

Spis treści

Wstęp	7
Rozdział I. Pracownicze plany kapitałowe – kto je tworzy, kiedy i dla kogo ...	9
1. Co to jest pracowniczy plan kapitałowy.....	9
2. Umieszczenie PPK w III filarze emerytalnym	11
3. Podmiot zatrudniający – kto ma obowiązek tworzyć PPK	13
3.1. Definicja	13
3.2. Podmioty wyłączone z obowiązku tworzenia PPK	14
3.2.1. Wyłączenie bezwzględne	14
3.2.2. Wyłączenia warunkowe.....	15
3.2.2.1. Mikroprzedsiębiorcy	15
3.2.2.2. Brak obowiązku tworzenia PPK przez podmiot prowadzący PPE	18
4. Osoba zatrudniona w rozumieniu ustawy o PPK	20
5. Wejście w życie ustawy o PPK a stosowanie jej przepisów przez podmiot zatrudniający	21
5.1. Kryterium liczby osób zatrudnionych	21
5.2. Sposób ustalenia liczby osób zatrudnionych.....	23
5.2.1. Pracownicy	24
5.2.2. Zleceniobiorcy.....	25
5.2.3. Członkowie rad nadzorczych	27
5.2.4. Osoby wykonujące pracę nakładczą	28
5.2.5. Członkowie rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych	28
5.3. Znaczenie prawidłowego ustalenia kręgu osób zatrudnionych.....	28
Rozdział II. Umowy w PPK	29
1. Informacje ogólne.....	29
1.1. Dwa rodzaje umów w PPK	29
1.2. Sankcje karne w razie uchybienia obowiązkowi zawarcia umów w PPK ..	31

2. Umowa o zarządzanie PPK	31
2.1. Z kim podmiot zatrudniający zawiera umowę o zarządzanie PPK	31
2.2. Wybór instytucji finansowej w porozumieniu z zakładową organizacją związkową lub reprezentacją osób zatrudnionych	32
2.3. Kryteria wyboru instytucji finansowej	35
2.4. Termin zawarcia umowy o zarządzanie PPK	37
2.4.1. Termin zawarcia umowy o zarządzanie PPK – przepisy przejściowe	37
2.4.2. Termin zawarcia umowy o zarządzanie PPK – charakter powszechny	41
2.5. Treść umowy o zarządzanie PPK	42
2.6. Rola ZUS, PFR S.A. i PIP w weryfikowaniu obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK	42
2.7. Wypowiedzenie umowy o zarządzanie PPK przez podmiot zatrudniający	43
3. Umowa o prowadzenie PPK	46
3.1. Kto zawiera umowę o prowadzenie PPK	46
3.2. Wiek osoby zatrudnionej a jej włączenie do PPK	49
3.2.1. Osoby zatrudnione – w wieku od 18 lat, a przed ukończeniem 55 lat	50
3.2.2. Osoby zatrudnione – w wieku od 55 lat, a przed ukończeniem 70 lat	51
3.2.3. Osoby zatrudnione – w wieku od ukończenia 70. roku życia	53
3.3. Termin zawarcia umowy o prowadzenie PPK	54
3.4. Kiedy podmiot zatrudniający nie zawiera umowy o prowadzenie PPK	58
3.5. Powstanie stosunku prawnego z umowy o prowadzenie PPK z mocy prawa	58
3.6. Treść umowy o prowadzenie PPK	60
3.7. Obowiązki informacyjne instytucji finansowej wobec uczestnika PPK	61
3.7.1. Informowanie uczestnika PPK o zawartej umowie o prowadzenie PPK	62
3.7.2. Informacja roczna – do końca lutego za poprzedni rok	63
3.7.3. Informacja w roku, w którym uczestnik ukończy 60. rok życia	63
3.8. Zawarcie umowy o prowadzenie PPK a wypłata transferowa z innego PPK	64
3.9. Zasada dobrowolności uczestnictwa w PPK a zakaz dyskryminacji	66
4. Właściwość sądów i postępowanie przed sądami	67

