





KIM JESTEŚMY?



**Wieloletnie
doświadczenie**

Prowadzimy
działalność
od 2010 roku.



**Kompleksowa
oferta inwestycyjna**

W naszej ofercie
posiadamy zarówno
fundusze otwarte,
fundusze zamknięte,
produkty emerytalne
jak i usługę
zarządzania portfelem



**Nasze aktywa w
zarządzaniu
przekroczyły już
3 mld zł**

Łączna wartość
aktywów we FIO, SFIO
oraz FIZ



**100 % polskiego
kapitału**

Jesteśmy jedną z
niewielu instytucji
finansowych w Polsce
opartą w 100 % na
polskim kapitale.
Jesteśmy niezależni
politycznie.



KIM JESTEŚMY?



Nagrody

W ciągu 6 lat
zdobyliśmy trzy „Złote
Portfele” za najlepsze
wyniki w swojej grupie



Ścisła współpraca ze środowiskiem spółdzielczym

Jesteśmy największym TFI
w Polsce, które swoje
działania koncentruje na
dostarczeniu
kompleksowej oferty
inwestycyjnej
skierowanej do sektora
spółdzielczego



Posiadamy ogromne doświadczenie w zarządzaniu programami emerytalnymi

prowadzimy m.in. największy w
Polsce Międzyzakładowy
Pracowniczy Program Emerytalny
do którego przystąpiło aż 152
pracodawców

**DLACZEGO WARTO Z NAMI
WSPÓŁPRACOWAĆ PRZY
WDROŻENIU I OBSŁUDZE
PPK?**



DLACZEGO WARTO Z NAMI WSPÓŁPRACOWAĆ PRZY WDRŻENIU I OBSŁUDZE PPK?

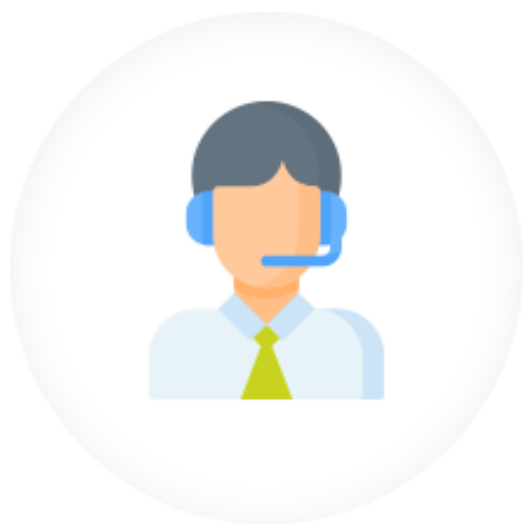
0zł

Brak opłat za zarządzanie
do końca 2022 roku!



- Jako jedyni na rynku podjęliśmy decyzję, że nie będziemy pobierać opłaty za zarządzanie w PPK aż do końca 2022 roku!
- W ten sposób chcemy dać Państwu możliwość przetestowania naszej instytucji jako operatora PPK
- Jest to okres, w którym chcemy przekonać Państwa jakością obsługi oraz ponadprzeciętnymi wynikami naszych funduszy
- Po okresie promocyjnym, będziemy pobierać jedne z niższych opłat za zarządzanie na rynku, które będą rozpoczynać się już od 0,3 % w skali roku

DLACZEGO WARTO Z NAMI WSPÓŁPRACOWAĆ PRZY WDRŻENIU I OBSŁUDZE PPK?



- Otrzymają Państwo bezpłatną pomoc we wdrożeniu i obsłudze PPK
- Jeżeli zajdzie taka potrzeba, to **będziemy trzymać Państwa za rękę na każdym etapie wdrożenia PPK** w podmiocie zatrudniającym
- Do każdego podmiotu **zostanie przyporządkowany nasz indywidualny ekspert ds. PPK.**
- Udostępnimy Państwu materiały, niezbędne na **każdym etapie wdrażania PPK**, m. in. dokumentację produktową czy formularze niezbędne do obsługi pracowników.

DLACZEGO WARTO Z NAMI WSPÓŁPRACOWAĆ PRZY WDRŻENIU I OBSŁUDZE PPK?



Otrzymają Państwo **bezpłatny dostęp do narzędzi** ułatwiających obsługę PPK zarówno dla pracodawcy jak i pracownika



Dla pracodawcy proponujemy **bezpłatny dostęp do [aplikacji PPK Service](#)**, umożliwiającej zarządzanie programem po stronie pracodawcy oraz integrację z systemem kadrowo-płacowym.



Dla pracownika proponujemy **bezpłatny dostęp do [aplikacji STI24](#)** – jednego z najlepszych systemów transakcyjnych na rynku, dostępnego 24 godziny na dobę, umożliwiającego m.in. podgląd aktualnego stanu oszczędności czy składanie samodzielnie zleceń i dyspozycji w PPK

PPK SERVICE



BPS TFI
Grupa BPS



WYLOGUJ SIĘ

Brak opłat za zarządzanie
do końca 2022 roku!

Strona główna

Pracownicy

Umowy

Listy Składek

Dyspozycje

Administratorzy

Dane Firmy

Moje Dane

Dokumenty

Strona główna

PPK > Strona główna



Witaj w aplikacji PPK Service służącej do obsługi Pracowniczego Planu Kapitałowego w Twojej firmie.

Aplikacja zapewnia pełną obsługę pracodawcy w zakresie PPK. Dzięki niej m.in.: zawrzesz Umowy o Prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pracowników, obsłużysz ich składki i dyspozycje oraz wygenerujesz niezbędne dokumenty czy zestawienia. PPK Service jest w pełni zintegrowany z systemem kadrowo-płacowym w Twojej firmie.

Institucją zarządzającą PPK jest BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – firma, która posiada ogromne doświadczenie w zarządzaniu oszczędnościami emerytalnymi pracowników.



Pracownicy

Aby rozpocząć pracę z systemem, musisz najpierw dodać swoich pracowników

Importuj pracowników z pliku

Wybierz plik

Dodaj pracowników ręcznie

Dodaj nowego pracownika



Listy składek

Aby wysłać listę składek, dodaj pracowników i zawrzyj w ich imieniu Umowy o Prowadzenie

Importuj listę z pliku

Wybierz plik



Masz pytania?

