



PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

Dyspozycje i oświadczenia składane przez osobę zatrudnioną lub Uczestnika PPK

STAN PRAWNY NA DZIEŃ 07.12.2022 r.



Spis treści

DYSPOZYCJE I OŚWIADCZENIA SKŁADANE PRZEZ OSOBĘ ZATRUDNIONĄ/UCZESTNIKA PPK PRACODAWCY..... 3

1. Dyspozycje i oświadczenia składane przez osobę zatrudnioną przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK na rzecz osoby zatrudnionej 3
 - 1.1. Deklaracja o rezygnacji z wnoszenia wpłat do PPK..... 3
 - 1.2. Wniosek o przystąpienie do PPK przez osobę zatrudnioną w wieku 55-69 lat..... 4
 - 1.3. Wniosek o dokonywanie wpłat do PPK..... 5
2. Dyspozycje i oświadczenia składane przez uczestnika PPK po zawarciu umowy o prowadzenie PPK na rzecz osoby zatrudnionej..... 7
 - 2.1. Deklaracja rezygnacji z wnoszenia wpłat do PPK..... 7
 - 2.2. Wniosek o dokonywanie wpłat do PPK..... 9
 - 2.3. Deklaracja uczestnika PPK w zakresie obniżenia wpłaty podstawowej..... 10
 - 2.4. Deklaracja uczestnika PPK w zakresie zmiany wysokości obniżonej wpłaty podstawowej..... 11
 - 2.5. Deklaracja uczestnika PPK w zakresie finansowania wpłaty dodatkowej 12
 - 2.6. Deklaracja uczestnika PPK w zakresie zmiany wysokości wpłaty dodatkowej lub rezygnacji z finansowania wpłaty dodatkowej 13
 - 2.7. Deklaracja uczestnika PPK finansowania wpłaty podstawowej i wpłaty dodatkowej, w przypadku wystąpienia przyczyn, o których mowa w art. 25 ust. 4 ustawy o PPK..... 14
 - 2.8. Oświadczenie uczestnika PPK o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK..... 15
 - 2.9. Oświadczenie uczestnika PPK o braku zgody na złożenie przez podmiot zatrudniający wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK tego uczestnika..... 16

DYSPOZYCJE SKŁADANE PRZEZ UCZESTNIKA PPK INSTYTUCJI FINANSOWEJ..... 17

NOTA PRAWNA..... 18



Dyspozycje i oświadczenia składane przez osobę zatrudnioną/uczestnika PPK pracodawcy

1. Dyspozycje i oświadczenia składane przez osobę zatrudnioną przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK na rzecz osoby zatrudnionej

1.1. Deklaracja o rezygnacji z wnoszenia wpłat do PPK

Osoba zatrudniona może złożyć deklarację o rezygnacji z wnoszenia wpłat już z pierwszym dniem zatrudnienia. Dla jej ważności wymagana jest forma pisemna, co oznacza konieczność złożenia odrębnego podpisu przez zatrudnionego.

Deklaracja jest dla Pracodawcy wiążąca z dniem otrzymania oryginału dokumentu opatrzonego takim odrębnym podpisem. Wskazane jest nanoszenie daty wpływu na dokumencie przez osobę umocowaną przez Pracodawcę do jej przyjmowania.

Pracodawca nie zawiera we wskazanym w Ustawie terminie Umowy o prowadzenie na rzecz osoby zatrudnionej, która złożyła uprzednio w wymaganej formie deklarację o rezygnacji z wnoszenia wpłat.

Deklarację rezygnacji z wnoszenia wpłat przez zawarciem Umowy o prowadzenie Pracodawca przyjmuje jedynie od osób zatrudnionych w wieku między 18, a 54 lat. Osoby niepełnoletnie nie mogą być uczestnikami PPK. W przypadku osób zatrudnionych, które mają między 55, a 69 lat Pracodawca zawiera w ich imieniu Umowę o prowadzenie PPK wyłącznie na wniosek złożony przez osobę zatrudnioną.

Deklaracja o rezygnacji z wpłat do PPK jest dobrowolną decyzją osoby zatrudnionej i nie może ona być do tego przymuszana przez Pracodawcę. Ustawa przewiduje kary finansowe dla Pracodawców nakłaniających osoby zatrudnione do rezygnacji z uczestnictwa w PPK / wnoszenia płat do PPK w wysokości do 1,5% funduszu wynagrodzeń u danego podmiotu zatrudniającego w roku obrotowym poprzedzającym popełnienie czynu zabronionego.

FORMULARZE



Deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK



POL

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Deklaracja_o_rezygnacji_z_dokonywania_wplat_do_ppk.pdf



ENG

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Deklaracja_o_rezygnacji_z_dokonywania_wplat_do_ppk_EN.pdf



UKR

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Deklaracja_o_rezygnacji_z_dokonywania_wplat_do_ppk_UA.pdf



1.2. Wniosek o przystąpienie do PPK przez osobę zatrudnioną w wieku 55 -69 lat

Osoba zatrudniona, która we wskazanym w Ustawie o PPK terminie zawarcia Umowy o prowadzenie ma ukończone 55 lat i nie ukończyła 70 roku życia, aby stać się Uczestnikiem PPK musi złożyć Pracodawcy wniosek o przystąpienie do PPK. Pracodawca nie może zawrzeć w imieniu takiej osoby Umowy o prowadzenie, jeżeli taki wniosek nie został przez nią uprzednio złożony.

