

Marcin Wojewódka  
Antoni Kolek  
Oskar Sobolewski

# Pracownicze plany kapitałowe

– praktyczny poradnik dla podmiotów  
zatrudniających



ODDK Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa  
Gdańsk 2020

## Spis treści

Wykaz skrótów .....	5
Wstęp .....	7
<b>Rozdział 1</b>	
<b>Uwarunkowania i główne założenia pracowniczych planów kapitałowych ....</b>	<b>9</b>
1.1. Rola państwa, pracodawców i pracowników w systemie PPK .....	9
1.2. Prywatny charakter i bezpieczeństwo środków gromadzonych w PPK.....	12
1.3. Podmiot zatrudniający – kim jest? Kiedy musi podjąć działania w PPK? .....	18
1.4. Dobrowolność uczestnictwa osób zatrudnionych .....	22
1.5. Warunki zwolnienia podmiotu zatrudniającego z prowadzenia PPK .....	27
<b>Rozdział 2</b>	
<b>Założenie i prowadzenie PPK w firmie – aspekty praktyczne .....</b>	<b>31</b>
2.1. Obowiązki administracyjne podmiotu zatrudniającego.....	31
2.2. Etapy wyboru usługodawcy PPK .....	35
2.3. Treść i charakter umowy o zarządzanie PPK .....	42
2.4. Co należy zawrzeć w umowie o prowadzenie PPK? .....	45
2.5. Komunikacja i współpraca z reprezentacją pracowników .....	50
2.6. Sankcje dla podmiotów zatrudniających .....	54
<b>Rozdział 3</b>	
<b>Zasady finansowania PPK i polityka inwestycyjna .....</b>	<b>57</b>
3.1. Wpłaty podstawowe .....	57
3.2. Wpłaty dodatkowe.....	62
3.3. Dopłaty ze środków publicznych.....	65
3.4. Fundusze zdefiniowanej daty i polityka inwestycyjna.....	69
3.5. Bezpieczeństwo środków i odpowiedzialność podmiotów zatrudniających ...	78
3.6. Koszty i opłaty za zarządzanie aktywami PPK .....	79
<b>Rozdział 4</b>	
<b>Warunki wykorzystania oszczędności PPK.....</b>	<b>81</b>
4.1. Możliwość wypłacenia środków przed 60. rokiem życia .....	82
4.2. Wypłata w przypadku poważnego zachorowania .....	87

4.3. Wypłata na pokrycie wkładu własnego .....	91
4.4. Wypłata środków po 60. roku życia .....	95
4.5. Świadczenie małżeńskie .....	99
<b>Rozdział 5</b>	
<b>Dobre praktyki we wdrażaniu i obsłudze PPK.....</b>	<b>103</b>
5.1. PPK w ramach systemu motywacyjnego .....	103
5.2. Budżet wynagrodzeń w przedsiębiorstwie .....	104
5.3. Administracja PPK .....	105
5.4. Wspieranie uczestników PPK w realizacji obowiązków oraz skuteczne <i>exit interview</i> .....	106
5.5. Oprogramowanie kadrowo-płacowe .....	107
<b>Rozdział 6</b>	
<b>PPK a PPE – uwarunkowania i praktyka pracodawców .....</b>	<b>111</b>
6.1. Cel .....	113
6.2. Forma .....	114
6.3. Charakter tworzenia .....	114
6.4. Uczestnicy .....	115
6.5. Schemat tworzenia .....	117
6.6. Obligatoryjność czy obowiązek?.....	120
6.7. Umowy składające się na świadczenie .....	122
6.8. Zasilenia .....	125
6.9. Polityka inwestycyjna .....	128
6.10. Koszty .....	130
6.11. Wycofanie środków na etapie akumulacji .....	131
6.12. Wycofanie środków po osiągnięciu 60. roku życia .....	133
6.13. Likwidacja .....	134
6.14. Nadzór .....	135
6.15. Porównanie najważniejszych elementów PPE i PPK.....	136
6.16. Podsumowanie .....	136
<b>Zakończenie .....</b>	<b>137</b>
<b>Ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych – wyciąg .....</b>	<b>139</b>