Skontaktuj się z nami lub umów spotkanie z naszym doradcą



22 355 46 66

(dostępny w godzinach 8.00 - 17.00)



pomoc-

ppk@psfinteco.pl

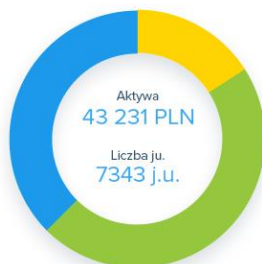
(odpowiemy w ciągu 24h)

Pracownicze Plany Kapitałowe



Moje aktywa w PPK

REJESTRY

Środki wpłacone
przez pracodawcęAktywa 123 321 PLN
Liczba ju. 4323Środki wpłacone
przez pracownikaAktywa 123 321 PLN
Liczba ju. 4323Dopłaty ze Skarbu
PaństwaAktywa 123 321 PLN
Liczba ju. 4323Fundusz
2020Aktywa
123 321 PLN
Liczba ju.
4323Fundusz
2040Aktywa
123 321 PLN
Liczba ju.
4323Fundusz
2030Aktywa
123 321 PLN
Liczba ju.
4323Fundusz
2050Aktywa
123 321 PLN
Liczba ju.
4323

Twoje dane w PPK

Imię i nazwisko
Tomasz KowalikPESEL
9837889876

e-mail

Ulica

Puławska

Nr domu

436

Nr mieszkania



Dyspozycja środków

Z funduszu

Fundusz 2020

Aktywa 123 321 PLN Liczba ju. 4323

Na fundusz

Fundusz 2020

Aktywa 123 321 PLN Liczba ju. 4323

Liczba j.u. do przekazania

1233



ZATWIERDZ

Moja umowa na zarządzanie PPK

Status umowy

WYSŁANA

Pobierz umowę
Plik PDF

Twoje dane w PPK

Imię i nazwisko
Tomasz Kowalik

PESEL
9837889876

e-mail
tomasz.kowalik@psfinteco.pl

Telefon
+ 48 668 837 348

Ulica
Puławska

Nr domu
436

Nr mieszkania

Miejscowość
Warszawa

Kod pocztowy
02-801

ZAPISZ

Moja umowa na zarządzanie PPK

Status umowy
WYŚLANA

Pobierz umowę
Plik PDF

Wpłata składek

Twój indywidualny numer do wpłat składek PPK
3319500001200618362180556677

Dyspozycje

- [Deklaracja rezygnacji z uczestnictwa w programie](#)
- [Deklaracja wznowienia uczestnictwa w programie](#)
- [Wniosek o zmianę alokacji](#)
- [Wyплата transferowa na rzecz byłego małżonka](#)
- [Rozwiń i zobacz pozostałe dyspozycje](#)

Osoba upoważniona

Imię i nazwisko

PESEL

e-mail

Telefon

Ulica

Nr domu

Nr mieszkania

Miejscowość

Kod pocztowy

ZAPISZ

DLACZEGO WARTO Z NAMI WSPÓŁPRACOWAĆ PRZY WDRŻENIU I OBSŁUDZE PPK?

- Proponujemy **bezpłatne szkolenia** zarówno dla pracodawców jak i pracowników
- Szkolenia przeprowadzamy **w formie on-line** jak i **stacjonarnej**

Chcesz zadać nam dodatkowe pytania

oraz zdobyć dodatkowe informacje na temat Pracowniczych Planów Kapitałowych?

Zapraszamy do wzięcia udziału w **bezpłatnym webinarium** dedykowanym przedsiębiorcom, przedstawicielom działów kadr i płac, biurom rachunkowym oraz innym osobom, które **planują założyć PPK dla swoich pracowników**.

8.10.2020r. g. 11.00

Podstawy Ustawy o PPK, obowiązki pracodawców oraz rozwiązania BPS TFI w zakresie PPK

ZAPISZ SIĘ

15.10.2020r. g. 11.00

Podstawy Ustawy o PPK, obowiązki pracodawców oraz rozwiązania BPS TFI w zakresie PPK

ZAPISZ SIĘ

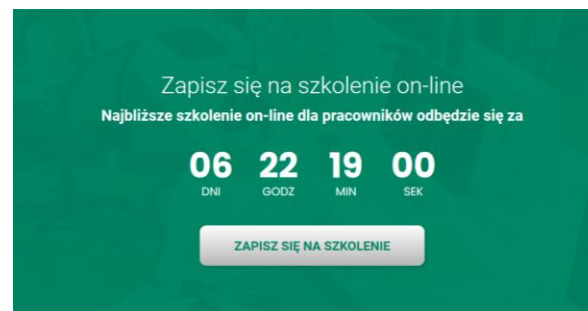
22.10.2020r. g. 11.00

Podstawy Ustawy o PPK, obowiązki pracodawców oraz rozwiązania BPS TFI w zakresie PPK

ZAPISZ SIĘ

- Zapisy na szkolenia on-line dla pracowników prowadzimy na stronie:
<https://ppk.bpstfi.pl/pracownik>

- Zapisy na szkolenia on-line dla pracodawców prowadzimy na stronie:
<https://ppk.bpstfi.pl/pracodawca>





DLACZEGO WARTO Z NAMI WSPÓŁPRACOWAĆ PRZY WDRŻENIU I OBSŁUDZE PPK?



Z nami Umowę o Zarządzanie PPK zawrzesz **bezpiecznie, szybko i w pełni on-line**. Do jej zawarcia potrzebujemy kilka niezbędnych informacji:

- Jedną z danych rejestrowych firmy, np. numer NIP, REGON, KRS
- Dane osób, które będą odpowiadać za obsługę PPK po stronie pracodawcy
- Dane osób kontaktowych w sprawach związanych z PPK
- Dane osób, które będą zawierać Umowę o Zarządzanie PPK w imieniu pracodawcy
- Dokument potwierdzający umocowanie osób, które będą zawierać Umowę o Zarządzanie



UMOWĘ O ZARZĄDZANIE PPK ZAWRZESZ NA STRONIE:

<https://umowyppk.bpstfi.pl/>



Przed wypełnieniem formularza przygotuj:

1. Jedną z danych rejestrowych firmy, np. numer NIP, REGON, KRS.
2. Dane osób, które będą odpowiadać za obsługę PPK po stronie podmiotu zatrudniającego: imię (imiona), nazwisko, PESEL, indywidualny adres e-mail, telefon kontaktowy, kraj urodzenia (jeśli inny niż Polska).
3. Dane osób kontaktowych w sprawach związanych z PPK: imię (imiona), nazwisko, PESEL, indywidualny adres e-mail, telefon kontaktowy, kraj urodzenia (jeśli inny niż Polska).
4. Dane osób, które będą zawierać Umowę o Zarządzanie PPK w imieniu firmy: imię (imiona), nazwisko, PESEL, kraj urodzenia.
5. Dokument potwierdzający umocowanie osób, które będą zawierać Umowę o Zarządzanie.



Krok 1

Krok 2

Proszę wprowadzić jeden z numerów identyfikacyjnych swojej firmy

NIP

000-000-00-00

REGON

000000000

KRS

0000-000-000

Dotyczy podmiotów zatrudniających wpisanych do KRS

Czy posiadasz umowę o zarządzanie w wersji papierowej?

