

PPK – lokalne konferencje



Rok 2020 to wyzwanie wdrożeniowe PPK dla zarządzających i kadr w każdej firmie. Od 1 stycznia muszą się tym zająć firmy zatrudniające powyżej 50 pracowników a od 1 lipca powyżej 20 pracowników. Wiele z tych firm ma kadry i księgowość prowadzone przez zewnętrzne podmioty. I to właśnie do nich, dyrektor czy prezes firmy kieruje zapytanie, aby zajęły się i tym problemem.

Grzegorz Waszkiewicz

Należy jednak pamiętać, że przeprowadzenie procesu wyboru ciąży wciąż na pracodawcy i opiera się na konsultacjach z zatrudnionymi.

Coraz bardziej efektywnym sposobem zdobywania praktycznej wiedzy o PPK są zatem lokalnie organizowane konferencje. Chodzi już nie tylko o wielkie miasta a głównie o Polskę powiatową. II i III tura wdrożeń PPK odbędzie się właśnie w średniej wielkości miejscowościach, do których indywidualnie nie każdy przedstawiciel instytucji finansowej z PPK będzie miał szansę i czas dojechać.

Do czynienia mamy z trzema rodzajami takich szkoleń i konferencji, które mogą odbywać się niezależnie lub być częścią parodniowych zjazdów.

Szkoleniowcy PFR

Polski Fundusz Rozwoju (PFR) jako firma odpowiedzialna za wdrożenie ustawy PPK w Polsce stworzyło specjalnie dedykowany zespół szkoleniowców zrzeszonych w spółce PFR Portal PPK. Zapraszani, jeżdżą po całej Polsce i na bezpłatnych spotkaniach opowiadają o zasadach funkcjonowania ustawy o PPK. W sposób szczegółowy omawiają jej zapisy i odpowiadają na pytania pracodawców i pracowników

w zakresie obowiązujących przepisów i ich interpretacji. Jednak będąc instytucją Państwową opłacaną z wpłat od firm oferujących PPK, nie mogą, a wręcz nie powinni w żaden sposób doradzać w wyborze konkretnego PPK, ani firmować któregośkolwiek z nich.

Handlowcy instytucji finansowych PPK

Drugą skrajną opcją są spotkania organizowane i przeprowadzane przez konkretnych oferentów PPK (instytucje finansowe, które oferują PPK zarejestrowane na portalu www.mojeppk.pl). W tym przypadku mam do czynienia, oprócz omówienia oczywistych zasad funkcjonowania, z reklamą konkretnej firmy, która niestety nie będzie stronić od propagandy sukcesu swojej „Marki”. Tu do czynienia można mieć z profesjonalnymi fachowcami zatrudnionymi przez dane TFI czy PTE lub z przeszkolonymi doraźnie sprzedawcami.

Niezależni eksperci PPK

Trzecią formą szerzenia wiedzy są, również bezpłatne, konferencje organizowane przez lokalne organizacje zrzeszają-



ce Pracodawców danego regionu lub branży. Są to różnego rodzaju Izby Handlowe, Zrzeszenia, Stowarzyszenia, czy Kluby Biznesu. Przewagą takich spotkań jest to, że prelegentami są eksperci, którzy dokonali już wiele wdrożeń PPK, współpracując z kilkunastoma oferentami w I turze PPK. Opowiadają nie tylko o podstawowych zasadach ustawy, ale w zależności od danej firmy (lokalizacja, branży, wielkości i wieku zatrudnionych oraz ich oczekiwań) są w stanie doradzić i zawęzić liczbę oferentów PPK do kilku. Mając doświadczenie z dokonanych wdrożeń, mają praktyczną wiedzę co do jakości usług danych oferentów nie tylko na etapie wdrożenia, ale i dalszego funkcjonowania. Na takie spotkania zapraszanych jest też dwóch lub trzech przedstawicieli oferentów PPK, których zadaniem nie jest opowiadać o swojej firmie jako najlepszej z możliwych, ale zademonstrować merytoryczne szczegóły problematyki PPK, jak np.:

- co to są fundusze zdefiniowanej daty, (polityka inwestycyjna, budowa portfela inwestycyjnego itp.),
- co to jest TFI, czy to bezpieczna instytucja, kto ją nadzoruje,
- wykazanie na bazie prognozowanej stopy zastąpienia (czyli poziom przeciętnej emerytury do przeciętnego ostatniego wynagrodzenia), po co i dlaczego powinniśmy skorzystać z PPK,
- wykorzystanie najnowszych technologii w obsłudze uczestnika PPK.

Kluczowym elementem takich spotkań z doświadczonymi ekspertami jest też omówienie w detalach:

- procesu wyboru reprezentacji osób zatrudnionych,
- jak wybrać i czym się kierować przy podejmowaniu decyzji komu powierzyć zarządzenia nad oszczędnościami gromadzonymi przez pracowników (z kim podpisać umowę o zarządzenie i czy lub kiedy można ją rozwiązać).

Zadaniem głównego prowadzącego takie szkolenia nie jest namówienie czy przekonanie do PPK, bowiem Pracodawców nie trzeba namawiać. Pracodawcom i pracownikom trzeba w ciekawy i interesujący sposób opisać zasady, a przede wszystkim rozwiązać ich obawy, które bardzo często są efektem powtarzanych błędnych stereotypów.

Z mojego doświadczenia wynika, że po takich konferencjach uczestnicy są lepiej przygotowani do rozmów z TFI a na pewno dużo pewniejsi, odpowiadając na pytania swoich pracowników. ■

Autor: Broker Ubezpieczeniowy – Członek Zarządu, portalu: www.bezpieczenstwobiznesie.pl

Ekspert ds. odszkodowań i PPK. W branży ubezpieczeniowej od 1999 r. Absolwent UMK w Toruniu z tytułem MBA Dominican University w Chicago (USA)

Narzędzia rozwoju Twojej firmy



biznes2biznes.com
Spójrz na biznes z naszej strony



gazeta-msp.pl
Praktyczne strony biznesu



Przedsiębiorcy MSP
Grupa Facebook



msportal.pl
Informacje, porady, edukacja



katalogmsp.pl
Dobre strony polskich firm