

SPIS TREŚCI

Wstęp	5
1. Czym są pracownicze plany kapitałowe (PPK)	6
2. Czy osoby zatrudnione powinny być informowane o tworzeniu PPK przez podmiot zatrudniający	7
3. Kiedy osoba zatrudniona może przystąpić do PPK	7
3.1. Czy osoby zatrudnione mogą przystąpić do PPK wcześniej niż wynika to z ustawowych terminów	9
3.2. Czy zatrudnianie wyłącznie zleceniobiorców umożliwia tym osobom przystąpienie do PPK	9
4. Czy każdy podmiot zatrudniający musi utworzyć PPK	9
5. Kto może być uczestnikiem PPK	10
6. Jakim ubezpieczeniem trzeba podlegać, aby możliwe było pobranie wpłaty na PPK	14
6.1. Podleganie ubezpieczeniom z umowy o pracę i umowy zlecenia	14
6.2. Podleganie ubezpieczeniom z dwóch umów zlecenia	15
6.3. Podleganie ubezpieczeniom z dwóch umów o pracę	16
7. Czy osoba zatrudniona będzie miała dodatkowe obowiązki związane z tworzeniem PPK	16
7.1. Umowa o zarządzanie PPK	16
7.2. Umowa o prowadzenie PPK	17
8. Kto nie może być uczestnikiem PPK	18
9. Jakie są zasady i korzyści wynikające z PPK	20
10. Co zrobić, aby zostać uczestnikiem PPK	20
10.1. Podmiot, w którym funkcjonuje PPK	20
10.2. Podmiot, w którym PPK zostanie założony w trakcie zatrudnienia	23
11. Czy można zrezygnować z uczestnictwa w PPK	26
11.1. Podmiot, w którym funkcjonuje PPK	27
11.1.1. Co zrobić, aby nie stać się uczestnikiem PPK	27
11.1.2. Jak wygląda deklaracja o niedokonywaniu wpłat	28
11.1.3. Jakie są konsekwencje niezłożenia deklaracji o niedokonywaniu wpłat na PPK ..	31
11.2. Podmiot, w którym PPK zostanie założony w trakcie zatrudnienia	31
11.2.1. Co zrobić, aby nie stać się uczestnikiem PPK	32
11.2.2. Jak wygląda deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat na PPK	32
11.2.3. Czy rezygnacja z uczestnictwa w PPK jest decyzją, której nie można zmienić ...	33
12. Ile wynoszą wpłaty na PPK	33
12.1. Od jakiej kwoty wynagrodzenia będą naliczane wpłaty na PPK	33
12.2. Jakie przychody będą wyłączone z podstawy wymiaru wpłat na PPK	34
12.3. Kiedy zostanie pobrana z wynagrodzenia wpłata podstawowa na PPK	37
12.4. Czym jest wpłata dodatkowa na PPK	37
12.4.1. Jakie są zasady dokonywania wpłat dodatkowych przez uczestnika PPK	38
12.4.2. Jakie są zasady dokonywania wpłat dodatkowych do PPK przez podmiot zatrudniający	38
12.5. Czym są opłata powitalna i dopłaty roczne do PPK	40
12.5.1. Jakie są zasady otrzymania wpłaty powitalnej	40
12.5.2. Jakie są zasady otrzymania dopłaty rocznej	40
12.6. Czy można otrzymać dopłatę roczną przy niskich zarobkach	41

13. Jak są inwestowane wpłaty na PPK	41
14. Czy można stracić na oszczędzaniu w PPK	42
15. Kiedy można wypłacić środki z PPK	43
15.1. Wypłaty z PPK	43
15.1.1. Wypłata z tytułu ukończenia 60 lat bez obowiązku zwrotu	43
15.1.2. Czy można od razu wypłacić 100% środków zgromadzonych na koncie PPK	44
15.1.3. Wypłata celowa mieszkaniowa do 100% z obowiązkiem zwrotu	44
15.1.4. Wypłata celowa do 25% na cele zdrowotne bez obowiązku zwrotu	45
15.1.5. Świadczenie małżeńskie	46
15.2. Zwrot środków z PPK	46
15.2.1. Zasady zwrotu środków z PPK na wniosek uczestnika	46
15.2.2. Zwrot w przypadku prawomocnego rozwodu lub unieważnienia małżeństwa	46
16. Czy środki z PPK podlegają dziedziczeniu	47
17. Kto dokonuje wypłaty transferowej dla małżonka i w jakim terminie	48
17.1. Dziedziczenie na zasadach ogólnych	48
17.1.1. Dziedziczenie przez małżonka i dzieci	48
17.1.2. Dziedziczenie przez małżonka i rodziców, gdy nie ma dzieci	50
17.1.3. Dziedziczenie przez rodziców, gdy nie ma małżonka, dzieci ani rodzeństwa	50
17.1.4. Dziedziczenie przez rodziców małżonka, jeżeli nie było dzieci i rodzeństwa	51
17.1.5. Dziedziczenie tylko przez małżonka	51
17.1.6. Dziedziczenie przez dziadków	51
17.1.7. Brak krewnych spadkobierców	51
17.1.8. Przekazanie środków z PPK osobie imiennie wskazanej przez uczestnika	52
17.1.9. Kto może być osobą uprawnioną	52
17.1.10. Czy można zmienić osobę uprawnioną	52
18. Czy środki z PPK podlegają egzekucji sądowej	53
19. Kiedy środki z PPK podlegają opodatkowaniu	53
20. Co się dzieje z wpłatami do PPK przy zmianie podmiotu zatrudniającego	54
21. Czym różni się pracowniczy program emerytalny (PPE) od PPK	54
22. Pracownicze plany kapitałowe w pytaniach i odpowiedziach	56
23. Pracownicze programy emerytalne w pytaniach i odpowiedziach	57
PPK – kto nie oszczędza, ten traci	62
USTAWA z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. z 2018 r. poz. 2215) – wyciąg	64
Pracownicze plany kapitałowe – korzyści dla pracownika i dla pracodawcy	83