

Spis treści

O autorach	XI
Wykaz skrótów	XIII
Wstęp	XVII
Rozdział I. Główne zasady funkcjonowania pracowniczych planów kapitałowych (<i>Oskar Sobolewski</i>)	1
1. Pracownicze plany kapitałowe – terminy obowiązywania przepisów	1
2. Podstawy prawne i miejsce pracowniczych planów kapitałowych w systemie emerytalnym	3
3. Obowiązek tworzenia pracowniczych planów kapitałowych i możliwość zwolnienia z tego obowiązku	4
4. Ustalenie liczby osób zatrudnionych a termin utworzenia pracowniczych planów kapitałowych	5
4.1. Zagadnienia ogólne	5
4.2. Sposób ustalenia liczby osób zatrudnionych	6
4.3. Konsekwencje zmiany liczby zatrudnionych po dacie ustalenia	7
5. Przypadek szczególny – pracownicze plany kapitałowe w ramach grup kapitałowych	8
Rozdział II. Wybór instytucji finansowej zarządzającej pracowniczymi planami kapitałowymi (<i>Marcin Wojewódka</i>)	11
1. Obowiązek oraz zasady wyboru instytucji finansowej zarządzającej pracowniczymi planami kapitałowymi	11
1.1. Obowiązek wyboru instytucji finansowej	11
1.2. Podmioty uprawnione do oferowania pracowniczych planów kapitałowych	12
2. Zasady dokonywania wyboru instytucji finansowej	12
2.1. Ogólne zasady dokonywania wyboru instytucji finansowej	12
2.2. Kryteria wyboru instytucji finansowej zarządzającej pracowniczymi planami kapitałowymi	13
2.2.1. Zagadnienia ogólne	13

2.2.2. Kryterium warunków zarządzania środkami zgromadzonymi w pracowniczych planach kapitałowych	14
2.2.3. Efektywność w zarządzaniu aktywami funduszy	15
2.2.4. Kryterium posiadanego doświadczenia	16
2.2.5. Kryterium najlepiej pojętego interesu osób zatrudnionych	16
2.2.6. Możliwość kierowania się innymi kryteriami	17
3. Dokumentacja procesu wyboru instytucji finansowej	17
Rozdział III. Rola reprezentacji osób zatrudnionych w wyborze i tworzeniu pracowniczych planów kapitałowych (Oskar Sobolewski)	19
1. Rodzaje reprezentacji osób zatrudnionych w ramach pracowniczych planów kapitałowych	19
1.1. Pracownicze plany kapitałowe w podmiocie zatrudniającym, w którym działa organizacja zawodowa	19
1.2. Wybór reprezentacji osób zatrudnionych dla celów pracowniczych planów kapitałowych	20
2. Obszary uprawnień reprezentacji osób zatrudnionych w ramach pracowniczych planów kapitałowych	23
3. Uprawnienia reprezentacji osób zatrudnionych w zakresie wyboru instytucji finansowej	24
4. Brak porozumienia o wyborze reprezentacji osób zatrudnionych	26
5. Zmiana instytucji finansowej a rola reprezentacji osób zatrudnionych	27
6. Uprawnienia związku zawodowego w zakresie regulacji wpłat dodatkowych do pracowniczych planów kapitałowych	27
7. Uprawnienia reprezentacji osób zatrudnionych w zakresie nietworzenia pracowniczych planów kapitałowych	28
7.1. Ogólne zasady działania pracowniczego programu emerytalnego	28
7.2. Etapy tworzenia pracowniczego programu emerytalnego	29
Rozdział IV. Zawarcie umów o zarządzanie i prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych (Antoni Kolek)	31
1. Forma i termin zawarcia umowy o zarządzanie pracowniczymi planami kapitałowymi	31
2. Forma i termin zawarcia umowy o prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych	34
3. Obowiązek zapisania określonych grup pracowników do pracowniczych planów kapitałowych	36
3.1. Pojęcie „osoby zatrudnionej”	36
3.2. Przesłanki zgłoszenia do pracowniczych planów kapitałowych	37
3.3. Zasada dobrowolności uczestnictwa w pracowniczych planach kapitałowych	39
4. Inne dokumenty związane z wdrożeniem pracowniczych planów kapitałowych oraz obowiązki informacyjne	42
5. Dane identyfikujące uczestników pracowniczych planów kapitałowych gromadzone przez podmiot zatrudniający	43

