o których mowa w art. 77 ust. 3, oraz dane, o których mowa w art. 74 ust. 2, w celu realizacji zadania, o którym mowa w art. 77 ust. 3 pkt 4;</p>	<p>Informowanie operatora portalu PPK przez PFR</p> <p>Celem tej zmiany jest umożliwienie udostępniania danych posiadanych przez PFR SA (wskazanych w tym przepisie) spółce zależnej - PFR Portal PPK. Chodzi o dane wymienione w art. 72 i art. 73, czyli dane dotyczące podmiotów zatrudniających, które wdrożyły PPK (zawarty umowę o zarządzanie PPK) oraz dane dotyczące tych umów. Pozyskanie przez PFR Portal PPK tych danych pozwoli m.in. na efektywne dotarcie z ofertą edukacyjną do podmiotów zatrudniających, w których statystyki wykazują niską partycypację w programie PPK.</p>
<p>Art. 76a (dodanie art. 76a)</p> <p>PFR może upubliczniać lub udostępniać podmiotom trzecim zbiorcze zestawienia statystyczne, opracowania i oceny opracowane na podstawie analizy danych z ewidencji PPK, z wyłączeniem informacji umożliwiających zidentyfikowanie podmiotu zatrudniającego lub uczestnika PPK.</p>	<p>Nadanie PFR uprawnienia do wykorzystywania danych z ewidencji PPK do celów analityczno-sprawozdawczych i ich rozpowszechniania</p> <p>Kwestia ta została uregulowana w ustawie o PPK, aby nie było już wątpliwości, czy PFR może rozpowszechniać wyniki analiz statystycznych danych z ewidencji PPK i udostępniać je podmiotom trzecim.</p>
<p>Art. 104 (zmiana w ust. 1)</p> <p>1. Przed dokonaniem wypłaty transferowej wybrana instytucja finansowa sporządza w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej na trwałym nośniku informację dotyczącą uczestnika PPK, z którego rachunku PPK ma zostać dokonana wypłata transferowa</p>	<p>Określenie postaci informacji sporządzanej przez instytucję finansową przed dokonaniem wypłaty transferowej</p> <p>Dotychczas instytucja finansowa, przed dokonaniem wypłaty transferowej, miała obowiązek sporządzić - w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej na trwałym nośniku - informację dotyczącą uczestnika PPK, z którego rachunku PPK ma zostać dokonana ta wypłata. Sporządzanie informacji w formie elektronicznej stanowiło utrudnienie dla instytucji finansowych, gdyż wiązało się z koniecznością podpisania tej informacji kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Obecnie informacja ta będzie sporządzana w postaci elektronicznej umożliwiające jej utrwalenie na trwałym nośniku. Jest to spójne z pozostałymi przepisami ustawy PPK, regulującymi zasady sporządzania informacji dla uczestnika PPK oraz komunikacji pomiędzy uczestnikiem a instytucją finansową.</p>

Zmiany, które wejdą w życie 21 listopada 2022 r.

