

Od grupówki do PPE

Wielu pracodawców będzie stało w sylwestrową noc na Poczcie Głównej z wnioskiem o przekształcenie ubezpieczenia grupowego w PPE, by zdążyć go wystać jeszcze w 2004 roku. — **TOMASZ FRONCZAK**

Pracodawca, który chce po 1 stycznia 2005 roku dalej korzystać z preferencji w ustalaniu podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne czyli tzw. ulgi ZUS-owskiej, powinien do 31 grudnia 2004 roku złożyć w KNUiFE wniosek o przekształcenie dotychczasowej umowy ubezpieczenia w pracowniczy program emerytalny. Przy czym decyduje tu data złożenia wniosku w KNUiFE lub stempla pocztowego. Zapewne sporo czasu zajmie rejestracja wniosków przez Komisję, w której aktualnie tymi sprawami zajmuje się tylko kilka osób. Jeśli przyjmiemy, że do przekształcenia jest ok. 5 tys. umów, a każdy wniosek liczy sobie 100-150 stron maszynopisu, to oznacza, że pracownicy nadzoru mają pracy na całe lata.

KARY NIE BĘDZIE

Opóźnienia w rejestrowaniu PPE powstałych w wyniku przekształceń ubezpieczeń grupowych nie pociągają za sobą żadnych sankcji ani kar. Natomiast pracodawcy, którzy nie zdążą złożyć wniosku o przekształcenie, nie będą mogli po 1 stycznia 2005 roku korzystać z ulgi ZUS-owskiej z tytułu składek przekazywanych na umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. W przypadku tworzenia nowych programów, wydłużenie procedury rejestracji oznacza opóźnienie w przekazaniu pierwszej składki, gdyż może ona zostać naliczona i przekazana do programu dopiero po jego zarejestrowaniu.

JAK TO SIĘ ROBI?

Pierwszym etapem przekształcenia grupowych form gromadzenia środków na cele emerytalne w PPE jest **zebranie ofert**. Większość przedsiębiorców stara się rozpoznać rynek, warunki, na jakich instytucje finansowe oferują przystąpienie do programu oraz koszty związane z jego prowadzeniem. W celu przedstawienia potencjalnemu klientowi oferty przez zakład ubezpieczeń, potrzebuje on następujących informacji o:

- strukturze grupy (płeć i wiek),
- zakresie ochrony ubezpieczeniowej,
- części składki przeznaczonej na ochronę



Tomasz Fronczak
jest specjalistą
ds. Pracowniczych
Programów Emerytalnych
w PZU Życie

ubezpieczeniową,

- wymaganym stażu pracy uprawniającym do przystąpienia do programu

Przygotowanie oferty trwa zwykle 2-3 dni. Zebranie ofert od towarzyszów przez pracodawcę ok. 2-3 tygodni.

ANALIZA I WYBÓR INSTYTUCJI

W zależności od wielkości zakładu pracy, zbieraniem i analizowaniem ofert zajmuje się sam pracodawca – właściciel lub zespół składający się z przedstawicieli pracodawcy i organizacji związkowych lub ewentualnie przedstawiciele działu kadr wraz z przedstawicielami załogi. Po wybraniu formy, a następnie instytucji finansowej, która będzie prowadziła PPE u danego pracodawcy, następuje **zawarcie zakładowej umowy emerytalnej (ZUE)**, między pracodawcą a reprezentacją załogi. ZUE określa formę oraz warunki, na jakich pracownicy przystąpią do programu. Zawarcie ZUE jest czasochłonną procedurą, gdyż pracodawca musi prowadzić rozmowy z ze wszystkimi funkcjonującymi w zakładzie pracy związkami zawodowymi, niezależnie od tego ilu mają członków, a w niektórych przedsiębiorstwach działa od kilku do kilkunastu organizacji związkowych. Ustawa przewiduje jednak ograniczenia, co do czasu prowadzenia negocjacji. Jeżeli w ciągu dwóch miesięcy pracodawca nie porozumie się ze wszystkimi związkami zawodowymi, może kontynuować negocjacje ze związkami reprezentatywnymi (w rozumieniu art. 241^{25a} Kodeksu Pracy) lub gdy nie ma związków zawodowych – prowadzić rozmowy z demokratycznie wybraną reprezentacją pracowników.

Gdy dojdzie już do podpisania zakładowej umowy emerytalnej zawierana jest **umowa z insty-**

tucją finansową, w naszym przypadku pomiędzy pracodawcą a zakładem ubezpieczeń.

PROSZĘ NA LISTĘ

Po zawarciu zakładowej umowy emerytalnej oraz umowy ubezpieczenia pracodawca składa w KNUiFE **wniosek o wpisanie do rejestru PPE**, tworzonoego przez siebie programu. Wraz z wnioskiem składane są zawarte umowy, dokumenty potwierdzające dane pracodawcy, reprezentacje organizacji związkowych tudzież wyłonionej reprezentacji pracowników oraz zaświadczenia o braku zaległości podatkowych i ZUS-owskich.

Zwykle wniosek liczy około 100-150 stron i zawiera:

- zakładową umowę emerytalną,
- umowę z instytucją finansową, która ma prowadzić PPE,
- informację o stanie zatrudnienia,
- informację o niezaleganiu w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne oraz płaceniu podatków,
- dane dotyczące pracodawcy: pełną nazwę firmy, adres siedziby, numer REGON, adres do korespondencji wraz z dokumentami źródłowymi potwierdzającymi te dane (np. statut, wypis z rejestru handlowego, decyzja o nadaniu numeru REGON),
- dokumenty potwierdzające reprezentację pracowników.

Po złożeniu wniosku przez pracodawcę jest on analizowany przez KNUiFE pod względem formalnym oraz merytorycznym.

Po złożeniu wniosku oraz usunięciu ewentualnych braków tudzież niejasności następuje **wpis utworzonego programu do rejestru pracowniczych programów emerytalnych**. Po rejestracji programu, pracownicy mają prawo składać deklaracje przystąpienia do programu i po upływie miesiąca stają się uczestnikami programu, pod warunkiem spełnienia wymogu stażu. □