Rozdział III. Wpłaty do PPK finansowane przez podmiot zatrudniający i uczestnika PPK	69
1. Informacje ogólne	69
2. Wpłata podstawowa i dodatkowa	72
2.1. Wpłata podstawowa finansowana przez podmiot zatrudniający	73
2.2. Wpłata podstawowa finansowana przez uczestnika PPK	74
2.2.1. Wpłata podstawowa w wysokości 2% wynagrodzenia	74
2.2.2. Wpłata podstawowa w obniżonej wysokości	75
2.3. Wpłata dodatkowa finansowana przez podmiot zatrudniający	77
2.4. Wpłata dodatkowa finansowana przez uczestnika PPK	79
3. Zwolnienia z finansowania wpłat do PPK	81
3.1. Mechanizm antykrzysowy	81
3.2. Zwolnienie z wpłat do PPK po utworzeniu PPE	82
4. Obliczenie wpłat i terminy dokonywania wpłat do PPK	83
4.1. Terminy	83
4.2. Obliczanie wpłat do PPK i potrącanie wpłat z wynagrodzenia	84
4.3. Nowelizacja przepisów Kodeksu pracy i ustawy systemowej	86
 Rozdział IV. Wpłata powitalna i dopłaty roczne	87
1. Finansowe zachęty ze strony państwa dla uczestników PPK	87
2. Wpłata powitalna	89
3. Dopłaty roczne	90
 Rozdział V. Środki zgromadzone w PPK – rozporządzanie, dysponowanie na wypadek śmierci, podział w razie rozwodu	95
1. Informacje ogólne	95
2. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku PPK	95
2.1. Wypłata po osiągnięciu przez uczestnika PPK 60. roku życia	96
2.1.1. Wypłata (dla uczestnika PPK)	96
2.1.2. Wypłata w formie świadczenia małżeńskiego	99
2.2. Wypłata przed ukończeniem przez uczestnika PPK 60. roku życia	100
2.2.1. Wypłata w razie poważnego zachorowania	100
2.2.2. Wypłata na pokrycie wkładu własnego przy zakupie mieszkania lub budynku mieszkalnego (z obowiązkiem zwrotu)	103
2.2.2.1. Przeznaczenie środków	103
2.2.2.2. Umowa pomiędzy uczestnikiem PPK a instytucją finansową	104
2.2.2.3. Ograniczenia dotyczące wypłaty na wkład własny	105
3. Wypłata transferowa	106

4. Zwrot środków	107
5. Dyspozycje uczestnika PPK na wypadek jego śmierci	108
6. Podział środków w razie rozwodu, unieważnienia małżeństwa, ustania małżeńskiej wspólności majątkowej	110
7. Wyłączenie spod egzekucji środków zgromadzonych na rachunku PPK.	111

Etapy działań podmiotu zatrudniającego po wejściu w życie ustawy o pracowniczych planach kapitałowych	112
--	-----

USTAWA z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (wyciąg)	117
Rozdział 1. Przepisy ogólne	117
Rozdział 2. Umowa o zarządzanie PPK	126
Rozdział 3. Umowa o prowadzenie PPK	130
Rozdział 4. Wpłaty dokonywane do PPK	136
Rozdział 5. Wpłata powitalna i dopłaty roczne do PPK.	140
Rozdział 6. Fundusze inwestycyjne i fundusze emerytalne, w których gromadzone są środki w PPK.	142
Rozdział 7. Koszty zarządzania PPK.	152
Rozdział 8. Nadzór nad funkcjonowaniem PPK	156
Rozdział 9. Wyznaczona instytucja finansowa	158
Rozdział 10. Ewidencja Pracowniczych Planów Kapitałowych.	160
Rozdział 11. Portal PPK	170
Rozdział 12. Podział środków w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa.	172
Rozdział 13. Podział środków w przypadku śmierci uczestnika PPK.	175
Rozdział 14. Łączenie i likwidacja funduszy inwestycyjnych lub funduszy emerytalnych, w których lokowane są środki gromadzone w PPK, oraz przejęcie zarządzania takimi funduszami	176
Rozdział 15. Rozporządzanie środkami zgromadzonymi w PPK, wypłata, wypłata transferowa i zwrot środków dokonywany na wniosek uczestnika PPK.	184
Rozdział 16. Przepisy karne	191
Rozdział 17. Zmiany w przepisach	192
Rozdział 18. Przepisy przejściowe i końcowe	193