



PPK
studia
przypadków

Wdrożenie z silnym kredytem zaufania

Pracownicze plany kapitałowe w Emitel

W związku z ustawą z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (PPK) Emitel S.A, jako pracodawca zatrudniający powyżej 250 osób na dzień 31 grudnia 2018 r., został zobligowany do uruchomienia pracowniczych planów kapitałowych dla swoich pracowników w 2019 r.

Ustawowo umowa o zarządzaniu PPK powinna zostać podpisana do 25 października 2019 r., a umowa o prowadzeniu PPK do 12 listopada 2019 r. Wybór dostawcy odbył się w uzgodnieniu ze stroną społeczną, czyli związkami zawodowymi.



Mając na uwadze wagę tego zagadnienia, od sierpnia 2018 r., kiedy jeszcze nie było znane ostateczne brzmienie ustawy o PPK, wyznaczona osoba z działu HR Emitel brała udział w wielu szkoleniach dotyczących tego zakresu. Dla zarządu istotne było to, aby Emitel był dobrze przygotowany do tego procesu.

PIERWSZE SPOTKANIA I INFORMACJE

Biuro HR w grudniu 2018 r. poinformowało pracowników o wejściu w życie ustawy o PPK oraz przygotowało prezentację zawierającą podstawowe informacje o tym rozwiązaniu, zachęcając jednocześnie do zadawania pytań dotyczących tego tematu. Wszystkie pytania wraz z odpowiedziami zostały opublikowane w portalu pra-

cowniczym w styczniu 2019 r. Na bieżąco była prowadzona komunikacja do pracowników, aby każdy z nich mógł podjąć świadomą decyzję o przystąpieniu bądź rezygnacji z tego programu. Została utworzona dedykowana skrzynka mailowa, a w intranecie pracownicy mieli dostęp do informacji o tym projekcie wraz ze wszystkimi niezbędnymi dokumentami, z którymi mogli się zapoznać, podejmując decyzje dotyczące ich uczestnictwa w PPK.

POWOŁANIE ZESPOŁU

W marcu 2019 r. powołano zespół, w skład którego weszli przedstawiciele Biura HR, Biura Prawnego i Compliance, Biura Budżetowania i Raportowania, Biura Zakupów, Biura IT oraz przewodniczący NSZZ „Solidarność” i przewodniczący Związku Zawodowego Pracowników Emitel.

W ocenie zarządu zespół ten posiadał wszelkie niezbędne kompetencje do wyboru najlepszego dostawcy PPK dla pracowników Emitel. Od początku do zespołu zostali zaproszeni przedstawiciele strony społecznej, aby wybór dostawcy był transparentny, wszystkie strony działały w tym temacie w interesie pracownika, a zarazem nie było konieczności dodatkowych konsultacji.

OFERTY INSTYTUCJI

Pierwsze spotkania z instytucjami finansowymi odbyły się już pod koniec marca 2019 r., ale w związku z tym, że nie mogły one prezentować pełnej oferty przed zarejestrowaniem ich na portalu mojeppk.pl, spotkania te zostały zawieszono do czasu sformalizowania ofert.

Pierwsze oferty instytucji finansowych oferujących PPK zaczęły pojawiać się na portalu w ostatnich dniach maja. Ostatecznie w dniu 4 czerwca zespół wdrożeniowy podjął decyzję o wystaniu zapytania ofertowego do wszystkich 14 instytucji, które na ten dzień były zarejestrowane na platformie mojeppk.pl. Otrzymało odpowiedzi od 13 z 14 instytucji

finansowych. Były to bardzo obszerne materiały, zawierające setki stron informacji, z którymi zespół musiał się zapoznać, poddać analizie i porównaniu. Efektem tych prac było wyłonienie czterech podmiotów, które w ocenie zespołu przedstawiły najkorzystniejsze oferty. Pozostałe oferty z uwagi na dywersyfikację kosztów, niskie aktywa, mały i niewystarczający zespół zarządzający czy też brak podobnych produktów w historii działalności zostały odrzucone.

