

Spis treści

Wstęp	5
I. Pracownicze plany kapitałowe	6
1. Co to jest pracowniczy plan kapitałowy.	6
2. Umieszczenie PPK w III filarze	8
3. Kto ma obowiązek tworzyć PPK	8
3.1. Definicja podmiotu zatrudniającego	8
3.2. Podmioty wyłączone z obowiązku tworzenia PPK	10
3.2.1. Wyłączenie bezwzględne	10
3.2.2. Wyłączenia warunkowe	10
3.2.2.1. Mikroprzedsiębiorcy	10
3.2.2.2. Brak obowiązku tworzenia PPK przez podmiot prowadzący PPE	11
3.3. Informowanie PFR o przyczynie nietworzenia PPK	12
4. Osoba zatrudniona w rozumieniu ustawy o PPK	13
II. Umowy w PPK	14
1. Dwa rodzaje umów w PPK	14
2. Sankcje karne w razie uchybienia obowiązkowi zawarcia umów w PPK ...	16
3. Umowa o zarządzanie PPK	16
3.1. Wybór instytucji finansowej w porozumieniu z zakładową organizacją związkową lub reprezentacją osób zatrudnionych	17
3.2. Kryteria wyboru instytucji finansowej	19
3.3. Termin zawarcia umowy o zarządzanie PPK	19
3.4. Treść umowy o zarządzanie PPK	21
3.5. Rola ZUS, PFR i PIP w weryfikowaniu wykonania obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK	22
3.6. Wypowiedzenie umowy o zarządzanie PPK	24
4. Umowa o prowadzenie PPK	26
4.1. Wiek osoby zatrudnionej a jej zapisanie do PPK	29
4.1.1. Osoby zatrudnione – w wieku od 18 lat, a przed ukończeniem 55 lat	30
4.1.2. Osoby zatrudnione – w wieku od 55 lat do 70 lat	33
4.1.3. Osoby zatrudnione – w wieku od ukończenia 70 roku życia ...	35
4.2. Termin zawarcia umowy o prowadzenie PPK	35
4.3. W jakiej sytuacji podmiot zatrudniający nie zawiera umowy o prowadzenie PPK dla osoby zatrudnionej	39
4.4. Powstanie stosunku prawnego z umowy o prowadzenie PPK z mocy prawa	39
4.5. Treść umowy o prowadzenie PPK	41
4.6. Automatyczny zapis do PPK (co 4 lata)	42
4.6.1. Kto podlega autozapisowi do PPK w 2023 r.	43
4.6.2. Jakie działania podejmuje podmiot zatrudniający w 2023 r. w związku z autozapisem	43

4.7. Obowiązki informacyjne instytucji finansowej wobec uczestnika PPK	45
4.7.1. Informowanie uczestnika PPK o zawartej umowie o prowadzenie PPK	45
4.7.2. Informacja roczna – do końca lutego za poprzedni rok	46
4.7.3. Informacja w roku, w którym uczestnik ukończy 60 lat	47
4.8. Zawarcie umowy o prowadzenie PPK a wypłata transferowa z innego PPK	47
4.9. Przekształcenia podmiotu zatrudniającego a PPK	50
5. Postępowanie przed sądami	51
III. Finansowanie wpłat do PPK	52
1. Wpłata podstawowa i dodatkowa	54
1.1. Wpłata podstawowa finansowana przez podmiot zatrudniający	56
1.2. Wpłata podstawowa finansowana przez uczestnika PPK	57
1.2.1. Wpłata podstawowa w wysokości 2% wynagrodzenia	57
1.2.2. Wpłata podstawowa w obniżonej wysokości	57
1.3. Wpłata dodatkowa finansowana przez podmiot zatrudniający	60
1.4. Wpłata dodatkowa finansowana przez uczestnika PPK	62
2. Zwolnienia z finansowania wpłat do PPK	63
2.1. Mechanizm antykryzysowy	63
2.2. Zwolnienie z wpłat do PPK po utworzeniu PPE	64
3. Wpłaty i terminy dokonywania wpłat do PPK	65
3.1. Terminy	65
3.2. Obliczanie wpłat do PPK i pobieranie wpłat z wynagrodzenia	68
4. Zwrot nienależnych wpłat do PPK	71
IV. Wpłata powitalna i dopłaty roczne	73
1. Wpłata powitalna	74
2. Dopłaty roczne	76
V. Środki zgromadzone w PPK – korzystanie, rozporządzanie, dysponowanie na wypadek śmierci	79
1. Wpłata środków z rachunku PPK	79
1.1. Wpłata dla uczestnika PPK po 60 roku życia	80
1.2. Wpłata w formie świadczenia małżeńskiego	82
1.3. Wpłata przed ukończeniem 60 roku życia	83
1.3.1. Wpłata w razie poważnego zachorowania (bezzwrotna)	83
1.3.2. Wpłata na pokrycie wkładu własnego przy zakupie mieszkania lub budynku mieszkalnego (z obowiązkiem zwrotu)	85
1.3.2.1. Umowa pomiędzy uczestnikiem PPK a instytucją finansową	85
1.3.2.2. Ograniczenia dotyczące wypłaty na wkład własny	86
2. Wpłata transferowa	87
3. Zwrot (wycofanie) środków	88
4. Dyspozycje uczestnika PPK na wypadek jego śmierci	88