Co się zmieni	Komentarz
<p>Art.28a (dodanie art. 28a)</p> <p>Art. 28a</p> <p>1. <i>Wpłaty dokonywane do PPK, wpłata powitalna, o której mowa w art. 31, lub dopłaty roczne, o których mowa w art. 32, które okazały się nienależne w całości lub w części, podlegają zwrotowi na rzecz finansującego daną wpłatę, wpłatę powitalną lub dopłatę roczną.</i></p> <p>2. <i>Jeżeli na rachunku PPK osoby, na rzecz której zostały dokonane wpłaty do PPK, wpłata powitalna, o której mowa w art. 31, lub dopłaty roczne, o których mowa w art. 32, zostały zapisane jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, jednostki uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego lub jednostki rozrachunkowe funduszu emerytalnego, które zostały nabyte lub przeliczone za wpłaty dokonywane do PPK, wpłatę powitalną, o której mowa w art. 31, lub dopłaty roczne, o których mowa w art. 32, które okazały się nienależne w całości lub w części, instytucja finansowa, niezwłocznie po powzięciu o tym informacji, odkupuje lub umarza te jednostki uczestnictwa lub te jednostki rozrachunkowe w zakresie, w jakim wpłaty dokonywane do PPK, wpłata powitalna, o której mowa w art. 31, lub dopłaty roczne, o których mowa w art. 32, okazały się nienależne, bez konieczności złożenia żądania odkupienia tych jednostek uczestnictwa lub umorzenia tych jednostek rozrachunkowych przez tę osobę.</i></p> <p>3. <i>Instytucja finansowa w terminie 3 dni roboczych od dnia odkupienia jednostek uczestnictwa, o których mowa w ust. 2, lub umorzenia jednostek rozrachunkowych, o których mowa w ust. 2, dokonuje zwrotu:</i></p> <p>1) <i>osobie, o której mowa w ust. 2 – środków pieniężnych pochodzących odpowiednio z odkupienia tych jednostek uczestnictwa lub umorzenia tych jednostek rozrachunkowych odpowiednio nabytych lub przeliczonych z wpłat finansowanych przez tę osobę, na rachunek bankowy tej osoby, a jeżeli instytucja finansowa nie posiada informacji o numerze takiego rachunku – na rachunek bankowy podmiotu zatrudniającego;</i></p> <p>2) <i>podmiotowi zatrudniającemu – środków pieniężnych pochodzących odpowiednio z odkupienia tych jednostek uczestnictwa lub umorzenia tych jednostek rozrachunkowych odpowiednio nabytych lub przeliczonych z wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający, na jego rachunek bankowy;</i></p> <p>3) <i>Funduszowi Pracy – środków pieniężnych pochodzących odpowiednio z odkupienia tych jednostek uczestnictwa lub umorzenia tych jednostek rozrachunkowych odpowiednio nabytych lub przeliczonych z wpłaty powitalnej, o której mowa w art. 31, lub dopłat rocznych, o których mowa w art. 32, za pośrednictwem PFR, na rachunek wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy.</i></p> <p>4. <i>W przypadku gdy instytucja finansowa przekazała kwotę pochodzącą z odkupienia jednostek uczestnictwa lub umorzenia jednostek rozrachunkowych odpowiednio nabytych lub przeliczonych z wpłat finansowanych przez osobę, o której mowa w ust. 3 pkt 1, na rachunek bankowy podmiotu zatrudniającego, podmiot zatrudniający jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 5 dni roboczych, licząc od dnia otrzymania tej kwoty, przekazać tę kwotę tej osobie.</i></p> <p>5. <i>Wpłaty finansowane przez osobę, na rzecz której są dokonywane wpłaty, oraz wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający, które okazały się nienależne w całości lub w części oraz za które nie zostały nabyte jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub jednostki uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, lub które nie zostały przeliczone na jednostki rozrachunkowe funduszu emerytalnego, instytucja finansowa niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 dni roboczych po powzięciu informacji, że wpłaty okazały się nienależne, zwraca:</i></p> <p>1) <i>tej osobie – w przypadku wpłat przez nią finansowanych, przy czym zwrotu dokonuje się na rachunek bankowy tej osoby, a jeżeli instytucja finansowa nie posiada informacji o numerze takiego rachunku – na rachunek bankowy podmiotu zatrudniającego;</i></p> <p>2) <i>podmiotowi zatrudniającemu – w przypadku wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający, przy czym zwrotu dokonuje się na rachunek bankowy tego podmiotu.</i></p> <p>6. <i>W przypadku gdy instytucja finansowa przekazała kwotę, którą jest obowiązana zwrócić osobie, o której mowa w ust. 5 pkt 1, na rachunek bankowy podmiotu zatrudniającego, podmiot zatrudniający jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 5 dni roboczych, licząc od dnia otrzymania tej kwoty, przekazać tę kwotę tej osobie.</i></p> <p>7. <i>Instytucja finansowa przekazuje do ewidencji PPK, o której mowa w rozdziale 10, informacje o dokonanych zwrotach wpłat, które okazały się nienależne w całości lub w części, ze wskazaniem kwoty zwrotu w podziale na zwrot z wpłat osoby, na rzecz której dokonano zwrotu, podmiotu zatrudniającego oraz wpłaty powitalnej, o której mowa w art. 31, i dopłat rocznych, o których mowa w art. 32.</i></p>	<p>Uregulowanie zasad zwrotu nienależnie dokonanych wpłat do PPK, wpłaty powitalnej lub dopłat rocznych od państwa</p> <p>Dotychczas brak było w ustawie o PPK regulacji wskazujących zasady postępowania w przypadku dokonania nienależnych wpłat do PPK, wpłaty powitalnej lub dopłat rocznych od państwa. Dotyczyło to sytuacji dokonania tych wpłat np. w razie zawarcia umowy o prowadzenie PPK na rzecz osoby niespełniającej definicji osoby zatrudnionej, dokonania wpłat po złożeniu przez uczestnika PPK deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK czy dokonania wpłat w wysokości wyższej niż należna.</p> <p>Konieczne było więc uregulowanie tej kwestii - poprzez umożliwienie wycofania nienależnych wpłat do PPK, wpłaty powitalnej i dopłat rocznych od państwa, po stwierdzeniu, że zostały dokonane bezpodstawnie. Powinny one zostać zwrócone na rzecz podmiotu, który je sfinansował. Taki zwrot będzie możliwy bez potrzeby składania przez uczestnika PPK dyspozycji odkupienia lub umorzenia jednostek uczestnictwa lub jednostek rozrachunkowych.</p> <p>Dodatkowo, dotychczas instytucje finansowe zwracały środki pochodzące z nienależnych wpłat powitalnych lub dopłat rocznych od państwa bezpośrednio do ministra właściwego ds. pracy. Obecnie środki te najpierw trafią będą do PFR, który będzie je zbiorczo (po zakończonym procesie ich przyznawania) zwracał do ministra właściwego ds. pracy.</p>

