

PPK W BUDŻETÓWCE – TWORZENIE, FUNKCJONOWANIE, EWIDENCJA	5
1. Czym jest PPK, podstawy prawne funkcjonowania oraz terminy wdrażania	7
1.1. Podstawy prawne funkcjonowania PPK (ustawy i rozporządzenia)	7
1.1.1. PPK a prawo pracy	9
1.1.2. PPK a zakładowe prawo pracy	9
1.2. Etapy i harmonogram tworzenia PPK	10
1.2.1. Etapy tworzenia PPK	11
1.2.1.1. Przykładowy projekt utworzenia PPK w jednostce sektora finansów publicznych	13
1.2.2. Kto może nie tworzyć PPK	16
1.2.3. Harmonogram tworzenia i funkcjonowania PPK	16
2. Wybór usługodawcy PPK	18
2.1. Rola i odpowiedzialność pracodawcy w kwestii wyboru usługodawcy PPK	18
2.2. Trzy ustawowe kryteria wyboru usługodawcy – jak je rozumieć i jak stosować	19
2.2.1. Ocena warunków zarządzania środkami gromadzonymi w ramach PPK przez instytucje finansowe	19
2.2.2. Ocena efektywności w zarządzaniu aktywami przez instytucje finansowe	19
2.2.3. Ocena doświadczenia w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub funduszami emerytalnymi	20
2.3. Inne kryteria wyboru usługodawcy – interes osób zatrudnionych	20
2.3.1. Interes osób zatrudnionych	20
2.3.2. Gwarantowane warunki zarządzania w ramach danego PPK	21
2.3.3. Reżim ustawy prowadzenia PPK	21
2.4. Reprezentacja osób zatrudnionych i jej rola w wyborze usługodawcy PPK	21
2.4.1. Zasada partycypacji pracowniczej w PPK	22
2.4.2. Sytuacja pracodawców, u których działają związki zawodowe	22
2.4.3. Sytuacja pracodawców, u których nie działają związki zawodowe	22
2.4.4. Zakres przedmiotowy uprawnień reprezentacji osób zatrudnionych w PPK	23
2.4.5. Rola reprezentacji osób zatrudnionych w wyborze instytucji finansowej	23
2.4.6. Rola konsultacyjna, nie zaś stanowiąca	24
2.4.7. Forma konsultacji z reprezentacją osób zatrudnionych	24
2.4.8. Potencjalne uregulowanie wpłat dodatkowych pracodawcy do PPK	25
2.4.9. Możliwość współdecydowania o nietworzeniu PPK	25
2.5. Oferty usługodawców PPK dostępne na portalu www.mojppk.pl	26
2.6. Propozycja procedury wyboru usługodawcy wraz z propozycją przygotowania zapytania ofertowego	30
2.7. Procedura wyboru instytucji finansowej zarządzającej PPK a Prawo zamówień publicznych	31
3. Umowy składające się na PPK	32
3.1. Umowa o zarządzanie PPK	32
3.2. Umowa o prowadzenie PPK	35
3.3. Inne dokumenty dotyczące umów w zakresie PPK	38
3.4. Okres przechowywania dokumentacji dotyczącej PPK	39
4. Zapisywanie osób zatrudnionych i zasilania do PPK	40
4.1. Zapisanie osób zatrudnionych do PPK	40
4.1.1. Zasada dobrowolnego uczestnictwa w PPK	40
4.1.2. Tytuł prawny do uczestnictwa w PPK	41
4.1.3. Staż zatrudnienia w podmiocie zatrudniającym	41
4.1.4. Wiek osoby zatrudnionej	42
4.1.4.1. Automatyczny zapis do PPK osób w wieku 18–54 lata	42
4.1.4.2. Zapisanie do PPK na wniosek osób w wieku 55–69 lat	43
4.1.4.3. Sytuacja osób w wieku od 70 roku życia	44

4.2. Naliczanie wpłat do PPK u pracodawcy	44
4.2.1. Rodzaje wpłat do PPK	44
4.2.1.1. Wpłata podstawowa podmiotu zatrudniającego	45
4.2.1.2. Wpłata dodatkowa podmiotu zatrudniającego	45
4.2.1.3. Wpłata podstawowa uczestnika PPK	45
4.2.1.4. Wpłata dodatkowa uczestnika PPK	46
4.2.2. Podstawa naliczenia wpłat do PPK	47
4.3. Zasilenia do PPK ze środków publicznych	47
4.3.1. Wpłata powitalna do PPK	47
4.3.2. Dopłata roczna do PPK	48
4.3.2.1. Warunki otrzymania dopłaty rocznej	48
4.3.3. Kwestie obciążeń publicznoprawnych	49
4.4. Zleceniobiorcy w PPK (specyfika)	49
4.4.1. Przesłanki uczestnictwa zleceniobiorców w PPK	49
4.4.2. Prawa i obowiązki zleceniobiorców w PPK	50
4.5. Rezygnacja z uczestnictwa oraz z wpłat do PPK	50
4.5.1. Rezygnacja z uczestnictwa w PPK przez osobę zatrudnioną	51
4.5.2. Rezygnacja z wpłat do PPK przez uczestnika PPK	52
5. Obsługa PPK	53
5.1. Współpraca pracodawcy z instytucją finansową na etapie funkcjonowania PPK	53
5.2. Korekty i rozliczenia za okresy wsteczne	54
5.3. Uprawnienia uczestnika PPK	55
5.3.1. Dyspozycje składane podmiotowi zatrudniającego	55
5.3.2. Dyspozycje składane instytucji finansowej	56
6. Możliwości wypłaty środków z PPK	58
6.1. Etap akumulacji	58
6.1.1. Wypłata środków w przypadku poważnego zachorowania	58
6.1.2. Wypłata środków na cele mieszkaniowe	59
6.1.3. Wypłata transferowa	60
6.1.4. Instytucja zwrotu środków z PPK	60
6.2. Etap po osiągnięciu 60 roku życia	61
6.2.1. Wycofanie środków z PPK	61
6.2.2. Świadczenie małżeńskie	62
6.2.3. Wpłata do zakładu ubezpieczeń na świadczenie okresowe bądź dożywotnie	62
6.3. Dysponowanie środkami PPK w przypadku rozwodu	62
6.4. Dziedziczenie środków PPK	63
7. Kary w zakresie PPK	64
8. Plan finansowy, klasyfikacja budżetowa, ewidencja i sprawozdawczość w zakresie PPK	65
8.1. Podział obowiązków dotyczący prowadzenia spraw związanych z PPK między komórkę kadr i komórkę księgowości	71
8.2. Plan finansowy wydatków na 2021 r. z tytułu wpłat do PPK	72
8.3. Klasyfikacja budżetowa w zakresie PPK – nowy paragraf 471	73
8.4. Ewidencja księgowa rozliczeń jednostki z instytucją zarządzającą PPK	74
8.5. Sprawozdawczość w zakresie PPK	74
8.5.1. Sprawozdawczość budżetowa w zakresie PPK	74
8.5.2. Sprawozdawczość finansowa w zakresie PPK	74
9. Podsumowanie	75