TAK

NIE

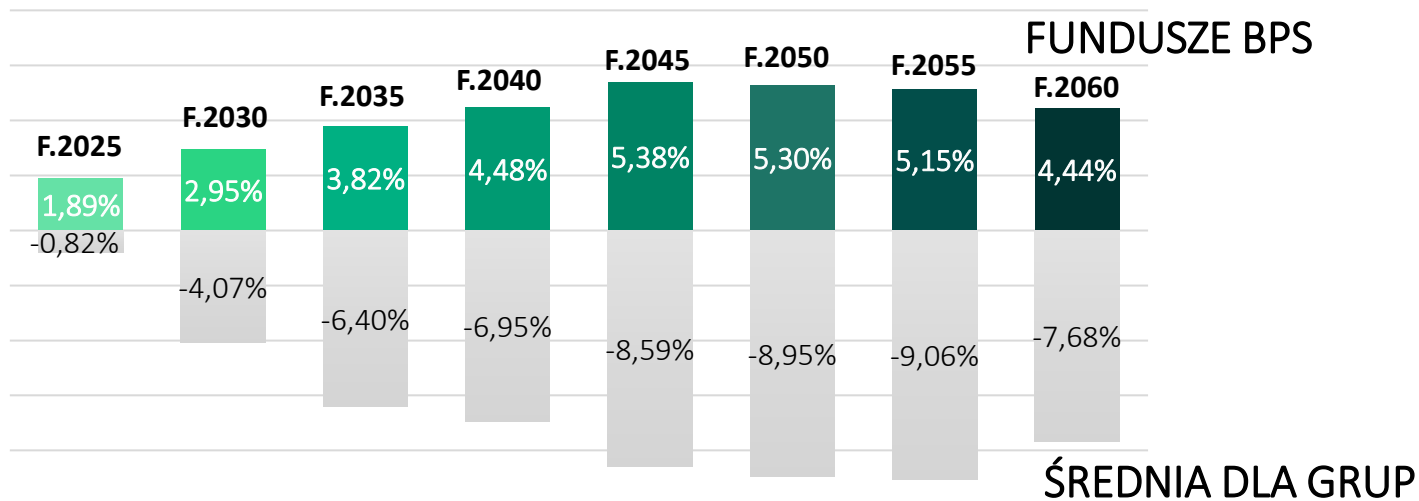
POBIERZ DANE FIRMY *

lub [Przejdź do kolejnego kroku bez pobierania danych](#)

DLACZEGO WARTO Z NAMI WSPÓŁPRACOWAĆ PRZY WDRŻENIU I OBSŁUDZE PPK?



Nasze fundusze cyklu życia osiągają **ponadprzeciętne stopy zwrotu**



Stopy zwrotu liczone są od momentu powstania funduszu (styczeń 2020).

Dane na dzień 28.04.2020 r.



DLACZEGO WARTO Z NAMI WSPÓŁPRACOWAĆ PRZY WDROŻENIU I OBSŁUDZE PPK?



Uczestnicy naszego PPK **otrzymają zniżki** na inne produkty z naszej oferty, m.in.:

- Możliwość otwarcia Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE) i Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) **za 0 zł**
- Możliwość zakupu jednostek uczestnictwa funduszy otwartych zarządzanych przez BPS TFI **bez pobierania opłat manipulacyjnych**





DLACZEGO WARTO Z NAMI WSPÓŁPRACOWAĆ PRZY WDRŻENIU I OBSŁUDZE PPK?



Posiadamy ogromne doświadczenie w zarządzaniu programami emerytalnymi – prowadzimy m.in. największy w Polsce Międzyzakładowy Pracowniczy Program Emerytalny do którego przystąpiło aż 152 pracodawców



Współpracując z BPS TFI wspierasz polską gospodarkę – jesteśmy niezależną politycznie spółką o polskim kapitale



CZYM SĄ PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE?

- To powszechny i dobrowolny program oszczędnościowo-inwestycyjny umożliwiający gromadzenie środków dla Pracowników przez: **Pracodawcę, Państwo** oraz **Pracownika**.
- Zostały wprowadzone **Ustawą z dnia 4 października 2018 r. o Pracowniczych Planach Kapitałowych** (Dz.U. 2018 poz. 2215)
- Dla większości pracodawców **jest programem obligatoryjnym** – pracodawcy w określonych przez Ustawę terminach mają obowiązek podpisać Umowę o Zarządzanie z instytucją finansową.
- Dla pracowników PPK **jest programem dobrowolnym** – pracownicy pomiędzy 18 a 55 rokiem życia są zapisywani automatycznie (o ile wcześniej nie złożyli deklaracji rezygnacji) z możliwością zrezygnowania i wznowienia uczestnictwa w dowolnym momencie.
- Środki zgromadzone w programie **są prywatne i w pełni dziedziczone**. W BPS TFI 24h/7dni w tygodniu można je monitorować przez serwis STI24.

JAK WYGLĄDA FINANSOWANIE WPŁAT DO PPK?



Pracownik

Wpłata podstawowa **2%***
(obowiązkowa)

Wpłata dodatkowa **do 2%**
(dobrowolna)



Pracodawca

Wpłata podstawowa **1,5%**
(obowiązkowa)

Wpłata dodatkowa **do 2,5%**
(dobrowolna)



Państwo

Wpłata powitalna **250 zł**

Dopłata roczna **240 zł**

Wysokość wpłat liczona jest od podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe.

*Jeżeli pracownik zarabia mniej niż 120% minimalnego wynagrodzenia, może obniżyć swoją składkę do 0,5%



DO KIEDY NALEŻY WDROŻYĆ PPK?

Wielkość zatrudnienia

250 pracowników i więcej*

50-249 pracowników**

20-49 pracowników***

1-19 pracowników***

Jednostki sektora finansów publicznych***

Umowa o Zarządzanie

do 25 X 2019 r.

do 27 X 2020 r.

do 27 X 2020 r.

do 23 IV 2021 r.

do 26 III 2021 r.

Umowy o Prowadzenie^

do 12 XI 2019 r.

do 10 XI 2019 r.

do 10 XI 2019 r.

do 10 V 2021 r.

do 10 IV 2021 r.

* Według stanu na 31.12.2018

** Według stanu na 30.06.2019

*** Według stanu na 31.12.2019

**** Termin wydłużony z uwagi na COVID 19. Pierwotne terminy:

UZ do 24 kwietnia 2020 r. , UP do 11 V 2020

^ Umowa o prowadzenie podpisywana jest minimum 10 dni roboczych po podpisaniu umowy o zarządzanie



W IMIENIU KOGO PRACODAWCA POWNINEN ZAWRZEĆ UMOWĘ O PROWADZENIE PPK?