<p>Art. 34 (zmiana ust. 2 oraz dodanie ust. 5)</p> <p>Uwaga! Wchodzi w życie 21 listopada 2022 r. ale z mocą od 1 lipca 2019 r.</p> <p>Art. 34</p> <p>2. <i>W terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku PFR przekazuje ministrowi właściwemu do spraw pracy informację o liczbie uczestników PPK, którzy nabyli prawo do dopłaty rocznej za rok poprzedni, z zastrzeżeniem ust. 5.</i></p> <p>5. <i>W przypadku gdy uczestnik PPK, który nabył prawo do dopłaty rocznej za dany rok, nie został uwzględniony w informacji o liczbie uczestników PPK, którzy nabyli prawo do dopłaty rocznej za ten rok, przekazywanej ministrowi właściwemu do spraw pracy, dopłatę roczną za ten rok ewidencjonuje się na rachunku PPK tego uczestnika PPK w roku następnym albo w kolejnych latach, na wniosek złożony przez tego uczestnika PPK, PFR, instytucję finansową lub podmiot zatrudniający – pod warunkiem, że prawo do tej dopłaty rocznej nie uległo przedawnieniu.</i></p>	<p>Umożliwienie zaewidencjonowania dopłaty rocznej na rachunku PPK w kolejnych latach</p> <p>W terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku, PFR przekazuje ministrowi właściwemu ds. pracy informację o liczbie uczestników PPK, którzy nabyli prawo do dopłaty rocznej za poprzedni rok.</p> <p>Dodany art. 34 ust. 5 określa tryb postępowania w przypadku, gdy uczestnik PPK, który nabył prawo do dopłaty rocznej za dany rok, nie został uwzględniony w informacji o liczbie uczestników PPK, którzy nabyli prawo do dopłaty rocznej za ten rok, przekazywanej do ministra właściwego ds. pracy. W takiej sytuacji dopłata roczna za ten rok będzie ewidencjonowana na rachunku PPK tego uczestnika PPK w roku następnym albo w kolejnych latach, na wniosek złożony przez tego uczestnika PPK, PFR, instytucję finansową lub podmiot zatrudniający – pod warunkiem, że prawo do tej dopłaty rocznej nie uległo przedawnieniu.</p> <p>Zmiana w art. 34 ust. 2 ma charakter porządkowy.</p>
<p>Art. 83 (zmiana w ust. 1 pkt 3) i art. 105 (zmiana w ust. 2 pkt 4)</p> <p>Art. 83 ust. 1 pkt 3</p> <p>1. <i>Przed dokonaniem zwrotu, o którym mowa w art. 80 ust. 2</i></p> <p>(...)</p> <p>3) <i>wybrana instytucja finansowa przekazuje ze środków uczestnika PPK, za pośrednictwem PFR, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym odpowiednio z odkupienia przez fundusz inwestycyjny lub zakład ubezpieczeń jednostek uczestnictwa lub jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego lub umorzenia przez fundusz emerytalny jednostek rozrachunkowych, które zostały nabyte, w przypadku funduszy inwestycyjnych, lub przeliczone, w przypadku funduszy emerytalnych, na rzecz uczestnika PPK z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego na byłego małżonka uczestnika PPK.</i></p> <p>Art. 105 ust. 2 pkt 4</p> <p>2. <i>W przypadku zwrotu, o którym mowa w ust. 1, instytucja finansowa przekazuje ze środków zgromadzonych na rachunku PPK uczestnika PPK:</i></p> <p>(...)</p> <p>4) <i>za pośrednictwem PFR, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym odpowiednio z odkupienia przez fundusz inwestycyjny lub zakład ubezpieczeń jednostek uczestnictwa lub jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego lub umorzenia przez fundusz emerytalny jednostek rozrachunkowych, które zostały nabyte, w przypadku funduszy inwestycyjnych, lub przeliczone, w przypadku funduszy emerytalnych, na rzecz uczestnika PPK z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.