

Rozdział I

Zakładanie PPK | str. 17

Wyciąg z przepisów | str. 17

Pytania i odpowiedzi | str. 34

1. Czym jest PPK? | str. 34
2. Kto jest zobowiązany utworzyć PPK? | str. 34
3. Czy można utworzyć jedno PPK w ramach grupy kapitałowej? | str. 35
4. Czy podmiot zatrudniający z siedzibą (miejscem zamieszkania) za granicą, który działa w Polsce, jest zobowiązany utworzyć PPK? | str. 36
5. Kiedy należy utworzyć PPK? | str. 36
6. Czy można szybciej założyć PPK? | str. 38
7. Czy zmiana stanu zatrudnienia po dacie referencyjnej zmienia moment objęcia obowiązkiem tworzenia PPK? | str. 38
8. Kogo należy uwzględniać w liczbie osób zatrudnionych? | str. 39
9. Na czym polega utworzenie PPK? | str. 40
10. Jakie kryteria należy uwzględniać przy wyborze instytucji finansowej zarządzającej PPK? | str. 40
11. Jaka jest rola organizacji związkowej w zakładaniu PPK? | str. 41
12. Co w przypadku, gdy w podmiocie zatrudniającym nie działa organizacja związkowa? | str. 42
13. Jak wyłonić reprezentację osób zatrudnionych do zawarcia umowy o zarządzanie PPK? | str. 43
14. Jaki jest termin zawarcia umowy o zarządzanie PPK? | str. 44
15. Jakie są konsekwencje niedotrzymania terminu na zawarcie umowy o zarządzanie PPK? | str. 45
16. Z kim można zawrzeć umowę o zarządzanie PPK? | str. 46
17. Czym jest portal PPK? | str. 46
18. Co powinna określać umowa o zarządzanie PPK? | str. 47
19. W jakiej formie powinna zostać zawarta umowa o zarządzanie PPK? | str. 49
20. Czy umowa o zarządzanie PPK podlega rejestracji? | str. 49
21. Jakie obowiązki ciążyą na podmiocie zatrudniającym w związku z zawarciem umowy o zarządzanie PPK? | str. 49
22. Czy można zmienić instytucję finansową, z którą została zawarta umowa o zarządzanie PPK? | str. 50
23. Jakie są konsekwencje zmiany instytucji finansowej zarządzającej PPK? | str. 51
24. Co obejmuje ewidencja PPK? | str. 52

Rozdział II

Nieprowadzenie PPK | str. 56

Wyciąg z przepisów | str. 56

Pytania i odpowiedzi | str. 58

25. Czy istnieje możliwość nieprowadzenia PPK? | str. 58
26. Jakie warunki trzeba spełnić, prowadząc PPE, aby nie prowadzić PPK? | str. 59
27. Czy istnieje możliwość równoległego prowadzenia PPE i PPK? | str. 60
28. Czy można zrezygnować z PPK już po jego utworzeniu na rzecz PPE? | str. 61