Prawo złożenia takiego wniosku przysługuje osobie zatrudnionej w każdym czasie - nie tylko w okresie pierwszych 3 miesięcy zatrudnienia. Jeżeli wniosek o przystąpienie do PPK zostanie złożony w okresie pierwszych 3 miesięcy zatrudnienia termin na zawarcie Umowy o prowadzenie nie zależy od terminu złożenia wniosku, a określany jest na zasadach ogólnych (tj. do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upływa 3 miesięczny (tj. 90 dni kalendarzowych) okres zatrudnienia. Jeżeli natomiast osoba zatrudniona złoży taki wniosek w 4-tym miesiącu zatrudnienia lub później Pracodawca jest zobowiązany do niezwłocznego zawarcia Umowy o prowadzenie PPK na jej rzecz.

Ustawa o PPK nie określa formy złożenia tego wniosku, jednak zalecamy korzystanie z formularza wniosku jaki został przygotowany przez PFR. Podpisany formularz może zostać przekazany pracodawcy osobiście, lub w inny sposób, jeżeli pracodawca uzna, że tożsamość osoby podpisanej na otrzymanym wniosku jest jednoznaczna. Zdecydowanie odradzamy przyjmowanie wniosków w formie oświadczeń składanych ustnie lub telefonicznie.

FORMULARZE**Wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK****POL**

<https://www.mojepkk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/wz-r-5---Wniosek-o-zawarcie-umowy-o-prowadzenie-PPK.docx>

**ENG**

https://www.mojepkk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/Wniosek_o_zaw_um_prowadzenie_PPK__POL-ENG_11052020.docx

**UKR**

https://www.mojepkk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/Wniosek_o_zaw_um_prowadzenie_PPK__POL-UKR_11052020.docx

13. Wniosek o dokonywanie wpłat do PPK

Jeżeli osoba zatrudniona przed terminem, o którym mowa w Ustawie o PPK, złożyła deklarację rezygnacji z wnoszenia wpłat do PPK Pracodawca nie zawiera w jej imieniu Umowy o prowadzenie PPK i w konsekwencji nie nalicza i nie odprowadza wpłat. Ustawa umożliwia jednak osobom zatrudnionym zmianę decyzji i przystąpienie do PPK w każdym czasie.

W takiej sytuacji osoba zatrudniona (dotyczy pracowników w wieku 18-54 lat) może złożyć pracodawcy Wniosek o dokonywanie wpłat do PPK, co jest jednoznaczne z wnioskiem o zawarcie na rzecz tej osoby zatrudnionej Umowy o prowadzenie PPK.

Jeżeli osoba zatrudniona (dotyczy osób w wieku 18-54 lat) złożyła deklarację o rezygnacji a następnie wniosek o dokonywanie wpłat w okresie pierwszych 3 miesięcy zatrudnienia termin na zawarcie Umowy o prowadzenie nie zależy od terminu złożenia wniosku o dokonywanie wpłat do PPK, a określany jest na zasadach ogólnych (tj. do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upływa 3 miesięczny - okres zatrudnienia (tj. 90 dni kalendarzowych).

Jeżeli natomiast osoba zatrudniona złoży taki wniosek w 4-tym miesiącu zatrudnienia lub później Pracodawca jest zobowiązany do zawarcia Umowy o prowadzenie PPK na jej rzecz do 10tego dnia miesiąca przypadającego po miesiącu, w którym Pracownik dostarczył wniosek o dokonywanie wpłat.

Ustawa wymaga, by wniosek o dokonywanie wpłat do PPK nastąpił w formie pisemnej, co oznacza że taki wniosek powinien być także opatrzony odręcznym podpisem osoby zatrudnionej. Zalecamy korzystanie z formularza wniosku jaki został przygotowany przez PFR. Podpisany formularz może zostać przekazany pracodawcy osobiście, lub w inny sposób, jeżeli pracodawca uzna, że tożsamość osoby podpisanej na otrzymanym wniosku jest jednoznaczna.

FORMULARZE



Wniosek o dokonywanie wpłat do PPK



POL

<https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/wz-r-4---Wniosek-o-dokonywanie-wp-at-do-PPK.docx>



ENG

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/Wniosek_o_dok_wplat_PPK_POL-ENG_11052020.docx



UKR

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/Wniosek_o_dok_wplat_PPK_POL-UKR_11052020.docx





2. Dyspozycje i oświadczenia składane przez uczestnika PPK po zawarciu umowy o prowadzenie PPK na rzecz osoby zatrudnionej

2.1. Deklaracja rezygnacji z wnoszenia wpłat do PPK

Uczestnik PPK w każdym czasie ma prawo do złożenia Deklaracji rezygnacji z wnoszenia wpłat do PPK. Dla jej ważności wymagana jest forma pisemna, co oznacza konieczność złożenia odręcznego podpisu przez zatrudnionego. Deklaracja jest dla Pracodawcy wiążąca z dniem otrzymania oryginału dokumentu opatrzonego odręcznym podpisem. Wskazane jest nanoszenie daty wpływu na dokumencie przez osobę umocowaną przez Pracodawcę do jej przyjmowania.