</i></p>	<p>Pośrednictwo PFR przy zwrocie środków pochodzących z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych od państwa</p> <p>Do tej pory instytucje finansowe, w przypadku zwrotu, przekazywały środki pochodzące z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych od państwa bezpośrednio do ministra właściwego ds. pracy. Obecnie środki te najpierw trafiać będą do PFR, który będzie je zbiorczo (po zakończonym procesie ich przyznawania) zwracał do ministra właściwego ds. pracy.</p>
<p>Art. 97 (zmiana w ust. 2 i 3 oraz dodanie ust. 2a i 2b)</p> <p>2. <i>O rozpoczęciu wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK uczestnika PPK, o której mowa w ust. 1 pkt 1 oraz pkt 2 w zakresie art. 100, instytucja finansowa niezwłocznie informuje podmiot zatrudniający oraz PFR. PFR za pomocą systemu teleinformatycznego ewidencji PPK niezwłocznie informuje inne instytucje finansowe o rozpoczęciu wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK uczestnika PPK, dla którego instytucje te prowadzą rachunki PPK.</i></p> <p>2a. <i>Inne instytucje finansowe, o których mowa w ust. 2, niezwłocznie, nie później niż w terminie 2 dni roboczych od dnia otrzymania od PFR informacji, o której mowa w ust. 2, informują podmioty zatrudniające, z którymi zawarły umowy o zarządzanie PPK, o rozpoczęciu wypłat, o których mowa w ust. 2.</i></p> <p>2b. <i>Instytucja finansowa może nie informować podmiotu zatrudniającego, z którym zawarła umowę o zarządzanie PPK, o rozpoczęciu wypłat, o których mowa w ust. 2, jeżeli taką informację przekazała podmiotowi zatrudniającemu w związku z wcześniej otrzymaną od PFR informacją, o której mowa w ust. 2.</i></p> <p>3. <i>Po otrzymaniu informacji, o której mowa w ust. 2 lub 2a:</i></p> <p>1) <i>podmiot zatrudniający nie oblicza, nie pobiera ani nie dokonuje wpłat do instytucji finansowej;</i></p> <p>2) <i>dopłaty roczne ani wpłaty powitalne nie są przekazywane.</i></p>	<p>Zapewnienie podmiotowi zatrudniającemu uzyskania informacji pozwalających na zablokowanie wpłat do PPK w razie rozpoczęcia przez uczestnika PPK wypłat po 60. roku życia oraz zniesienie obowiązku instytucji finansowej informowania podmiotu zatrudniającego o wniosku o wypłatę środków z PPK w razie poważnego zachorowania lub na pokrycie wkładu własnego</p> <p>W przypadku rozpoczęcia przez uczestnika PPK wypłat z rachunku PPK po 60. roku życia, nie należy dokonywać wpłat na żaden rachunek PPK tego uczestnika. Do tej pory nie było jednak mechanizmu pozwalającego podmiotowi zatrudniającemu na uzyskanie informacji o rozpoczęciu tych wypłat. Obecnie, po zmianach w art. 97, ten mechanizm już jest opisany w ustawie.</p> <p>Aby uchronić uczestników PPK przed udostępnianiem ich podmiotom zatrudniającym informacji o operacjach realizowanych na rachunku PPK, proponuje się uchylenie części obowiązków informacyjnych instytucji finansowych wobec podmiotów zatrudniających, tj. dotyczących wypłat w razie poważnego zachorowania czy w celach pokrycia wkładu własnego przy kredycie hipotecznym.</p>

