

Poniżej porównanie obu programów.

	PPE	PPK
Forma	Forma zwalnająca podmiotowo Pracodawcę z uczestnictwa w PPK o ile będzie funkcjonować przed datą obowiązku wejścia w program PPK	Forma obligatoryjna do wdrożenia dla Pracodawcy niezależnie od wielkości zatrudniania
Uczestnik	Każdy pracownik zatrudniony minimum 3 m-ce (może być krótszy okres lub dłuższy max. 36 mcy) oraz ten, który złoży deklarację. O kryterium decyduje firma.	Automatyczny zapis pracowników w wieku 19-55 lat, dokonywany w ciągu 10 dni po upływie 3 miesięcznego okresu zatrudnienia w tym podmiocie z możliwością wypisania się oraz ponownym automatycznym zapisem po 4 latach.
Składka podstawowa	3,5% wynagrodzenia po stronie Pracodawcy – podmiotowe zwolnienie z uczestnictwa w PPK dla Pracodawcy Max. wysokość składki 7%.	1,5% wynagrodzenia po stronie Pracodawcy i 2% po stronie Pracownika. Najprawdopodobniej składka po stronie pracodawcy zostanie podniesiona w ciągu najbliższych 2 lat.
Składka dodatkowa	Brak składki dodatkowej po stronie pracodawcy. Składka dodatkowa po stronie pracownika dobrowolna (z max. limitem rocznym)	Składka dobrowolna pracodawcy 2,5% oraz 2% składka pracownika
Wyplata świadczenia	Jednorazowa lub ratalna po osiągnięciu 60 roku życia na wniosek uczestnika, lub 55 r.ż. i nabycie uprawnień, jeżeli uczestnik nie wystąpi o wypłatę to następuje ona obowiązkowo po osiągnięciu 70 roku życia	Jednorazowo 25% środków. Pozostałe 75% środków w 120 ratach miesięcznych (uczestnik może wypłacić w większej ilości rat lub dożywotnio). Jeśli 75% wypłacane będzie jednorazowo wówczas od tej kwoty naliczany będzie zryczałtowany PIT.
Dziedziczenie	Pełne dziedziczenie środków uczestnika - cały kapitał postawiony do dyspozycji wskazanej w deklaracji osobie (beneficjentowi), w przypadku braku wskazania lub wcześniejszej śmierci uposażonego dziedziczenie ustawowe	W ustawie zapis o prywatnej własności środków, jednocześnie mamy zapis o gwarancji środków wypłacanych w formie renty przez okres 10 lat. Oznacza, że w tym czasie (10 lat) środki są dziedziczone.
Dostawca	Pełna dowolność: TFI, Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie, Pracowniczy Fundusz Emerytalny, Podmiot Zagraniczny	TFI, Powszechnie oraz pracownicze towarzystwa emerytalne, Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie. Warunkiem możliwości oferowania produktu PPK przez instytucję finansową jest umieszczenie danego podmiotu w tzw. ewidencji PPK
Strategia inwestycyjna	O strategii inwestycyjnej decyduje pracodawca oraz pracownicy. Pełna dowolność inwestowania – brak ograniczeń ustawowych, w zakresie instrumentów finansowych oraz rynków, możliwe strategie zdefiniowanej daty	Strategia inwestycyjna regulowana ustawowo, Ustawodawca określa limity inwestycyjne w poszczególne instrumenty finansowe oraz rynki inwestycyjne czy INDEKSY. Inwestycja w fundusze zdefiniowanej daty inwestujące w instrumenty finansowe dopasowane do wieku uczestnika.
Obowiązki pracodawcy	Rozliczanie i odprowadzanie składek na PPE oraz przyjmowanie deklaracji od pracowników. Informowanie o funkcjonującym PPE pracowników, forma i sposób przyjęty u Pracodawcy Raportowanie do KNF (raz do roku)	Rozliczanie i odprowadzanie składek na PPK, oraz dokonywanie korekt tak składek jak i raportów (duże ryzyko regularnych korekt). Pozytywna komunikacja programu do pracowników pod karą grzywny, pilnowanie terminów automatycznych zapisów. Raportowanie do KNF, PFR, PIP oraz ZUS
Kary za prowadzenie programu	Brak kar	Od 1 000 PLN do 1 000 000 PLN – za niewłaściwe prowadzenie programu Kara za zniechęcanie do oszczędzania – do 1,5% rocznego budżetu wynagrodzeń, (zarówno zniechęcanie bezpośrednie jak i pośrednie) Kara za nie zawarcie umowy na czas – do 1,5% rocznego budżetu wynagrodzeń
Kontrole programu	Raz do roku raport do KNF (przygotowuje go Instytucja finansowa za Klienta)	Kontrole kwartalne ZUS Kontrole PIP (proces wyboru instytucji finansowej, dokumentacja PPK, sposób komunikacji programu, procesy administracyjne itp.) Kontrole PFR – umowy, terminy itp.

Benefit Consulting Sp. z o. o.

O Benefit Consulting

Jesteśmy specjalistyczną Spółką brokersko-konsultingowa zajmującą się wyłącznie programami pracowniczymi. Naszym największym kapitałem są pracownicy, którzy posiadają kilkunastoletnie doświadczenie w zakresie konstruowania i prowadzenia programów pracowniczych. Zatrudniamy wyłącznie doświadczonych ekspertów od ubezpieczeń na życie, programów emerytalnych, programów medycznych, programów NNW oraz podróży służbowych.

Poufność: Niniejszy materiał został przygotowany przez Benefit Consulting Sp. z o.o. Informacje zawarte w tym dokumencie powinny być traktowane jako poufne i nie mogą być kopiowane lub ujawniane stronom trzecim w jakiegokolwiek formie bez zgody Benefit Consulting Sp. z o.o.

Kontakt

Marzena Bobrowska
Tel.+48 602 217 128