

Marcin Wojewódka
Antoni Kolek
Oskar Sobolewski

Pracownicze plany kapitałowe

– praktyczny poradnik dla podmiotów
zatrudniających



ODDK Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa
Gdańsk 2019

Spis treści

Wykaz skrótów	5
Wstęp	7
Rozdział 1	
Uwarunkowania i główne założenia pracowniczych planów kapitałowych	9
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
Rozdział 2	
Założenie i prowadzenie PPK w firmie – aspekty praktyczne	31
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?	46
2.5. Komunikacja i współpraca z reprezentacją pracowników	50
2.6. Sankcje dla podmiotów zatrudniających	54
Rozdział 3	
Zasady finansowania PPK i polityka inwestycyjna	57
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.....	70
3.5. Bezpieczeństwo środków i odpowiedzialność podmiotów zatrudniających	78
3.6. Koszty i opłaty za zarządzanie aktywami PPK	79
Rozdział 4	
Warunki wykorzystania oszczędności PPK.....	83
4.1. Możliwość wypłacenia środków przed 60. rokiem życia.....	84
4.2. Wypłata w przypadku poważnego zachorowania	88
4.3. Wypłata na pokrycie wkładu własnego	92

4.4. Wypłata środków po 60. roku życia	97
4.5. Świadczenie małżeńskie	100
Rozdział 5	
Dobre praktyki we wdrażaniu i obsłudze PPK.....	103
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
Rozdział 6	
PPK a PPE – uwarunkowania i praktyka pracodawców	111
6.1. Cel	112
6.2. Forma	113
6.3. Charakter tworzenia	114
6.4. Uczestnicy	115
6.5. Schemat tworzenia	117
6.6. Obligatoryjność czy obowiązek?.....	119
6.7. Umowy składające się na świadczenie	122
6.8. Zasilenia	124
6.9. Polityka inwestycyjna	127
6.10. Koszty	129
6.11. Wycofanie środków na etapie akumulacji	130
6.12. Wycofanie środków po osiągnięciu 60. roku życia	132
6.13. Likwidacja	134
6.14. Nadzór	134
6.15. Porównanie najważniejszych elementów PPE i PPK.....	135
6.16. Podsumowanie	135
Zakończenie.....	137
Ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych – wyciąg	139