

SPIS TREŚCI

Wykaz skrótów	15
Wstęp	19
USTAWA z 4.10.2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych	23
Rozdział 1. Przepisy ogólne	25
Art. 1. [Przedmiot regulacji]	25
Art. 2. [Definicje legalne]	32
Art. 3. [Cele tworzenia PPK; środki w PPK jako własność uczestnika PPK; stosowanie przepisów innych ustaw; zasady obliczania terminów ustawowych]	61
Art. 4. [Forma elektroniczna oświadczeń woli uczestnika PPK; obowiązek informowania o zmianie danych identyfikujących uczestnika PPK; składanie oświadczeń woli przez uczestnika PPK w przypadku zmian organizacyjnych, likwidacji lub upadłości podmiotu zatrudniającego]	83
Art. 5. [Wypełnianie obowiązków ustawowych przez podmiot zatrudniający z siedzibą poza RP za pośrednictwem osoby zatrudnionej]	99
Art. 6. [Zastrzeżenie stosowania określeń „pracowniczy plan kapitałowy” lub PPK]	106

Rozdział 2. Umowa o zarządzanie PPK	108
Art. 7. [Warunki zawarcia i forma umowy o zarządzanie PPK; wybór instytucji finansowej – strony umowy o zarządzanie PPK]	108
Art. 8. [Termin zawarcia umowy o zarządzanie PPK; kontrola spełnienia obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK]	139
Art. 9. [Fundusze zdefiniowanej daty jako strona umowy o zarządzanie PPK; zawarcie umowy o prowadzenie PPK przez nabywcę przedsiębiorstwa podmiotu zatrudniającego lub w przypadku połączenia podmiotów zatrudniających]	151
Art. 10. [Elementy umowy o zarządzanie PPK]	158
Art. 11. [Wpis umowy o zarządzanie PPK do ewidencji PPK]	175
Art. 12. [Wypowiedzenie umowy o zarządzanie PPK; wypłata, wypłata transferowa lub zwrot środków z rachunku PPK]	177
Art. 13. [Wyłączenie niektórych podmiotów zatrudniających spod regulacji ustawowej; wyłączenie obowiązku finansowania wpłat do PPK w przypadku utworzenia pracowniczego programu emerytalnego przez podmiot zatrudniający]	187
Rozdział 3. Umowa o prowadzenie PPK	198
Art. 14. [Obowiązek zawarcia i strony umowy o prowadzenie PPK; informowanie osób zatrudnionych o warunkach uczestnictwa w PPK]	198
Art. 15. [Wiek osoby zatrudnionej a obowiązek zawarcia umowy o prowadzenie PPK]	217
Art. 16. [Termin zawarcia umowy o prowadzenie PPK]	228
Art. 17. [Konsekwencje niespełnienia w terminie obowiązku zawarcia umowy o prowadzenie PPK]	239
Art. 18. [Dopuszczalność bycia stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK]	242

Art. 19.	[Złożenie podmiotowi zatrudniającemu oświadczenia o zawartych w imieniu uczestnika PPK umowach o prowadzenie PPK; wypłata transferowa]	243
Art. 20.	[Elementy umowy o prowadzenie PPK]	251
Art. 21.	[Wskazanie osób uprawnionych do otrzymania środków zgromadzonych na rachunku PPK po śmierci uczestnika PPK]	259
Art. 22.	[Udostępnienie przez instytucję finansową uczestnikowi PPK informacji o zawarciu umowy o prowadzenie PPK]	269
Art. 23.	[Dobrowolność uczestnictwa w PPK; deklaracja w przedmiocie rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK; ponowne dokonywanie wpłat za uczestnika PPK]	274
Art. 24.	[Zawieszenie ochrony ubezpieczeniowej na okres niedokonywania wpłat za uczestnika PPK]	291
Rozdział 4. Wpłaty dokonywane do PPK		293
Art. 25.	[Obowiązek finansowania wpłaty podstawowej; możliwość finansowania wpłaty dodatkowej]	293
Art. 26.	[Wysokość wpłaty podstawowej finansowanej przez podmiot zatrudniający]	302
Art. 27.	[Wysokość wpłaty podstawowej oraz wpłaty dodatkowej finansowanej przez uczestnika PPK]	308
Art. 28.	[Obliczanie, pobieranie lub dokonywanie wpłat]	314
Art. 29.	[Posiłkowe stosowanie przepisów k.c.; przedawnienie roszczeń z tytułu wpłat]	316
Art. 30.	[Spory sądowe związane z PPK]	317
Rozdział 5. Wpłata powitalna i dopłaty roczne do PPK		319
Art. 31.	[Wpłata powitalna]	319
Art. 32.	[Warunki otrzymania oraz wysokość dopłaty rocznej do PPK]	321
Art. 33.	[Prawo tylko do jednej dopłaty rocznej do PPK]	324
Art. 34.	[Finansowanie dopłaty rocznej do PPK]	325
Art. 35.	[Termin ewidencjonowania dopłaty rocznej do PPK na rachunku PPK]	326

