

OFE, PPK, IKE(+) – ZMIANY W SYSTEMIE EMERYTALNYM 2019–2021

– analiza prawno-ekonomiczna

Antoni Kolek, Oskar Sobolewski

NR 8/2020

MOP
DODATEK

DODATEK SPECJALNY DO „MONITORA PRAWNICZEGO”

OTWARTE FUNDUSZE EMERYTALNE

1. Geneza i historia OFE

- Aktywa i polityka inwestycyjna Otwartych Funduszy Emerytalnych
- Administrowanie i koszty funkcjonowania OFE
- Wypłata świadczeń ze środków OFE

2. Przekształcenie OFE w IKE – główne założenia reformy

- Przekształcenie instytucji finansowych i zarządzanych przez nie funduszy
- Możliwość zmiany charakteru gromadzonych środków
- Polityka inwestycyjna
- Zasady skorzystania ze zgromadzonych środków

3. Pozostałe konsekwencje dla systemu emerytalnego proponowanych zmian

4. Konsekwencje transferu środków z OFE do IKE(+)

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

1. Najważniejsze zasady funkcjonowania PPK

- Uczestnicy
- Fundusze zdefiniowanej daty

2. Tworzenie PPK wyzwaniem dla pracodawców

- Wybór instytucji finansowej
- Porozumienie z reprezentacją pracowników
- Umowy w ramach PPK
- Pierwsza wpłata
- Kary

3. Czy warto zostać w PPK? Ile to kosztuje?

- Wpłaty pracodawcy
- Wpłaty uczestnika
- Zasilenia ze środków publicznych

4. Dysponowanie środkami w PPK przed i po 60 roku życia

- Etap akumulacji
- Etap po osiągnięciu 60 roku życia

5. Konsekwencje transferu środków z OFE do IKE(+)

POSTULATY DE LEGE FERENDA SYSTEMU EMERYTALNEGO W POLSCE