6. Zatrudnienie nowego pracownika a przystąpienie do pracowniczych planów kapitałowych	44
Rozdział V. Zasady i ustalanie wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych (Antoni Kolek)	47
1. Powstanie obowiązku dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych	47
2. Podstawa wymiaru wpłat do pracowniczych planów kapitałowych	48
2.1. Wysokość wpłat do pracowniczych planów kapitałowych	48
2.2. Składniki wynagrodzenia na potrzeby obliczania wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych	52
3. Sposób i termin naliczania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych	53
4. Daniny publiczne a wpłaty do pracowniczych planów kapitałowych	55
5. Obniżenie wysokości wpłaty podstawowej uczestnika	58
6. Wpłaty dodatkowe do pracowniczych planów kapitałowych	60
Rozdział VI. Inwestowanie w ramach pracowniczych planów kapitałowych (Marcin Wojewódka)	63
1. Rodzaje funduszy zdefiniowanej daty	63
2. Definicja funduszu zdefiniowanej daty	63
3. Obowiązek oferowania określonej liczby funduszy zdefiniowanej daty	64
4. Polityka inwestycyjna funduszy zdefiniowanej daty	65
5. Ograniczenia inwestycyjne dotyczące możliwości lokowania środków funduszu zdefiniowanej daty	65
6. Limity inwestycyjne funduszy zdefiniowanej daty	66
7. Zmiana w czasie struktury aktywów funduszu zdefiniowanej daty	67
8. Zasady definiowania polityki inwestycyjnej poszczególnych funduszy	67
9. Przypisanie uczestnika pracowniczych planów kapitałowych do danego funduszu zdefiniowanej daty	68
Rozdział VII. Sytuacje szczególne związane z pracowniczymi planami kapitałowymi (Marcin Wojewódka)	69
1. Utworzenie nowego podmiotu zatrudniającego a pracownicze plany kapitałowe	69
1.1. Powstanie nowego podmiotu zatrudniającego i jego obowiązki dotyczące pracowniczych planów kapitałowych	69
1.2. Termin zawarcia umów w ramach pracowniczych planów kapitałowych	70
1.3. Przypadek szczególny – utworzenie nowego podmiotu wraz z przejęciem pracowników	70
2. Przejście części lub całości zakładu pracy a pracownicze plany kapitałowe	71
2.1. Instytucja przejścia zakładu pracy	71
2.2. Przejście całości zakładu pracy na nowego pracodawcę już prowadzącego pracownicze plany kapitałowe	71
2.3. Przejście części zakładu pracy na nowego pracodawcę prowadzącego pracownicze plany kapitałowe	72

2.4. Przejście całości lub części zakładu pracy na nowego pracodawcę, który nie prowadził pracowniczych planów kapitałowych, ale prowadzi pracowniczy program emerytalny	73
2.5. Przejście całości lub części zakładu pracy na nowego pracodawcę, który nie prowadził pracowniczych planów kapitałowych z uwagi na brak czasowego stosowania wobec niego przepisów ustawy	73
2.6. Przejście całości lub części zakładu pracy na nowego pracodawcę, który nie prowadził pracowniczych planów kapitałowych z uwagi na posiadany status mikroprzedsiębiorcy	73
3. Likwidacja podmiotu zatrudniającego a pracownicze plany kapitałowe	74
3.1. Formy prawne likwidacji podmiotu zatrudniającego	74
3.2. Brak procedur regulujących likwidację pracowniczych planów kapitałowych	74
4. Możliwość czasowego niefinansowania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych	75
4.1. Obowiązek dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych jako zasada	75
4.2. Konsekwencje okresu niefinansowania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych	76
5. Zmiana instytucji finansowej zarządzającej danymi pracowniczymi planami kapitałowymi	76
5.1. Możliwość zmiany instytucji finansowej zarządzającej pracowniczymi planami kapitałowymi	76
5.2. Procedura zmiany instytucji finansowej zarządzającej pracowniczymi planami kapitałowymi	77
5.3. Konsekwencje zmiany instytucji finansowej zarządzającej pracowniczymi planami kapitałowymi	77
Rozdział VIII. Sankcje dla pracodawców za niedopełnienie obowiązków związanych z pracowniczymi planami kapitałowymi (Antoni Kolek)	79
1. Zasady ponoszenia odpowiedzialności przez pracodawcę na gruncie ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.	79
2. Sankcje wynikające z nieterminowego wdrożenia pracowniczych planów kapitałowych	80
3. Sankcje związane z niewykonywaniem cyklicznych obowiązków	80
4. Sankcje związane z nakłanianiem do rezygnacji z pracowniczych planów kapitałowych	82
Rozdział IX. Możliwość wykorzystania środków z pracowniczych planów kapitałowych (Oskar Sobolewski)	85
1. Wycofanie środków z pracowniczych planów kapitałowych	85
2. Rozwód a pracownicze plany kapitałowe	85
3. Dziedziczenie środków w ramach pracowniczych planów kapitałowych	86
4. Wycofanie środków przed 60. rokiem życia	89
4.1. Wpłata w przypadku poważnego zachorowania	89

4.2. Wypłata na pokrycie wkładu własnego na zakup nieruchomości	91
4.3. Zwrot środków z pracowniczych planów kapitałowych	91
4.4. Wypłata transferowa w pracowniczych planach kapitałowych	93
5. Wypłata środków z pracowniczych planów kapitałowych po 60. roku życia	93
5.1. Zagadnienia ogólne	93
5.2. Wypłata w formule 25% oraz 75%	94
5.3. Świadczenie małżeńskie	94
5.4. Wypłata do zakładu ubezpieczeń	94
Rozdział X. Zmiany w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych	97