
Szanowni Państwo,

Wypełniając ustawowy obowiązek jako pracodawca w listopadzie podpiszemy umowę o prowadzenie tzw. Pracowniczych Planów Kapitałowych. Jest to obowiązkowy dla pracodawcy, ale **dobrowolny dla pracownika** program gromadzenia kapitału na przyszłość.

Tym samym **wszystkie osoby w wieku 18-55 lat, zatrudnione na „oZUSowanych” umowach ze stażem w INWORK wynoszącym minimum 3 miesiące w ostatnich 12 miesiącach zostaną automatycznie zapisane do PPK** od kolejnego miesiąca.

Składka finansowana przez pracownika wynosi 2% wynagrodzenia brutto, z zastrzeżeniem możliwości obniżenia jej w widełkach 0,5 – 2,0 % dla osób zarabiających mniej niż 120% minimalnego wynagrodzenia (w 2019 roku 2700 zł brutto).

Składka finansowana przez pracodawcę wynosi 1,5% wynagrodzenia brutto. Składka nie może być zamieniona na inne świadczenie od pracodawcy, zatem informujemy, iż w przypadku podjęcia przez Państwa decyzji o nieprzystępowaniu do programu Pracowniczych Planów Kapitałowych nie otrzymają Państwo środków z tego tytułu.

Dla przykładu – zarabiając dzisiaj 2700 zł brutto w INWORK do PPK odprowadzisz **co m-c:**
z własnej kieszeni = $2\% \times 2700 \text{ zł} = 54 \text{ zł}$ (oraz podatek od części pracodawcy 6,9 zł)
z budżetu pracodawcy = $1,5\% \times 2700 \text{ zł} = 40,5 \text{ zł}$
= **94,5 zł na indywidualne konto w PPK** (+ koszt 6,9 zł podatku po stronie pracownika)

PPK przewiduje jednorazową **wpłatę powitalną** z budżetu Państwa w wysokości **250 zł** (po 3 składkach wpłaconych przez pracownika) oraz dla regularnie oszczędzających coroczną dopłatę w wysokości **240 zł** (po każdym 12 składkach wpłaconych przez pracownika).

Osoby, które nie chcą uczestniczyć w PPK mają możliwość **złożenia rezygnacji** potrącania składki z ich wynagrodzenia (szczegóły u kadrowej). **Ponowne zapisanie** się na wniosek pracownika do PPK będzie możliwe w **każdym momencie**, a **co 4 lata** pracownik zostanie zapisany do programu **automatycznie** (kadry przypomną Państwu o tym terminie).

Osoby po 55 roku życia, a które nie ukończyły 70 roku życia w dniu, mogą zostać zapisane do PPK **po uprzednim złożeniu wniosku**. Wzór wniosku o przystąpienie do PPK jest dostępny na stronie internetowej spółki – www.inwork.pl, lub zostanie do Państwa przesłany za pośrednictwem e-maila, po wyrażeniu przez Państwa woli złożenia przedmiotowego wniosku. W sytuacji złożenia przez Państwa wniosku o przystąpienie do PPK otrzymają Państwo takie same warunki uczestnictwa w programie jak osoby poniżej 55 roku życia.

Pieniądze gromadzone w ramach PPK będą lokowane w fundusze inwestycyjne, zgodnie z ustawowymi wytycznymi – tym samym młodsza część załogi trafi automatycznie do funduszy z większym udziałem akcji, starsza część załogi do funduszy z większym udziałem bezpiecznych instrumentów jak obligacje. Ustawa zakłada „ograniczanie poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku uczestnika PPK” **jednak nie zakłada gwarancji wpłaconego kapitału.**

Zgodnie z ustawą „środki gromadzone w PPK stanowią **prywatną własność** uczestnika PPK”, jednak ich wypłata z rachunku PPK jest możliwa pod pewnym obwarowaniami:

- **wypłata bez potrąceń po osiągnięciu 60 roku życia** – uczestnik będzie mógł wypłacić jednorazowo max 25% rachunku, resztę otrzyma w comiesięcznych 120 ratach (do zapłaty będzie ew. podatek Belki, o ile będzie dalej funkcjonował i o ile będzie zysk na rachunku),

- **wypłata bez potrąceń przy zakupie mieszkania lub domu** – uczestnik będzie mógł wypłacić do 100% swojego rachunku w każdej chwili, jednak z koniecznością zwrotu wypłaconych środków na rachunek PPK w okresie maksymalnie 15 lat,

- **wypłata bez potrąceń w razie poważnej choroby uczestnika, jego małżonka lub dziecka** – uczestnik będzie mógł wypłacić do 25% rachunku w powyższych przypadkach choroby, bez konieczności ich zwrotu,

- **wypłata z potrąceniami** – uczestnik będzie mógł wypłacić w każdej chwili środki zgromadzone na rachunku, jednak musi liczyć się z utratą: dopłat z budżetu Państwa, 30% składek pracodawcy (zostaną przelane do ZUS) oraz ew. podatku Belki od zysku.

