

Podstawowe informacje o PPK – czym jest PPK, kogo dotyczy i w jakich terminach



PPK to system oszczędzania na emeryturę, który jest:

- **Powszechny** – program kierowany jest do wszystkich zatrudnionych w wieku 18 – 70 lat
- **Dobrowolny** – każdy zatrudniony decyduje czy chce uczestniczyć, czy zrezygnować z programu
- **Prywatny** – środki wpłacane przez zatrudnionych są ich własnością oraz są dziedziczone
- **Długoterminowy** – wypłata środków rozpoczyna się od 60 roku życia i trwa przynajmniej 10 lat



Ustawa o PPK obejmuje wszystkie firmy zatrudniające pracowników

- Wyjątkiem są firmy, które prowadzą PPE (Pracownicze Programy Emerytalne), odprowadzają składki w wysokości co najmniej 3,5 proc. wynagrodzenia oraz do PPE przystąpiło co najmniej 25 proc. osób zatrudnionych



Daty stosowania Ustawy o PPK dla poszczególnych podmiotów zatrudniających:

- Od 250 osób zatrudnionych – (według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r.) od 1 lipca 2019 r.
- Od 50 osób zatrudnionych – (według stanu na dzień 30 czerwca 2019 r.) od 1 stycznia 2020 r.
- Od 20 osób zatrudnionych – (według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.) od 1 lipca 2020 r.
- Pozostałe podmioty od 1 stycznia 2021 r.

Najważniejsze terminy (dla pracodawców zatrudniających powyżej 50 pracowników)

01.01.2020



Wejście w życie ustawy o PPK

24.04.2020



Ostateczny termin na zawarcie umowy o zarządzanie PPK z wybraną instytucją finansową

11.05.2020



Ostateczny termin na zawarcie umowy z wybraną instytucją finansową o prowadzenie PPK w imieniu pracowników

Wybór instytucji zarządzającej PPK



Wybór dostawcy PPK jest kluczowy dla pracowników, ponieważ wybrana instytucja będzie miała bezpośredni wpływ na wysokość środków zgromadzonych na rachunku PPK. Ze względu na możliwość wyboru z pośród 20 podmiotów oraz zbliżone poziomy opłat za zarządzanie funduszami PPK, istotna będzie analiza wyników inwestycyjnych osiągniętych przez dostawców PPK, ich stabilności finansowej oraz oferowanych usług dodatkowych (np. zniżki na ubezpieczenia czy aplikacje do obsługi PPK).



PwC oferuje raport zawierający przegląd instytucji oferujących PPK. Raport zawiera ranking dostawców PPK pod względem osiągniętych stóp zwrotu, wskazanie głównych różnic pomiędzy dostawcami, oferowanymi przez nich usługami oraz podkreśla czynniki, które powinny zostać uwzględnione przy wyborze dostawcy PPK. Zawarte w raporcie informacje mają na celu ułatwienie wyboru instytucji zarządzającej PPK oraz wybranie takiej, która będzie spełniała oczekiwania Państwa firmy.

Szczegóły usług PwC w zakresie PPK

Informacje o raporcie PwC (przeгляд dostawców PPK)

Analiza ilościowa



- Analiza efektywności zarządzania aktywami w ramach funduszy inwestycyjnych (udziałowych i dłużnych) na podstawie historycznych wyników dla 20 instytucji finansowych (zgłoszonych na dzień 29 października 2019 r.)
- Ocena doświadczenia (liczba zarządzanych funduszy) i stabilności (powtarzalności) osiągniętych wyników dla zarządzanych funduszy
- Ranking instytucji zarządzających PPK na podstawie historycznych stóp zwrotu za ostatnie 3 i 5 lat

Analiza jakościowa



Dla najlepszych instytucji (TOP 5) pod względem wysokości stóp zwrotu za ostatnie 5 lat przedstawimy analizę czynników jakościowych:

- Analiza opłat za zarządzanie aktywami PPK
- Analiza dodatkowych opłat związanych z prowadzeniem PPK
- Porównanie oferowanych usług dodatkowych (ubezpieczenie dla pracowników, oferowanie aplikacji do zarządzania PPK, obsługa programu PPK – np. dedykowana infolinia, skrzynka mailowa itp.)
- Zestawienie danych finansowych i struktury właścicielskiej dostawców PPK

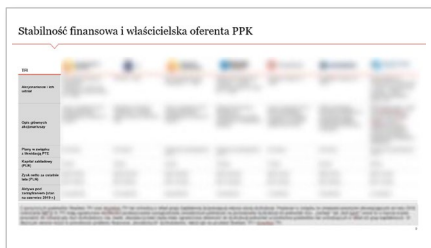
Personalizacja raportu



Na życzenie klienta możemy przeprowadzić dodatkowe analizy oraz na podstawie struktury wieku pracowników przedstawić ranking dostawców PPK uwzględniający limity inwestycyjne w dane klasy aktywów przedstawione w ustawie PPK w zależności od wieku pracowników

Kontakt: Marek Grzelakowski, kom: +48 519 507 314, e-mail: marek.grzelakowski@pwc.com

Przykładowe strony raportu



Wsparcie prawne przy wdrożeniu PPK

Analiza standardowych wzorów umów




- Analiza oraz weryfikacja umów o prowadzenie i zarządzanie PPK z wybraną instytucją finansową
- Analiza obejmie standardowe wzory umów umieszczone przez dostawców PPK w oficjalnym serwisie poświęconym PPK
- Analiza umów ma na celu wskazanie wątpliwych, ryzykownych oraz istotnych elementów umowy z perspektywy Państwa biznesu
- Wyniki analizy umów wraz z zaznaczeniem istotnych elementów zostaną przedstawione w formie komentarzy bezpośrednio na projekcie umowy

Dodatkowe wsparcie przy wdrożeniu PPK



- Jesteśmy gotowi do wsparcia Państwa w świadczeniu dodatkowych usług prawnych i przygotowania dodatkowych dokumentów związanych z utworzeniem w firmie PPK oraz podpisaniem umów o prowadzenie i zarządzanie PPK
- Przykładem dodatkowych usług może być negocjacja umów o prowadzenie i zarządzanie PPK z instytucją finansową, przygotowanie dokumentów dotyczących utworzenia Reprezentacji Pracowników oraz późniejsze zawarcie porozumienia z reprezentacją pracowników mające na celu wybranie dostawcy PPK



Kontakt: Mateusz Ordyk, kom: +48 519 506 284, e-mail: mateusz.ordyk@pwc.com

 Poszczególne części raportu (analiza ilościowa i jakościowa) jak również wsparcie prawne w zaopiniowaniu umów są wydzielonymi elementami i w zależności od potrzeb Klienta możemy dostarczyć dowolny z nich bez konieczności zakupu pozostałych.

Zapraszamy do kontaktu





Mateusz Ordyk
Starszy Menadżer

 +48 519 506 284
 mateusz.ordyk@pwc.com



Marek Grzelakowski
Starszy Konsultant

 +48 519 507 314
 marek.grzelakowski@pwc.com