



TEMATY

Co warto wiedzieć o PPK .6

Najważniejsze fakty .6

Źródła finansowania PPK .9

Procedura utworzenia PPK .10

Korzyści z przystąpienia do PPK .12

Od kiedy należy wdrażać PPK .13

Zasady ogólne .13

Wyjątki od zasad ogólnych .14

Kogo nie dotyczy obowiązki tworzenia PPK .16

PPE a brak obowiązku finansowania wpłat do PPK .17

Umowa o zarządzanie PPK .18

Obowiązek zawarcia umowy

o zarządzanie PPK .18

Procedura wyboru instytucji finansowej .18

Termin i forma zawarcia umowy

o zarządzanie PPK .19

Kontrola wykonania obowiązku zawarcia

umowy o zarządzanie PPK .19

Wpis umowy o zarządzanie do ewidencji PPK .20

Treść umowy o zarządzanie PPK .20

Wypowiedzenie umowy o zarządzanie PPK i jej skutki .20

Zasada zarządzania PPK przez jeden podmiot i prowadzenia jednego PPK .21

Umowa o prowadzenie PPK .22

Większość obowiązków zawarcia umowy .22

Termin zawarcia umowy .23

Treść umowy .23

Automatyczne zawarcie umowy .24

Obowiązki informacyjne wybranej instytucji finansowej .24

Możliwość uczestniczenia w więcej niż jednym PPK .24

Oświadczenie uczestnika PPK i wypłata transferowa środków .24

Wypłata środków po śmierci uczestnika PPK .25

Uczestnictwo w PPK i deklaracja o rezygnacji .26

Deklaracja rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK .26

Prawo osoby zatrudnionej do zadeklarowania niedokonywania wpłat do PPK .29

Projekt rozporządzenia dotyczący deklaracji rezygnacji z wpłat do PPK .29

Rodzaje wpłat do PPK .30

Wpłaty podstawowe .31

Wpłaty dodatkowe .31

Wpłata powitalna i dopłata roczna .32

Ewidencja PPK .33**Wypłata i zwrot środków .36**

Wypłata środków po ukończeniu 60. roku życia .37

Wypłata środków z PPK na pokrycie wkładu własnego .38

Wypłata środków w przypadku poważnego zachorowania .39

Wypłata transferowa środków zgromadzonych na rachunku PPK .40

Wypłata środków w formie świadczenia małżeńskiego .41

Wypłata transferowa na rachunek PPK byłego małżonka uczestnika PPK lub inne formy zwrotu środków .41

Rezygnacja z oszczędzania w PPK lub ustanie zatrudnienia .41

Zwrot środków zgromadzonych na rachunku PPK .42

Obowiązki informacyjne wobec uczestnika PPK .44

Obowiązki informacyjne likwidatora i syndyka .45

Informowanie osób zatrudnionych o warunkach uczestnictwa oraz obowiązkach i uprawnieniach .45

Udostępnienie informacji o zawarciu umowy o prowadzenie PPK, warunkach wypłaty

środków i wysokości zgromadzonych środków .46

Informacja o wpłacie dodatkowej i o obniżeniu wpłaty podstawowej .47

Informacje o funduszach zdefiniowanej daty

lub o podmiotach zarządzających nimi .47

Informacje ze strony internetowej organu nadzoru .48

Informacja kwartalna .48

Informacje o instytucji finansowej .49

Obowiązki informacyjne portalu PPK .49

Informacja o zasadach wypłaty środków .49

Obowiązki informacyjne związane wypłatą

transferową i wypłatą środków .50

W jakiej formie przekazywać informacje uczestnikom PPK? .50

Skutki nieprzekazania informacji .50

Gromadzenie dokumentacji PPK .52

Dokumenty związane z prowadzeniem PPK .53

Gromadzenie dokumentacji .53

Ewidencja PPK .54

Odpowiedzialność karna .55

Kogo dotyczą przepisy karne .55

Nieuprawnione używanie określeń

„pracowniczy plan kapitałowy” lub „PPK” .56

Niedopełnienie obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK .56

Niedopełnienie obowiązków związanych z umową o prowadzenie PPK .56

Nakłanianie do rezygnacji

z oszczędzania w PPK .56

Wynagradzanie akwizytorów .57

PODSUMOWANIE

PPK – czy mamy się czego obawiać? .58**Zarządzanie środkami w PPK .62**

SPOJRZENIA

PPK – korzyści i obowiązki (pracodawca, pracownik) .66**Jak będą inwestowane pieniądze w PPK .68****Aplikacja iPPK – wszystko, czego potrzebujesz do obsługi pracowniczych planów kapitałowych .70****Pytania i odpowiedzi .73**

INFOR PL SA

Prezes Zarządu

Ryszard Pieńkowski

INFOR PL Spółka Akcyjna

01-042 Warszawa, ul. Okopowa 58/72
www.infor.pl

REDAKCJA W SKŁADZIE

Redaktor naczelna

Ewa Walenda

ewa.walenda@infor.pl

Redaktor prowadząca

Wioletta Chaczykowska

Współpraca redakcyjna

Katarzyna Chałas

katarzyna.chalas@infor.pl

Rada Programowa

Paulina Basta, Maja Chabińska-

-Rossakowska, dr Joanna Heidtman,

Nikolay Kirov, Agnieszka Jakubczyk-Latała,

Beata Łubkowska, prof. Czesław Szmidt

Grafika i DTP

Sebastian Bieganik

Grafiki

Shutterstock

Adres redakcji

ul. Okopowa 58/72, 01-042 Warszawa

www.personel.infor.pl

tel.: 22 530 44 94, 22 531 49 72

Marketing i promocja

Katarzyna Chałas

katarzyna.chalas@infor.pl

tel. 22 531 40 50

Biuro Reklamy

Izabela Pyka

izabela.pyka@infor.pl

tel. 22 530 41 77

Kamilla Alchimowicz

kamilla.alchimowicz@infor.pl

tel. 22 530 40 75

Biuro Obsługi Klienta

ul. Okopowa 58/72, 01-042 Warszawa

tel. 22 212 07 30, 0 801 626 666,

bok@infor.pl, www.sklep.infor.pl

Zamówienia na prenumeratę

przyjmują również: RUCH SA,

prywatni kolporterzy

oraz urzędy pocztowe.

Copyright by INFOR PL SA.

Publikacja jest chroniona przepisami

prawa autorskiego. Wykonywanie kserokopii

lub powielanie inną metodą

oraz rozpowszechnianie bez zgody wydawcy

w całości lub części jest zabronione i podlega

odpowiedzialności karnej.

INFOR PL SA jest podatnikiem VAT

NIP 118-00-93-066

Materiałów niezamówionych nie zwracamy.

Zastrzegamy sobie prawo do skrótów

i zmian tytułów. Nie ponosimy odpowiedzialności

za treść reklam zamieszczonych na łamach.

Druk: Edruk

Nakład 4500 egz.