Podmiot zatrudniający powinien zawrzeć Umowę o Prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pracownika który:

- Otrzymuje wynagrodzenie stanowiące podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe
- Jest zatrudniony min. 3 miesiące (również jeżeli w okresie 12 miesięcy poprzedzających pierwszy dzień zatrudnienia, osoba ta była zatrudniona przez co najmniej 3 miesiące)
- Ma więcej niż 18 i mniej niż 55 lat i nie złożył deklaracji rezygnacji
- Ma co najmniej 55 ale nie więcej niż 70 lat i złożył wniosek o dokonywanie wpłat do PPK



KIEDY PRACOWNIK MOŻE DOKONAĆ WYPŁATY ŚRODKÓW Z PPK?

WYPŁATA = wycofanie środków przez uczestnika **po osiągnięciu 60 roku życia**

Po 60. roku życia Uczestnik PPK może wypłacić środki **z zachowaniem przyznanych bonusów**, tj.:

- **Z zachowaniem dopłat** ze skarbu Państwa (250 zł jednorazowo + 240 zł rocznie)
- Bez konieczności zapłaty składki na ZUS od dopłaty pracodawcy (**pracodawca** od swojej części składki **nie płaci 30% składki na ZUS**)
- Bez konieczności zapłaty 19% podatku od zysków kapitałowych

FORMY WYPŁAT PO 60. ROKU ŻYCIA

maks. 25% **jednorazowo**, reszta w co najmniej 120 miesięcznych ratach

25%

75%

100% w formie **świadczenia małżeńskiego**, co najmniej 120 rat miesięcznych

100%

W przypadku **mniejszej ilości rat** – wypłata będzie opodatkowana zryczałtowanym **podatkiem dochodowym**.



MOŻLIWOŚCI WYPŁATY ŚRODKÓW PRZED 60. ROKIEM ŻYCIA (BEZ UTRATY BONUSÓW)

Poważne zachorowanie



Wkład na zakup mieszkania

100%

Zwrot środków w ciągu 15 lat



WYPŁATA TRANSFEROWA – CO TO JEST I KIEDY SIĘ JĄ STOSUJE?

WYPŁATA TRANSFEROWA = przekazanie środków z jednego rachunku PPK do innej instytucji i/lub innego produktu

Wypłata transferowa

100%

- Z rachunku PPK na innych rachunek PPK
- Do zakładu ubezpieczeń
- Na lokatę terminową
- Na IKE



KIEDY PRACOWNIK MOŻE DOKONAĆ ZWROTU ŚRODKÓW Z PPK?

ZWROT = Wycofanie środków **przed** osiągnięciem 60 roku życia

Zwrotu można dokonać w dowolnym momencie

Wpłaty pracownika

Podatek od zysków
kapitałowych 19%
(tzw. podatek Belki)

Wpłaty pracodawcy

30% do Zakładu
Ubezpieczeń Społecznych

Podatek od zysków
kapitałowych (19%) od
reszty

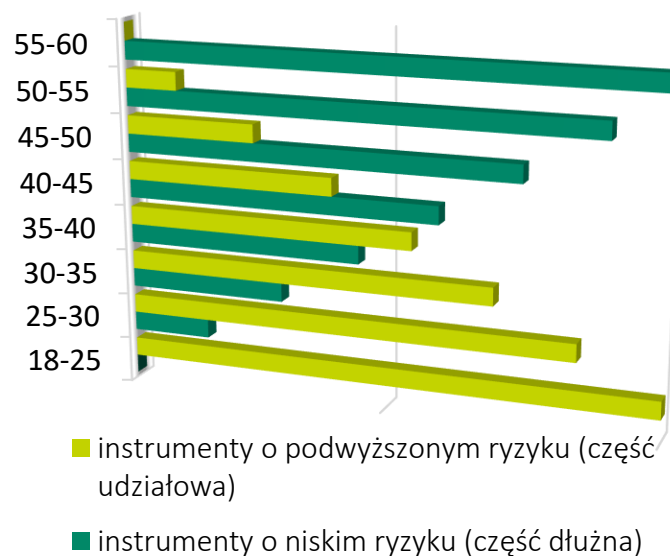
Dopłaty od państwa

Zwrot całości **do Skarbu
Państwa** na rachunek
wskazany przez Ministra
Finansów.

CO DZIEJE SIĘ ZE ŚRODKAMI WPŁACONYMI DO PPK?

Środki uczestnika trafiać będą do tzw. **funduszu cyklu życia**

- Ograniczenie poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku uczestnika
- **Zmiana alokacji** co 5 lat w kierunku instrumentów bezpiecznych
- Niezależnie od wieku istnieje możliwość wyboru **dowolnej alokacji** – spośród dostępnych funduszy



ILE TO KOSZTUJE?

0 zł

Brak opłat za zarządzanie
do końca 2022 roku!



- Jako jedyni na rynku podjęliśmy decyzję, że **nie** będziemy pobierać opłaty za zarządzanie w PPK aż do końca 2022 roku!
- W ten sposób chcemy dać Państwu możliwość **przetestowania** naszej instytucji jako operatora PPK
- Jest to okres, w którym chcemy **przekonać** Państwa jakością obsługi oraz **ponadprzeciętnymi** wynikami naszych funduszy
- Po okresie promocyjnym, **będziemy pobierać** jedne z **niższych opłat za zarządzanie** na rynku, które będą rozpoczynać się już od **0,3 %** w skali roku

