

PISMO W SPRAWIE PRACOWNICZYCH PLANÓW KAPITAŁOWYCH

Samodzielny Publiczny Szpital Kliniczny Nr 1 w Szczecinie od dnia 01 stycznia 2021r. jest objęty przepisami ustawy z dnia 04 października 2018 o pracowniczych planach kapitałowych (tekst jedn. Dz. U. z 2020r. poz., 1342) co oznacza obowiązek wdrożenia Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) w SPSK nr 1. Wobec tego informuje się, że:

1. W porozumieniu z przedstawicielami Zespołu Zadaniowego oraz związków zawodowych działających na terenie Szpitala została wybrana firma PKO TFI S.A.
2. PPK są powszechnym, prywatnym i dobrowolnym systemem długoterminowego oszczędzania. Oszczędności budowane są wspólnie przez pracowników, pracodawców oraz państwo.
3. Uczestnikami PPK stają się osoby zatrudnione, w imieniu, których pracodawca podpisał umowę o prowadzenie PPK.
4. Osobami zatrudnionymi w rozumieniu ustawy o PPK są podlegający obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnym i rentowym w Rzeczypospolitej Polskiej:
 - pracownicy zatrudnieni w ramach stosunku pracy (umowa o pracę)
 - osoby fizyczne, które ukończyły 18 rok życia, wykonują pracę na podstawie umowy zlecenia, podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tytułu umowy zlecenia.
5. Kampanię informacyjną dotyczącą PPK prowadzi Dział Kadrowo- Płacowy.
6. Do PPK zostaną zapisane automatycznie osoby zatrudnione w SPSK nr 1, które na dzień 01 stycznia 2021r. nie ukończyły 55 roku życia, o ile nie złożą rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Wzór deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, stanowi załącznik nr 1 do pisma. Osoby zatrudnione, które nie ukończyły 55 roku życia zatrudnione w SPSK nr 1 po 01 stycznia 2021 będą zapisane automatycznie, jeżeli spełniają wymóg posiadania stażu pracy, wynoszącego, co najmniej 3 miesiące zatrudnienia (do okresu tego wlicza się również okresy zatrudnienia u pracodawcy z poprzednich 12 miesięcy poprzedzających datę zatrudnienia). Z chwilą osiągnięcia powyższego stażu pracy, osoba zatrudniona będzie automatycznie zapisana przez pracodawcę do PPK, o ile niełoży wcześniej rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK (załącznik nr 1).
7. Do PPK mogą przystąpić na zasadzie dobrowolności osoby zatrudnione w SPSK 1, które na dzień 01 stycznia 2021 roku mają ukończony 55 rok życia, a nie ukończyły 70 lat, o ile złożą wniosek o uczestnictwo w PPK. Wzór wniosku o zawarcie umowy o prowadzenie PPK, stanowi załącznik nr 2 do pisma. Osoby zatrudnione, które mają ukończony 55 rok życia a nie ukończyły 70 lat, zatrudnione w SPSK NR 1 po 01 stycznia 2021 chcący, przystąpić do PPK będą musiały złożyć wniosek o uczestnictwo w PPK (załącznik nr 3) oraz spełnić wymóg posiadania stażu pracy, wynoszącego, co najmniej 3 miesiące zatrudnienia (do okresu tego wlicza się również okresy zatrudnienia u pracodawcy z poprzednich 12 miesięcy poprzedzających datę zatrudnienia).
8. **Pierwszą deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK należy złożyć do 15 marca 2021**, a w przypadku nowo zatrudnionych osób w terminie 7 dni od zawarcia umowy. Oryginał deklaracji o rezygnacji należy złożyć do Działu Kadrowo- Płacowego.
9. **Pierwszy wniosek o uczestnictwo w PPK na zasadach dobrowolności można złożyć do 15 marca 2021 r.**, a w przypadku nowo zatrudnionych osób w terminie 7 dni od zawarcia umowy. Oryginał deklaracji o uczestnictwo należy złożyć do Działu Kadrowo- Płacowego.

10. Deklaracje/wnioski/oświadczenia składane są do PPK za pośrednictwem podmiotu zatrudniającego w formie pisemnej lub w myśl art. 78¹ kodeksy cywilnego równoważne z oświadczeniem woli złożonym w formie pisemnej jest oświadczenie woli złożone w formie elektronicznej opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
11. Pracownicy mają również możliwość odprowadzania wpłaty dodatkowej Pracownika w wysokości nieprzekraczającej 2% wynagrodzenia. Osoby, które zamierzają odprowadzać wpłaty dodatkowe, proszone są o złożenie dodatkowej deklaracji wnoszenia wpłaty dodatkowej. Natomiast, osoby przystępujące do PPK lub będące uczestnikami PPK, których łączne wynagrodzenie osiągane z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 120% aktualnego minimalnego wynagrodzenia, mogą odprowadzać składkę podstawową w wysokości niższej, niż 2% swojego wynagrodzenia, ale nie niższej niż 0,5% swojego wynagrodzenia, o ile złożą odpowiednią deklarację w tym zakresie.
12. Wykaz deklaracji, wniosków i oświadczeń składanych przez uczestników PPK podmiotowi zatrudniającaemu zawiera poniższa tabela.

