

Wyboru instytucji finansowej (z 20) dokonuje Pracodawca w porozumieniu ze związkami zawodowymi / reprezentacją pracowników

Uczestnicy PPK: osoby zatrudnione w wieku od 18 do 55 (zapis automatyczny), osoby powyżej 55 do 70 lat na wniosek

- pracownicy, nakładcy, członkowie SKR, kontrakty menadżerskie, członkowie rad nadzorczych, umowy agencyjne i zlecenia – za które płaci się ZUS
- wyłączone osoby małoletnie

- wchodzi też osoby na urlopie macierzyńskim, rodzicielskim i wychowawczym

Nie podlegają: młodociani do 18 roku życia, osoby na urlopie bezpłatnym bez wynagrodzenia, osoby w wieku powyżej 70 lat

Nie trzeba tworzyć PPK jeśli jest PPE i w programie jest co najmniej 25 % osób zatrudnionych oraz składka co najmniej w wysokości 3, 5 %

Podmioty zatrudniające na dzień co najmniej	Data stosowania przepisów	Termin zawarcia umowy o zarządzanie PPK	Termin zawarcia umowy o prowadzenie PPK
31.12.2018	250 osób	1.07.2019	25.10.2019
30.06.2019	50 osób	1.01.2020	24.04.2020
31.12.2019	20 osób	1.07.2020	27.10.2020
Pozostałe podmioty zatrudniające	1.01.2021	23.04.2021	10.05.2021
Jednostki sektora finansów publicznych niezależnie od liczby osób zatrudnionych	1.01.2021	26.03.2021	10.04.2021

Umowa o zarządzanie w formie elektronicznej np. PDF, CD, Pen Drive

Umowa o prowadzenie + załącznik z uczestnikami

Wypowiedzenie umowy, tryb szczególny czyli najpierw trzeba znaleźć inną instytucję i podpisać z nią umowę i dopiero później wypowiedzieć
Rezygnacja wg wzoru Ministra Finansów w formie papierowej, podpisana przez uczestnika (pozostaje u Pracodawcy), powiadomienie musi być wysłane w terminie 7 dni do instytucji finansowej

Rezygnacja dla 18 – 55 w dowolnym momencie od daty stosowania przepisów, wówczas nie dopisujemy do listy, jeśli będzie nowy wniosek o przystąpienie, wówczas zgłaszamy do 10 następnego miesiąca

Ponowne zapisanie do PPK co 4 lata: 2023, 2027, 2031

Naliczanie wpłat na PPK w dniu wypłaty – wpłata do PPK do 15 następnego m-ca po naliczeniu i pobraniu od uczestnika

Zakład pracy

1,5%

od podstawy brutto

+2,5% dobrowolne

Osoby zatrudnione

2% lub od **0,5%** o niższych dochodach (od 120% - 2.700) minimalnego na podstawie oświadczenia a system weryfikuje, osoba składa deklarację, jeśli oszuka nie otrzyma 240

+2% dobrowolne

Państwo

250 jednorazowo

+ 240 co roku

po 3 miesiącach

Środki pieniężne są gromadzone na trzy cele:

- ciężka choroba uczestnika lub członka rodziny – można zabrać 25 %

- mieszkaniowe – osoby do 45 lat mogą zabrać całość zgromadzonej kwoty na zakup domu, działki, mieszkania ale przez 15 lat muszą oddać aby mieć na koncie 100% w wieku 60 lat, jeśli ktoś nie odda, zapłaci podatek Belki od wzbogacenia

- wypłata docelowa: 25 % jednorazowo i reszta przez okres 10 lat

Pieniądze w PPK są wolne od zajęcia komorniczego oprócz alimentów

TFI pobierają max 0,5 % + koszty ? art. 50 ustawy o PPK