Środki gromadzone w PPK podlegają dziedziczeniu na zasadach ogólnych Kodeksu Cywilnego.

Pracownik może posiadać dowolną ilość rachunków PPK (ale tylko jedno u każdego pracodawcy), jednak **dopłatę otrzyma tylko do jednego** rachunku PPK zawartego najpóźniej (lub tego z największą ilością środków). **Wpłata powitalna** zostanie dopisana do rachunku w przypadku zawarcia tylko pierwszej umowy o prowadzenie PPK.

Pracownik ma prawo zadeklarować maksymalnie 2% **składki dodatkowej** w przypadku gromadzenia środków w ramach PPK. Wymaga to złożenia przez Państwa deklaracji w tym zakresie (zostanie Państwu wysłana za pośrednictwem wiadomości e- mail). Decyzję w przedmiocie dokonywania wpłaty dodatkowej mogą Państwo zmienić w każdej chwili, poprzez złożenie do kadr spółki wniosku o zmianę wysokości wpłaty dodatkowej bądź wniosku o całkowite dokonywanie wpłat z tego tytułu na rachunek PPK.


Więcej informacji na temat programu znajdziecie Państwo:

- na kolejnych stronach – informacje na temat wybranej instytucji do prowadzenia PPK w INWORK,
- na kolejnych stronach – w materiałach przekazanych ze strony instytucji,
- na wyznaczonych w INWORK szkoleniach oraz dyżurach,
- na stronie www.mojePPK.pl

OPIS INSTYTUCJI WYBRANEJ DO PROWADZENIA PPK W INWORK SP. Z O.O.

Jako zespół odpowiedzialnych za proces wdrożenia Pracowniczy Planów Kapitałowych w INWORK Sp. z o.o., po konsultacjach ze stroną pracowniczą oraz analizie załączonych materiałów, **wybraliśmy NATIONALE-NEDERLANDEN PTE S.A.** do prowadzenia PPK dla naszych pracowników.

Nasz wybór został poprzedzony m.in.: uczestnictwem w szkoleniu z tematyki PPK, analizą wszystkich 20 oferentów PPK, rozmowami i konsultacjami ze stroną pracowniczą, szczegółową analizą ofert złożonych INWORK Sp. z o.o. przez wybrane instytucje.

		 nationale nederlanden
	KRYTERIA	
„doświadczenie w zarządzaniu”	Data powstania	01-09-1998
	Kapitał zakładowy	33 000 000 zł
	Forma prawna	Powszechne Towarzystwo Emerytalne
	Aktywa w zarządzaniu	Ok 41 000 000 000 zł
	Zespół inwestycyjny	Zespół nadzorowany przez Dyrektora Ds. Ryzyka (Członek Zarządu): 7 osób z certyfikatem CFA + 7 doradców inwestycyjnych
„efektywność w zarządzaniu”	Osiągane stopy zwrotu	+ 51,17 % / 10 lat (OFE) średni wynik dla grupy + 49,15 % + 121,90 % / od 02.09.2012 (DFE) średni wynik dla grupy + 68,02 %
	Osiągane pozycje w rankingach	Nr 2 OFE wg osiągniętych od początku działalności stóp zwrotu Nr 2 OFE wg RANKOMAT NR 1 OFE wg poziomu aktywów NR 1 IKE wg RZECZPOSPOLITA
„warunki zarządzania środkami gromadzonymi w PPK”	Średnia opłata roczna za zarządzanie wg PFR (średnia dla wszystkich oferentów 0,37%)	0,39 % (do 30.06.2020 brak opłaty)
	Opłaty za przenoszenie środków między funduszami	BRAK
	Dedykowany opiekun	Zarówno na etapie wdrożenia, jak i na etapie funkcjonowania PPK
	Wsparcie instytucji we wdrożeniu	Opiekun, infolinia, szkolenia, materiały, e-learning
„najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych”	Kontakt dla pracowników	Infolinia: (22) 522 71 66 Mail: ppk@nn.pl
	Możliwość obsługi PPK w punktach stacjonarnych	TAK, w ok. 60 oddziałów w Polsce: https://www.nn.pl/dla-ciebie/kontakt/placowki-i-przedstawiciele
	Portal on-line dla pracowników	TAK: https://nserwis.nn.pl/
	Doświadczenie instytucji w obsłudze klienta indywidualnego	Tak, ponad 3 000 000 klientów indywidualnych

Mając na uwadze dużą odpowiedzialność związaną z wyborem instytucji, w każdym punkcie mieliśmy na względzie ustawowe kryteria wyboru PPK tj. „warunki zarządzania środkami gromadzonymi w PPK”, „efektywność w zarządzaniu aktywami”, „doświadczenie (instytucji) w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub funduszami emerytalnym” oraz „najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych”.