Tabela

Wykaz deklaracji, wniosków i oświadczeń

Nr	Rodzaj dokumentu	Upoważniony do złożenia	Forma	Od kiedy obowiązuj e	Termin złożenia
Dokonywanie wpłat do PPK- art. 23, art.25 ustawy z dnia 4 października 2018 o Pracowniczych Planach Kapitałowych					
1	Deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK (wzór załącznik nr 1)	Osoba zatrudniona/ uczestnik PPK	Pisemna	Od momentu złożenia	Można złożyć od dnia objęcia danego podmiotu zatrudniającego przepisami ustawy o PPK
2	Wniosek o dokonywanie wpłat do PPK (wzór załącznik nr 2)	Tylko uczestnik PPK, który wcześniej złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK	Pisemna	Od momentu złożenia	Można złożyć w dowolnym terminie
3	Wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK (wzór załącznik nr 3)	Osoba zatrudniona, która ukończyła 55 lat, ale nie ukończyła 70 lat	Pisemna	Od momentu złożenia	Można złożyć od dnia objęcia danego podmiotu zatrudniającego przepisami ustawy o PPK

Wpłaty podstawowe- art.27 ustawy o PPK					
4	Deklaracja uczestnika PPK w zakresie obniżenia wpłaty podstawowej (wzór załącznik nr 4)	Uczestnik PPK	Pisemna	Od momentu złożenia	Można złożyć od dnia zawarcia- w imieniu i na rzecz danej osoby- umowy o prowadzenie PPK
5	Deklaracja uczestnika PPK w zakresie zmiany wysokości obniżonej wpłaty podstawowej (wzór załącznik nr 4)	Tylko uczestnik PPK, który wcześniej złożył uwzględnioną przez podmiot zatrudniający deklarację obniżenia wpłaty podstawowej	Pisemna	Od momentu złożenia po miesiącu, w którym uczestnik PPK złożył uwzględnioną przez podmiot zatrudniający deklarację	Można złożyć w dowolnym momencie
Wpłaty dodatkowe- art. 27 ustawy o PPK					
6	Deklaracja uczestnictwa w PPK w zakresie finansowania wpłaty dodatkowej (wzór załącznik nr 5)	Uczestnik PPK	Pisemna	Od momentu złożenia	Można złożyć od dnia zawarcia- w imieniu i na rzecz danej osoby- umowy o prowadzenie PPK
7	Deklaracja uczestnika PPK w zakresie zmiany wysokości wpłaty dodatkowej lub rezygnacji z finansowania wpłaty dodatkowej	Tylko uczestnik PPK, który złożył wcześniej deklarację w zakresie finansowania wpłaty dodatkowej	Pisemna	Od miesiąca następnego po miesiącu, w którym uczestnik PPK złożył zmianę deklaracji	Można złożyć od dnia zawarcia
Wpłaty podstawowe i wpłaty dodatkowe- art. 25 ust.5 ustawy o PPK					
8	Deklaracja uczestnika PPK finansowania wpłaty podstawowej i wpłaty dodatkowej, w przypadku wystąpienia przyczyn, o których mowa w art.25 ust 4 ustawy o PPK (wzór załącznik nr 6)	Uczestnik PPK	Pisemna	Od momentu złożenia	Można złożyć w dowolnym momencie

Oświadczenia o zawartych wcześniej umowach o prowadzenie PPK- art.19 ust 1 i 3 ustawy o PPK					
9	Oświadczenie uczestnika PPK o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK (wzór załącznik nr 7)	Uczestnik PPK w przypadku kilku podmiotów zatrudniających	Pisemna	Od momentu złożenia	Należy złożyć w terminie 7 dni po upływie 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia
10	Oświadczenie uczestnika PPK o braku zgody na złożenie przez podmiot zatrudniający wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK tego uczestnika (wzór- załącznik nr 8)	Uczestnik PPK	Pisemna	Od momentu złożenia	Można złożyć tylko w terminie 7 dni od dnia otrzymania od podmiotu zatrudniającego informacji o obowiązku złożenia przez podmiot wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK uczestnika PPK

13. Jednocześnie informujemy, że środki gromadzone w ramach PPK, zgodnie z ustawą z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, są prywatnymi środkami uczestników PPK oraz podlegają dziedziczeniu. Będzie z nich można skorzystać, zachowując ulgi podatkowe, ulgę ZUS i dopłaty z Funduszu Pracy, po osiągnięciu 60 roku życia. W niektórych przypadkach będzie również można skorzystać z nich, przynajmniej w części, przed osiągnięciem 60 roku życia (np. w przypadku poważnego zachorowania lub zakupu mieszkania / budowy domu na kredyt).

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego Szpitala Klinicznego Nr 1 PUM

Dr *med.* Konrad Jarosz

Podpis Dyrektora

Szczegółowe informacje o PPK znajdziecie również Państwo na stronie PKO TFI:

- <https://www.pkotfi.pl/ppk-z-pko-tfi/>
- <https://www.pkotfi.pl/ppk-z-pko-tfi/ppk-dla-pracownika/>

W przypadku dodatkowych pytań zachęcamy do kontaktu z infolinią PPK pod numerami: 801 32 32 80 lub 22 358 56 56.