Z dniem otrzymania prawidłowo złożonej Deklaracji o rezygnacji z wnoszenia wpłat do PPK Pracodawca zaprzestaje:

- » Naliczania
- » Pobierania
- » Przekazywania do Instytucji Finansowej wpłat do PPK

Kluczowa dla Pracodawcy jest data złożenia Deklaracji przez Uczestnika oraz daty naliczenia, pobrania a następnie przekazania wpłat do Instytucji Finansowej, a nie to, za jaki miesiąc wypłacane jest wynagrodzenie od którego naliczane są wpłaty do PPK.

Dzień naliczenia i pobrania wpłat to dzień wypłaty wynagrodzenia na rachunek Pracownika.

Dzień przekazania wpłat do Instytucji Finansowej to dzień zlecenia przelewu wpłat do PPK na rachunek nabyć wskazany przez Instytucję Finansową (oraz przekazania towarzyszącej przelewowi wpłat tzw. Listy składek).

Zależności te obrazują poniższe przykłady:

Przykład A)

Pracownik X będący Uczestnikiem PPK (umowa o prowadzenie PPK zawarta 10 listopada 2020 roku) w dniu 12 grudnia 2020 roku złożył deklarację o rezygnacji z wnoszenia wpłat do PPK. W dniu 28 listopada Pracodawca wypłacając wynagrodzenie za miesiąc listopad dokonał naliczenia i pobrania wpłat do PPK od wynagrodzenia za miesiąc listopad. Wpłaty te zamierzał przekazać do Instytucji Finansowej 15 grudnia 2020 roku (w ostatnim możliwym terminie dopuszczonym przez Ustawę o PPK).

W związku ze złożoną w dniu 12 grudnia deklaracją o rezygnacji z dokonywania wpłat i faktem że naliczone i pobrane wpłaty nie zostały jeszcze przekazane do Instytucji Finansowej Pracodawca jest zobowiązany do zwrotu Pracownikowi naliczonych i pobranych wpłat podstawowych i dodatkowych finansowanych przez Pracownika oraz naliczonego podatku dochodowego od naliczonych i pobranych wpłat podstawowych finansowanych przez Pracodawcę. Oprócz dokonania korekty naliczenia wynagrodzenia za miesiąc listopad Pracodawca nie dokonuje już naliczenia wpłat do PPK od wynagrodzenia za miesiąc grudzień które będzie wypłacane Pracownikowi 28 grudnia 2020 roku.

Przykład B)

Pracownik Y będący Uczestnikiem PPK (umowa o prowadzenie PPK zawarta 10 listopada 2020 roku) w dniu 20 grudnia 2020 roku złożył Deklarację o rezygnacji z wnoszenia wpłat do PPK. W dniu 10 grudnia 2020 roku Pracodawca wypłacając wynagrodzenie za miesiąc listopad naliczył i pobrał wpłaty do PPK na rzecz Pracownika Y. Następnie w dniu 12 grudnia Pracodawca przekazał naliczone i pobrane wpłaty do Instytucji Finansowej pomimo, że ostateczny termin na ich przekazanie upłynąłby dopiero 15 stycznia 2021 roku.

W związku z faktem, że do przekazania naliczonych i pobranych wpłat przez Pracodawcę do Instytucji Finansowej doszło przed dniem złożenia przez Pracownika Y Deklaracji, Pracodawca nie musi dokonywać korekty wypłaconego w dniu 10 grudnia wynagrodzenia, ani tym bardziej wnioskować o zwrot przekazanych do Instytucji Finansowej wpłat. Od wynagrodzenia za miesiąc grudzień, które Pracodawca wypłaci 10 stycznia 2021 roku wpłaty do PPK na rzecz Pracownika Y nie będą już przez Pracodawcę naliczane.

Złożenie przez Uczestnika PPK deklaracji z rezygnacji wnoszenia wpłat nie jest tożsame z wypowiedzeniem Umowy o prowadzenie PPK - pozostaje ona nadal w mocy, ponieważ do jej rozwiązania/wygaśnięcia dochodzi jedynie w związku:

- » Ze śmiercią Uczestnika i wypłatą całości środków zgromadzonych w PPK przez zmarłego Osobom Uprawnionym
- » Złożeniem przez Uczestnika PPK (lub w jego imieniu przez podmiot zatrudniający) wniosku o wypłatę transferową (z chwilą realizacji wypłaty transferowej przez Instytucję Finansową) jeżeli Uczestnik PPK nie jest już zatrudniony u danego Pracodawcy
- » Realizacją ostatniej transzy wypłaty na rzecz Uczestnika, który ukończył 60 rok życia

Złożenie Deklaracji nie skutkuje też automatycznym zwrotem zgromadzonych przez Uczestnika środków przez Instytucję Finansową - w tym celu Uczestnik powinien złożyć odrębnie Wniosek o zwrot środków (wniosek ten Uczestnik składa bezpośrednio Instytucji Finansowej).

Następstwem złożenia Deklaracji rezygnacji jest więc jedynie zaprzestanie naliczania, pobierania i przekazywania kolejnych wpłat do PPK przez Pracodawcę.