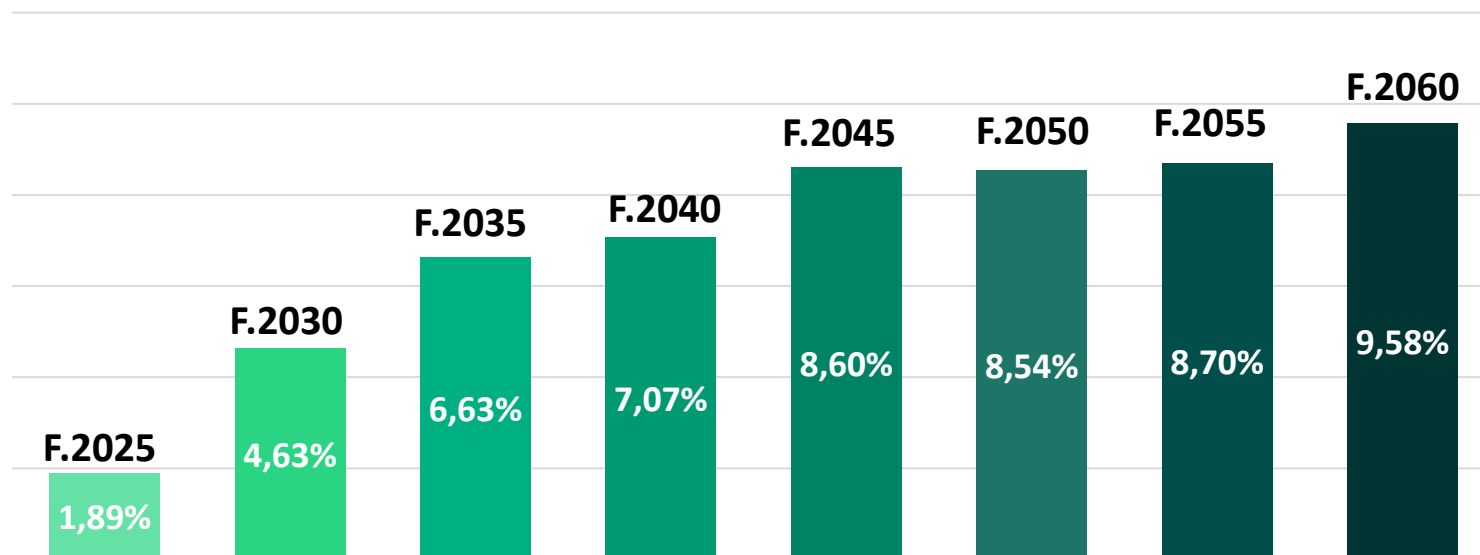
ILE TO KOSZTUJE?

Tabela opłat za zarządzanie obowiązująca od 1.01.2023

Rok urodzenia	Fundusz	2023-2024	2025-2029	2030-2034	2035-2039	2040-2044	2045-2049	2050-2054	2055-2060
1963-1967	BPS Emerytura 2025	0,39%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
1968-1972	BPS Emerytura 2030	0,39%	0,39%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
1973-1977	BPS Emerytura 2035	0,44%	0,39%	0,39%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
1978-1982	BPS Emerytura 2040	0,44%	0,44%	0,39%	0,39%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
1983-1987	BPS Emerytura 2045	0,49%	0,44%	0,44%	0,39%	0,39%	0,30%	0,30%	0,30%
1988-1992	BPS Emerytura 2050	0,49%	0,49%	0,44%	0,44%	0,39%	0,39%	0,30%	0,30%
1993-1997	BPS Emerytura 2055	0,49%	0,49%	0,49%	0,44%	0,44%	0,39%	0,39%	0,30%
1998-2002	BPS Emerytura 2060	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,44%	0,44%	0,39%	0,39%
ŚREDNI POZIOM OPŁAT:		0,45%	0,43%	0,41%	0,38%	0,36%	0,34%	0,32%	0,31%

- Fundusz może pobierać dodatkowe wynagrodzenie w wysokości 0,1% od aktywów, jeżeli stopa zwrotu funduszu będzie dodatnia i przewyższy stopę referencyjną.
- W ramach naszej umowy mogą Państwo dokonywać zamian/konwersji bez opłat!

WYNIKI FUNDUSZY BPS EMERYTURA PPK SFIO



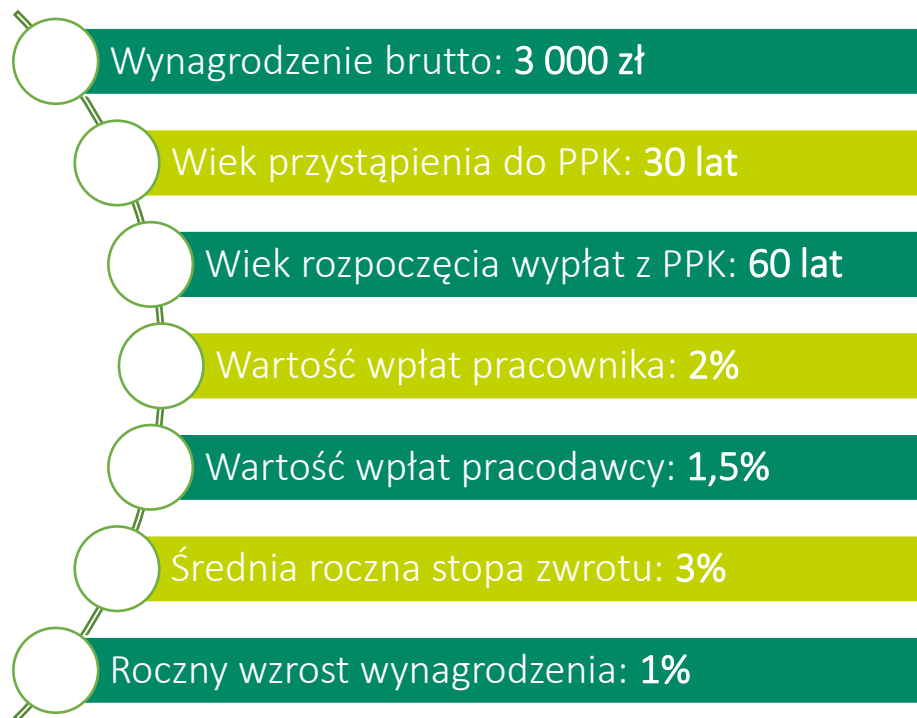
Stopy zwrotu liczone są od momentu powstania funduszu (styczeń 2020).

Dane na dzień 12.10.2020 r.

Zachęcamy do śledzenia wycen naszych subfunduszy na stronie: <https://bpstfi.pl/tabela-notowan>



CZY TO SIĘ OPŁACA? - ZAŁOŻENIA





CZY TO SIĘ OPŁACA? - WYNIKI

25 045 zł

Tyle można zaoszczędzić zakładając samodzielne wpłaty (2% wynagrodzenia) np. na konto oszczędnościowe

77 614 zł

Tyle można zaoszczędzić korzystając z PPK

**JAK POPRAWNIE WDROŻYĆ
I OBSŁUGIWAĆ PPK W
PODMIOCE
ZATRUDNIAJĄCYM? –
OBOWIĄZKI PRACODAWCÓW**





OBOWIĄZKI PRACODAWCÓW

- 1 Wybór instytucji finansowej, która będzie zarządzała środkami w ramach PPK





OBOWIĄZKI PRACODAWCÓW

1

Wybór instytucji finansowej, która będzie zarządzała środkami w ramach PPK

- W porozumieniu z reprezentacją związków zawodowych lub reprezentacją pracowników.
(Art. 7 ust. 3 i 4 Ustawy o PPK)
- W przypadku jednostek sektora finansów publicznych, wójt, burmistrz, prezydent miasta, zarząd powiatu albo zarząd województwa może, w imieniu podmiotów zatrudniających, będących jednostkami organizacyjnymi danej jednostki samorządu terytorialnego, dokonać wyboru instytucji finansowej, z którą te podmioty zatrudniające zawrą umowy o zarządzanie PPK. Wybór, dokonywany jest w porozumieniu z przedstawicielami zakładowych organizacji związkowych/reprezentacji pracowników działających w jednostkach organizacyjnych objętych wyborem.
(Art. 7 ust. 4a Ustawy o PPK)
- Jeżeli na miesiąc przed upływem terminu, w którym podmiot zatrudniający jest obowiązany do zawarcia umowy o zarządzanie PPK, nie zostanie osiągnięte porozumienie, podmiot zatrudniający (w tym wójt, burmistrz, prezydent miasta, zarząd powiatu albo zarząd województwa dla jednostek organizacyjnych) wybiera instytucję finansową, z którą podmiot zatrudniający zawrze umowę o zarządzanie PPK
(Art. 7 ust. 5 Ustawy o PPK)





