

KOMUNIAKT
Nr 4/CSP-dk/21

dotyczy: PPK - osoba zatrudniona, wpłaty, uczestnik

AGH zawierać będzie z TFI PZU umowę o prowadzenie PPK w dniu 9 kwietnia 2021 r.

Data 9 kwietnia 2021 r. jest istotna do określenia wieku zatrudnionych (pracowników, zleceniobiorców pobierających wynagrodzenie podlegające obowiązkowemu ubezpieczeniu emerytalnemu i rentowemu).

1. Za osoby zatrudnione dla celów ustawy o PPK uważa się:
 - a) pracowników, o których mowa w art. 2 Kodeksu pracy;
 - b) osoby fizyczne, które ukończyły 18. rok życia, wykonujące pracę na podstawie umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z art. 750 Kodeksu cywilnego stosuje się przepisy dotyczące zlecenia oraz podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnym i rentowym z tych tytułów, w rozumieniu ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych;
 - c) osoby przebywające na urloпах wychowawczych (podlegające z tego tytułu obowiązkowym ubezpieczeniom emerytalno-rentowym), pobierające zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego.
2. W praktyce oznacza to, że osobami zatrudnionymi w rozumieniu ustawy o PPK, nie są:
 - a) osoby wykonujące prace, o których mowa w pkt. 1 lit. b, podlegające dobrowolnemu ubezpieczeniu emerytalnemu i rentowemu lub osoby, które nie podlegają ubezpieczeniom społecznym z tytułu umowy cywilnoprawnej (np. zleceniobiorcy studenci do 26. roku życia);
 - b) pracownicy przebywający na urloпах bezpłatnych, jeżeli w miesiącu, w którym zawierana jest umowa o prowadzenie PPK nie osiągnęli przychodu, stanowiącego podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe.
3. Wpłaty do PPK naliczane są od wynagrodzenia. Wynagrodzenie definiowane jest jako podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika PPK, o której mowa w ustawie o systemie ubezpieczeń społecznych, bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 tej ustawy (tzw. 30-krotności), z wyłączeniem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego.

Wynagrodzeniem dla celów ustawy o PPK nie jest wynagrodzenie zwolnione z mocy prawa ze składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe (np. wynagrodzenie z tytułu umowy zlecenia studenta do 26. roku życia) lub objęte dobrowolnymi składkami na ww. ubezpieczenia. Czas na jaki umowy takie zostały zawarte, nie jest liczony do okresu zatrudnienia.

4. Uczestnik PPK

4.1. Jak już na wstępie wspomniano, data 9 kwietnia 2021 r. jest istotna do określenia wieku osób zatrudnionych. Pracodawca jest bowiem zobowiązany do zawarcia umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz wszystkich osób, które ukończyły 18 lat i nie ukończyły 55 lat. Osoby które ukończyły 55 lat, ale nie ukończyły 70 lat stają się uczestnikami wyłącznie na ich wniossek.

Osoby, które 9 kwietnia 2021 r. obchodzą 55. urodzinyalicza się do grupy osób, które muszą złożyć wniosek o zawarcie w ich imieniu umowy o prowadzenie PPK. Analogicznie osoby, które 9 kwietnia 2021 r. obchodzą 70. urodziny nie mogą już być uczestnikami PPK.

4.2. Uczestnikiem PPK staje się osoba (która ukończyła 18 lat i nie ukończyła 55 lat) przebywająca na urlopie wychowawczym lub pobierająca zasiłek macierzyński albo zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego, ale do czasu uzyskania wynagrodzenia, które stanowi podstawę wymiaru składek na obowiązkowe ubezpieczenie emerytalne i rentowe, nie są naliczane i pobierane wpłaty na PPK.

5. Poza wiekiem, warunkiem zawarcia umowy o prowadzenie PPK w imieniu osoby zatrudnionej jest również wymagany okres zatrudnienia trzech miesięcy (rozumianych jako 90 dni) w AGH. Do okresu zatrudnienia wlicza się wszystkie okresy zatrudnienia w AGH (stosunek pracy i/lub oZUSowane umowy cywilnoprawne) w czasie 12 miesięcy poprzedzających pierwszy dzień ponownego zatrudnienia. Pracodawca zawiera umowę o prowadzenie PPK po upływie trzeciego miesiąca zatrudnienia, jednak nie później niż do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia.

6. W kolejnym komunikacie podane zostaną wzory deklaracji i wniosków związanych z PPK.

Będą to między innymi:

- deklaracja rezygnacji z dokonywania wpłat,
- wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK,
- deklaracja dotycząca wpłaty podstawowej i dodatkowej.

Dyrektor ds. Pracowniczych

mgr inż. Andrzej Pogonowski