

PRACOWNICY Szkoły Podstawowej im. Św. Jana Pawła w Bedlnie

Szanowni Państwo,

W związku z wejściem w życie Ustawy z dnia 4 października 2018 r. o Pracowniczych Planach Kapitałowych /PPK/, uprzejmie informuję, iż Szkoła Podstawowa im. Św. Jana Pawła II w Bedlnie zobowiązana jest do uruchomienia procedury utworzenia i wdrażania Pracowniczego Planu Kapitałowego/ PPK /.

Pracownicze Plany Kapitałowe to powszechny, prywatny i dobrowolny system długoterminowego oszczędzania na przyszłą emeryturę , w którym biorą udział Pracodawca, Pracownik i Państwo.

Dla Pracodawcy PPK jest obowiązkowe, bez względu na wielkość przedsiębiorstwa i obowiązujące w nim formy zatrudnienia osób podlegających ubezpieczeniom emerytalnym i rentowym.

Dla Pracowników i osób zatrudnionych w innych systemach wynagradzania, za których odprowadzane są składki emerytalne i rentowe do ZUS, **PPK jest systemem dobrowolnym**.

Najważniejsze korzyści Pracownika z uczestnictwa w PPK:

1. Comiesięczna wpłata Pracodawcy w wysokości 1,5% wynagrodzenia brutto.
2. Dofinansowanie ze środków Funduszu Pracy, wpłata powitalna – 250,00 zł i dopłata coroczna w kwocie 240,00 zł.
3. Środki gromadzone wyłącznie na rachunku uczestnika, stanowią jego własność prywatną i podlegają dziedziczeniu.
4. Każdy Uczestnik ma prawo rezygnacji z uczestnictwa lub wstąpienia do PPK w każdym czasie.
5. Uczestnik otrzymuje preferencje podatkowe, gdy wypłaty dokonywane będą w sposób wskazany w ustawie o PPK, podatek od zysków kapitałowych nie będzie pobierany.
6. Zgromadzone środki na rachunku mogą być dostępne dla Uczestnika w każdym czasie pod warunkiem zapłaty podatku od zysków kapitałowych i składek emerytalno-rentowych, brak obciążeń i potrąceń przy wypłacie środków po ukończeniu 60 roku życia.
7. Pracownik w wieku 18-55 lat nie musi dopełniać żadnych formalności by zostać Uczestnikiem PPK, wpis zostaje automatycznie dokonany przez Pracodawcę.
8. Niskie koszty opłat za zarządzanie i prowadzenie rachunku PPK nieprzekraczające łącznie 0,6% aktywów netto w skali roku.

Zasady uczestnictwa lub rezygnacji z PPK:

1. **Do PPK automatycznie zostają zapisani przez Pracodawcę wszyscy Pracownicy w wieku od 18 do ukończenia 55 roku życia.**
2. Osoby ,które osiągnęły **wiek powyżej 55 lat do 70 roku życia mogą przystępować do PPK na zasadach dobrowolnych**, na podstawie złożenia Pracodawcy wniosku / deklaracji przystąpienia.
3. **Pracownikom, którzy automatycznie zostali wpisani do PPK przysługuje prawo rezygnacji i wystąpienia z PPK w każdym czasie** na podstawie złożonego Pracodawcy oświadczenia o rezygnacji z uczestnictwa w PPK.
4. **Pracownik w każdym czasie może również złożyć deklarację przystąpienia do PPK.**
5. Zawsze co 4 lata każdy pracownik pomimo złożonej wcześniej deklaracji rezygnacji będzie wprowadzany i automatycznie wpisywany przez Pracodawcę do PPK. Jeśli Pracownik nie będzie

chciał nadal być uczestnikiem PPK, zobowiązany jest do złożenia kolejnej rezygnacji Pracodawcy w formie pisemnego oświadczenia.

Finansowanie wpłaty do PPK :

1. Wpłata podstawowa miesięczna – **Pracodawca -1,5% wynagrodzenia brutto, Pracownik - 2% wynagrodzenia brutto.**
2. Dobrowolna wpłata dodatkowa - Pracodawca - max. 2,5% wynagrodzenia brutto, Pracownik – max.2% wynagrodzenia brutto.
3. W przypadku Pracowników i innych **osób zarabiających poniżej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, wpłaty podstawowe potrącane z wynagrodzenia Pracownika będą mogły być niższe, ale nie mniejsze niż 0,5% wynagrodzenia brutto.**
4. **Fundusz Pracy/Państwo: wpłata powitalna jednorazowa – 250,00 zł. dopłata roczna do PPK- 240,00 zł.**

Sposoby korzystania ze środków finansowych z PPK:

1. Każdy uczestnik PPK **z chwilą osiągnięcia wieku 60 lat może dokonać jednorazowej wypłaty w wysokości 25% zgromadzonych oszczędności, 75% zainwestowanych środków** może dokonać **ich wypłaty w 120 ratach**, odpowiednik 10 lat. Wypłaty te są zwolnione z tzw. podatku Belki.
2. Możliwość wcześniejszej wypłaty do 25% oszczędności w przypadku wystąpienia poważnego zachorowania uczestnika PPK i jego najbliższej rodziny.
3. Możliwość wypłaty jednorazowo do 100% zgromadzonych środków przeznaczonych na cele mieszkaniowe przed ukończeniem 45 roku życia przez uczestnika PPK. Kwota pobranych środków podlega w całości zwrotowi w ciągu 15 lat, czyli do ukończenia 60 roku życia.
4. Wypłata środków w każdym czasie przed ukończeniem 60 roku życia pod warunkiem dokonania potrąceń podatku od zysku /podatek Belki/ oraz składek emerytalno-rentowych.

Instytucje finansowe uprawnione do zarządzania środkami w ramach PPK.

Uprawnionymi podmiotami do prowadzenia PPK są :

1. Powszechne Towarzystwa Emerytalne/PTE/,
2. Pracownicze Towarzystwa Emerytalne/PrTE/,
3. Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych/TFI/,
4. Zakłady Ubezpieczeń /ZU/.

Licencję na prowadzenie PPK uzyskało **20** instytucji finansowych.

PPK będzie oferowane w formie funduszy zdefiniowanej daty zwanej jako fundusze cyklu życia.

Nadzór na prawidłowością funkcjonowania PPK

1. **Komisja Nadzoru Finansowego**- bezpośrednia kontrola instytucji finansowych zarządzających oszczędnościami uczestników PPK celem zapewnienia ochrony uczestnikom i ich oszczędnościom
2. **Polski Fundusz Rozwoju**- monitorowanie Pracodawców, prowadzenie ewidencji PPK oraz przekazywanie dopłaty powitalnej i rocznej na rachunek uczestnika PPK
3. **Państwowa Inspekcja Pracy** - kontrola Pracodawcy w zakresie prawidłowości prowadzenia PPK.

Etapy wdrażania PPK w Szkole Podstawowej im. Św. Jana Pawła II w Bedlnie

Zgodnie z przepisami ustawy, Szkoła Podstawowa im. Św. Jana Pawła II w Bedlnie zobowiązana jest do utworzenia PPK z zachowaniem terminów zgodnych z ustawa zawarcia umów o zarządzanie i prowadzenie PPK:

1. Począwszy od 21.12.2020 r. Szkoła Podstawowa im. Św. Jana Pawła II w Bedlnie spełniając wymogi ustawy uruchamia procedurę utworzenia PPK w następującej procedurze:
 - a. przekazuje wszystkim zatrudnionym informacje o PPK, o zasadach jego tworzenia i wdrażania w Szkole Podstawowej im. Św. Jana Pawła II w Bedlnie w formie na stronie internetowej szkoły;
 - b. kieruje do wybranych podmiotów finansowych i posiadających licencję na prowadzenie PPK zapytanie ofertowe w zakresie przedstawienia ofert na prowadzenie PPK ze zwróceniem szczególnej uwagi na koszty zarządzania i prowadzenia PPK, korzyści dla uczestników PPK, zasady i procedury wdrażania oraz możliwości uzyskiwania przez uczestnika bezpośrednio wiedzy o stanie własnego rachunku z wykorzystaniem systemów informatycznych;
 - c. po zebraniu ofert, do przeprowadzenia wnikliwej ich analizy i oceny zostaną włączeni Przedstawiciele Pracowników działających w Szkole Podstawowej im. Św. Jana Pawła II w Bedlnie;
 - d. następnie w oparciu o konsultacje z Przedstawicielami Pracowników powinno zostać zawarte na piśmie porozumienie pomiędzy Pracodawcą a Przedstawicielami Pracowników reprezentujących interesy Pracowników, dotyczące wyboru z pośród otrzymanych ofert jednego podmiotu finansowego uprawnionego do prowadzenia PPK;
 - e. wspólnie z Przedstawicielami Pracowników zostanie przeprowadzona wnikliwa weryfikacja zaproponowanych umów o zarządzanie i prowadzenie rachunku PPK.
2. Najpóźniej w terminie do dnia 26 marca 2021 r. zostanie zawarta umowa o zarządzanie środkami finansowymi gromadzonymi w PPK z wybraną instytucją finansową.
3. Najpóźniej w terminie do 10 kwietnia 2021 r. zostanie zawarta umowa o prowadzenie PPK w imieniu Szkoły Podstawowej im. Św. Jana Pawła II w Bedlnie i na rzecz jego Pracowników.
4. Po wypełnieniu wszystkich wymienionych czynności, Pracownicze Plany Kapitałowe zgodnie z przepisami ustawy zostaną uruchomione i wdrożone w życie wraz z uruchomieniem systemów informatycznych umożliwiających sprawną obsługę PPK oraz dostęp elektroniczny dla każdego uczestnika do swojego rachunku inwestycyjnego.
5. Wszyscy Pracownicy będą mogli zapoznać się szczegółowo z zasadami wdrażania i prowadzenia PPK w Szkole Podstawowej im. Św. Jana Pawła II w Bedlnie podczas zorganizowanych szkoleń w tym zakresie.
6. Przekazanie w formie pisemnej Pracownikom informacyjnego pakietu powitalnego zawierającego :
 - 6.1. informację o instytucji finansowej prowadzącej PPK,
 - 6.2. warunki uczestnictwa w programie PPK,
 - 6.3. kontakt do opiekuna programu PPK.
7. Dodatkowo Pracownicy mogą zapoznać się z przepisami i zasadami funkcjonowania PPK na stronie: **www.mojeppk.pl**.

Wierzę, że Państwo wnikliwie zainteresujecie się nową formą systematycznego gromadzenia oszczędności zapewniającą każdemu z nas bezpieczniejszą przyszłość materialną.

Z poważaniem

Ewa Kowalska – Dyrektor szkoły