Rozdział III

Przystąpienie do PPK przez uczestnika | str. 63

Wyciąg z przepisów | str. 63

Pytania i odpowiedzi | str. 71

- 29. Czym różni się umowa o zarządzanie PPK od umowy o prowadzenie PPK? | str. 71
- 30. Kto zawiera umowę o prowadzenie PPK? | str. 72
- 31. Czy podmiot zatrudniający może informować potencjalnych uczestników PPK o warunkach uczestnictwa w PPK? | str. 72
- 32. Kto może przystąpić do PPK? | str. 73
- 33. Czy uczestnictwo w PPK jest obowiązkowe? | str. 74
- 34. W jakim terminie należy zawrzeć umowę o prowadzenie PPK? | str. 75
- 35. Jakie są skutki niedochowania terminu na zawarcie umowy o prowadzenie PPK? | str. 77
- 36. Jaki okres zatrudnienia uwzględnia się przy ustalaniu zatrudnienia zobowiązującego do zawarcia umowy o prowadzenie PPK? | str. 78
- 37. Czy można być uczestnikiem więcej niż jednego PPK? | str. 78
- 38. Jakie obowiązki ciąży na podmiocie zatrudniającym i instytucji finansowej w związku z zawarciem umowy o prowadzenie PPK? | str. 79
- 39. Jakie obowiązki ciąży na uczestniku w związku z przystąpieniem do PPK? | str. 85
- 40. Czy uczestnik może łączyć różne PPK, w których ma zgromadzone środki? | str. 86
- 41. Co powinna określać umowa o prowadzenie PPK? | str. 86
- 42. Czy można zrezygnować z oszczędzania w PPK? | str. 87
- 43. Jakie są skutki złożenia deklaracji o rezygnacji z oszczędzania w PPK? | str. 88
- 44. Jak długo jest ważna deklaracja o rezygnacji z oszczędzania w PPK? | str. 89
- 45. Czy deklaracja o rezygnacji z oszczędzania w PPK może zostać cofnięta? | str. 90
- 46. Jakie są skutki cofnięcia deklaracji o rezygnacji z oszczędzania w PPK? | str. 90
- 47. Czy można różnicować sytuację osób zatrudnionych w związku z uczestnictwem w PPK lub brakiem uczestnictwa w PPK? | str. 91
- 48. Komu i w jakiej formie uczestnik składa oświadczenia woli w sprawach dotyczących PPK? | str. 91

Rozdział IV

Wpłaty dokonywane do PPK | str. 93

Wyciąg z przepisów | str. 93

Pytania i odpowiedzi | str. 96

- 49. Jakie wpłaty są wnoszone do PPK? | str. 96
- 50. Co jest podstawą obliczenia wpłat do PPK? | str. 97
- 51. Czy uczestnik PPK, który osiąga niskie dochody, może dokonywać wpłat w niższej wysokości? | str. 98
- 52. Czy wpłata dodatkowa po stronie podmiotu zatrudniającego może być różnicowana co do wysokości? | str. 98
- 53. Czy podmiot zatrudniający może zmienić wysokość wpłaty dodatkowej lub całkowicie zrezygnować z dokonywania takich wpłat? | str. 99
- 54. Czy uczestnik PPK może zmienić wysokość wpłaty dodatkowej lub całkowicie zrezygnować z dokonywania takich wpłat? | str. 100
- 55. Jaka jest maksymalna wysokość wpłaty dodatkowej po stronie uczestnika PPK? | str. 100
- 56. Czy wpłaty stanowią podstawę na ubezpieczenie społeczne? | str. 100
- 57. Czy wpłaty są opodatkowane? | str. 101
- 58. W jaki sposób są pobierane wpłaty? | str. 101
- 59. Od kiedy dokonuje się wpłat? | str. 102
- 60. Kto i w jakich terminach pobiera wpłaty od uczestnika PPK? | str. 102
- 61. Jaki jest okres przedawnienia wpłat i kto może dochodzić ich zapłaty? | str. 102
- 62. Czy wpłaty stanowią koszt uzyskania przychodu dla podmiotu zatrudniającego? | str. 103
- 63. Jakie są konsekwencje niedotrzymania terminu na wniesienie wpłat? | str. 103

Rozdział V

Dofinansowanie do PPK | str. 104

Wyciąg z przepisów | str. 104

Pytania i odpowiedzi | str. 107

64. Czy z tytułu uczestnictwa w PPK uczestnik otrzymuje dodatkowe dofinansowanie od państwa? | str. 107

65. Jakie warunki należy spełnić, aby otrzymać wpłatę powitalną? | str. 107

66. Czy wpłatę powitalną otrzymuje się za każde przystąpienie do PPK? | str. 108

67. Jakie warunki należy spełnić, aby otrzymać dopłatę roczną? | str. 108

68. Czy dopłatę roczną otrzymuje się w ramach każdego z PPK, w których jest się uczestnikiem? | str. 109

Rozdział VI

Zarządzanie oszczędnościami | str. 110

Wyciąg z przepisów | str. 110

Pytania i odpowiedzi | str. 114

69. Czyją własność stanowią środki gromadzone w ramach PPK? | str. 114

70. Kto może zarządzać PPK? | str. 114

71. Czym różnią się PPK prowadzone przez różne instytucje finansowe? | str. 115

72. Czym jest wyznaczona instytucja finansowa i jakie ma uprawnienia? | str. 115

73. Czym jest fundusz zdefiniowanej daty? | str. 115

74. Czy uczestnik będzie mógł zmieniać fundusz zdefiniowanej daty? | str. 116

75. Gdzie mogą być lokowane środki gromadzone w ramach PPK? | str. 116

76. W jaki sposób ogranicza się ryzyko inwestycyjne w zależności od wieku uczestnika PPK? | str. 117

77. Jakie wynagrodzenie pobiera instytucja finansowa z tytułu zarządzania PPK? | str. 118

78. Czy środki zgromadzone w ramach PPK mogą zostać wykorzystane do pokrycia kosztów działania instytucji finansowej? | str. 119

