

Porównanie PPK i PPE wyłączającego z PPK – argumenty dla pracodawcy

Opis	PPK	PPE zwalniające z PPK
Zwolnienie z tworzenia PPK		Jeśli składka podstawowa wynosi minimum 3,5% wynagrodzenia brutto (dalej wb) Jeśli uczestniczy minimum 50% zatrudnionych
Uwagi do zwolnienia z PPK		Istnieje możliwość utworzenia w każdym momencie PPE, jeśli spełnia warunki to od tego pracownika za którego odprowadzana jest składka nie trzeba płacić do PPK
Składka obowiązkowa pracodawcy	1,5% (0,5%)	min 3,5%
Minimalny koszt składki rocznej pracodawcy dla pracownika zarabiającego 4,5 tys zł	810 zł	1 890 zł
Minimalny koszt pracodawcy przy założonej partycypacji pracowników (w tys. zł) – liczba pracowników w firmie 100	50% - 41 60% - 49 70% - 57 80% - 65 90% - 73 100% - 81	50% - 95 60% - 113 70% - 132 80% - 151 90% - 170 100% - 189
Składka obowiązkowa pracownika	2,0%(0,5% jeśli nie zarabia więcej niż 2 100 zł brutto) jeśli pracownik nie płaci to pracodawca również nie płaci	Nie
Wsparcie Państwa	250 zł dopłaty powitalnej 240 zł dopłaty rocznej	Nie
Zwolnienie składki podstawowej pracodawcy	Tak – ze składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe	Tak – ze składek na ubezpieczenia społeczne

Porównanie PPK i PPE wyłączającego z PPK – argumenty dla pracodawcy

Opis	PPK	PPE zwalniające z PPK
Możliwość ponownego przystąpienia do programu u tego samego pracodawcy po wypłacie jednorazowej przed uprawnionym wiekiem	Tak	Nie
Zasady inwestowania	Dedykowane fundusze zdefiniowanej daty /łatwe porównywanie ofert/	Dowolna /porównanie ofert bardzo utrudnione/
Opłaty za zarządzanie	Max 0,5% aktywów netto (AN) +0,1% AN za sukces	Max. 0,6% AN
Oświadczenia woli składane przez pracownika	Część do pracodawcy, część do instytucji finansowej	Pisemne do pracodawcy
Rola związków zawodowych/reprezentacji pracowników	Porozumienie	Stanowiąca – wymaga umowy zakładowej (międzyzakładowej)
Rejestracja w KNF	Nie – zgłoszenie do ewidencji PPK umowy o zarządzanie dokonywane przez IF	Tak – przez pracodawcę
Nadzór	KNF, PFR, PIP	KNF (pytanie jak do sprawdzenia PPE czy spełnia wymogi podejście KNF) Sprawozdania roczne pracodawcy do KNF
Kary dla pracodawców	Jeśli nie zawrze umowy o zarządzanie PPK lub nakłania do rezygnacji z PPK – 1,5% funduszu wynagrodzeń Nie wpłaca i nie prowadzi odpowiedniej dokumentacji pracowniczej – od 1 tys do 1 mln	Do 50 tys. zł gdy nie zostaną usunięte nieprawidłowości w wyznaczonym terminie

Porównanie PPK i PPE wyłączającego z PPK – argumenty dla pracodawcy

Opis	PPK	PPE zwalniające z PPK
Egzekucja ze środków podstawowych	Nie podlegają egzekucji sądowej i administracyjnej	Nie podlegają egzekucji sądowej i administracyjnej
Kiedy pracownik może wypłacić środki bez utraty korzyści podatkowych i z dopłat	60 lat	60 lat jeśli uzyskał decyzję o emeryturze i ukończył 55 lat
Forma wypłaty p osiągnięciu uprawnień	Minimum 75% ratalnie, Max 25% jednorazowo	Jednorazowo lub ratalnie
Wypłata wcześniejsza	Możliwa bez konsekwencji jeśli wystąpiła ciężka choroba członka rodziny lub na wkład mieszkaniowy (konieczność zwrotu wg umowy) W każdym momencie ale wystąpią konsekwencje podatkowe	Niemożliwa jeśli pracownik pozostaje w stosunku pracy z pracodawcą
Możliwość porównania ofert instytucji finansowych przed uruchomieniem programu	Tak – wszystkie IF mają obowiązek umieścić ofertę PPK na jednym portalu (prowadzonym przez PFR)	Tak – informacja rozproszona i dostępna tylko bezpośrednio w IF (możliwe jest wynajęcie brokera do zebrania tych danych)

Źródła:

1. Projekt ustawy o pracowniczych planach kapitałowych (projekt z dnia 24/05/2018)
2. Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych