



SEJM  
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ  
VIII kadencja  
Prezes Rady Ministrów  
RM-10-52-18

**Druk nr 2391**  
Warszawa, 5 kwietnia 2018 r.

Pan  
Marek Kuchciński  
Marszałek Sejmu  
Rzeczypospolitej Polskiej

*Szanowny Panie Marszałku*

Na podstawie art. 118 ust. 1 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 2 kwietnia 1997 r. przedstawiam Sejmowi Rzeczypospolitej Polskiej projekt ustawy

## **- o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych.**

Projekt ma na celu wykonanie prawa Unii Europejskiej.

W załączeniu przedstawiam także opinię dotyczącą zgodności proponowanych regulacji z prawem Unii Europejskiej.

Jednocześnie informuję, że do prezentowania stanowiska Rządu w tej sprawie w toku prac parlamentarnych został upoważniony Minister Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej.

*Z poważaniem*

(-) Mateusz Morawiecki

## U S T A W A

z dnia

### **o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych<sup>1)</sup>**

**Art. 1.** W ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1449) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 5:
  - a) w ust. 1 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje się wyrazy „z zastrzeżeniem ust. 1c.”,
  - b) po ust. 1b dodaje się ust. 1c w brzmieniu:

„1c. Umowa zakładowa nie może przewidywać dłuższego niż 3 lata stażu pracy u danego pracodawcy, uprawniającego do uczestnictwa w programie.”;
- 2) w art. 22 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Pracodawca jest obowiązany do przekazywania pracownikom w sposób zrozumiały, na piśmie, w postaci papierowej lub elektronicznej informacji o warunkach funkcjonowania programu.”;
- 3) po art. 22 dodaje się art. 22a w brzmieniu:

„Art. 22a. 1. Na wniosek uczestnika programu, jednak nie częściej niż raz w roku, pracodawca niezwłocznie udziela uczestnikowi na piśmie, w postaci papierowej lub elektronicznej, informacji o skutkach prawnych ustania zatrudnienia uczestnika w odniesieniu do środków gromadzonych na jego rachunku. Informacja ta powinna być sporządzona z użyciem jasnego, zwięzłego i zrozumiałego języka.

2. Informacja, o której mowa w ust. 1, zawiera w szczególności:

  - 1) warunki nabycia prawa do wypłaty, wypłaty transferowej i zwrotu zgromadzonych na rachunku uczestnika środków;
  - 2) wartość zgromadzonych na rachunku uczestnika środków, na dzień sporządzenia informacji;

---

<sup>1)</sup> Niniejsza ustawa wdraża dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/50/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie minimalnych wymogów służących zwiększeniu mobilności pracowników między państwami członkowskimi dzięki łatwiejszemu nabywaniu i zachowywaniu uprawnień do dodatkowych emerytur (Dz. Urz. UE L 128 z 30.04.2014, str. 1).

- 3) informację o tym, że w przypadku ustania zatrudnienia u pracodawcy prowadzącego program lub likwidacji programu środki zgromadzone na rachunku pozostają na rachunku i są inwestowane w instytucji finansowej, na zasadach analogicznych jak w przypadku pozostałych uczestników programu;
- 4) pouczenie, że w przypadku dokonania zwrotu uczestnik powinien rozważyć zasięgnięcie porady w sprawie zainwestowania środków zgromadzonych na rachunku uczestnika, w celu uzyskania dodatkowego świadczenia emerytalnego.

3. Na wniosek byłego pracownika, jednak nie częściej niż raz w roku, pracodawca prowadzący program niezwłocznie udziela byłemu pracownikowi na piśmie, w postaci papierowej lub elektronicznej, informacji, sporządzonej z użyciem jasnego, zwięzłego i zrozumiałego języka na temat:

- 1) wartości zgromadzonych na rachunku byłego pracownika środków;
- 2) stosowania takich samych zasad co do środków zgromadzonych na rachunku wobec wszystkich uczestników programu.

4. Osobom uprawnionym do otrzymania środków zgromadzonych przez uczestnika programu w przypadku jego śmierci, które zamierzają otrzymać wypłatę środków, o których mowa w ust. 1, pracodawca zmarłego uczestnika programu udostępni informacje na zasadach określonych w ust. 3.

5. Zarządzający niezwłocznie przekazuje pracodawcy na jego wniosek informacje określone w ust. 2 pkt 2 oraz ust. 3 pkt 1.”.

**Art. 2.** 1. Umowy zakładowe przewidujące w dniu poprzedzającym dzień wejścia w życie niniejszej ustawy dłuższy niż 3 lata staż pracy u danego pracodawcy, uprawniający do uczestnictwa w pracowniczym programie emerytalnym zostaną do dnia 31 grudnia 2018 r. dostosowane do art. 5 ust. 1c ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą.

2. Zmiana umów zakładowych, o których mowa w ust. 1, nie wymaga wydania decyzji administracyjnej przez organ nadzoru.

3. Pracodawca jest obowiązany zgłosić do organu nadzoru informację o zmianie w prowadzonym programie, o której mowa w ust. 1, w terminie 30 dni od dnia jej dokonania.

4. Organ nadzoru zawiadamia pracodawcę o dokonaniu rejestracji zmian, o których mowa w ust. 1, w terminie 30 dni od dnia zgłoszenia.

**Art. 3.** 1. Od dnia 1 stycznia 2019 r. postanowienia umów zakładowych sprzeczne z art. 5 ust. 1c ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, są nieważne.

2. W miejsce postanowień, o których mowa w ust. 1, stosuje się maksymalny dopuszczalny staż pracy, o którym mowa w art. 5 ust. 1c ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą.

**Art. 4.** 1. Organ nadzoru po dniu 31 stycznia 2019 r. dokona w rejestrze pracowniczych programów emerytalnych – w odniesieniu do pracodawców, którzy nie dopełnili obowiązku, o którym mowa w art. 2 ust. 3 niniejszej ustawy – adnotacji wprowadzającej maksymalną długość stażu pracy u danego pracodawcy, zgodną z art. 5 ust. 1c ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą.

2. Organ nadzoru informuje pracodawcę o dokonaniu adnotacji, o której mowa w ust. 1, w terminie 30 dni od dnia jej dokonania.

**Art. 5.** Ustawa wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

## UZASADNIENIE

### **1. Cel przyjęcia ustawy**

W dniu 16 kwietnia 2014 r. przyjęto w Strasburgu dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/50/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie minimalnych wymogów służących zwiększeniu mobilności pracowników między państwami członkowskimi dzięki łatwiejszemu nabywaniu i zachowywaniu uprawnień do dodatkowych emerytur (Dz. Urz. UE L 128 z 30.04.2014, str. 1). Dyrektywa ta określa przepisy mające na celu ułatwienie korzystania z prawa do swobodnego przemieszczania się pracowników między państwami członkowskimi Unii Europejskiej poprzez ograniczenie przeszkód wynikających z niektórych zasad dotyczących dodatkowych programów emerytalnych związanych ze stosunkiem pracy.

Zgodnie z art. 8 ww. dyrektywy dnia 21 maja 2018 r. upływa termin przewidziany na przyjęcie przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych niezbędnych do jej wykonania. Projektowana ustawa wykonuje ten obowiązek.

### **2. Zakres zmienianej regulacji**

W celu dokonania transpozycji przepisów ww. dyrektywy konieczne jest znowelizowanie przepisów ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1449), zwanej dalej „ustawą o ppe”, w związku z określeniem maksymalnego okresu oczekiwania na nabycie prawa do przystąpienia do dodatkowego programu emerytalnego oraz w związku z rozszerzeniem obowiązków informacyjnych pracodawców prowadzących pracownicze programy emerytalne względem ich członków, a także przekazywania informacji przez zarządzających pracowniczymi programami emerytalnymi pracodawcom prowadzącym pracownicze programy emerytalne.

Projektowana nowelizacja obejmuje:

- 1) Zmianę art. 5 ustawy o ppe poprzez zmianę brzmienia ust. 1 oraz dodanie ust. 1c, w którym określa się maksymalną dopuszczalną długość okresu oczekiwania na nabycie uprawnień – zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. a dyrektywy; przepisy dyrektywy przewidują, że okres nabywania nieprzepadalnych uprawnień lub okres oczekiwania lub oba te okresy nie powinny przekraczać 3 lat w przypadku pracowników, których stosunek pracy ustaje z powodów innych niż nabycie uprawnień emerytalnych.

Obecnie obowiązujące przepisy ustawy o ppe nie przewidują określonego w art. 3 lit. e dyrektywy okresu gromadzenia nieprzepadalnych uprawnień. Prawo do zgromadzonych uprawnień do dodatkowej emerytury (na gruncie ustawy o ppe – do zgromadzonych środków) przysługuje uczestnikowi programu już od pierwszego dnia uczestnictwa w programie (warunki wypłaty są określone w art. 42 ustawy o ppe).

Jednocześnie, obecnie obowiązujące przepisy ustawy o ppe (art. 5 ust. 1) określają jedynie minimalny – nie krótszy niż 3 miesiące – nie zaś maksymalny okres stażu pracy u danego pracodawcy, umożliwiający nabycie przez pracownika prawa do przystąpienia do programu.

- 2) Dodanie art. 22a, w którym określone zostają obowiązki informacyjne pracodawców względem uczestników programu, byłych pracowników oraz osób uprawnionych do otrzymania środków zgromadzonych przez uczestnika programu w przypadku jego śmierci, w celu dostarczenia zindywidualizowanej informacji.

W art. 22a ust. 1 określa się termin, formę, postać i częstotliwość przekazywania aktywnemu uczestnikowi programu informacji na temat wpływu ustania zatrudnienia na jego uprawnienia do środków gromadzonych na rachunku – zgodnie z art. 6 ust. 4 dyrektywy.

W art. 22a ust. 2 wskazuje się, co w szczególności powinna zawierać informacja, o której mowa w ust. 1 – zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. a–c dyrektywy.

Przepis ten określa zakres indywidualnej informacji uczestnika programu emerytalnego, który częściowo nie wynika z ustawy o ppe, tj.:

- a) wskazanie warunków nabycia uprawnień w ramach dodatkowego programu emerytalnego (częściowo pokrywa się z art. 22 ust. 1 ustawy o ppe, zgodnie z którym pracodawca przekazuje informację o warunkach funkcjonowania programu, w tym o zasadach wypłat, wypłat transferowych i zwrotów),
- b) określenie wartości zgromadzonych uprawnień (zgodnie z art. 8 ust. 5 ustawy o ppe zarządzający programem udziela uczestnikowi programu informacji na temat m.in. wysokości wpłat i wypłat transferowych w przypadku dokonania wypłaty, jednakże dyrektywa wskazuje na prawo do informacji, jak określone postępowanie wpłynęłoby na wysokość przyszłej emerytury dodatkowej – a więc przed podjęciem decyzji o wypłacie),

- c) wskazanie warunków przyszłego traktowania nieaktywnych uprawnień emerytalnych<sup>1</sup> (na mocy art. 6 ust. 1 lit. c dyrektywy). Status tych uprawnień jest regulowany przez art. 27 ustawy o ppe, jednak warunki te nie są przedmiotem informacji przekazywanej pracownikowi,
- d) pouczenie, że w przypadku dokonania zwrotu uczestnik programu powinien rozważyć zasięgnięcie porady w sprawie zainwestowania tego kapitału w celu uzyskania świadczenia emerytalnego (pouczenie to dodaje się, aby przypomnieć uczestnikowi, jaki jest cel gromadzenia środków, oraz uświadomić mu ich znaczenie dla przyszłych dochodów po zakończeniu, ze względu na wiek, aktywności zawodowej). Jednocześnie należy pamiętać, że katalog podmiotów, u których można zasięgnąć porady w ww. zakresie, może być bardzo szeroki i może zależeć od wielu czynników, dlatego nieracjonalnym byłoby jego ustawowe dookreślanie. Na polskim rynku kapitałowym działa szereg bardzo zróżnicowanych podmiotów, posiadających wiedzę w zakresie inwestowania, przykładowo: biura brokerskie, domy maklerskie, doradcy inwestycyjni, doradcy finansowi, firmy i fundusze inwestycyjne, stowarzyszenia inwestorów indywidualnych, etc. Brak jest jednak instytucji niezależnego doradcy, którego pracodawca mógłby wskazać jako osobę działającą tylko i wyłącznie w interesie pracownika. Dlatego trudno oczekiwać, aby pracodawca wskazywał w informacji przekazywanej pracownikowi zamknięty katalog firm, które świadczą usługi doradztwa inwestycyjnego.

W art. 22a ust. 3 określa się termin, zakres, postać, formę i częstotliwość udzielania informacji byłemu pracownikowi (który na gruncie polskim jest beneficjentem z odroczoneymi uprawnieniami<sup>2</sup>) przez pracodawcę prowadzącego program – zgodnie z art. 6 ust. 2 dyrektywy. Kwestia ta nie była dotychczas uregulowana w ustawie o ppe.

Projektowany art. 22a ust. 4 reguluje zagadnienie osób uprawnionych do otrzymania środków zgromadzonych przez uczestnika w przypadku jego śmierci, które to osoby zamierzają otrzymać wypłatę środków ratalnie, w terminie późniejszym (na mocy art. 42

---

<sup>1</sup>) Nieaktywne uprawnienia emerytalne – nieprzepadalne uprawnienia emerytalne przysługujące w ramach programu, w którym zostały uzyskane przez beneficjenta z odroczoneymi uprawnieniami. W ustawie o ppe są to środki zgromadzone na rachunku przez byłego pracownika.

<sup>2</sup>) Beneficjent z odroczoneymi uprawnieniami – były aktywny uczestnik programu, który zgromadził nieprzepadalne uprawnienia emerytalne w ramach dodatkowego programu emerytalnego, ale nie otrzymuje jeszcze dodatkowej emerytury z tego programu (w odniesieniu do ustawy o ppe – nie spełnił jeszcze warunków do uzyskania prawa do wypłaty środków).

ust. 3 ustawy o ppe) – zgodnie z art. 6 ust. 3 dyrektywy. Przepis ten stanowi, że w przypadku świadczeń dla spadkobierców związanych z dodatkowymi programami emerytalnymi (w tekście polskim – renty rodzinne, w oryg. ang. *survivor's benefits attached to supplementary pensions*) art. 6 ust. 2 dyrektywy ma zastosowanie do beneficjentów pozostałych przy życiu – czyli do osób uprawnionych do otrzymania środków zgromadzonych przez uczestnika w przypadku jego śmierci.

Osoby te powinny być traktowane, w świetle art. 6 ust. 3 dyrektywy, jak beneficjenci z odroczonymi uprawnieniami – czyli przysługuje im prawo do uzyskania informacji określonych w art. 6 ust. 2 dyrektywy (a więc w projektowanym art. 22a ust. 3). Obecnie kwestia ta nie jest uregulowana w ustawie o ppe.

W art. 22a ust. 5 zobowiązuje się zarządzających pracowniczymi programami emerytalnymi do niezwłocznego przekazywania pracodawcom prowadzącym program – na ich wniosek – informacji dotyczących wartości środków zgromadzonych na rachunku pracownika (aktywnego uczestnika) lub byłego pracownika. Przepis ten ma na celu umożliwienie pracodawcom realizacji obowiązków nałożonych na nich w związku z koniecznością implementacji dyrektywy, gdyż nie zawsze mogą być oni w posiadaniu wymaganego przepisami kompletu informacji.

Art. 2 projektowanej ustawy ustanawia okres przejściowy dla dostosowania umów zakładowych, przewidujących w dniu poprzedzającym dzień wejścia w życie projektowanej ustawy dłuższy niż 3 lata staż pracy u danego pracodawcy, uprawniający do uczestnictwa w programie emerytalnym oraz zwalnia pracodawców i zarządzających z konieczności uzyskania zgody organu nadzoru i wpisu do rejestru programów zmian określonych w projektowanej ustawie.

Zgodnie z art. 2 ust. 4 dyrektywy przepisy tej dyrektywy mają zastosowanie wyłącznie do okresów zatrudnienia przypadających po jej transponowaniu. Oznaczałoby to jednak wprowadzenie nierówności wobec prawa. Umowy przewidujące dłuższy niż 3 lata okres pracy uprawniający do uczestnictwa w programie stawiałyby uczestników programu w mniej korzystnej sytuacji niż umowy podpisane po transponowaniu dyrektywy. Art. 2 projektowanej ustawy ma na celu zapobieżenie tej sytuacji poprzez wprowadzenie okresu przejściowego, w trakcie którego wszystkie umowy zakładowe zostaną dostosowane do wymogów określonych w dyrektywie, a także stanowi, że zmiana umów zakładowych w zakresie wskazanym w tym przepisie nie wymaga zgody organu nadzoru (czyli Komisji



Nadzoru Finansowego). Art. 2 określa również wzajemne obowiązki informacyjne pracodawców i organu nadzoru dotyczące notyfikacji zmian wprowadzanych w umowach zakładowych.

Projektowany art. 3 unieważnia z dniem 1 stycznia 2019 r. postanowienia umów zakładowych niezgodnych z przepisami projektowanej ustawy oraz nakazuje w ich miejsce stosowanie przepisów projektowanej ustawy.

Art. 4 nakłada na organ nadzoru obowiązek dokonania do dnia 31 stycznia 2019 r. zmian w rejestrze pracowniczych programów emerytalnych, w odniesieniu do pracodawców, którzy nie dopełnili obowiązku poinformowania o dostosowaniu umów zakładowych do brzmienia projektowanej ustawy.

### **3. Wpływ projektowanych zmian na mikro-, małych i średnich przedsiębiorców**

Proponowane rozwiązania pozostają bez wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na działalność mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw. Rozwiązania te nie powinny generować obciążeń dla pracodawców, ponieważ już dziś są oni zobowiązani do przekazywania pracownikom określonego w ustawie o ppe zakresu informacji.

### **4. Data wejścia w życie**

Proponuje się, aby projektowana ustawa weszła w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia, ponieważ w dniu 21 maja 2018 r. mija termin na dokonanie wdrożenia dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/50/UE. Niezwłoczny termin wejścia w życie ustawy nie narusza zasad, o których mowa w art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 20 lipca 2000 r. o ogłaszaniu aktów normatywnych i niektórych innych aktów prawnych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1523), gdyż w projekcie znajdują się przepisy intertemporalne, które gwarantują odpowiedni okres dostosowawczy dla podmiotów objętych ustawą.

## **5. Informacja na temat konieczności notyfikacji oraz przeprowadzonych konsultacji**

Przedmiot projektowanej regulacji nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej i nie podlega procedurze notyfikacji w rozumieniu przepisów dotyczących notyfikacji norm i aktów prawnych.

Zgodnie z § 27 ust. 4 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.) projekt nie podlega opinii właściwych instytucji i organów Unii Europejskiej, w tym Europejskiego Banku Centralnego.

Zgodnie z ustawą z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów, projekt został zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej oraz na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny. We wskazanym wyżej trybie nie wpłynęło żadne stanowisko.

W toku trwających 21 dni konsultacji uwagi zgłosiła Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami oraz Polska Izba Ubezpieczeń (zestawienie uwag w załączeniu). Pozostałe podmioty, które przesłały swoje stanowisko w sprawie projektu, tj.: Business Centre Club, Forum Związków Zawodowych, Ogólnopolskie Porozumienie Związków Zawodowych oraz Federacja Związków Pracodawców Ochrony Zdrowia Porozumienie Zielonogórskie, pozytywnie zaopiniowały przedmiotowy projekt ustawy lub nie zgłosiły uwag.

|  |  |
|--|--|
| <p><b>Nazwa projektu</b><br/>Ustawa o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych.</p> <p><b>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące</b><br/>Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej</p> <p><b>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu</b><br/>Marcin Zieleniecki – Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej</p> <p><b>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</b><br/>Departament Ubezpieczeń Społecznych – 22 661-17-38</p> | <p><b>Data sporządzenia:</b><br/>20 marca 2018 r.</p> <p><b>Źródło:</b> wdrożenie postanowień dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/50/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r.</p> <p><b>Nr w Wykazie Prac Legislacyjnych i Programowych Rady Ministrów</b><br/>UC107</p> |
|--|--|

## OCENA SKUTKÓW REGULACJI

### 1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Dnia 21 maja 2018 r. upływa termin przewidziany na ewentualne przyjęcie przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych niezbędnych do wykonania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/50/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie minimalnych wymogów służących zwiększeniu mobilności pracowników między państwami członkowskimi dzięki łatwiejszemu nabywaniu i zachowywaniu uprawnień do dodatkowych emerytur (Dz. Urz. UE L 128 z 30.04.2014, str. 1).

Dyrektywa ta określa przepisy mające na celu ułatwienie korzystania z prawa do swobodnego przemieszczania się pracowników między państwami członkowskimi Unii Europejskiej poprzez ograniczenie przeszkód wynikających z niektórych zasad dotyczących dodatkowych programów emerytalnych związanych ze stosunkiem pracy.

Zgodnie z art. 2 ust. 5 dyrektywy nie ma ona zastosowania do nabywania i zachowywania uprawnień do dodatkowych emerytur przez pracowników przemieszczających się w ramach jednego państwa członkowskiego. Państwa członkowskie mogą jednak rozważyć skorzystanie z krajowych kompetencji do objęcia przepisami dyrektywy także uczestników zmieniających zatrudnienie w ramach jednego państwa członkowskiego.

W celu dokonania transpozycji przepisów ww. dyrektywy konieczne jest zatem znowelizowanie przepisów ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1449), zwaną dalej „ustawą o ppe”.

### 2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Projektowana nowelizacja obejmuje:

1) Zmianę art. 5 ustawy o ppe poprzez zmianę brzmienia ust. 1 oraz dodanie ust. 1c, w którym określa się maksymalną dopuszczalną długość okresu oczekiwania na nabycie uprawnień – zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. a dyrektywy; przepisy dyrektywy przewidują, że okres nabywania nieprzepadalnych uprawnień lub okres oczekiwania lub oba te okresy nie powinny przekraczać 3 lat w przypadku pracowników, których stosunek pracy ustaje z powodów innych niż nabycie uprawnień emerytalnych.

