

Spis treści

Wykaz skrótów	IX
Wykaz orzeczeń	XIII
Wykaz urzędowych interpretacji	XV
Wykaz literatury	XVII
A. Tekst ustawy	1
Ustawa o świadczeniach przedemerytalnych z dnia 30 kwietnia 2004 r. (Dz.U. Nr 120, poz. 1252)	3
Ustawa o pracowniczych programach emerytalnych z dnia 20 kwietnia 2004 r. (Dz.U. Nr 116, poz. 1207)	17
B. Komentarz	45
Wprowadzenie	47
Ustawa o świadczeniach przedemerytalnych	49
Art. 1. Zakres przedmiotowy	49
Art. 2. Prawo do świadczeń	52
Art. 3. Kwota świadczenia	152
Art. 4. Ustanie prawa do świadczenia	168
Art. 5. Zmniejszenie lub zawieszenie świadczenia	187
Art. 6. Rozliczenie przychodu	199
Art. 7. Wniosek o świadczenie	223
Art. 8. Decyzja o przyznaniu świadczenia	230
Art. 9. Wypłacanie świadczeń	234
Art. 10. Zasiłek pogrzebowy	236
Art. 11. Odpowiednie stosowanie przepisów	239
Art. 12. Finansowanie świadczeń	271
Art. 13.	272
Art. 14.	273
Art. 15.	275
Art. 16.	276
Art. 17.	278
Art. 18.	278
Art. 19.	281
Art. 20.	283
Art. 21.	287
Art. 22. Upoważnienie	287
Art. 23. Dotychczasowe świadczenia	288
Art. 24. Przekazywanie dokumentacji	291
Art. 25. Zasiłek przedemerytalny	298
Art. 26. Zasiłek pogrzebowy	302

Spis treści

Art. 27. Wypłacanie zasiłku	303
Art. 28. Przyznawanie i wypłata świadczeń przez ZUS	304
Art. 29. Prawa nabyte	306
Art. 30. Sprawy w toku	316
Art. 31. Sprawozdanie.	323
Art. 32. Wejście w życie	324
Wprowadzenie	327
Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych	331
Rozdział 1. Przepisy ogólne	331
Art. 1. Przedmiot regulacji	331
Art. 2. Słowniczek	331
Art. 3. Cel programu	338
Art. 4. Uczestnictwo w kilku programach	338
Art. 5. Prawo do uczestnictwa	339
Art. 6. Formy prowadzenia programów	341
Art. 7. Jednoczesne prowadzenie kilku programów	350
Art. 8. Informacja	351
Art. 9. Używanie określenia „program emerytalny”	354
Rozdział 2. Tworzenie i prowadzenie programu	355
Art. 10. Utworzenie programu	355
Art. 11. Reprezentacja zawodowa.	358
Art. 12. Rozstrzyganie sporów	365
Art. 13. Treść umowy	366
Art. 14. Program międzyzakładowy	371
Art. 15. Umowa międzyzakładowa	372
Art. 16. Zgoda na przystąpienie do umowy	373
Art. 17. Zawarcie umowy	373
Art. 18. Deklaracja o przystąpieniu	375
Art. 19. Dobrowolne wnoszenie akcji	379
Art. 20. Oświadczenie woli	380
Art. 21. Obowiązki umowy	383
Art. 22. Informacje o programie	386
Art. 23. Roczna informacja	390
Art. 24. Składka podstawowa	391
Art. 25. Składka dodatkowa	394
Art. 26. Obowiązki pracodawcy	397
Art. 27. Pozostawianie środków na rachunku	397
Art. 28. Odesłanie do przepisów o działalności ubezpieczeniowej ..	398
Rozdział 3. Rejestracja programu	398
Art. 29. Rejestracja programu	398
Art. 30. Wniosek o rejestrację	399
Art. 31. Dokumenty do rejestracji programu	404
Art. 32. Wniosek o wpis	405
Art. 33. Wniosek o rejestrację programu	406
Art. 34. Wpis	407
Art. 35. Wezwanie do usunięcia nieprawidłowości	410
Art. 35a. Wpis do rejestru programów	413

Art. 36. Nadzór nad funkcjonowaniem	413
Art. 37. Decyzja administracyjna	416
Rozdział 4. Zawieszanie odprowadzania składek podstawowych i likwidacja programu	418
Art. 38. Jednostronne zawieszenie	418
Art. 39. Okres obowiązywania porozumienia	427
Art. 40. Likwidacja programu	428
Art. 41. Oferta z nową instytucją finansową	432
Rozdział 5. Zasady wypłat, wypłat transferowych i zwrotu z programu .	434
Art. 42. Wypłata z programu	434
Art. 43. Wypłata transferowa	437
Art. 44. Zwrot	440
Art. 45. Przekazanie kwoty	443
Art. 46. Forma wypłaty	445
Art. 47. Wypowiedzenie udziału w programie	446
Art. 48. Dyspozycja na wypadek śmierci	447
Art. 49. Wyłączenie egzekucji	449
Rozdział 6. Przepisy karne	450
Art. 50. Nadużycie nazwy	450
Rozdział 7. Zmiany w przepisach obowiązujących, przepisy przejściowe i końcowe	450
Art. 51.	450
Art. 52.	452
Art. 53.	453
Art. 54.	454
Art. 55.	455
Art. 56. Utrata prawa do odliczeń	455
Art. 57. Czynności pracodawcy	460
Art. 58. Wniosek o rejestrację programów	461
Art. 59. Przepis przejściowy	462
Art. 60. Deklaracja zasad polityki inwestycyjnej	465
Art. 61. Derogacja	465
Art. 62. Wejście w życie	466
C. Przepisy związkowe	467
C1. Rozporządzenie Ministra Polityki Społecznej w sprawie przekazywania przez pracodawcę organowi nadzoru rocznej informacji dotyczącej realizacji prowadzonego pracowniczego programu emerytalnego.	469
C 2. Rozporządzenie Ministra Polityki Społecznej z dnia 28 maja 2004 r. w sprawie prowadzenia rejestru pracowniczych programów emerytalnych	473
C 3. Rozporządzenie Ministra Polityki Społecznej z dnia 28 maja 2004 r. w sprawie określenia zakresu danych zawartych w dokumencie płatniczym przekazywanym przez zarządzającego do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	475
C 4. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 25 czerwca 2004 r. w sprawie przekazywania informacji dotyczących uczestników pracowniczych programów emerytalnych	477

Spis treści

C5. Ustawa z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych	480
C 6. Kodeks cywilny	500
C 7. Ustawa o funduszach inwestycyjnych	506
C 8. Ustawa o indywidualnych kontach emerytalnych	511
C 9. Dyrektywa 2003/41/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 3 czerwca 2003 r. w sprawie działalności instytucji pracowniczych programów emerytalnych oraz nadzoru nad takimi instytucjami.	529
C 10. Dyrektywa Rady 98/49/WE z dnia 29 czerwca 1998 roku w sprawie ochrony praw do dodatkowych świadczeń emerytalnych lub rentowych pracowników i osób prowadzących działalność na własny rachunek przemieszczających się we Wspólnocie	552
C 11. Ustawa z dnia 1 lipca 2005 r. o zmianie ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz niektórych innych ustaw	559
C 12. Przykładowy wzór umowy zakładowej	570
Indeks rzeczowy	593