



## O PPK w skrócie

# Na czym polega PPK? Jakie są jego zalety i o czym należy pamiętać, aby właściwie administrować PPK w firmie?

## Odpowiadamy na te i inne pytania.

### PPK w Santander TFI to:



#### Wsparcie na każdym etapie

Odpowiemy na Twoje pytania, pokażemy, jak krok po kroku wdrożyć PPK i pomożemy w edukacji pracowników.



#### Szybkie i proste wdrożenie

Wdrożysz PPK w pełni online – złożenie wniosku o zawarcie umowy o zarządzanie PPK to tylko 2 kroki i 8 minut.



#### Dostęp do PPK 24h/dobę

Obsługa PPK w bezpłatnych serwisach online dla pracodawcy i pracowników.



#### Brak dodatkowych kosztów

Nie poniesiesz żadnych opłat za korzystanie z serwisów PPK dla pracodawcy i pracowników oraz za materiały informacyjne i instruktażowe.



#### Baza wiedzy o PPK

Otrzymasz materiały informacyjne i szkoleniowe, filmy instruktażowe, a także wsparcie infolinii.

## Co trzeba wiedzieć o PPK?

### Uczestnictwo w PPK to potrójna korzyść dla Twoich pracowników

Wpłaty do PPK będą pochodziły z trzech źródeł – Twoich wpłat, wpłat Twoich pracowników i dopłat ze strony państwa. Ile będą wynosiły?



**Pracodawca**

**1,5%** – wpłata podstawowa (obowiązkowa)  
**do 2,5%** – wpłata dodatkowa (dobrowolna)

+



**Pracownik**

**2%** – wpłata podstawowa (obowiązkowa)\*  
**do 2%** – wpłata dodatkowa (dobrowolna)

+



**Skarb Państwa**

**250 zł** – wpłata powitalna  
(jeśli pracownik oszczędza w ramach PPK co najmniej 3 miesiące)  
**240 zł** – dopłata roczna  
(po spełnieniu warunków określonych w Ustawie o PPK)

\*Wpłata podstawowa pracownika może wynosić mniej niż 2%, ale nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie pracownika osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.

### Uczestnicy PPK

do PPK musisz zapisać pracowników, którzy ukończyli 18 lat i nie ukończyli 55. roku życia (jeśli nie otrzymałeś wcześniej ich rezygnacji z uczestnictwa w planie). Osoby, które ukończyły 55 lat, ale nie ukończyły 70. roku życia mogą zadeklarować chęć uczestnictwa w PPK. Po ukończeniu 70. roku życia nie ma możliwości przystąpienia do PPK.

### Dobrowolność uczestnictwa

Uczestnictwo w PPK jest dobrowolne dla Twoich pracowników – w każdym momencie mogą oni zarówno zrezygnować z wpłat do PPK, jak i wznowić ich dokonywanie.

### Wpłata środków

Pieniądze zgromadzone w PPK stanowią prywatną własność pracowników, którzy mogą nimi swobodnie dysponować. Należy jednak pamiętać, że ideą PPK jest oszczędzanie środków na dodatkowe zabezpieczenie finansowe po ukończeniu 60. roku życia.

## Inwestowanie w PPK

Środki gromadzone w PPK będą inwestowane w fundusze inwestycyjne – każdy uczestnik zostanie automatycznie przypisany do subfunduszu właściwego dla swojego wieku, który będzie ograniczał ryzyko inwestycyjne w miarę zbliżania się pracownika do 60. roku życia.

## Nowy pracownik

Jeżeli zatrudnisz nowego pracownika, który ma już PPK, musisz poinformować go, że środki z jego dotychczasowego rachunku zostaną przeniesione do PPK prowadzonego w Twojej firmie. Pracownik może jednak podjąć decyzję o pozostawieniu zgromadzonych dotąd środków w obecnym PPK.

