

# 1 Jak prawidłowo naliczać, pobierać i odprowadzać wpłaty do PPK

Dla pracodawców zatrudniających co najmniej 250 osób czwarty kwartał 2019 r. jest ostatnim momentem na zakończenie prac związanych z wprowadzaniem pracowniczych planów kapitałowych (PPK). Następnie firmy te muszą podjąć bieżącą obsługę PPK zgodnie z wymaganiami ustawy o pracowniczych planach kapitałowych. W fazie realizacji PPK podstawowym obowiązkiem podmiotu zatrudniającego jest prawidłowe i terminowe naliczanie, pobieranie oraz dokonywanie wpłat do tego systemu.

Najwięksi pracodawcy (z wyłączeniem jednostek sektora finansów publicznych) zostali objęci ustawą z 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (dalej: ustawa o PPK) od 1 lipca 2019 r. Jednak dopiero w ostatnim kwartale tego roku ta grupa podmiotów zatrudniających musi zakończyć procesy przygotowawcze, zawrzeć umowy w ramach systemu PPK, zgłosić zatrudnione osoby do tego systemu oraz rozpocząć naliczanie, pobieranie i dokonywanie wpłat do PPK. 25 października 2019 r. był ostatnim dniem na zawarcie umów o zarządzanie PPK, a najpóźniej do 12 listopada 2019 r. firmy te muszą zawrzeć umowy o prowadzenie PPK. Data zawarcia umowy o prowadzenie PPK decyduje o terminie naliczenia, pobrania i dokonania pierwszych wpłat do PPK.

## Kto zostaje uczestnikiem systemu PPK

Podmiot zatrudniający zgłasza do PPK osoby zatrudnione, tj. m.in. swoich pracowników i zleceniobiorców, podlegających obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tytułu zatrudnienia u danego podmiotu zatrudniającego. Do PPK może zostać zgłoszony zatrudniony, który ukończył 18 rok życia i nie osiągnął jeszcze wieku 70 lat. O ile jednak osoby przed ukończeniem 55 lat, które nie zadeklarowały rezygnacji z oszczędzania w PPK, są włączane do PPK z mocy prawa, o tyle druga grupa wiekowa (55–69 lat) może oszczędzać w PPK tylko wtedy, gdy złożył podmiotowi zatrudniającaemu odpowiedni wniosek.

Przy założeniu, że 12 listopada 2019 r. podmiot zatrudniający zawiera umowę o prowadzenie PPK – robi to w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych (art. 2 ust. 1 pkt 18 ustawy o PPK), które:

1) spełniają kryterium wieku, tj.:

- osób w wieku od 18 roku życia a przed ukończeniem 55 roku życia, które do dnia zawarcia umowy o prowadzenie PPK (tj. 12 listopada 2019 r.) nie złożyły deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK,
- osób w wieku od 55 roku życia, a przed ukończeniem 70 roku życia – jeśli do 12 listopada 2019 r. złożyły podmiotowi zatrudniającaemu wnioski o dokonywanie wpłat do PPK; jeśli wniosek wpłynie później – podmiot zatrudniający zgłosi taką osobę do pracowniczego planu kapitałowego w odpowiednim terminie z uwzględnieniem kryterium okresu zatrudnienia (art. 16 ustawy o PPK);