

# INSTRUKCJA WDROŻENIOWA



## 1. WDROŻENIE PLANU

Wdrożenie Pracowniczego planu kapitałowego obejmuje cztery etapy:

### 1) ZAWARCIE UMÓW:

- Wybór instytucji zarządzającej w porozumieniu z organizacją związkową lub reprezentacją pracowników;
- Wypełnienie umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK na portalu TFI Allianz;
- Akceptacja umowy w sposób elektroniczny. Ewentualnie, wydrukowanie umowy i przesłanie na adres TFI Allianz.

### 2) URUCHOMIENIE UMOWY:

- Weryfikacja umowy przez TFI Allianz;
- Przekazanie informacji o zawarciu umowy przez TFI Allianz do Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych;
- Przesłanie pracodawcy pakietu startowego (nadanie uprawnień do Portalu Pracodawcy, nadanie numeru konta bankowego do wpłat składek, instrukcja obsługi, itp.).

### 3) ZGŁOSZENIE UCZESTNIKÓW:

- Eksport pliku z danymi pracowników do TFI Allianz;
- Weryfikacja danych pracowników;
- Wygenerowanie przez TFI Allianz potwierdzeń zawarcia umów o prowadzenie PPK;
- Przesłanie potwierdzeń zawarcia umów o prowadzenie PPK do uczestników wraz z pakietem startowym dla każdego uczestnika.

### 4) ROZPOCZĘCIE ODPROWADZANIA SKŁADEK:

- Wyliczenie składek w systemie F-K pracodawcy;
- Zaczytanie listy składek do portalu pracodawcy TFI Allianz;
- Przelew składek przez pracodawcę na wskazany rachunek bankowy;
- Alokacja składek na rejestry uczestników w funduszach docelowej daty przez TFI Allianz.

### SPIS TREŚCI

1. Wdrożenie planu	1
2. Zakres umów PPK	2
3. Obliczanie i odrowadzanie składek	2
4. Obowiązki informacyjne Pracodawcy	3
5. Obsługa dyspozycji uczestników	3

## 2. ZAKRES UMÓW PPK

- 1) Umowa o zarządzanie PPK określa w szczególności
  - Strony umowy i nazwy funduszy zdefiniowanej daty;
  - Warunki zawierania umów o prowadzenie PPK przez pracowników;
  - Warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi przez poszczególne fundusze zdefiniowanej daty;
  - Warunki, terminy i sposób dokonania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu;
  - Wysokość wpłat dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający dla poszczególnych grup osób zatrudnionych;
  - Sposób deklarowania wpłat dodatkowych finansowanych przez uczestnika PPK i sposób zmiany wysokości tych wpłat;
  - Opłaty za zarządzanie i koszty pokrywane z funduszy;
  - Warunki zmian i rozwiązania umowy.
- 2) Umowa o prowadzenie PPK zawierane jest przez pracodawcę w imieniu każdego pracownika. Umowa określa w szczególności:
  - Strony umowy, w tym wybraną instytucję finansową;
  - Dane identyfikacyjne uczestników;
  - Sposób deklarowania wpłat dodatkowych finansowanych przez uczestnika PPK i sposób zmiany wysokości tych wpłat;
  - Warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi przez poszczególne fundusze zdefiniowanej daty;
  - Sposób składania deklaracji w sprawie podziału wpłat dokonywanych do PPK pomiędzy poszczególne fundusze zdefiniowanej daty;
  - Warunki, terminy i sposób dokonania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu;
  - Opłaty za zarządzanie i koszty pokrywane z funduszy.