ZMIANY W USTAWIE O PAŃSTWOWEJ INSPEKЦИИ PRACY

Zmiany weszły w życie 4 czerwca 2022 r.

Co się zmieniło	Komentarz
<p>Art. 10 (w ust. 1 dodanie pkt 14b) 1. Do zadań Państwowej Inspekcji Pracy należy: (...) </p> <p>14b) ściganie wykroczeń, o których mowa w art. 106 –108 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. poz. 2215), oraz udział w postępowaniu w sprawach dotyczących tych wykroczeń w charakterze oskarżyciela publicznego;</p>	<p>Zapewnienie możliwości prowadzenia przez PIP kontroli - w zakresie nakłaniania do rezygnacji z PPK</p> <p>Dotychczas PIP nie posiadała kompetencji do przeprowadzania kontroli podmiotów zatrudniających w zakresie przestrzegania zakazu nakłaniania do rezygnacji z oszczędzania w PPK. Powierzenie PIP kontroli także w tym zakresie pozwoli na prowadzenie przez PIP kompleksowej kontroli podmiotów zatrudniających w zakresie PPK.</p>
<p>Art. 13 (dodanie pkt 6) Kontroli Państwowej Inspekcji Pracy podlegają: (...) </p> <p>6) podmioty zatrudniające, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 21 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych – w zakresie obowiązków wynikających z przepisów tej ustawy</p>	<p>Zapewnienie możliwości prowadzenia przez PIP kontroli - w zakresie PPK - podmiotów zatrudniających, które nie są pracodawcami (np. zleceniodawców)</p> <p>Dotychczas PIP nie posiada delegacji do kontroli - w zakresie PPK - podmiotów zatrudniających, które nie są pracodawcami (np. zleceniodawców). Powierzenie PIP kontroli tych podmiotów – w zakresie obowiązków wynikających z ustawy o PPK - jest konieczne dla zachowania równego traktowania wszystkich podmiotów zatrudniających.</p>



Bezpłatne webinaria „Zmiany w PPK. Nowelizacja”

W związku z nowelizacją ustawy o Pracowniczych Planach Kapitałowych, zapraszamy na **nowy cykl szkoleń online „Zmiany w PPK. Nowelizacja”**. Jeśli chcesz wiedzieć, co dokładnie zmienia się w ustawie, to szkolenie jest właśnie dla Ciebie! Podczas webinarium dowiesz się między innymi:

- o możliwości wcześniejszego zawarcia umowy o prowadzenie dla pracownika;
- o regulacji kwestii zwrotu wpłat nienależnych;
- o ujednoczeniu terminów dokonywania pierwszych i kolejnych wpłat do PPK;
- o uproszczeniu terminu, w jakim pracownik powinien złożyć oświadczenie o posiadanych rachunkach PPK.

W 60 minut eksperci PPK przeprowadzą Cię przez zmiany w przepisach, odpowiedzą także na Twoje pytania. **Webinarium jest bezpłatne**, wystarczy zapisać się **tutaj**. Zapraszamy!

Do 30 października br. można zgłaszać prace na konkurs o nagrodę Prezesa Zarządu GPW

W tym roku zostaną nagrodzone najlepsze prace doktorskie, magisterskie i licencjackie na temat rynku kapitałowego. Organizatorem konkursu jest Fundacja Giełdy Papierów Wartościowych, a patronami konkursu są: GPW, PFR Portal PPK oraz Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami.

W konkursie mogą wziąć udział:

- autorzy prac licencjackich i magisterskich, którzy - na podstawie zgłaszanych prac - uzyskali tytuł zawodowy pomiędzy 1 stycznia 2021 r., a 30 września 2022 r., a także
- autorzy prac doktorskich, którzy - na podstawie tych prac - uzyskali stopień naukowy doktora w okresie od 1 stycznia 2020 r. do 30 września 2022 r.

Prace będą podlegać ocenie Kapituły Konkursu. Na zwycięzców czekają nagrody pieniężne - dla autora najlepszej pracy:

- licencjackiej - 3.000 zł, II miejsce - 1.500 zł, III miejsce - 1.000 zł,
- magisterskiej - 5.000 zł, II miejsce - 2.500 zł, III miejsce - 1.500 zł,
- doktorskiej - 8.000 zł, II miejsce - 4.000 zł, III miejsce - 3.000 zł.