W ramach prac zespołu dopracowano kryteria oceny zebranych ofert w stosunku do wstępnie wyłonionych oferentów. Zostały do nich wysłane prośby o podanie istotnych informacji, które znacząco wpływały na sposób i szybkość wdrożenia obsługi oraz jakość świadczonych usług. Po otrzymaniu odpowiedzi odbyły się dodatkowe spotkania w celu wyjaśnienia ewentualnych niejasności.

WYBÓR INSTYTUCJI

Następnie, z wykorzystaniem metody punktowej zebranych materiałów, zespół ocenił, że największą liczbę punktów otrzymała oferta PKO TFI S.A. wchodzącego w skład grupy PKO BP S.A., i przedłożył zarządowi swoją rekomendację dla tej instytucji finansowej, którą zarząd Emitel zaakceptował.

komentarz

W Emitel do wdrożenia PPK podeszliśmy poważnie. Odpowiedzialność to jedna z zasad, która charakteryzuje działalność naszej firmy. Postawiliśmy na szeroką i otwartą komunikację wewnętrzną dotyczącą PPK. Do wyboru instytucji do zarządzania funduszami zaprosiliśmy przedstawicieli związków zawodowych, a o postępach i wynikach informowaliśmy wszystkich pracowników. W Emitel aż 70 proc. pracowników zdecydowało się uczestniczyć w programie. Oznacza to, że program ma na starcie silny kredyt zaufania.

ANDRZEJ J. KOZŁOWSKI
Prezes zarządu Emitel.



Przystąpiono do działań zmierzających do sfinalizowania współpracy i 20 września 2019 r. podpisano umowę o zarządzaniu PPK, a 7 listopada 2019 r. w imieniu pracowników została podpisana umowa o prowadzeniu PPK.

WDROŻENIE

Ostatecznie do programu zgłoszono 229 pracowników, co stanowi nieco ponad 72 proc. osób zapisanych do PPK z mocy ustawy. Dodatkowo do programu zgłosiło się 20 pracowników z grupy wiekowej 55–70 lat, którzy zgodnie z zapisami ustawy mieli dobrowolność w decyzji o zapisie do PPK.

Wszyscy zgłoszeni dostali od iPPK dostęp do swoich indywidualnych kont, dzięki temu mogą sami administrować swoimi dyspozycjami.

Z punktu widzenia jednego z członków zespołu wyznaczonego do wyboru instytucji finansowej oferującej PPK proces wyłonienia dostawcy i sformalizowania współpracy był długi i skomplikowany, ale dzięki tak zaprojektowanemu procesowi, na podstawie wszystkich dostępnych nam informacji, wyłoniliśmy najlepszego partnera do obsługi PPK.

ODPOWIEDZIALNY PRACODAWCA

Na uwagę zasługuje także to, że działania podjęte w związku z wyborem odpowiedniego PPK dla pracowników zostały dostrzeżone przez Polski Fundusz Rozwoju, który przyznał Emitel tytuł „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca”.

Wyróżnienie zostało wręczone podczas konferencji prasowej podsumowującej pierwszy etap wdrożenia PPK, który objął największe firmy. Z rąk Pawła Borysa, prezesa zarządu Polskiego Funduszu Rozwoju, odebrali je przedstawiciele czterech firm: Emitel, Grupy Budimex, Komfortu oraz EY Polska.

Kluczowym wyzwaniem społecznym stojącym przed każdym pracodawcą, czy to prywatnym, czy to państwowym, jest upowszechnienie nawyku oszczędzania na emeryturę. W sytuacji gdy stosunkowo niewielka grupa Polaków gromadzi oszczędności emerytalne, wskazane jest stworzenie takich warunków, aby im to umożliwić. PPK idealnie się w ten trend wpisuje. ●

Anna Krause
Kierownik Działu Kadr i Płac
Emitel.