## 3. OBLICZANIE I ODROWADZANIE SKŁADEK

- 1) Wysokość składek:
  - Składka obowiązkowa:
    - Pracodawca – 1,5% wynagrodzenia brutto pracownika;
    - Pracownik – 2% wynagrodzenia brutto (minimum 0,5% wynagrodzenia dla uczestników zarabiających poniżej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia).
  - Składka dodatkowa:
    - Pracodawca – do 2,5% wynagrodzenia brutto pracownika;
    - Pracownik – do 2,0% wynagrodzenia brutto pracownika.
- 2) Opodatkowanie składek:
  - Składka pracodawcy:
    - Obowiązkowe i dobrowolne wpłaty stanowią koszt uzyskania przychodu;
    - Zarówno obowiązkowe, jak i dobrowolne wpłaty są zwolnione ze składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.
  - Składka pracownika:
    - Składki finansowane z dochodu netto (po wszystkich ulgach socjalnych i podatku dochodowym od osób fizycznych);
    - Składki pracodawców traktowane jako świadczenie podlegające opodatkowaniu;
    - Zwolnione z podatku od zysków kapitałowych. Podatek naliczany w przypadku wcześniejszej wypłaty.

## 4. OBOWIĄZKI INFORMACYJNE PRACODAWCY

1) Obowiązki informacyjne pracodawcy wobec pracownika:

- Informacja o warunkach uczestnictwa w PPK (przed podpisaniem umowy);
- Informacja dla pracowników między 55 a 70 lat o możliwości przystąpienia do PPK;
- Informacja o wznowieniu pobierania składek (4 lata po rezygnacji);
- Informacja o możliwości zadeklarowania wpłaty dodatkowej;
- Informacja o możliwości obniżenia wysokości wpłaty podstawowej;
- Informacja o obowiązku złożenia w imieniu pracownika wniosku o wypłatę transferową;

- Informacja o obowiązku złożenia w imieniu uczestnika wniosku wypłaty transferowej na konto PPK w innej instytucji po wypowiedzeniu umowy z dotychczasową instytucją.

2) Obowiązki informacyjne pracodawcy wobec instytucji finansowej:

- Informacja o rezygnacji pracownika z PPK;
- Informacja o wznowieniu opłacania składek za uczestnika po czterech latach finansowana ze środków własnych pracodawcy.

## 5. OBSŁUGA DYSPOZYCJI UCZESTNIKÓW

1) Dyspozycje, które zgodnie z przepisami Ustawy PPK, uczestnik powinien składać bezpośrednio do Pracodawcy:

- W trakcie wdrożenia planu:
  - Rezygnacja z przystąpienia do PPK;
  - Deklaracja przystąpienia pracownika w wieku 55-70 lat (opcjonalna);
  - Deklaracja odprowadzenia lub zmiany wpłaty dodatkowej;
  - Deklaracja obniżenia składki podstawowej.
- W trakcie administrowania planem:
  - Oświadczenie osoby zatrudnionej o zawartych w jego imieniu umowach PPK;
  - Informacja uczestnika PPK o braku zgody na transfer do nowego podmiotu PPK;
  - Wznowienie udziału w PPK (po uprzedniej rezygnacji).

2) Dyspozycje, które mogą być przekazywane za pośrednictwem Pracodawcy:

- W trakcie administrowania planem:
  - Zmiana lub konwersja środków do innego funduszu;
  - Zwrot środków w przypadku rezygnacji z PPK;
  - Wypłata na pokrycie wkładu własnego;
  - Wypłata w przypadku poważnego zachorowania;
  - Podział środków w przypadku śmierci uczestnika PPK;
  - Wypłata transferowa na rachunek innego PPK lub ubezpieczenia na życie przed 60 rokiem życia;
  - Zmiana danych osobowych do uczestnictwa PPK.
- Na zakończenie planu:
  - Wypłata środków lub zmiana sposobu wypłaty środków po osiągnięciu 60 lat;
  - Wypłata w formie świadczenia małżeńskiego;
  - Wypłata transferowa na rachunek innego PPK, lokaty terminowej lub ubezpieczenia na życie po 60 roku życia.

Zgodnie z przepisami Ustawy PPK, powyższe dyspozycje uczestnik powinien składać bezpośrednio do TFI Allianz drogą elektroniczną (Allianz24) lub w formie papierowej. Udział Pracodawcy w przekazywaniu powyższych dyspozycji jest dobrowolny.