79. Czy instytucja finansowa zapewnia gwarantowaną stopę inwestycji dla uczestników PPK? | str. 119

80. Kto ponosi ryzyko inwestycyjne z tytułu PPK? | str. 119

81. Kto sprawuje nadzór nad funkcjonowaniem PPK? | str. 119

Rozdział VII

Podział środków w przypadku rozwodu albo unieważnienia małżeństwa | str. 121

Wyciąg z przepisów | str. 121

Pytania i odpowiedzi | str. 125

82. Jakie skutki dla środków zgromadzonych w PPK ma rozwód lub unieważnienie małżeństwa? | str. 125

83. Co dzieje się ze środkami z PPK, jeśli były małżonek uczestnika PPK nie ma rachunku w PPK? | str. 125

84. Jakie skutki dla środków zgromadzonych w PPK ma ustanie wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa uczestnika PPK albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między uczestnikiem PPK a jego małżonkiem? | str. 126

Rozdział VIII

Podział środków w przypadku śmierci uczestnika | str. 127

Wyciąg z przepisów | str. 127

Pytania i odpowiedzi | str. 130

85. Czy środki zgromadzone w PPK podlegają dziedziczeniu? | str. 130

86. Czy w ramach PPK można wskazać osoby uposażone na wypadek śmierci uczestnika? | str. 130

87. Jakie skutki dla środków zgromadzonych w PPK ma śmierć uczestnika będącego małżonkiem? | str. 131

88. Jakie skutki dla środków zgromadzonych w PPK ma śmierć uczestnika niebędącego w związku małżeńskim? | str. 132

Rozdział IX

Dysponowanie środkami | str. 134

Wyciąg z przepisów | str. 134

Pytania i odpowiedzi | str. 146

89. Czy środki zgromadzone w ramach PPK podlegają egzekucji? | str. 146

90. Co się dzieje ze zgromadzonymi środkami w przypadku rezygnacji z oszczędzania w PPK? | str. 146

91. Kiedy i na jakich zasadach można wypłacić środki zgromadzone w PPK? | str. 146

92. Czy można wykorzystać środki zgromadzone w PPK na inne cele niż zabezpieczenie emerytalne? | str. 147

93. Na jakich zasadach można wykorzystać środki na finansowanie inwestycji budowlanej? | str. 148

94. Na jakich zasadach można wykorzystać środki w związku z poważnym zachorowaniem? | str. 149

95. Na czym polega świadczenie małżeńskie? | str. 149

96. Na czym polega wypłata transferowa? | str. 150

97. Czy można uzyskać zwrot środków zgromadzonych w PPK? | str. 151

Rozdział X

Odpowiedzialność za naruszenie ustawy | str. 153

Wyciąg z przepisów | str. 153

Pytania i odpowiedzi | str. 155

98. Jaka jest odpowiedzialność za naruszanie przepisów ustawy o PPK? | str. 155

99. Na czym polega nakłanianie do nieoszczędzania w PPK? | str. 156

100. Kto ponosi odpowiedzialność karną przewidzianą w ustawie o PPK? | str. 157

Rozdział XI

Listy kontrolne realizacji obowiązków w zakresie PPK | str. 159

1. Najważniejsze czynności, jakie należy wykonać, aby przygotować organizację do założenia PPK | str. 159

2. Lista kroków, które należy podjąć w ramach założenia PPK | str. 161

3. Lista czynności do wykonywania w ramach administrowania PPK | str. 162

4. Lista dokumentów, których wzory powinien opracować podmiot zatrudniający na potrzeby prowadzenia PPK | str. 164

Bibliografia | str. 167