Deklaracja rezygnacji nie obowiązuje bezterminowo - co 4 lata w wyznaczonym terminie (najbliższy to 1 kwietnia 2023 roku) obowiązek odprowadzania wpłat na rzecz Uczestników przez Pracodawcę ulega wznowieniu, o ile Uczestnik nie złoży powtórnie Deklaracji rezygnacji (termin ponownego składania rezygnacji to okres 1-31 marca przypadający przed dniem wznowienia obowiązku).

FORMULARZE



Deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK



POL

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Deklaracja_o_rezygnacji_z_dokonywania_wplat_do_ppk.pdf



ENG

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Deklaracja_o_rezygnacji_z_dokonywania_wplat_do_ppk_EN.pdf



UKR

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Deklaracja_o_rezygnacji_z_dokonywania_wplat_do_ppk-UA.pdf

2.2. Wniosek o dokonywanie wpłat do PPK

Uczestnik PPK, który po zawarciu w jego imieniu Umowy o prowadzenie PPK złożył Deklarację rezygnacji z wnoszenia wpłat może w każdym czasie złożyć Pracodawcy wniosek o dokonywanie wpłat, wskutek czego Pracodawca wznowi naliczanie, pobieranie i przekazywanie wpłat do PPK na rzecz tego Uczestnika.

Wniosek jest dla Pracodawcy wiążący z chwilą potwierdzenia jego wpływu przez osobę umocowaną przez Pracodawcę. Dla Pracodawcy istotne są w tym przypadku data przyjęcia wniosku oraz data wypłaty pierwszego wynagrodzenia po złożeniu wniosku, a nie fakt za jaki miesiąc wynagrodzenie to jest wypłacane Uczestnikowi.

Zależności te pokazują poniższe przykłady:

Przykład A)

Pracownik X złożył wniosek o wznowienie wnoszenia wpłat do PPK z dniem 8 stycznia 2021 roku. W dniu 10 stycznia 2021 Pracodawca wypłaca wynagrodzenia należne za grudzień 2020 roku. W związku ze złożonym przez Pracownika X wnioskiem Pracodawca nalicza, pobiera i przekazuje wpłaty do PPK na rzecz Pracownika X już od wynagrodzenia za miesiąc grudzień ponieważ było ono wypłacone już po dniu złożenia przez Pracownika Wniosku o wnoszenie wpłat do PPK.

Przykład B)

Pracownik X złożył wniosek o wznowienie wpłat do PPK z dniem 28 stycznia 2021. W dniu 27 stycznia 2021 Pracodawca wypłaca wynagrodzenia należne za styczeń, jednak ponieważ do wypłaty wynagrodzenia doszło przed dniem złożenia przez Pracownika Y wniosku, wpłaty do PPK na rzecz Pracownika Y nie zostały naliczone, pobrane ani przekazane do PPK przez Pracodawcę. Pierwsze wpłaty Pracodawca naliczy, pobierze i przekaże w tym przypadku od wynagrodzenia należnego za miesiąc luty, które wypłacane zostanie Pracownikowi już po dniu złożenia Wniosku przez Pracownika Y tj. 28 lutego 2021.

Ustawa o PPK wymaga, by wniosek o dokonywanie wpłat do PPK nastąpił w formie pisemnej, co oznacza że taki wniosek powinien być także opatrzony odręcznym podpisem osoby zatrudnionej. Zalecamy korzystanie z formularza wniosku jaki został przygotowany przez PFR. Podpisany formularz może zostać przekazany pracodawcy osobiście, lub w inny sposób, jeżeli pracodawca uzna, że tożsamość osoby podpisanej na otrzymanym wniosku jest jednoznaczna

FORMULARZE



Wniosek o dokonywanie wpłat do PPK



POL

<https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/wz-r-4---Wniosek-o-dokonywanie-wp-at-do-PPK.docx>



ENG

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/Wniosek_o_dok_wplat_PPK_POL-ENG_11052020.docx



UKR

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/Wniosek_o_dok_wplat_PPK_POL-UKR_11052020.docx

2.3. Deklaracja uczestnika PPK w zakresie obniżenia wpłaty podstawowej

Ustawa wskazuje, że Uczestnik PPK jest zobowiązany do finansowania wpłaty w wysokości 2% podstawy naliczania składek na ubezpieczenie emerytalno-rentowe.

Jeżeli jednak Uczestnik osiąga w danym miesiącu przychód nieprzekraczający 120% wartości wynagrodzenia minimalnego tj:

- » 3 120 PLN w 2020 roku
- » 3 360 PLN w 2021 roku

wówczas ma prawo obniżyć wysokość kwoty wpłaty podstawowej jaką nalicza w jego imieniu Pracodawca.

W tym celu Uczestnik składa Pracodawcy Deklarację w zakresie obniżenia wpłaty podstawowej, w której wskazuje wartość wpłaty jaką ma naliczać Pracodawca. Wskazana nowa wartość procentowa wpłaty podstawowej nie może być niższa niż 0,5%.