Obecnie obowiązujące przepisy ustawy o ppe nie przewidują określonego w art. 3 lit. e dyrektywy okresu gromadzenia nieprzepadalnych uprawnień. Prawo do zgromadzonych uprawnień do dodatkowej emerytury (na gruncie ustawy o ppe – do zgromadzonych środków) przysługuje uczestnikowi programu już od pierwszego dnia uczestnictwa w programie (warunki wypłaty są określone w art. 42 ustawy o ppe).

Jednocześnie, obecnie obowiązujące przepisy ustawy o ppe (art. 5 ust. 1) określają jedynie minimalny – nie krótszy niż 3 miesiące – nie zaś maksymalny okres stażu pracy u danego pracodawcy, umożliwiający nabycie przez pracownika prawa do przystąpienia do programu.

2) Dodanie art. 22a, w którym określone zostały obowiązki informacyjne pracodawców względem uczestników programu, byłych pracowników oraz osób uprawnionych do otrzymania środków zgromadzonych przez uczestnika programu w przypadku jego śmierci, w celu dostarczenia zindywidualizowanej informacji.

W art. 22a ust. 1 określa się termin, formę, postać i częstotliwość przekazywania aktywnemu uczestnikowi programu informacji na temat wpływu ustania zatrudnienia na jego uprawnienia do środków gromadzonych na rachunku – zgodnie z art. 6 ust. 4 dyrektywy.

W art. 22a ust. 2 wskazuje się, co w szczególności powinna zawierać informacja, o której mowa w ust. 1 – zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. a–c dyrektywy.

Przepis ten określa zakres indywidualnej informacji uczestnika programu emerytalnego, który częściowo nie wynika z ustawy o ppe, tj.:

a) wskazanie warunków nabycia uprawnień w ramach dodatkowego programu emerytalnego (częściowo pokrywa się z art. 22 ust. 1 ustawy o ppe, gdzie pracodawca przekazuje informację o warunkach funkcjonowania programu, w tym o zasadach wypłat, wypłat transferowych i zwrotów),

- b) określenie wartości zgromadzonych uprawnień (zgodnie z art. 8 ust. 5 ustawy o ppe zarządzający programem udziela uczestnikowi programu informacji na temat m.in. wysokości wpłat i wypłat transferowych w przypadku dokonania wypłaty, jednakże dyrektywa wskazuje na prawo do informacji, jak określone postępowanie wpłynęłoby na wysokość przyszłej emerytury dodatkowej – a więc przed podjęciem decyzji o wypłacie),
- c) wskazanie warunków przyszłego traktowania nieaktywnych uprawnień emerytalnych (na mocy art. 6 ust. 1 lit. c dyrektywy 2014/50/UE). Status tych uprawnień jest regulowany przez art. 27 ustawy o ppe, jednak warunki te nie są przedmiotem informacji przekazywanej pracownikowi),
- d) pouczenie, że w przypadku dokonania zwrotu uczestnik programu powinien rozważyć zasięgnięcie porady w sprawie zainwestowania tego kapitału w celu uzyskania świadczenia emerytalnego (pouczenie to dodaje się, aby przypomnieć uczestnikowi, jaki jest cel gromadzenia środków oraz uświadomić mu ich znaczenie dla przyszłych dochodów po zakończeniu, ze względu na wiek, aktywności zawodowej). Jednocześnie należy pamiętać, że katalog podmiotów, u których można zasięgnąć porady w ww. zakresie, może być bardzo szeroki i może zależeć od wielu czynników, dlatego nieracjonalnym byłoby jego ustawowe dookreślenie.

W art. 22a ust. 3 określa się termin, zakres, formę i częstotliwość udzielania informacji byłemu pracownikowi (który na gruncie polskim jest beneficjentem z odroczonymi uprawnieniami) przez pracodawcę prowadzącego program – zgodnie z art. 6 ust. 2 dyrektywy. Kwestia ta nie była dotychczas uregulowana w ustawie o ppe.

Projektowany art. 22a ust. 4 reguluje zagadnienie osób uprawnionych do otrzymania środków zgromadzonych przez uczestnika w przypadku jego śmierci, które to osoby zamierzają otrzymać wypłatę środków w terminie późniejszym (na mocy art 42 ust. 3 ustawy o ppe) – zgodnie z art. 6 ust. 3 dyrektywy.

Przepis ten stanowi, że w przypadku świadczeń dla spadkobierców związanych z dodatkowymi programami emerytalnymi (w tekście polskim – renty rodzinne, w oryg. ang. *survivor's benefits attached to supplementary pensions*) art. 6 ust. 2 dyrektywy ma zastosowanie do beneficjentów pozostałych przy życiu – czyli do osób uprawnionych do otrzymania środków zgromadzonych przez uczestnika w przypadku jego śmierci.

Osoby te powinny być traktowane, w świetle art. 6 ust. 3 dyrektywy, jak beneficjenci z odroczonymi uprawnieniami – czyli przysługuje im prawo do uzyskania informacji określonych w art. 6 ust. 2 dyrektywy (a więc w projektowanym art. 22a ust. 3). Obecnie kwestia ta nie jest uregulowana w ustawie o ppe.

W art. 22a ust. 5 zobowiązuje się zarządzających pracowniczymi programami emerytalnymi do niezwłocznego przekazywania pracodawcom prowadzącym program – na ich wniosek – informacji dotyczących wartości zgromadzonych na rachunku aktywnego uczestnika lub byłego pracownika środków. Przepis ten ma na celu umożliwienie pracodawcom realizację obowiązków nałożonych na nich w związku z koniecznością implementacji dyrektywy 2014/50/UE, gdyż nie zawsze mogą być oni w posiadaniu wymaganego przepisami kompletu informacji.

