



## Pracownicze Plany Kapitałowe Obowiązki pracodawcy i instytucji finansowej

Sprawne wdrożenie PPK wymaga współpracy pracodawcy i instytucji finansowej. Jednak każdy z tych podmiotów ma także własne obowiązki do spełnienia. **Zgodnie z Ustawą z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych (PPK) zarówno pracodawca, jak i instytucja finansowa są zobligowani do wypełnienia określonych czynności.**

### Podstawowe obowiązki pracodawcy

- Wybór instytucji finansowej
- Podpisanie umowy o zarządzanie PPK
- Przeprowadzenie kampanii informacyjnej wśród pracowników
- Podpisanie umowy o prowadzenie PPK
- Zebranie deklaracji od pracowników (m.in. przystąpienia, rezygnacji) do/z PPK
- Przekazywanie listy uczestników PPK i wpłat do instytucji finansowej
- Co 4 lata ponowna rejestracja do PPK pracownika, który złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK
- Gromadzenie i archiwizacja dokumentacji dotyczącej PPK

**Ważne!** Za niewywiązanie się z obowiązków ustawowych przez pracodawcę przewidziane są wysokie kary, sięgające od 1000 zł nawet do 1 mln zł lub do 1,5% funduszu wynagrodzeń u danego pracodawcy w roku obrotowym poprzedzającym popełnienie czynu zabronionego. Kary mogą zostać nałożone m.in. w przypadku: nakłaniania pracownika do rezygnacji z PPK, niezawarcia umowy o zarządzanie PPK lub umowy o prowadzenie PPK w przewidzianym przepisami terminie, czy też niedokonywania wpłat do PPK.

### Główne zadania instytucji finansowej

- Pomoc pracodawcy podczas wdrażania PPK
- Zarządzanie środkami gromadzonymi przez uczestników PPK na rachunku PPK
- Obsługa dyspozycji uczestników PPK w zakresie korzystania ze zgromadzonych środków
- Poinformowanie uczestników PPK o warunkach uczestnictwa w PPK
- Udostępnienie uczestnikom PPK informacji o zawarciu umowy o prowadzenie PPK
- Udostępnienie uczestnikom PPK rocznej informacji o wysokości środków zgromadzonych na rachunku PPK

### Wdrożenie PPK przez pracodawcę może stać się znakomitą korzyścią oferowaną pracownikom. Otrzymują oni bowiem z tego tytułu szereg korzyści:

- W PPK wpłaty pochodzą z trzech źródeł. Wraz z pracownikiem na emeryturę oszczędza pracodawca i państwo.
- Środki w PPK są prywatnymi pieniędzmi - w każdej chwili można zrezygnować i wycofać zaoszczędzoną kwotę, po odliczeniu potrąceń za wcześniejszą wypłatę z PPK. Zgromadzone środki podlegają także dziedziczeniu.
- Możliwość skorzystania z oszczędności PPK w przypadku poważnej choroby czy na pokrycie wkładu własnego przy kredycie np. na mieszkanie lub budowę domu, spełniając określone warunki.
- Środki znajdujące się na rachunku PPK są inwestowane, a więc mogą wypracować dodatkowe zyski. Można na bieżąco monitorować ich wartość i mieć pełną kontrolę nad swoimi środkami, śledząc 24h/7 stan rachunku PPK na [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl)

Niniejszy materiał został przygotowany wyłącznie w celu informacyjnym i reklamowym i nie może stanowić wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji o skorzystaniu z usługi zarządzania pracowniczym planem kapitałowym (PPK) oferowanej przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. („Towarzystwo”). Dane podane w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa prawnego ani pomocy prawnej. Towarzystwo działa na podstawie zezwolenia KPWiG (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego).



telefon: +48 22 541 75 75



[fundusze.ppk@allianz.pl](mailto:fundusze.ppk@allianz.pl)  
[www.allianz.pl](http://www.allianz.pl)