## O tym powinno się pamiętać

### Jako pracodawca masz obowiązek:



Automatycznie zapisać do PPK pracowników, którzy ukończyli 18 lat i nie ukończyli 55. roku życia (jeśli nie złożyli rezygnacji z uczestnictwa w planie) oraz poinformować pracowników, którzy ukończyli 55. rok życia i nie ukończyli 70 lat o możliwości złożenia wniosku o uczestnictwo w PPK.



Poinformować swoich pracowników o możliwości zadeklarowania wpłaty dodatkowej do PPK (do 2% wynagrodzenia) oraz możliwości obniżenia wysokości wpłaty podstawowej.



Co 4 lata musisz ponownie rozpocząć dokonywanie wpłat na PPK dla tych pracowników, którzy wcześniej zrezygnowali z dokonywania wpłat do PPK. Pamiętaj, że masz obowiązek poinformować o tym fakcie swoich pracowników. Nie wyklucza to również prawa pracownika do ponownej rezygnacji z wpłat do PPK.



Realizować wpłaty na rachunki PPK swoich pracowników – w zadeklarowanej przez Ciebie i pracowników wysokości i w obowiązującym Cię terminie.



Poinformować nowo zatrudnionego pracownika, należącego już do PPK w poprzednim miejscu pracy, o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o wypłatę transferową środków z rachunku PPK prowadzonego u byłego pracodawcy i możliwości niewyrażenia na to zgody przez pracownika. Warto przypomnieć pracownikowi o tym, że ma on obowiązek złożenia oświadczenia o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK.

### Twoi pracownicy mogą:



Zrezygnować lub wznowić wpłaty do PPK w dowolnym momencie.



Wyczołfać pieniądze z PPK w dowolnym momencie. Wszystkie możliwości dysponowania środkami oraz związane z nimi koszty zostały opisane na [Santander.pl/PPK](https://Santander.pl/PPK).



Wybrać jak będą inwestowane ich oszczędności – zmienić subfundusz, do którego zostali automatycznie przypisani, na inny dostępny w ramach Funduszu Santander PPK SFIO.



Zmienić wysokość wpłat dodatkowych – obniżyć lub powiększyć tę część wpłaty (maksymalnie do 2% wynagrodzenia).



Monitorować swój rachunek PPK i stan aktywów w serwisie online dla pracownika.

## O tym również warto pamiętać

### Wsparcie dla Ciebie i Twoich pracowników, które nic nie kosztuje



#### Serwis online dla Pracodawcy

Portal umożliwi Ci zgłoszenie listy uczestników PPK, czyli zawarcie umów o prowadzenie oraz dalsze administrowanie PPK. Będzie to jeszcze prostsze, jeśli skorzystasz z możliwości integracji portalu ze swoim systemem kadrowo-płacowym.



#### Serwis online dla Pracowników

Po zalogowaniu się pracownicy będą mogli śledzić stan swoich aktywów na rachunku PPK oraz składać wybrane zlecenia i dyspozycje online.



#### Materiały i narzędzia

Stały dostęp do wzorów deklaracji PPK oraz materiałów informacyjnych dla pracowników spełniających wymogi ustawy o PPK. To także kalkulator PPK i bieżące notowania subfunduszy. Całość dostępna na Santander.pl/TFI i Santander.pl/PPK.



#### Koszty

Pracodawca nie ponosi dodatkowych kosztów uczestnictwa pracowników w PPK. Opłaty związane z inwestowaniem w subfundusze Santander PPK SFIO ponosi uczestnik PPK. Obecnie opłata za zarządzanie wynosi 0,4%, a opłata za wynik nie jest pobierana do 31.12.2021 (dla Santander PPK 2065 do 31.12.2023).



#### Wsparcie merytoryczne i operacyjne

##### Infolinia PPK

– odpowie na Twoje dodatkowe pytania.

##### Pakiet powitalny dla pracodawcy i pracownika

– zestaw najważniejszych informacji o PPK w Santander TFI oraz dostęp do serwisów online.