Rozdział 6. Fundusze inwestycyjne i fundusze emerytalne, w których gromadzone są środki w PPK	327
Art. 36. [Ewidencjonowanie wpłat, wypłat i innych operacji na rachunku PPK; wymagania w zakresie sposobu prowadzenia rachunków PPK]	327
Art. 37. [Lokowanie środków przez fundusz zdefiniowanej daty; aktywa funduszu zdefiniowanej daty]	331
Art. 38. [Obowiązek zarządzania funduszami zdefiniowanej daty; polityka pieniężna, nazwa, aktywa funduszu zdefiniowanej daty]	349
Art. 39. [Wyłączenie obowiązku zarządzania funduszami zdefiniowanej daty]	357
Art. 40. [Ograniczanie poziomu ryzyka inwestycyjnego w funduszu zdefiniowanej daty]	358
Art. 41. [Ważność czynności prawnych dokonanych z naruszeniem przepisów dotyczących ograniczeń inwestycyjnych]	361
Art. 42. [Obowiązek dostosowania struktury portfela inwestycyjnego funduszu zdefiniowanej daty do wymagań prawnych]	364
Art. 43. [Stosowanie przepisów rozdziału do PTE, pracowniczego towarzystwa emerytalnego albo do zakładu ubezpieczeń]	367
Art. 44. [Brak możliwości gromadzenia środków osób niebędących uczestnikami PPK]	368
Art. 45. [Wniosek o dokonanie konwersji lub zamiany do innego funduszu zdefiniowanej daty w ramach tego samego towarzystwa funduszy inwestycyjnych, PTE lub pracowniczego towarzystwa emerytalnego]	370
Art. 46. [Zakaz wynagradzania akwizytorów za nakłanianie podmiotu zatrudniającego do rozwiązania umowy o zarządzanie PPK i zawarcie nowej umowy; zakaz oferowania korzyści materialnych za zawarcie lub niewypowiedzenie umowy o zarządzanie lub prowadzenie PPK]	373
Art. 47. [Sposób udostępniania informacji oraz reklamowania funduszy zdefiniowanej daty przez podmioty zarządzające takimi funduszami]	379

Art. 48.	[Kluczowe informacje dla inwestorów sporządzane i udostępniane przez fundusze zdefiniowanej daty]	382
Rozdział 7. Koszty zarządzania PPK		384
Art. 49.	[Wysokość wynagrodzenia za zarządzanie funduszem zdefiniowanej daty; wynagrodzenie za osiągnięty wynik]	384
Art. 50.	[Inne koszty pokrywane z aktywów funduszu zdefiniowanej daty]	403
Rozdział 8. Nadzór nad funkcjonowaniem PPK		415
Art. 51.	[Zakres nadzoru; uprawnienia organu nadzoru]	415
Art. 52.	[Kwartalna informacja dotycząca PPK]	418
Art. 53.	[Niezgodność funkcjonowania PPK z prawem – stosowanie przepisów innych ustaw]	420
Rozdział 9. Wyznaczona instytucja finansowa		421
Art. 54.	[TFI będące wyznaczoną instytucją finansową]	421
Art. 55.	[Wybór innej wyznaczonej instytucji finansowej przez PFR]	423
Art. 56.	[Zmiana wyznaczonej instytucji finansowej jako następstwo uporczywego naruszania przez nią przepisów ustawy]	426
Art. 57.	[Informacje o wyznaczonej instytucji finansowej podawane do publicznej wiadomości]	428
Rozdział 10. Ewidencja Pracowniczych Planów Kapitałowych		429
Art. 58.	[Utworzenie i sposób prowadzenia ewidencji PPK; zadania PFR w zakresie prowadzenia ewidencji PPK]	429
Art. 59.	[Warunki umieszczenia podmiotu w ewidencji PPK]	433
Art. 60.	[Oświadczenie podmiotu przed umieszczeniem w ewidencji PPK; procedura umieszczenia w ewidencji PPK]	439
Art. 61.	[Informacja o umieszczeniu w ewidencji PPK]	443
Art. 62.	[Informacje przekazywane do PFR przez podmiot umieszczony w ewidencji PPK]	443

