

Spis treści

Wstęp	4
I. Pracownicze plany kapitałowe – kto je tworzy, kiedy i dla kogo	5
1. Co to jest pracowniczy plan kapitałowy	5
2. Umieszczenie PPK w III filarze emerytalnym	7
3. Podmiot zatrudniający – kto ma obowiązek tworzyć PPK	7
3.1. Definicja	7
3.2. Podmioty wyłączone z obowiązku tworzenia PPK	8
3.2.1. Wyłączenie bezwzględne	8
3.2.2. Wyłączenia warunkowe	9
3.2.2.1. Mikroprzedsiębiorcy	9
3.2.2.2. Brak obowiązku tworzenia PPK przez podmiot prowadzący PPE ...	10
4. Osoba zatrudniona w rozumieniu ustawy o PPK	11
5. Od kiedy podmiot zatrudniający podlega przepisom ustawy o PPK	12
5.1. Kryterium liczby osób zatrudnionych	12
5.2. Sposób ustalenia liczby osób zatrudnionych	13
5.2.1. Pracownicy	13
5.2.2. Zleceniobiorcy	15
5.2.3. Członkowie rad nadzorczych	17
5.2.4. Osoby wykonujące pracę nakładczą	17
5.2.5. Członkowie rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych	17
5.2.6. Osoby przebywające na urloпах wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego	18
5.3. Znaczenie prawidłowego ustalenia kręgu osób zatrudnionych	18
II. Umowy w PPK	19
1. Informacje ogólne	19
1.1. Dwa rodzaje umów w PPK	19
1.2. Sankcje karne w razie uchybienia obowiązkowi zawarcia umów w PPK	20
2. Umowa o zarządzanie PPK	21
2.1. Z kim podmiot zatrudniający zawiera umowę o zarządzanie PPK	21
2.2. Wybór instytucji finansowej w porozumieniu z zakładową organizacją związkową lub reprezentacją osób zatrudnionych	21
2.3. Kryteria wyboru instytucji finansowej	24
2.4. Termin zawarcia umowy o zarządzanie PPK	25
2.4.1. Termin zawarcia umowy o zarządzanie PPK – tworzenie PPK w okresie przejściowym	25
2.4.2. Termin zawarcia umowy o zarządzanie PPK – gdy system będzie miał charakter powszechny	27
2.5. Treść umowy o zarządzanie PPK	28
2.6. Rola ZUS, PFR i PIP w weryfikowaniu obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK	29
2.7. Wypowiedzenie umowy o zarządzanie PPK przez podmiot zatrudniający	30
3. Umowa o prowadzenie PPK	32
3.1. Kto zawiera umowę o prowadzenie PPK	32
3.2. Wiek osoby zatrudnionej a jej włączenie do PPK	34
3.2.1. Osoby zatrudnione – w wieku od 18 lat, a przed ukończeniem 55 lat	35
3.2.2. Osoby zatrudnione – w wieku od 55 lat, a przed ukończeniem 70 lat	37
3.2.3. Osoby zatrudnione – w wieku od ukończenia 70 roku życia	38
3.3. Termin zawarcia umowy o prowadzenie PPK	39

3.4. W jakiej sytuacji podmiot zatrudniający nie zawiera umowy o prowadzenie PPK dla danej osoby zatrudnionej	41
3.5. Powstanie stosunku prawnego z umowy o prowadzenie PPK z mocy prawa	41
3.6. Treść umowy o prowadzenie PPK	42
3.7. Obowiązki informacyjne instytucji finansowej wobec uczestnika PPK	43
3.7.1. Informowanie uczestnika PPK o zawartej umowie o prowadzenie PPK	44
3.7.2. Informacja roczna – do końca lutego za poprzedni rok	45
3.7.3. Informacja w roku, w którym uczestnik ukończy 60 rok życia	45
3.8. Zawarcie umowy o prowadzenie PPK a wypłata transferowa z innego PPK	45
3.9. Zasada dobrowolności uczestnictwa w PPK i zakaz dyskryminacji z powodu uczestnictwa lub nieuczestnictwa w PPK	47
4. Właściwość sądów i postępowanie przed sądami	48
III. Wpłaty do PPK finansowane przez podmiot zatrudniający i uczestnika PPK	49
1. Informacje ogólne	49
2. Wpłata podstawowa i dodatkowa	51
2.1. Wpłata podstawowa finansowana przez podmiot zatrudniający	53
2.2. Wpłata podstawowa finansowana przez uczestnika PPK	54
2.2.1. Wpłata podstawowa w wysokości 2% wynagrodzenia	54
2.2.2. Wpłata podstawowa w obniżonej wysokości	54
2.3. Wpłata dodatkowa finansowana przez podmiot zatrudniający	56
2.4. Wpłata dodatkowa finansowana przez uczestnika PPK	58
3. Zwolnienia z finansowania wpłat do PPK	59
3.1. Mechanizm antykrzysowy	59
3.2. Zwolnienie z wpłat do PPK po utworzeniu PPE	59
4. Obliczenie wpłat i terminy dokonywania wpłat do PPK	60
4.1. Terminy	60
4.2. Obliczanie wpłat do PPK i pobieranie wpłat z wynagrodzenia	62
IV. Wpłata powitalna i dopłaty roczne	65
1. Finansowe zachęty ze strony państwa dla uczestników PPK	65
2. Wpłata powitalna	67
3. Dopłaty roczne	68
V. Środki zgromadzone w PPK – rozporządzanie, dysponowanie na wypadek śmierci, podział w razie rozvodu	70
1. Informacje ogólne	70
2. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku PPK	71
2.1. Wypłata po osiągnięciu przez uczestnika PPK 60 roku życia	71
2.1.1. Wypłata (dla uczestnika PPK)	71
2.1.2. Wypłata w formie świadczenia małżeńskiego	73
2.2. Wypłata przed ukończeniem przez uczestnika PPK 60 roku życia	74
2.2.1. Wypłata w razie poważnego zachorowania (bezzwrotna)	74
2.2.2. Wypłata na pokrycie wkładu własnego przy zakupie mieszkania lub budynku mieszkalnego (z obowiązkiem zwrotu)	76
2.2.2.1. Przeznaczenie środków	76
2.2.2.2. Umowa pomiędzy uczestnikiem PPK a instytucją finansową	76
2.2.2.3. Ograniczenia dotyczące wypłaty na wkład własny	77
3. Wypłata transferowa	78
4. Zwrot (wycofanie) środków	79
5. Dyspozycje uczestnika PPK na wypadek jego śmierci	79
Podsumowanie	80