OBOWIĄZKI PRACODAWCÓW

1

Wybór instytucji finansowej, która będzie zarządzała środkami w ramach PPK

→ Jeżeli w podmiocie zatrudniającym **nie ma wybranego reprezentanta pracowników** oraz nie dysponują Państwo wzorem porozumienia, **to służymy pomocą**. Wystarczy zapisać się do naszego newslettera, a wzory dokumentów otrzymają Państwo na maila:

Kliknij tutaj i pobierz dokumenty





OBOWIĄZKI PRACODAWCÓW

- 1 Wybór instytucji finansowej, która będzie zarządzała środkami w ramach PPK
- 2 Zawarcie Umowy o Zarządzanie





OBOWIĄZKI PRACODAWCÓW

2

Zawarcie Umowy o Zarządzanie

Podmioty zatrudniające, które w pierwszej kolejności będą zobligowane do wdrożenia PPK to te, które zgodnie z **Art. 134 Ustawy o PPK** zatrudniają:

- Według stanu na 30.06.2019 r. od 50 do 249 osób
 - Według stanu na 31.12.2019 r. od 20 do 49 osób
- mają czas na zawarcie Umowy o Zarządzanie do:

27 X 2020 roku (włącznie)

- Według stanu na 31.12.2019 r do 19 osób do **23 IV 2021 roku** (włącznie)
- Jednostki sektora finansów publicznych do **26 III 2021 roku** (włącznie)

Rekomendujemy jednak, aby z uwagi na złożoność procesu, obowiązku podpisania Umowy o Zarządzanie nie zostawiać na ostatnią chwilę.

Umowa o Zarządzanie nie wymusza na pracodawcy rozpoczęcia odprowadzania składek, a dopiero Umowy o Prowadzenie!!!



OBOWIĄZKI PRACODAWCÓW

2

Zawarcie Umowy o Zarządzanie

Jak zawrzeć Umowę o Zarządzanie z BPS TFI ?

→ Aby podpisać Umowę, wystarczy wejść na stronę:

<https://umowyppk.bpstfi.pl/>

i wypełnić prosty formularz.

- Gotową umowę otrzymasz bezpośrednio na wskazane w oświadczeniu adresy mailowe osób wskazanych do obsługi aplikacji do zarządzania PPK oraz osób wskazanych do kontaktu w sprawach dotyczących PPK.*
- Dodatkowo, osoby wskazane do obsługi aplikacji otrzymają na maila linki aktywacyjne do aplikacji PPK Serwis, służącej do obsługi programu po stronie pracodawcy.
- W przypadku chęci podpisania umowy w formie papierowej – prosimy o kontakt bezpośredni

*Umowa zostanie zawarta na czas nieokreślony i może być rozwiązana przez każdą ze Stron z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.



OBOWIĄZKI PRACODAWCÓW

- 1 Wybór instytucji finansowej, która będzie zarządzała środkami w ramach PPK
- 2 Zawarcie Umowy o Zarządzanie
- 3 Przekazanie pracownikom informacji o programie oraz zbieranie oświadczeń i deklaracji
 - Przekazanie pracownikom [informacji o programie PPK](#) wymaganych przez ustawę. Na tym etapie dobrym rozwiązaniem jest poinformowanie pracowników o możliwości wzięcia udziału w szkoleniu on-line organizowanego przez BPS TFI. Link do zapisów poniżej:

Kliknij tutaj i zapisz się na szkolenie on-line dla pracowników
 - Zbieranie [deklaracji rezygnacji](#) oraz [wniosków o dokonywanie wpłat do PPK](#) dla osób w wieku 55-70 lat





OBOWIĄZKI PRACODAWCÓW

- 1 Wybór instytucji finansowej, która będzie zarządzała środkami w ramach PPK
- 2 Zawarcie Umowy o Zarządzanie
- 3 Przekazanie pracownikom informacji o programie oraz zbieranie oświadczeń i deklaracji
- 4 Zawarcie Umów o Prowadzenie w imieniu i na rzecz pracowników



OBOWIĄZKI PRACODAWCÓW

4

Zawarcie Umów o Prowadzenie w imieniu i na rzecz pracowników

Do kiedy zawrzeć pierwsze Umowy o Prowadzenie?

- Umowy o Prowadzenie należy zawrzeć nie wcześniej niż 10 dni roboczych po podpisaniu Umowy o Zarządzanie.
- Dla podmiotów zatrudniających od 20 do 249 pracowników, ostatecznym terminem na podpisanie Umów o Prowadzenie jest:

10 XI 2020 roku

- Dla jednostek sektora finansów publicznych oraz podmiotów zatrudniających od 1 do 19 osób, ostatecznym terminem na podpisanie Umów o Prowadzenie jest:

10 IV 2021 roku



OBOWIĄZKI PRACODAWCÓW

4 Zawarcie Umów o Prowadzenie w imieniu i na rzecz pracowników

Podmiot zatrudniający powinien zawrzeć Umowę o Prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pracownika który:

- Otrzymuje wynagrodzenie stanowiące podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe
- Jest zatrudniony min. 3 miesiące (również jeżeli w okresie 12 miesięcy poprzedzających pierwszy dzień zatrudnienia, osoba ta była zatrudniona przez co najmniej 3 miesiące)
- Ma więcej niż 18 i mniej niż 55 lat i nie złożył deklaracji rezygnacji
- Ma co najmniej 55 ale nie więcej niż 70 lat i złożył wniosek o dokonywanie wpłat do PPK

OBOWIĄZKI PRACODAWCÓW

4 Zawarcie Umów o Prowadzenie w imieniu i na rzecz pracowników

Jak zawrzeć Umowy o Prowadzenie w imieniu i na rzecz pracowników?



W pierwszej kolejności za pośrednictwem systemu kadrowego należy sporządzić listę osób zatrudnionych w imieniu i na rzecz których podmiot zatrudniający będzie zawierał Umowy o Prowadzenie, którą należy wczytać do aplikacji [PPK Service](#).