Art. 63.	[Zawieszenie udziału podmiotu w ewidencji PPK; usunięcie z ewidencji PPK; wygaśnięcie wpisu do ewidencji PPK z mocy prawa]	445
Art. 64.	[Przejęcie zarządzania funduszem zdefiniowanej daty po usunięciu podmiotu z ewidencji PPK]	449
Art. 65.	[Outsourcing czynności związanych z prowadzeniem ewidencji PPK]	451
Art. 66.	[PFR jako administrator danych]	453
Art. 67.	[Opłata za prowadzenie ewidencji PPK]	453
Art. 68.	[Ewidencje wchodzące w skład ewidencji PPK]	455
Art. 69.	[Wniosek o wpis umowy o zarządzanie PPK do ewidencji PPK]	456
Art. 70.	[Udostępnianie PFR nowych lub zmienionych danych ujmowanych we wniosku o wpis umowy o zarządzanie PPK do ewidencji PPK lub w ewidencji uczestników PPK]	457
Art. 71.	[Dane gromadzone w ewidencji towarzystw funduszy inwestycyjnych, PTE, pracowniczych towarzystw emerytalnych i zakładów ubezpieczeń]	458
Art. 72.	[Dane gromadzone w ewidencji podmiotów zatrudniających, które zawarły umowy o zarządzanie PPK]	460
Art. 73.	[Dane gromadzone w ewidencji umów o zarządzanie PPK]	462
Art. 74.	[Dane gromadzone w ewidencji uczestników PPK] ...	464
Art. 75.	[Wyjaśnianie różnic między danymi gromadzonymi przez instytucję finansową a danymi z ewidencji PPK]	470
Art. 76.	[Udostępnianie danych z ewidencji PPK]	471
Rozdział 11. Portal PPK		474
Art. 77.	[Utworzenie portalu PPK; operator portalu i jego zadania; regulamin portalu PPK]	474
Art. 78.	[Sposób prezentacji w portalu PPK ofert instytucji finansowych w zakresie PPK]	477
Art. 79.	[Opłaty wnoszone na rzecz operatora portalu]	478

Rozdział 12. Podział środków w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa	482
Art. 80. [Wypłata transferowa na rachunek PPK byłego małżonka uczestnika PPK lub inne formy zwrotu środków]	482
Art. 81. [Termin dokonania wypłaty transferowej]	486
Art. 82. [Wypłata transferowa w przypadku, gdy były małżonek uczestnika PPK jest stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK]	487
Art. 83. [Zwrot środków przypadających małżonkowi uczestnika PPK]	488
Art. 84. [Stosowanie przepisów rozdziału w przypadkach ustania, wyłączenia lub ograniczenia wspólności majątkowej]	495
Rozdział 13. Podział środków w przypadku śmierci uczestnika PPK	496
Art. 85. [Wypłata transferowa lub zwrot środków w formie pieniężnej na rzecz małżonka zmarłego uczestnika PPK]	496
Art. 86. [Przekazanie środków z rachunku PPK zmarłego uczestnika PPK na rzecz osób uprawnionych]	502
Rozdział 14. Łączenie i likwidacja funduszy inwestycyjnych lub funduszy emerytalnych, w których lokowane są środki gromadzone w PPK, oraz przejęcie zarządzania takimi funduszami	506
Art. 87. [Połączenie funduszu zdefiniowanej daty z innym funduszem lub subfunduszem zdefiniowanej daty; otwarcie likwidacji funduszu]	506
Art. 88. [Łączenie się funduszy lub subfunduszy zdefiniowanej daty będących funduszami lub subfunduszami inwestycyjnymi]	519
Art. 89. [Przekształcenie funduszu zdefiniowanej daty będącego funduszem inwestycyjnym]	520
Art. 90. [Łączenie się specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych będących funduszami zdefiniowanej daty; otwarcie likwidacji funduszu]	521

