

# **Pracownicze Plany Kapitałowe – wdrożenie w praktyce**

Przejdź do produktu na [www.ksiegarnia.beck.pl](http://www.ksiegarnia.beck.pl)

# Spis treści

<b>O autorach</b> .....	XI
<b>Wykaz skrótów</b> .....	XIII
<b>Wstęp</b> .....	XVII
<b>Rozdział I. Główne zasady funkcjonowania pracowniczych planów kapitałowych</b> ( <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
<b>Rozdział II. Wybór instytucji finansowej zarządzającej pracowniczymi planami kapitałowymi</b> ( <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
<b>Rozdział III. Rola reprezentacji osób zatrudnionych w wyborze i tworzeniu pracowniczych planów kapitałowych (Oskar Sobolewski) .....</b>	<b>19</b>
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
<b>Rozdział IV. Zawarcie umów o zarządzanie i prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych (Antoni Kolek) .....</b>	<b>31</b>
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
<b>Rozdział V. Zasady i ustalanie wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych</b> ( <i>Antoni Kolek</i> ) .....	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
<b>Rozdział VI. Inwestowanie w ramach pracowniczych planów kapitałowych</b> ( <i>Marcin Wojewódka</i> ) .....	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
<b>Rozdział VII. Sytuacje szczególne związane z pracowniczymi planami kapitałowymi</b> ( <i>Marcin Wojewódka</i> ) .....	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 prowadził 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
<b>Rozdział VIII. Sankcje dla pracodawców za niedopełnienie obowiązków związanych z pracowniczymi planami kapitałowymi (Antoni Kolek) .....</b>	<b>79</b>
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
<b>Rozdział IX. Możliwość wykorzystania środków z pracowniczych planów kapitałowych (Oskar Sobolewski) .....</b>	<b>85</b>
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. Wypłata 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
<b>Rozdział X. Zmiany w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych .....</b>	<b>97</b>

[Przejdź do księgarni →](#)



[ksiegarnia.beck.pl](https://ksiegarnia.beck.pl)