Przewidziano także wyróżnienie specjalne:

- za pracę licencjacką lub magisterską na temat długoterminowego oszczędzania i inwestowania - w wysokości 3000 zł (patronem wyróżnienia jest PFR Portal PPK) oraz
- za pracę magisterską o tematyce poświęconej funduszom inwestycyjnym - w wysokości 3000 zł (patronem wyróżnienia jest IZFiA).

Więcej informacji można znaleźć [tutaj](#)

1 lipca br. wchodzi w życie zmiany w ustawie o pracowniczych programach emerytalnych

Dwa razy w roku pracodawca będzie przekazywać Polskiemu Funduszowi Rozwoju oświadczenie o liczbie swoich pracowników oraz uczestników PPE. Oświadczenie to trzeba będzie przekazać do 31 stycznia oraz do 31 lipca w danym roku kalendarzowym.

Nowe obowiązki pracodawców wynikają z ustawy z 7 kwietnia 2022 r. o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych oraz ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. z 2022 r. poz. 904). W ustawie o PPE dodano art. 23a, przewidujący składanie przez pracodawcę oświadczenia o liczbie pracowników i uczestników PPE do Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR). Oświadczenie to będzie wskazywać liczbę pracowników oraz uczestników PPE zatrudnionych u tego pracodawcy według stanu na 1 stycznia i na 1 lipca w danym roku kalendarzowym. Będzie ono przekazywane do PFR w postaci elektronicznej albo papierowej.

Regulacja ta ma istotne znaczenie z uwagi na art. 133 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, przewidujący możliwość niestosowania tej ustawy przez podmiot prowadzący PPE, który w dniu objęcia go przepisami ustawy o PPK prowadził PPE, w którym uczestniczyło co najmniej 25% osób zatrudnionych w tym podmiocie, oraz naliczał i odprowadzał składki podstawowe do PPE w wysokości co najmniej 3,5% wynagrodzenia. Podmiot zatrudniający traci wskazane wyżej uprawnienie m.in. począwszy od dnia następującego po dniu 1 stycznia albo 1 lipca danego roku, jeżeli według stanu na ten dzień w PPE uczestniczy mniej niż 25% osób zatrudnionych w tym podmiocie.

Zgodnie z dodaną omawianą nowelizacją art. 23b ustawy o PPE, PFR będzie przekazywać organowi nadzoru (KNF), w postaci elektronicznej informację o liczbie pracowników i uczestników PPE zatrudnionych u danego pracodawcy według stanu na 1 stycznia w danym roku kalendarzowym. Informacja ta będzie przekazywana KNF do 31 marca.

Zadzwoń na specjalną infolinię dla wszystkich osób i instytucji zainteresowanych programem PPK: **800 775 775**.

Skorzystaj z bezpłatnych szkoleń dla pracowników i pracodawców oraz materiałów edukacyjnych o PPK.

Materiały oraz zapisy na szkolenia dostępne są na www.mojeppk.pl



Wydawca

Niniejszy biuletyn został przygotowany przez PFR Portal PPK sp. z o.o. – ustawowego operatora portalu informacyjnego PPK, do którego zadań należy m.in. upowszechnianie wiedzy o funkcjonowaniu PPK – dla osób zainteresowanych rynkiem oszczędnościowo-emerytalnym w Polsce wyłącznie w celach informacyjnych.

PFR Portal PPK sp. z o.o. nie ponosi odpowiedzialności z tytułu powstania jakichkolwiek szkód, wynikających lub pozostających w związku z treściami zamieszczonymi w niniejszym biuletynie.

Powielenie lub wykorzystanie niniejszego biuletynu w całości lub w części wymaga uzyskania uprzedniej pisemnej zgody PFR Portal PPK sp. z o.o., z wyjątkiem dozwolonego prawa cytatu.

Zapraszamy do kontaktu:
PFR Portal PPK sp. z o.o.
ul. Krucza 50
00-025 Warszawa
www.pfrportal.pl



infolinia PPK:

800 775 775
(pn.-pt. 8:00-17:00)



kontakt dla mediów:

media@pfrportal.pl