W aplikacji PPK Service należy kliknąć *Zawrzyj UoP* dla wybranych osób zatrudnionych. Umowa zostanie zawarta, wysłana na wskazane adresy e-mail pracowników. Umowy w dowolnym momencie będzie można pobrać z aplikacji.



Umowa wygasa automatycznie w momencie rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy o zarządzanie PPK. Uczestnik może pozostawić środki na obecnym rachunku PPK.

OBOWIĄZKI PRACODAWCÓW

4 Zawarcie Umów o Prowadzenie w imieniu i na rzecz pracowników

Jak zawrzeć Umowy o Prowadzenie w imieniu i na rzecz pracowników?

PPK Serwis - wersja demonstracyjna

BPS TFI
Grupa BPS

Strona główna
PPK > Strona główna

Witaj w aplikacji PPK Service służącej do obsługi Pracowniczego Planu Kapitałowego w Twojej firmie.

Aplikacja zapewnia pełną obsługę pracodawcy w zakresie PPK. Dzięki niej m.in.: zawrzesz Umowy o Prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pracowników, obsłużysz ich składki i dyspozycje oraz wygenerujesz niezbędne dokumenty czy zestawienia. PPK Service jest w pełni zintegrowany z systemem kadrowo-płacowym w Twojej firmie. Instytucją zarządzającą PPK jest BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – firma, która posiada ogromne doświadczenie w zarządzaniu oszczędnościami emerytalnymi pracowników.

Pracownicy
Aby rozpocząć pracę z systemem, musisz najpierw dodać swoich pracowników

Lista składek
Aby wysłać listę składek, dodaj pracowników i zawrzyj w ich imieniu Umowy o Prowadzenie

Importuj pracowników z pliku
Wybierz plik

Dodaj pracowników ręcznie
Dodaj nowego pracownika

Importuj listę z pliku
Wybierz plik

Masz pytania?
Skontaktuj się z nami lub umów spotkanie z naszym doradcą

OBOWIĄZKI PRACODAWCÓW

4 Zawarcie Umów o Prowadzenie w imieniu i na rzecz pracowników

Jak zawrzeć Umowy o Prowadzenie w imieniu i na rzecz pracowników?

Nazwy kolumn w importowanym pliku excel:

imie	imie_2	nazwisko	obywatels two	nr_pesel	plec	dok_tozsa mosci_ro dzaj	dok_tozsamosci _seria_numer	data_urodz enia	data_wyd_ dok	data_waz_ dok
------	--------	----------	------------------	----------	------	-------------------------------	--------------------------------	--------------------	------------------	------------------

kontakt_e mail	kontakt_t elefon	uczestnik _identyfik ator_infor matyczny	data_zatru dnienia	firma_dzi al_osoba_ uprawnio na_do_da nych	adr_zami eszkania_ ulica	adr_zami eszkania_ nr_domu	adr_zami eszkania_ nr_miesz	adr_zami eszkania_ kod_pocz	adr_zami eszkania_ pocz	adr_zami eszkania_ msc
-------------------	---------------------	---	-----------------------	--	--------------------------------	----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-------------------------------	------------------------------

adr_zami eszkania_ kraj	adr_kores pond_ulic a	adr_kores pond_nr_ domu	adr_kores pond_nr_ miesz	adr_kore spond_ko d_pocz	adr_kores pond_pocz	adr_kores pond_msc	adr_kore spond_kr aj	data_obowi azku	pracodaw ca_wplata _dod_pro cent	pracodawca_wplata_dod_ opis
-------------------------------	-----------------------------	-------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	------------------------	-----------------------	----------------------------	--------------------	---	--------------------------------

OBOWIĄZKI PRACODAWCÓW

4 Zawarcie Umów o Prowadzenie w imieniu i na rzecz pracowników

Jak zawrzeć Umowy o Prowadzenie w imieniu i na rzecz pracowników?

PPK Serwis - wersja demonstracyjna

BPS TFI
Grupa BPS

PPK > Pracownicy > Import pracowników z pliku

Brak opłat za zarejestrowanie do końca 2022 roku!

Strona główna
Pracownicy
Umowy
Listy Sładek
Dyspozycje
Administratorzy
Dane Firmy
Moje Dane
Dokumenty

Importowanie listy pracowników

Podgląd danych do zaimportowania

Przejrzyj dane, aby upewnić się, że system poprawnie odczytał je z pliku. Poniżej wyświetlane jest kilkanaście pierwszych rekordów

Nagłówek: plik zawiera nagłówki z nazwami kolumn - kolejność kolumn: dowolna

imie	imie_2	nazwisko	obywatelstwo	nr_pesel	piec	dok_tozsamosci	rodzaj	dok_tozsamosci_seria	numer	data_urodzenia	data_wyd_dok	data_waz_dok	kontakt_email	kontakt_telefon	uczesnik_identifikator_informacyjny	data_zafu
Janusz	Maciej	Kowalski	PL	84122397558	M	D		ZD068135		1984-12-23 00:00:00	2016-07-10 00:00:00	2026-07-10 00:00:00	januszkowalski@gmail.com	720098211	309080	2019-07-21 00:00:00

Wstecz Ułuchom import

OBOWIĄZKI PRACODAWCÓW

4 Zawarcie Umów o Prowadzenie w imieniu i na rzecz pracowników

Jak zawrzeć Umowy o Prowadzenie w imieniu i na rzecz pracowników?

PPK.Serwis - wersja demonstracyjna

BPS TFI
Grupa BPS

Brak cyfry za zarejestrowanie do końca 2022 roku!

Import pracowników z pliku
PPK > Pracownicy > Import pracowników z pliku

Importowanie listy pracowników

Importowanie

100%

Rekordów zaimportowanych: 1, pominięto z powodu błędów: 0 (czas importu: 0.02s)

Wstecz Zamknij

OBOWIĄZKI PRACODAWCÓW

4 Zawarcie Umów o Prowadzenie w imieniu i na rzecz pracowników

Jak zawrzeć Umowy o Prowadzenie w imieniu i na rzecz pracowników?

PPK Serwis - wersja demonstracyjna

BPS TFI
Grupa BPS

BPS TFI Firma Testowy1 BPS WYLOGUJ

Brak opłat za zarządzanie do końca 2022 roku!