### 3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Państwa członkowskie UE implementują przepisy dyrektywy 2014/50/UE do odpowiednich aktów prawnych prawa krajowego.

### 4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

| Grupa  | Wielkość                                    | Źródło danych   | Oddziaływanie  |
|--|---|---|--|
| Pracodawcy – prowadzący pracownicze programy emerytalne      | 1036<br>(na dzień 31 grudnia 2016 r.)       | Raport UKNF pt. Pracownicze Programy Emerytalne w 2016 roku, Warszawa, Czerwiec 2017 r. | – Ograniczenie maksymalnego okresu wyczekiwania na przystąpienie do ppe.<br>– Modyfikacja obowiązków informacyjnych wynikających z ustawy o ppe. |
| Zarządzający pracowniczymi programami emerytalnymi           | 27<br>(na dzień 31 grudnia 2016 r.)         | Biuletyn roczny UKNF pt. Rynek PPE 2016   | – Modyfikacja obowiązków związanych z przekazywaniem informacji do pracodawcy – prowadzącego ppe, wynikających z ustawy o ppe.                   |
| Pracownicy – uczestnicy pracowniczych programów emerytalnych | 395,6 tys.<br>(na dzień 31 grudnia 2016 r.) | Raport UKNF pt. Pracownicze Programy Emerytalne w 2016 roku, Warszawa, Czerwiec 2017 r. | – Zwiększenie uprawnień do świadczeń z pracowniczych programów emerytalnych.<br>– Zwiększenie dostępu do indywidualnej informacji nt. uprawnień. |

## 5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Zgodnie z ustawą z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.) projekt został zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej oraz na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zgodnie z § 36 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów projekt został przedstawiony do opinii reprezentatywnym organizacjom pracodawców, reprezentatywnym organizacjom związkowym, a także zarządzającym pracowniczymi funduszami emerytalnymi oraz organizacjom branżowym z sektora rynku finansowego: Izbie Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych, Polskiej Izbie Ubezpieczeń, Izbie Zarządzających Funduszami i Aktywami.

W toku trwających 21 dni konsultacji uwagi zgłosiła IZFiA oraz PIU (zestawienie uwag w załączeniu). Pozostałe podmioty, które przesłały swoje stanowisko w sprawie projektu, tj.: Business Centre Club, Forum Związków Zawodowych, Ogólnopolskie Porozumienie Związków Zawodowych oraz Federacja Związków Pracodawców Ochrony Zdrowia Porozumienie Zielonogórskie, pozytywnie zaopiniowały przedmiotowy projekt ustawy lub nie zgłosiły uwag.

## 6. Wpływ na sektor finansów publicznych

| (ceny stałe z ... r.)  | Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |  |
|--|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----------------|--|
|  | 0  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | Łącznie (0–10) |  |
| <b>Dochody ogółem</b>  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |  |
| budżet państwa   |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |  |
| JST  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |  |
| pozostałe jednostki (oddzielnie)   |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |  |
| <b>Wydatki ogółem</b>  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |  |
| budżet państwa   |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |  |
| JST  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |  |
| pozostałe jednostki (oddzielnie)   |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |  |
| <b>Saldo ogółem</b>  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |  |
| budżet państwa   |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |  |
| JST  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |  |
| pozostałe jednostki (oddzielnie)   |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |  |
| Źródła finansowania  | Nie dotyczy.   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |  |
| Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń | Proponowane rozwiązania nie mają wpływu na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego. |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |  |

## 7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

|   |  | Skutki |   |   |   |   |    |                |  |
|---|--|--------|---|---|---|---|----|----------------|--|
| Czas w latach od wejścia w życie zmian              |  | 0      | 1 | 2 | 3 | 5 | 10 | Łącznie (0–10) |  |
| W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z ... r.) | duże przedsiębiorstwa                            |        |   |   |   |   |    |                |  |
|   | sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw |        |   |   |   |   |    |                |  |