Złożenie przez Uczestnika Deklaracji nie skutkuje obniżeniem wysokości naliczanych wpłat podstawowych finansowanych przez Pracodawcę, które pozostają w tej samej wysokości tj. 1,5%. Złożenie przez Uczestnika Deklaracji nie pozbawia go też prawa do dopłat rocznych finansowanych z Funduszu Pracy.

WAŻNE: O prawie do złożenia Deklaracji decyduje łączna kwota przychodu osiągniętego przez Uczestnika ze wszystkich źródeł (wszystkie Umowy z wszystkimi Pracodawcami), które stanowią podstawę naliczania obowiązkowych lub dobrowolnych składek na ubezpieczenie emerytalno-rentowe. Nie ma przy tym znaczenia fakt, czy jest to zatrudnienie w pełnym, czy niepełnym wymiarze czasu - np. w przypadku zatrudnienia na ½ etatu limit nie podlega obniżeniu o 50% i dalej wynosi 120% wartości wynagrodzenia minimalnego.

Przyjmując od Uczestnika Deklarację Pracodawca nie ma obowiązku weryfikacji wysokości osiąganego przez Uczestnika przychodu z tytułu jednoczesnego zatrudnienia tego Uczestnika w innych podmiotach. Weryfikacja faktycznego uprawnienia Uczestnika do obniżenia wpłaty podstawowej jest dokonywana przez PFR we współpracy z ZUS - w przypadku stwierdzenia, że Uczestnikowi nie przysługiwało prawo obniżenia wpłat podstawowych Uczestnik traci prawo do dopłaty rocznej z Funduszu Pracy.

Złożona Deklaracja jest ważna bezterminowo.

Wyjątkiem jest sytuacja, w której w danym miesiącu z tytułu zatrudnienia u danego Pracodawcy Uczestnik uzyska przychód w wysokości powyżej 120% wynagrodzenia minimalnego. W takiej sytuacji Pracodawca nalicza od takiego wynagrodzenia regularną wysokość wpłat podstawowych finansowanych przez Pracownika tj. 2%. Zaznaczamy jednak, że **Pracodawca sumuje jedynie wysokość wynagrodzenia jaką sam wypłaca Uczestnikowi i nie ma prawa żądać informacji o wysokości dochodów uzyskiwanych z tytułu zatrudnienia w innych podmiotach.**

Ustawa o PPK nie określa formy złożenia tego wniosku, jednak zalecamy korzystanie z formularza wniosku jaki został przygotowany przez PFR. Podpisany formularz może zostać przekazany pracodawcy osobiście, lub w inny sposób, jeżeli pracodawca uzna, że tożsamość osoby podpisanej na otrzymanym wniosku jest jednoznaczna. Zdecydowanie odradzamy przyjmowanie wniosków w formie oświadczeń składanych ustnie lub telefonicznie.

FORMULARZE



Deklaracja dotycząca wpłat podstawowych do PPK



POL

<https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/wz-r-2---Deklaracja-dotycz-ca-wp-at-podstawowych-do-PPK-zmiana.docx>



ENG

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/wz-r-2---Deklaracjadotycz-ca-wp-at-podstawowych-do-PPK-zmiana_EN_PL.docx



UKR

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/wz-r-2--Deklaracja_dotycz-ca-wp-at-podstawowych-do-PPKzmiana--005-UK.docx

2.4. Deklaracja uczestnika PPK w zakresie zmiany wysokości obniżonej wpłaty podstawowej

Uczestnik PPK, który jest uprawniony do obniżenia wysokości wpłaty podstawowej finansowanej przez Pracownika ma prawo do złożenia (a później także zmiany) deklaracji w zakresie wysokości pobieranej wpłaty podstawowej z jego wynagrodzenia.

UWAGA! Zwracamy uwagę, że omawiana kwestia dotyczy zmian w wysokości wpłaty podstawowej, czyli wpłat, które uczestnik musi ponosić. Nie należy tego utożsamiać z dobrowolnie deklarowanymi wpłatami dodatkowymi, jakie uczestnik może chcieć dodatkowo odkładać w PPK (patrz: deklaracja uczestnika PPK w zakresie finansowania wpłaty dodatkowej).

Regularna wysokość wpłaty podstawowej finansowanej przez Pracownika wynosi 2% podstawy naliczania składek na ubezpieczenie emerytalno-rentowe. Uczestnik uprawniony do obniżenia wysokości wpłaty może wskazać dowolną wartość z przedziału 0,5 - 1,99%.

Złożona Deklaracja obowiązuje bezterminowo. Uczestnik może zmienić swoją wcześniejszą deklarację i wskazać inną wysokość obniżonej wpłaty podstawowej (w przedziale 0,5 - 1,99%).

Wyjątkiem jest sytuacja, w której w danym miesiącu z tytułu zatrudnienia u danego Pracodawcy Uczestnik uzyska przychód w wysokości powyżej 120% wynagrodzenia minimalnego. W takiej sytuacji Pracodawca nalicza od takiego wynagrodzenia regularną wysokość wpłat podstawowych finansowanych przez Pracownika tj. 2%. Zaznaczamy jednak, że **Pracodawca sumuje jedynie wysokość wynagrodzenia jaką sam wypłaca Uczestnikowi i nie ma prawa żądać informacji o wysokości dochodów uzyskiwanych z tytułu zatrudnienia w innych podmiotach.**

Ustawa o PPK nie określa formy złożenia tej deklaracji, jednak zalecamy korzystanie z formularza wniosku jaki został przygotowany przez PFR. Podpisany formularz może zostać przekazany pracodawcy osobiście, lub w inny sposób, jeżeli pracodawca uzna, że tożsamość osoby podpisanej na otrzymanym wniosku jest jednoznaczna. Zdecydowanie odradzamy przyjmowanie wniosków w formie oświadczeń składanych ustnie lub telefonicznie.

