

Strona znajduje się w archiwum.

Konferencja o Pracowniczych Planach Kapitałowych

Wojewoda Dolnośląski Paweł Hreniak otworzył konferencję poświęconą Pracowniczym Planom Kapitałowym. W Dolnośląskim Urzędzie Wojewódzkim we Wrocławiu pracodawcy z Dolnego Śląska oraz przedstawiciele Polskiego Funduszu Rozwoju dyskutowali na temat funkcjonowania i sposobów wdrażania programu. W spotkaniu uczestniczyli m.in. wiceprezes zarządu Polskiego Funduszu Rozwoju Bartosz Marczyk oraz prezes zarządu PFR Portal PPK Robert Zapotoczny.

Pracownicze Plany Kapitałowe (w skrócie PPK) to regulowany ustawą z 4 października 2018 roku powszechny program oszczędnościowy, który powstał we współpracy rządu, Polskiego Funduszu Rozwoju, organizacji pracodawców oraz związków zawodowych. Kapitał zebrany w ramach PPK będzie impulsem do rozwoju dla całej gospodarki oraz niezbędną "poduszką bezpieczeństwa" dla polskich emerytur.

Pracownicze Plany Kapitałowe są programem, który automatycznie obejmie wszystkich pracowników w wieku od 18 do 54 lat, za których pracodawca odprowadza składki emerytalno-rentowe (pod PPK nie będą natomiast podlegały osoby samozatrudnione, służby mundurowe oraz rolnicy). Osoby między 55 a 69. rokiem życia będą mogły uczestniczyć w PPK dopiero po złożeniu stosownego oświadczenia woli. Według założeń programu, automatyczny zapis (a co za tym idzie brak formalności) zachęci Polaków do udziału w PPK, zapewniając programowi wysoki odsetek uczestników - docelowo nawet 11,5 mln osób.

W ramach Pracowniczych Planów Kapitałowych pracownik oraz pracodawca będą solidarnie wpłacali na specjalne konto dwie składki - obowiązkową składkę podstawową oraz dobrowolną składkę dodatkową. Dla tych, którzy będą aktywnie uczestniczyć w PPK, rząd przewidział specjalne dopłaty finansowane z Funduszu Pracy. Zebrane w ten sposób pieniądze, będą inwestowane przez określone w ustawie instytucje:

- > Powszechne Towarzystwa Emerytalne,
- > Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych,
- > Pracownicze Towarzystwa Emerytalne,
- > Zakłady Ubezpieczeń.

Oprócz tego, instytucja ubiegająca się o możliwość tworzenia Pracowniczych Planów Kapitałowych powinna:

- > mieć przynajmniej 3-letnie doświadczenie w obszarze zarządzania funduszami inwestycyjnymi (typu otwartego), emerytalnymi lub otwartymi funduszami emerytalnymi. W przypadku zakładów ubezpieczeń - przynajmniej 3 lata w oferowaniu ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym;
- > posiadać kapitał własny (lub dopuszczone środki własne) - w wysokości przynajmniej 25 mln zł, przy czym co

najmniej 10 mln zł powinno być w środkach płynnych (tj. lokatach określonych dla funduszy rynku pieniężnego);

- > operować odpowiednią ilością funduszy lub subfunduszy zdefiniowanej daty.

Każda z instytucji zobowiązująca się do prowadzenia PPK będzie miała obowiązek utworzyć minimum pięć tzw. funduszy zdefiniowanej daty. W każdym z nich portfel inwestycyjny powinien być zaprojektowany w taki sposób, by wraz z postępującym wiekiem członka PPK zmniejszało się ryzyko inwestycyjne. W ustawie określono konkretnie, w jakich narzędziach kapitałowych będą mogły być lokowane pieniądze. W części udziałowej:

- > co najmniej 40% - spółki WIG20;
- > maksymalnie 20% - spółki WIG40;
- > maksymalnie 10% - pozostałe spółki na giełdzie;
- > co najmniej 20% - inwestycje zagraniczne.

W części dłużnej kapitał może być lokowany w:

co najmniej w 70% w:

- > papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, NPB, jednostki samorządu terytorialnego, władze publiczne lub banki centralne państw członkowskich, Unię Europejską, Europejski Bank Centralny, Europejski Bank Inwestycyjny, bądź też inne papiery wartościowe gwarantowane przez organizacje posiadające rating na poziomie uznanym przez Europejski Bank Centralny;
- > depozyty o terminie zapadalności nie dłuższym niż 180 dni w bankach krajowych bądź instytucjach kredytowych posiadających rating uznany przez Europejski Bank Centralny.

nie więcej niż 30% w inne aktywa, przy czym maksymalnie 10% z nich może być lokowana w instrumentach nieposiadających ratingu uznanego przez Europejski Bank Centralny.

[Więcej informacji na temat programu PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE.](#)



Konferencja o Pracowniczych Planach Kapitałowych



Konferencja o Pracowniczych Planach Kapitałowych



Drukuj
Generuj PDF
Powiadom
Powrót

liczba wejść: 1574
