

1 Jak prawidłowo rozliczać i potrącać z wynagrodzenia wpłaty do PPK

Od 1 stycznia 2019 r. obowiązuje ustawa o pracowniczych planach kapitałowych. Jest to nowa forma dobrowolnego prywatnego oszczędzania przez osoby zatrudnione, które podlegają obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym. Przystąpienie osoby zatrudnionej do PPK powoduje dla podmiotów zatrudniających nowe obowiązki związane nie tylko z czynnościami administracyjnymi, ale przede wszystkim w zakresie obliczania wpłat, rozliczania ich na listach wypłat pod względem zobowiązań publicznoprawnych czy ustalania wysokości potrąceń.

Od 1 lipca 2019 r. ustawę o PPK stosują po raz pierwszy podmioty zatrudniające na 31 grudnia 2018 r. co najmniej 250 osób. Właśnie te podmioty – jako pierwsze – powinny były zawrzeć umowy o zarządzanie PPK najpóźniej 25 października 2019 r., a umowę o prowadzenie PPK z instytucją finansową najpóźniej 12 listopada 2019 r. Kolejne podmioty zatrudniające będą zobowiązane do zawierania umów o zarządzanie i prowadzenie PPK w późniejszych terminach. W tabeli 1 przedstawiamy obowiązujące terminy zawarcia umów.

Tabela 1. Harmonogram wdrożenia PPK

Terminy	Firmy zatrudniające od 50 osób według stanu na 30 czerwca 2019 r.	Firmy zatrudniające od 20 osób według stanu na 31 grudnia 2019 r.	Pozostałe przedsiębiorstwa/ sektor finansów publicznych
Stosowanie przepisów ustawy o PPK	1 stycznia 2020 r.	1 lipca 2020 r.	1 stycznia 2021 r.
Zawarcie umowy o zarządzanie PPK (termin ostateczny)	24 kwietnia 2020 r.	27 października 2020 r.	23 kwietnia 2021 r./ 26 marca 2021 r.
Zawarcie umowy o prowadzenie PPK (termin ostateczny)	11 maja 2020 r.	10 listopada 2020 r.	10 maja 2021 r./ 10 kwietnia 2021 r.

Zasadniczo w listopadzie 2019 r. po raz pierwszy naliczą i potrącają wpłaty na PPK podmioty zatrudniające co najmniej 250 osób. Dlatego już teraz – dla tych podmiotów – opisujemy zasady takiego rozliczenia. Należy jednak podkreślić, że przedstawione w artykule zasady rozliczania wpłat na PPK są tożsame dla wszystkich podmiotów zatrudniających – także tych, które do systemu PPK wejdą w późniejszych terminach.

Wpłaty na PPK

PPK mają charakter indywidualny. Rachunek PPK jest zasilany środkami własnymi uczestnika programu (osoby zatrudnionej) i podmiotu zatrudniającego. Są to ustalone procentowo wpłaty podstawowe i dodatkowe, obliczane od wynagrodzenia brutto stanowiącego podstawę wymiaru składek na obowiązkowe ubezpieczenia emerytalne i rentowe. Wpłata na indywidualny rachunek uczestnika PPK dokonuje również budżet państwa.