Deklarację składa się Pracodawcy.

FORMULARZE



Deklaracja dotycząca wpłat podstawowych do PPK



POL

<https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/wz-r-2---Deklaracja-dotycz-ca-wp-at-podstawowych-do-PPK-zmiana.docx>



ENG

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/wz-r-2---Deklaracja-dotycz-ca-wp-at-podstawowych-do-PPK-zmiana_EN_PL.docx



UKR

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/wz-r-2--Deklaracja_dotycz-ca-wp-at-podstawowych-do-PPKzmiana--005-UK.docx

2.5. Deklaracja uczestnika PPK w zakresie finansowania wpłaty dodatkowej

Uczestnik PPK ma prawo zdecydować się na odprawianie - oprócz wpłat podstawowych - także wpłat dodatkowych w wysokości 0,01% -2% podstawy naliczania składek na ubezpieczenie emerytalno-rentowe. Odprawianie wpłat dodatkowych finansowanych przez Pracownika nie skutkuje obowiązkiem finansowania wpłat dodatkowych także przez Pracodawcę (i na odwrót).

Złożona deklaracja obowiązuje bezterminowo.

Deklaracja finansowania wpłaty dodatkowej obowiązuje od dnia złożenia jej przez uczestnika PPK. To oznacza, że od wynagrodzenia wypłacanego uczestnikowi po dniu złożeniu tej deklaracji należy naliczyć i pobrać wpłatę dodatkową.

Ustawa o PPK nie określa formy złożenia tej deklaracji, jednak zalecamy korzystanie z formularza wniosku jaki został przygotowany przez PFR. Podpisany formularz może zostać przekazany pracodawcy osobiście, lub w inny sposób, jeżeli pracodawca uzna, że tożsamość osoby podpisanej na otrzymanym wniosku jest jednoznaczna. Zdecydowanie odradzamy przyjmowanie wniosków w formie oświadczeń składanych ustnie lub telefonicznie.

Deklarację składa się do Pracodawcy.

FORMULARZE



Deklaracja dotycząca wpłat dodatkowych do PPK



POL

<https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/wz-r-1---Deklaracja-dotycz-ca-wp-at-dodatkowych-do-PPK.docx>



ENG

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/Deklaracja_wplat_dodatk_PPK_POL-ENG_11052020.docx



UKR

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/Deklaracja_wplat_dodatk_PPK_POL-UKR_11052020.docx

2.6. Deklaracja uczestnika PPK w zakresie zmiany wysokości wpłaty dodatkowej lub rezygnacji z finansowania wpłaty dodatkowej

Uczestnik PPK, który zdecydował się na finansowanie wpłat dodatkowych ma prawo w każdym czasie wskazać inną niż dotychczasową wartość tych wpłat (w przedziale 0,01% -2% podstawy naliczania składek na ubezpieczenie emerytalno- rentowe), a także zrezygnować z finansowania wpłaty dodatkowej. Złożona deklaracja obowiązuje bezterminowo.

Deklaracja w zakresie zmiany wysokości wpłaty dodatkowej obowiązuje od dnia złożenia jej przez uczestnika PPK. To oznacza, że od wynagrodzenia wypłacanego uczestnikowi po dniu złożeniu tej deklaracji należy naliczyć i pobrać wpłatę dodatkową w zmienionej wysokości.

Ustawa o PPK nie określa formy złożenia tej deklaracji, jednak zalecamy korzystanie z formularza wniosku jaki został przygotowany przez PFR. Podpisany formularz może zostać przekazany pracodawcy osobiście, lub w inny sposób, jeżeli pracodawca uzna, że tożsamość osoby podpisanej na otrzymanym wniosku jest jednoznaczna. Zdecydowanie odradzamy przyjmowanie wniosków w formie oświadczeń składanych ustnie lub telefonicznie.

Deklarację składa się Pracodawcy.

FORMULARZE



Deklaracja dotycząca wpłat dodatkowych do PPK



POL

<https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/wz-r-1---Deklaracja-dotycz-ca-wp-at-dodatkowych-do-PPK.docx>



ENG

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/Deklaracja_wplat_dodatk_PPK_POL-ENG_11052020.docx



UKR

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/Deklaracja_wplat_dodatk_PPK_POL-UKR_11052020.docx

2.7. Deklaracja uczestnika PPK finansowania wpłaty podstawowej i wpłaty dodatkowej, w przypadku wystąpienia przyczyn, o których mowa w art. 25 ust. 4 ustawy o PPK

Zgodnie z art. 25 ust. 4 pkt 1 ustawy o PPK, w okresie

- » przestoju ekonomicznego oraz w okresie obniżonego wymiaru czasu pracy
- » w przypadku zaistnienia przestanków niewypłacalności pracodawcy, o których mowa w ustawie z dnia 13 lipca 2006 r. o ochronie roszczeń pracowniczych w razie niewypłacalności pracodawcy
- » w okresie przejściowego zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej lub ograniczenia jej prowadzenia na skutek powodzi i braku środków na wypłatę wynagrodzeń dla pracowników, o których mowa w art. 23 ustawy z dnia 16 września 2011 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z usuwaniem skutków powodzi

Pracodawca i Uczestnik PPK nie finansują wpłaty podstawowej ani wpłaty dodatkowej.

