



Pracownicze Plany Kapitałowe

Czy wiesz, że
Pracownicze Plany Kapitałowe
wkrótce będą obowiązkowe?

Poznaj korzyści, jakie dadzą
Tobie i Klientom!



Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)

- **PPK to prywatny III filar emerytalny**, który zostanie utworzony po to, by wzmocnić system długoterminowego oszczędzania Polaków.
- **Od lipca 2019 roku do marca 2021 roku** przystąpi do nich 11 milionów Polaków. Będą to:
 - osoby w wieku 19–55 lat zatrudnione na umowę o pracę.
- **Do PPK Pracowników będą zapisywać Pracodawcy.**
- **Zapisy będą odbywać się w kilku etapach – w zależności od wielkości przedsiębiorstwa.**
- Składka do PPK będzie wynosiła od 3,5% do 8,0% wynagrodzenia brutto Pracownika, z czego:
 - minimum 2% (z możliwością zwiększenia do 4%) opłaca Pracownik,
 - a minimum 1,5% (z możliwością zwiększenia do 4%) opłaca Pracodawca.
- **Aby zachęcić do oszczędzania w PPK, rząd będzie dofinansowywać konto uczestnika w wysokości:**
 - **250 zł wpłaty powitalnej, 240 zł wpłaty rocznej.**
- Pracownik może odstąpić od umowy PPK, jednak po czterech latach ponownie automatycznie zostanie przypisany do systemu.
- PPK będą działały jako fundusze inwestycyjne zdefiniowanej daty.
- **Pieniądze gromadzone w PPK, zgodnie z ustawą o PPK, będą środkami prywatnymi.**
- Według szacunków do PPK będzie wpływać ok. 13 mld zł rocznie.

Oferenci PPK oraz podmioty regulujące, powiązane z PPK

- Oferentami PPK mogą być: TFI, PTE **oraz zakłady ubezpieczeń na życie (w tym Compensa).**
- Instytucje finansowe oferujące PPK mogą pobierać maksymalnie 0,5% opłat rocznych od wartości aktywów uczestnika PPK.
- W przypadku osiągnięcia przez fundusze PPK wyników powyżej benchmarku opłata może zostać podniesiona o 0,1% wartości aktywów.
- **Jeśli Pracodawca nie wybierze żadnego oferenta, Pracownicy zostaną automatycznie przypisani do funduszy rządowego podmiotu – Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR).**

Rola pośrednika w PPK

- Naturalnymi pośrednikami finansowymi w programie PPK będą: doradcy bankowi, **agenci ubezpieczeniowi, brokerzy ubezpieczeniowi**.
- **Pośrednik może być wynagradzany w ramach części opłaty od aktywów uczestników PPK (0,5%) lub up-frontowo podczas tworzenia Systemu PPK – tzw. akwizycja pierwotna.**
- **Pracodawcy będą zapisywać swoich Pracowników do PPK przez ogólnodostępny portal PPK.**
- Pośrednik nie może być wynagradzany w ramach opłaty od aktywów uczestników PPK przy zmianie PPK przez Pracodawcę – tzw. akwizycja wtórna, **dlatego kluczowa jest rola akwizycyjna pośredników podczas akwizycji pierwotnej (zapisów do PPK).**

Terminy Akwizycji Pierwotnej (zapisów do PPK)

Rynek PPK – wielkość przedsiębiorstwa	Data implementacji programu
powyżej 250 Pracowników	1.07.2019–30.09.2019 r.
50–249 Pracowników	1.01.2020–31.03.2020 r.
20–49 Pracowników	1.07.2020–30.09.2020 r.
10–19 Pracowników	1.01.2021–31.03.2021 r.
administracja publiczna	1.01.2021–31.03.2021 r.

Źródło: Dane Ministerstwa Finansów.

Produkt Compensy w PPK

- Compensa jako firma ubezpieczeniowa chce oferować **produkty dopasowane do wymogów przedstawionych w ustawie o PPK:**
 - w fazie oszczędzania – UFK,
 - w fazie wypłat oszczędności – renta dożywotnia na zasadach wypłacania przez 10 lat w minimalnie 120 ratach.
- **Oferta produktowa PPK może komplementować inne ubezpieczenia zawierane w formie grupowej. Na przykład:**
 - grupowe ubezpieczenie na życie (wraz z riderami przystosowanymi do PPK),
 - grupowe ubezpieczenie zdrowotne.
- Compensa przygotowuje ofertę dodatkowych oraz innych benefitów dla uczestników, którzy przystąpią do programu PPK w Compensie.
- Compensa rozważa wynagradzanie Pośredników up-front lub jako procent opłaty od wartości aktywów i wielkości grupy.

Zalety oferowania produktów Compensy oraz korzyści pośredniczenia w projekcie PPK

- Łatwość rejestracji w PPK Compensa.
- Możliwość oferowania dwóch produktów dostosowanych do dwóch faz wyodrębnionych w ustawie – fazy zapisów i fazy wypłat oszczędności.
- Przejrzysta oferta i doświadczenie Compensy w tworzeniu produktów inwestycyjnych i emerytalnych.
- Obowiązkowość programu (każde przedsiębiorstwo w Polsce powyżej 20 osób musi założyć taki program).
- Możliwość nawiązania relacji z nowymi Klientami jako pośrednik oferujący Pracownicze Plany Kapitałowe.
- Oferenci PPK przez pośrednika mogą być konkurencyjni dzięki wysokiej jakości obsługi PPK.

Korzyści dla uczestnika PPK (Pracownika)

- Kalkulacje wielkości świadczeń emerytalnych w zależności od okresu oszczędzania i wynagrodzenia brutto.

Osoba w PPK – wynagrodzenie brutto	4 000 zł	6 000 zł	8 000 zł	10 000 zł	12 000 zł
Okres oszczędzania	40 lat				
Comiesięczne pomniejszenie pensji netto	91 zł	136 zł	198 zł	248 zł	298 zł
Aktywa zgromadzone w PPK w ciągu 40 lat	254 448 zł	370 855 zł	487 262 zł	603 669 zł	720 076 zł
Miesięczne, dodatkowe świadczenie emerytalne w okresie od 60. do 70. r.ż.	1 821 zł	2 654 zł	3 487 zł	4 320 zł	5 153 zł

Osoba w PPK – wynagrodzenie brutto	4 000 zł	6 000 zł	8 000 zł	10 000 zł	12 000 zł
Okres oszczędzania	25 lat				
Comiesięczne pomniejszenie pensji netto	91 zł	136 zł	198 zł	248 zł	298 zł
Aktywa zgromadzone w PPK w ciągu 25 lat	100 862 zł	146 269 zł	191 676 zł	237 083 zł	282 491 zł
Miesięczne, dodatkowe świadczenie emerytalne w okresie od 60. do 70. r.ż.	722 zł	1 047 zł	1 372 zł	1 697 zł	2 021 zł

Kontakt w sprawie PPK

W razie jakichkolwiek pytań bądź sugestii dot. PPK oraz współpracy z Compensą w zakresie pośrednictwa projektu PPK prosimy Państwa o kontakt:

- e-mailowy: PPK@compensa.pl
- telefoniczny: +48 519 065 257

Śledź nas na



Niniejszy materiał ma charakter wyłącznie marketingowy lub reklamowy i nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 k.c., a także nie ma charakteru materiału doradczego.