Pracownicy
PPK > Pracownicy

Status umów o prowadzenie
Zawarte (1) Błędy formalne (0) Możliwość zawarcia (1) **Zawrzyj UmP**

Nowy Importuj z pliku Eksport do Excel Wyszukaj rekordy

Dane pracownika... Status umowy: Filtry

Wyświetlono 4 wyników

Nazwisko i imię	Status umowy	Numer kadrowy	PESEL	Data urodzenia
Kowalski Jan	Status umowy rezygnacja	Numer kadrowy 542	PESEL 8808888888	Data urodzenia 1983-01-04
kajka dariusz	Status umowy brak	Numer kadrowy 1234	PESEL 95102107841	Data urodzenia 1995-10-21
Kowalski Janusz	Status umowy aktywna	Numer kadrowy 309080	PESEL 84122397558	Data urodzenia 1984-12-23
Zawrzyj UmP Pracownik, który przekroczył 55 rok życia, ukończył obowiązek o chęci przyłączenia do programu.	Status umowy brak		PESEL 55072621356	Data urodzenia 1955-07-26

Wyświetlono 4 wyników

Masz pytania?
Skontaktuj się z nami lub umów spotkanie z naszym doradcą



OBOWIĄZKI PRACODAWCÓW

- 1 Wybór instytucji finansowej, która będzie zarządzała środkami w ramach PPK
- 2 Zawarcie Umowy o Zarządzanie
- 3 Przekazanie pracownikom informacji o programie oraz zbieranie oświadczeń i deklaracji
- 4 Zawarcie Umów o Prowadzenie w imieniu i na rzecz pracowników
- 5 Wdrożenie i prowadzenie PPK w podmiocie zatrudniającym

OBOWIĄZKI PRACODAWCÓW

5

Wdrożenie i prowadzenie PPK w podmiocie zatrudniającym

→ Naliczanie i przekazywanie wpłat do instytucji finansowej.

PPK Serwis - wersja demonstracyjna

BPS TFI
Grupa BPS

BPS TFI Firma Testowy1 BPS [WYLOGUJ SIĘ](#)

Brak opłat za zarządzanie do końca 2022 roku!

Strona główna
Pracownicy
Umowy
Listy Składek
Dyspozycje
Administratorzy
Dane Firmy
Moje Dane
Dokumenty

Listy Składek
PPK > Listy Składek

[Importuj listę z pliku](#)



Nazwa listy... [Szukaj](#) Status listy: Rodzaj listy: [Filtruj](#)

Brak rekordów.

Data utworzenia	Nazwa	Status listy	Rodzaj listy	Rekordy
Brak rekordów spełniających kryteria wyszukiwania.				

Brak rekordów.

Masz pytania?
Skontaktuj się z nami lub umów spotkanie z naszym doradcą

OBOWIĄZKI PRACODAWCÓW

5 Wdrożenie i prowadzenie PPK w podmiocie zatrudniającym

→ Naliczanie i przekazywanie wpłat do instytucji finansowej.

nr_pesel	dok_tozsa mosci_ro dzaj	dok_tozsamosci _seria_numer	uczestnik _identyfik ator_infor matyczny	nazwisko	imie	wartosc_pod st_pracownik a
----------	-------------------------------	--------------------------------	---	----------	------	----------------------------------

wartosc_do datk_praco wnika	wartosc_po dst_pracod awcy	wartosc_ dodatk_pr acodawcy	ucz_obniz _skl_pod c	za_miesia c	za_rok	pzif_rach _ppk	id_eppk_ucze stnika
-----------------------------------	----------------------------------	-----------------------------------	----------------------------	----------------	--------	-------------------	------------------------

OBOWIĄZKI PRACODAWCÓW

5

Wdrożenie i prowadzenie PPK w podmiocie zatrudniającym

→ Naliczanie i przekazywanie wpłat do instytucji finansowej.

PPK Serwis - wersja demonstracyjna

BPS TFI
Grupa BPS

PPK > Dane Firmy

Brak opłat za zarządzanie do końca 2022 roku!

Strona główna
Pracownicy
Umowy
Listy Składek
Dyspozycje
Administratorzy
Dane Firmy
Moje Dane
Dokumenty

Dane firmy

Dane identyfikacyjne

Nazwa podmiotu zatrudniającego
BPS TFI Firma

NP
5320055666

REGON
053950536

Wpłata składek

Twój indywidualny rachunek do wpłaty składek
12 3456 7890 1234 5678 9012 3456

Numer Umowy o Zarządzanie w Instytucji Finansowej
9000077

Numer Umowy o Zarządzanie w PFR
Umowa w trakcie procesowania w PFR...

Dane adresowe

Ulica
Testowa

Nr domu
1

Nr lokalu

Kod pocztowy
01-001

Miejscowość
Warszawa

Kraj
?pl?

Dane korespondencyjne

Ulica
Testowa

Nr domu
1

Nr lokalu

Kod pocztowy
01-001

Miejscowość
Warszawa

Kraj
?pl?



OBOWIĄZKI PRACODAWCÓW

5

Wdrożenie i prowadzenie PPK w podmiocie zatrudniającym

- Naliczanie i przekazywanie wpłat do instytucji finansowej.
- Prowadzenie dokumentacji związanej z PPK, m.in.
 - Przekazywanie nowym pracownikom [informacji o programie](#)
 - Zbieranie [wniosków o dokonywanie wpłat \(dla os. 55-70 l.\)](#) oraz [deklaracji rezygnacji](#)
 - Zapisywanie nowych pracowników do programu
 - Zbieranie [oświadczeń](#) i składanie [wniosków o wypłatę transferową z innych instytucji finansowych](#)
 - Ponowny zapis pracowników co 4 lata oraz [informowanie ich o tym fakcie](#)



Strona poświęcona PPK: <https://ppk.bpstfi.pl/>

Formularz zawarcia Umowy o Zarządzanie: <https://umowyppk.bpstfi.pl/>

Strefa pracodawcy: <https://ppk.bpstfi.pl/pracodawca>

Strefa pracownika: <https://ppk.bpstfi.pl/pracownik>

E-mail: ppk@bpstfi.pl

Tel.: 22 578 14 69

www.bpstfi.pl



Facebook: bpstfi



Twitter: @bps_tfi

Informacje i dane znajdujące się w niniejszym materiale są udostępniane tylko i wyłącznie w celach informacyjnych. Nie należy traktować ich jako rekomendacji inwestowania w jakiekolwiek instrumenty finansowe, oferty zawarcia umowy w rozumieniu Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks Cywilny ani usług doradztwa finansowego, prawnego i podatkowego.

BPS Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz BPS Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty nie gwarantuje realizacji osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego, ani realizacji określonego wyniku finansowego. Przedstawione informacje finansowe mają charakter poglądowy i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnego wyniku w przyszłości. Uczestnik Funduszu musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Przed przystąpieniem do inwestycji należy szczegółowo zapoznać się z prospektem informacyjnym BPS FIO, który zawiera szczegółowy opis czynników ryzyka. Prospekt dostępny jest na stronie www.bpstfi.pl