Zwolnienie z finansowania wpłat do PPK obejmuje - w pełnej wysokości - wpłaty obliczane od wynagrodzenia wypłaconego w okresie przestoju ekonomicznego lub obniżonego wymiaru czasu pracy. Wpłaty do PPK nie są finansowane tylko w stosunku do uczestników PPK objętych przestojem ekonomicznym oraz obniżonym wymiarem czasu pracy.

Jeśli przestój ekonomiczny został wprowadzony na okres od 5 kwietnia do 31 maja 2020 r. - to:

- » wpłat do PPK naliczonych przed 5 kwietnia 2020 r. należy dokonać, niezależnie od wprowadzonego przestoju ekonomicznego
- » od wynagrodzenia wypłaconego w okresie od 5 kwietnia do 31 maja 2020 r. wpłat do PPK nie nalicza się i nie dokonuje

Uczestnik PPK objęty przestojem ekonomicznym lub obniżonym wymiarem czasu pracy może jednak złożyć Pracodawcy Deklarację finansowania przez siebie wpłaty podstawowej i wpłaty dodatkowej. Po otrzymaniu takiej deklaracji Uczestnika PPK, należy naliczać, pobierać i dokonywać wpłat finansowanych przez uczestnika PPK.

WAŻNE: Ustawa o PPK nie przewiduje obowiązku informowania przez pracodawcę o

niefinansowaniu wpłat do PPK w okresie przestoju ekonomicznego oraz w okresie obniżonego wymiaru czasu pracy. Rekomendujemy jednak, aby uczestnicy PPK zostali poinformowani, że wpłaty do PPK w związku z przestojem ekonomicznym lub obniżonym wymiarem czasu pracy nie będą finansowane oraz o możliwości złożenia przez nich deklaracji finansowania wpłat podstawowych i wpłat dodatkowych do PPK w tym okresie.

Deklaracja obowiązuje od dnia przyjęcia od Uczestnika PPK przez osobę umocowaną przez Pracodawcę.

Ustawa o PPK nie określa formy złożenia tej deklaracji, jednak zalecamy korzystanie z formularza wniosku jaki został przygotowany przez PFR. Podpisany formularz może zostać przekazany pracodawcy osobiście, lub w inny sposób, jeżeli pracodawca uzna, że tożsamość osoby podpisanej na otrzymanym wniosku jest jednoznaczna. Zdecydowanie odradzamy przyjmowanie wniosków w formie oświadczeń składanych ustnie lub telefonicznie.

FORMULARZE



Deklaracja dotycząca finansowania wpłat do PPK w szczególnych sytuacjach



POL

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/Deklaracja_finansowania_wp-at_PPK_w_szczegolnych_sytuacjach_12052020.docx



ENG

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/Deklaracja_finansowania_wp-lat_PPK_w_szczegolnych_sytuacjach_26052020_ENG.docx



UKR

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/Deklaracja_finansowania_wp-lat_PPK_w_szczegolnych_sytuacjach_26052020_UKR.docx

2.8. Oświadczenie uczestnika PPK o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK

W ciągu 7 dni po upływie terminu zawarcia Umowy o prowadzenie PPK na rzecz Pracownika przez Pracodawcę Pracownik będący już Uczestnikiem PPK powinien złożyć Pracodawcy oświadczenie o prowadzonych na jego rzecz Umowach o prowadzenie zawartych przez poprzednich Pracodawców.

Niezwłocznie po otrzymaniu tego oświadczenia Pracodawca informuje Uczestnika PPK, że na bazie otrzymanego oświadczenia zamierza wystąpić w imieniu Uczestnika PPK o wypłatę transferową środków z dotychczasowych rachunków PPK na rachunek PPK założony w związku z zawartą przez Pracodawcę Umową o Prowadzenie PPK. Dokonanie takiej wypłaty transferowej będzie dla Uczestnika PPK skutkowało posiadaniem wszystkich środków w jednej Instytucji Finansowej i na jednej Umowie o prowadzenie co ułatwia monitorowanie i zarządzanie zgromadzonymi środkami.

Jeżeli w ciągu kolejnych 7 dni Uczestnik nie złoży Oświadczenia o którym mowa w pkt. 1.2.9. Pracodawca przekazuje złożone oświadczenie do Towarzystwa zgodnie z zapisami Procedury Operacyjnej.

Ustawa o PPK nie określa formy złożenia tego oświadczenia o prowadzonych na rzecz Uczestnika PPK Umowach o prowadzenie, jednak zalecamy korzystanie z formularza jaki został przygotowany przez PFR. Podpisany formularz może zostać przekazany pracodawcy osobiście, lub w inny sposób, jeżeli pracodawca uzna, że tożsamość osoby podpisanej na otrzymanym wniosku jest jednoznaczna.