Art. 91.	[Łączenie się dobrowolnych funduszy emerytalnych lub pracowniczych funduszy emerytalnych będących funduszami zdefiniowanej daty; otwarcie likwidacji funduszu]	529
Art. 92.	[Strony umowy o przejęcie zarządzania funduszem inwestycyjnym będącym funduszem zdefiniowanej daty]	532
Art. 93.	[Uzupełniające stosowanie przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych lub ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych]	533
Rozdział 15. Rozporządzanie środkami zgromadzonymi w PPK, wypłata, wypłata transferowa i zwrot środków dokonywany na wniosek uczestnika PPK		535
Art. 94.	[Obowiązek stosowania ustawowych zasad rozporządzania środkami zgromadzonymi na rachunku PPK]	535
Art. 95.	[Wyłączenie środków zgromadzonych na rachunku PPK spod egzekucji]	537
Art. 96.	[Rezygnacja z oszczędzania w PPK lub ustanie zatrudnienia – pozostawienie środków na rachunku PPK uczestnika PPK do czasu wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu]	538
Art. 97.	[Warunki wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK]	540
Art. 98.	[Wypłata środków zgromadzonych na rachunku PPK na pokrycie wkładu własnego w związku z zaciągnięciem kredytu na budowę lub przebudowę budynku mieszkalnego lub mieszkania albo na nabycie nieruchomości]	542
Art. 99.	[Wypłata środków zgromadzonych na rachunku PPK po osiągnięciu 60. roku życia]	549
Art. 100.	[Wypłata środków zgromadzonych na rachunku PPK w formie świadczenia małżeńskiego]	557
Art. 101.	[Wypłata części środków zgromadzonych na rachunku PPK w przypadku poważnego zachorowania]	561

Art. 102.	[Wypłata transferowa środków zgromadzonych na rachunku PPK]	567
Art. 103.	[Forma pieniężna wypłaty i wypłaty transferowej środków zgromadzonych na rachunku PPK]	576
Art. 104.	[Informacja dotycząca uczestnika PPK sporządzana przed dokonaniem wypłaty transferowej]	578
Art. 105.	[Zwrot środków zgromadzonych na rachunku PPK]	581
Rozdział 16. Przepisy karne		588
Art. 106.	[Niedopełnienie obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK]	588
Art. 107.	[Niedopełnienie obowiązku zawarcia umowy o prowadzenie PPK, dokonywania wpłat do PPK, zgłaszania wymaganych danych, prowadzenia dokumentacji związanej z obliczaniem wpłat do PPK]	592
Art. 108.	[Nakłanianie do rezygnacji z oszczędzania w PPK]	596
Art. 109.	[Nieuprawnione używanie określeń „pracowniczy plan kapitałowy” lub „PPK”]	602
Art. 110.	[Naruszenie zakazu wynagradzania akwizytorów za nakłanianie podmiotu zatrudniającego do rozwiązania umowy o zarządzanie PPK i zawarcie nowej umowy lub zakazu oferowania korzyści materialnych za zawarcie lub niewypowiedzenie umowy o zarządzanie lub prowadzenie PPK]	604
Art. 111.	[Tryb orzekania – stosowanie przepisów Kodeksu postępowania w sprawach o wykroczenia]	605
Rozdział 17. Zmiany w przepisach		607
Rozdział 18. Przepisy przejściowe i końcowe		611
Art. 133.	[Prowadzenie PPE zwalnającego z obowiązku tworzenia PPK]	611
Art. 134.	[Okres wdrożenia PPK. Termin na zawarcie umów w okresie wdrożenia]	622
Art. 135.	[Klauzula renegocjacyjna przy zamówieniach publicznych]	631
Art. 136.	[Fundusz zdefiniowanej daty 2025]	634

Art. 137.	[Data zawarcia umów PPK w sektorze finansów publicznych]	635
Art. 138.	[Data stosowania przepisów o opłacie za prowadzenie ewidencji PPK]	636
Art. 139.	[Przepis przejściowy dla wyznaczonej instytucji finansowej]	637
Art. 140.	[Finansowanie edukacji i promocji PPK]	638
Art. 141.	[Stosowanie ograniczeń kosztowych w PPE]	638
Art. 142.	[Dodatnia stopa zwrotu ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych]	639
Art. 143.	[Przegląd funkcjonowania PPK]	640
Art. 144.	[Data wejścia w życie ustawy]	640
Bibliografia	643
Orzecznictwo	655