Zdecydowanie odradzamy przyjmowanie wniosków w formie oświadczeń składanych ustnie lub telefonicznie.

FORMULARZE



Oświadczenie o zawartych umowach o prowadzenie PPK



POL

<https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/wz-r-3---O-wiadczenie-o-zawartych-umowach-o-prowadzenie-PPK.docx>



ENG

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/Oswiadczenie_o_zawartych_umowach_o_prowadzenie_PPK_POL-ENG_11052020.docx



UKR

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/Oswiadczenie_o_zawartych_umowach_o_prowadzenie_PPK_POL-UKR_11052020.docx

2.9. Oświadczenie uczestnika PPK o braku zgody na złożenie przez podmiot zatrudniający wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK tego uczestnika

W terminie 7 dni od momentu poinformowania Uczestnika PPK przez Pracodawcę o zamiarze Pracodawcy wystąpienia w imieniu Uczestnika o wypłatę transferową środków Uczestnik ma prawo wyrazić brak zgody na przeprowadzenie wypłaty transferowej.

W przypadku złożenia Oświadczenia o braku zgody Pracodawca nie przekazuje do Towarzystwa złożonego uprzednio przez Uczestnika Oświadczenia o zawartych na jego rzecz Umowach PPK i nie dochodzi do wypłaty transferowej, a środki Uczestnika znajdują się na więcej niż 1 rachunku PPK, które mogą być prowadzone przez różne Instytucje Finansowe.

Ustawa o PPK stanowi, że Uczestnik PPK informuje, w formie pisemnej, podmiot zatrudniający o braku zgody na złożenie takiego wniosku o wypłatę transferową w jego imieniu. Oznacza to, że oświadczenie powinno być odręcznie podpisane przez uczestnika PPK.



POL

<https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/wz-r---O-wiadczenie-o-braku-zgody-na-wyp-at--transferow-.docx>



ENG

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/-wz-r---O-wiadczenie-o-braku-zgody-na-z-o-enie-wniosku-o-wyp-at--transferow-_ENG.docx



UKR

https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/docx/-wz-r---O-wiadczenie-o-braku-zgody-na-z-o-enie-wniosku-o-wyp-at--transferow-_UKR.docx

Podpisany formularz może zostać przekazany pracodawcy osobiście, lub w inny sposób, jeżeli pracodawca uzna, że tożsamość osoby podpisanej na otrzymanym wniosku jest jednoznaczna.



DYSPOZYCJE SKŁADANE PRZEZ UCZESTNIKA PPK INSTYTUCJI FINANSOWEJ

Oprócz dyspozycji składanych przez Pracownika/Uczestnika PPK bezpośrednio Pracodawcy, Uczestnik PPK może składać szereg wniosków/oświadczeń woli Instytucji Finansowej (np. on-line za pośrednictwem dedykowanego portalu STI24).

Należą do nich m.in.:

- a. Wniosek o zwrot środków
- b. Wniosek o wypłatę środków po ukończeniu 60 r.ż.
- c. Wniosek o zmianę alokacji wpłat
- d. Wniosek o zamianę jednostek uczestnictwa między Subfunduszami BNP Paribas PPK SFIO
- e. Wniosek o zmianę danych Uczestnika PPK
- f. Wniosek o wypłatę transferową

Bezpośrednio Instytucji Finansowej (WYŁĄCZNIE w formie pisemnej) są składane oświadczenia woli:

- a. Spadkobierców/osób uprawnionych w przypadku śmierci Uczestnika PPK
- b. Byłego małżonka Uczestnika PPK w przypadku rozwodu/unieważnienia małżeństw
- c. Wniosek o wypłatę w przypadku poważnego zachorowania
- d. Wniosek o wypłatę na wkład własny

NOTA PRAWNA

Niniejszy materiał jest informacją reklamową. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Prospektem informacyjnym i Statutem Funduszu oraz z KIID. Dokumenty te są dostępne odpowiednio na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl lub w siedzibie BNP Paribas TFI S.A. Informacja reklamowa została przygotowana przez BNP Paribas TFI S.A. Informacja reklamowa nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego ani propozycji nabycia lub sprzedaży instrumentów finansowych i nie może być traktowany jako rekomendacja, czy zachęta do podjęcia decyzji inwestycyjnej, a także nie jest formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej. Subfundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części lub całości wpłaconych środków. Szczegółowe informacje na temat ryzyk związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa znajdują się w Prospekcie informacyjnym. Ponadto ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszu lub ze względu na stosowane techniki zarządzania tym portfelem wartość aktywów netto subfunduszy mogą cechować się zmiennością. Na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl publikowane są również roczne i półroczne sprawozdania finansowe funduszu. Wysokość i sposób pobierania opłat za nabycie, opłat za zarządzanie oraz innych opłat ponoszonych przez Uczestnika subfunduszy określają tabele opłat dostępne na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl lub w siedzibie BNP Paribas TFI S.A.

BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Towarzystwo zostało wpisane do Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych dnia 02 07 2019 r.