|  |  |  |  |   |  |   |  |  |
|--|--|--|--|---|--|---|--|--|
|  | rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe  |  |  |   |  |   |  |  |
| W ujęciu niepieniężnym   | duże przedsiębiorstwa  |  |  |   |  |   |  |  |
|  | sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw   |  |  |   |  |   |  |  |
|  | rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe  |  |  |   |  |   |  |  |
| Niemierzalne   |  |  |  |   |  |   |  |  |
| Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń   | <p>Proponowane rozwiązania pozostają bez wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na działalność mikro-, małych i średnich przedsiębiorców.</p> <p>Rozwiązania te nie powinny generować obciążeń dla pracodawców, ponieważ już dziś są oni zobowiązani do przekazywania pracownikom określonego w ustawie o ppe zakresu informacji.</p> |  |  |   |  |   |  |  |
| <b>8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu</b>  |  |  |  |   |  |   |  |  |
| Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE.   |  |  |  | <input type="checkbox"/> tak<br><input checked="" type="checkbox"/> nie<br><input type="checkbox"/> nie dotyczy   |  |   |  |  |
| <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów<br><input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur<br><input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy<br><input type="checkbox"/> inne:   |  |  |  | <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów<br><input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur<br><input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy<br><input checked="" type="checkbox"/> inne: rozszerzenie zakresu udzielanej informacji |  |   |  |  |
| Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.   |  |  |  | <input checked="" type="checkbox"/> tak<br><input type="checkbox"/> nie<br><input type="checkbox"/> nie dotyczy   |  |   |  |  |
| Komentarz: Już dziś pracodawcy zobowiązani są do przekazywania pracownikom określonego w ustawie o ppe zakresu informacji. Przepisy transponowanej dyrektywy jedynie poszerzają ten zakres o dodatkowe informacje.   |  |  |  |   |  |   |  |  |
| <b>9. Wpływ na rynek pracy</b>   |  |  |  |   |  |   |  |  |
| Projektowana regulacja będzie miała pozytywny wpływ na rynek pracy poprzez wprowadzenie ułatwień w korzystaniu z prawa do swobodnego przemieszczania się pracowników między państwami członkowskimi Unii Europejskiej.   |  |  |  |   |  |   |  |  |
| <b>10. Wpływ na pozostałe obszary</b>  |  |  |  |   |  |   |  |  |
| <input type="checkbox"/> środowisko naturalne<br><input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny<br><input type="checkbox"/> inne:   |  |  | <input type="checkbox"/> demografia<br><input type="checkbox"/> mienie państwowe |   |  | <input type="checkbox"/> informatyzacja<br><input type="checkbox"/> zdrowie |  |  |
| Omówienie wpływu   |  | Projektowana ustawa nie będzie miała wpływu na wyżej wymienione obszary. |  |   |  |   |  |  |
| <b>11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego</b>   |  |  |  |   |  |   |  |  |
| Proponuje się, aby projektowana ustawa weszła w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia, ponieważ w dniu 21 maja 2018 r. mija termin na dokonanie wdrożenia dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/50/UE. Niezwłoczny termin wejścia w życie ustawy nie narusza zasad, o których mowa w art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 20 lipca 2000 r. o ogłaszaniu aktów normatywnych i niektórych innych aktów prawnych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1523), gdyż w projekcie znajdują się przepisy intertemporalne, które gwarantują odpowiedni okres dostosowawczy dla podmiotów objętych ustawą. |  |  |  |   |  |   |  |  |
| <b>12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?</b>   |  |  |  |   |  |   |  |  |
| Nie dotyczy.   |  |  |  |   |  |   |  |  |
| <b>13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)</b>  |  |  |  |   |  |   |  |  |

## **Raport z konsultacji społecznych projektu ustawy**

### ***o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych (UC 107).***

W związku z koniecznością implementacji przepisów Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 kwietnia 2014 r., nr 2014/50/UE w sprawie minimalnych wymogów służących zwiększeniu mobilności pracowników między państwami członkowskimi dzięki łatwiejszemu nabywaniu i zachowywaniu uprawnień do dodatkowych emerytur, prowadzone są prace legislacyjne nad projektem ustawy o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych (nr w wykazie prac legislacyjnych Rady Ministrów – UC 107).

W dniu 3 stycznia 2018 r. rozpoczęto trwający 21 dni proces uzgodnień i konsultacji ww. projektu, który został przedstawiony do opinii reprezentatywnym organizacjom pracodawców, reprezentatywnym organizacjom związkowym, a także zarządzającym pracowniczymi funduszami emerytalnymi oraz organizacjom branżowym z sektora rynku finansowego: Izbie Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych, Polskiej Izbie Ubezpieczeń, Izbie Zarządzających Funduszami i Aktywami.

W toku konsultacji uwagi zgłosiła IZFiA oraz PIU.

Uwagi IZFiA dotyczyły ujęcia w zamknięty katalog zakresu informacji przekazywanego uczestnikowi programu emerytalnego, doprecyzowania oraz przereformowania niektórych sformułowań użytych w projekcie, wprowadzenia zmian w zakresie danych, jakie zarządzający będzie zobowiązany przekazywać prowadzącemu program emerytalny, a także zniesienia obowiązku występowania o zgodę organu nadzoru (w tym wypadku Komisji Nadzoru Finansowego) na zmianę umów zakładowych, dostosowujących je do brzmienia projektowanej ustawy.

IZFiA zgłosiła również uwagi dodatkowe, wykraczające poza zakres projektowanej nowelizacji (transpozycji przepisów dyrektywy 2014/50/UE). Dotyczyły one konieczności uregulowania wypłat dokonywanych po zniesieniu wspólności majątkowej małżeńskiej wbrew zasadom określonym w art. 42 ustawy o ppe, zmiany przepisów dotyczących wykazywania kosztów i opłat obciążających uczestnika i pracodawcę w umowach dotyczących PPE prowadzonych w formie funduszy inwestycyjnych, zmiany formy w jakiej składane są oświadczenia woli związane z uczestnictwem w PPE, a także konieczności

doprecyzowania zakresu danych, jakie podlegają wpisowi do rejestru PPE prowadzonego przez KNF.

Uwagi zgłoszone przez PIU dotyczyły, podobnie jak uwaga IZFiA, zniesienia obowiązku występowania o zgodę organu nadzoru na zmianę umów zakładowych, dostosowujących je do brzmienia projektowanej ustawy oraz wyjaśnienia i przeredagowania niektórych sformułowań użytych w ustawie.

Pozostałe podmioty, które przesłały swoje stanowisko w sprawie projektu, tj.: Business Centre Club, Forum Związków Zawodowych, Ogólnopolskie Porozumienie Związków Zawodowych oraz Federacja Związków Pracodawców Ochrony Zdrowia *Porozumienie Zielonogórskie* pozytywnie zaopiniowały przedmiotowy projekt ustawy lub nie zgłosiły uwag.

Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej, w toku konsultacji oraz na konferencji uzgodnieniowej, przyjęło uwagi partnerów społecznych dotyczące doprecyzowania, wyjaśnienia oraz przeredagowania niektórych sformułowań użytych w projekcie, wprowadzenia zmian w zakresie danych, jakie zarządzający będzie zobowiązany przekazywać prowadzącemu program emerytalny, a także zniesienia obowiązku występowania o zgodę organu nadzoru na zmianę umów zakładowych, dostosowujących je do brzmienia projektowanej ustawy.

Nie zostały uwzględnione dodatkowe uwagi zgłoszone przez IZFiA, ponieważ znacząco wykraczały one poza cel i zakres projektowanej regulacji.



TABELA ZGODNOŚCI

| TYTUŁ PROJEKTU:  |  | PRZEPISY UNII EUROPEJSKIEJ |  |   |   |  |
|--|--|----------------------------|--|---|---|--|
| TYTUŁ WDRAŻANEGO AKTU PRAWNEGO/<br>WDRAŻANYCH AKTÓW PRAWNYCH |  | Koniczność wdrożenia       |  | Jedn. red. (*)  | Treść obecnego przepisu/ charakter potrzebnych zmian  | Treść nowego przepisu - implementującego |
| Jedn. Red.   | Treść przepisu UE  | T / N                      |  |   |   |  |
|  | Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/50/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie minimalnych wymogów służących zwiększeniu mobilności pracowników między państwami członkowskimi dzięki łatwiejszemu nabywaniu i zachowywaniu uprawnień do dodatkowych emerytur (Dz. Urz. UE L 128 z 30.04.2014, str. 1)                 |                            |  |   |   |  |
|  | Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/50/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie minimalnych wymogów służących zwiększeniu mobilności pracowników między państwami członkowskimi dzięki łatwiejszemu nabywaniu i zachowywaniu uprawnień do dodatkowych emerytur (Dz. Urz. UE L 128 z 30.04.2014, str. 1)                 |                            |  |   |   |  |
| Art. 1   | <b>Przedmiot</b><br>Niniejsza dyrektywa określa przepisy mające na celu ułatwienie korzystania z prawa do swobodnego przemieszczania się pracowników między państwami członkowskimi poprzez ograniczenie przeszkód, które wynikają z niektórych zasad dotyczących dodatkowych programów emerytalnych związanych ze stosunkiem pracy. | N                          |  |   |   |  |
| Art. 2 ust. 1  | Niniejsza dyrektywa ma zastosowanie do dodatkowych programów emerytalnych, z wyjątkiem systemów objętych rozporządzeniem (WE) nr 883/2004.   | T                          |  | Art. 1 ustawy o pracowniczych programach emerytalnych (dalej ustawa | Art. 1 Ustawa określa zasady tworzenia i działania pracowniczych programów emerytalnych, warunki, które powinny spełniać podmioty realizujące programy oraz warunki |  |

|                 |   |   |        |   |  |
|-----------------|---|---|--------|---|--|
| Art.2<br>ust. 2 | <p><b>Zakres zastosowania</b><br/>Niniejsza dyrektywa nie ma zastosowania do:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) dodatkowych programów emerytalnych, które w momencie wejścia w życie niniejszej dyrektywy nie przyjmują już nowych aktywnych uczestników i które pozostają dla nich zamknięte;</li> <li>b) dodatkowych programów emerytalnych, które podlegają środkom obejmującym interwencję organów administracyjnych utworzonych na mocy przepisów krajowych lub organów sądowych, mającym służyć zachowaniu lub przywróceniu wcześniejszej sytuacji finansowej tych programów, włączając w to postępowanie likwidacyjne. Niniejsze wyłączenie nie obejmuje okresu po zakończeniu takiej interwencji;</li> <li>c) programów gwarancyjnych na wypadek niewypłacalności, programów kompensacyjnych i krajowych funduszy rezerw emerytalnych; oraz</li> <li>d) jednorazowych wypłat, których pracodawca dokonuje na rzecz pracownika w momencie ustania jego stosunku pracy i które nie są związane ze świadczeniem</li> </ul> | N | o ppe) | uczestnictwa w tych programach.<br>Wskazane w art. 2 ust. 2 lit. a-c dyrektywy programy nie funkcjonują na polskim rynku.<br><br>Z kolei jednorazowe wypłaty, o których mowa w art. 2 ust. 2 lit. d dyrektywy, to w polskim systemie tzw. odprawy emerytalne, przysługujące na mocy art. 92 <sup>1</sup> <i>Kodeksu pracy</i> . |  |
|-----------------|---|---|--------|---|--|

|                  | emerytalnym.  |   |   |  |  |
|------------------|---|---|---|--|--|
| Art. 2<br>ust. 3 | Niniejsza dyrektywa nie ma zastosowania do rent z tytułu niezdolności do pracy lub rent rodzinnych związanych z dodatkowymi programami emerytalnymi, z wyjątkiem szczególnych postanowień art. 5 i 6 dotyczących rent rodzinnych.                               | N |   | W Polsce rozwiązania, o których mowa w art. 2 ust. 3 dyrektywy, nie funkcjonują.   |  |
| Art. 2<br>ust. 4 | Niniejsza dyrektywa ma zastosowanie wyłącznie do okresów zatrudnienia przypadających po jej transponowaniu zgodnie z art. 8.  | N |   |  |  |
| Art. 2<br>ust. 5 | Niniejsza dyrektywa nie ma zastosowania do nabywania i zachowywania uprawnień do dodatkowych emerytur przez pracowników przemieszczających się w obrębie jednego państwa członkowskiego.  | N |   | W Polsce nie różnicuje się uprawnień do środków zgromadzonych na rachunku uczestnika ppe w zależności od miejsca zamieszkania uczestnika.  |  |
| Art. 3<br>lit. a | <b>Definicje</b><br>Na użytek niniejszej dyrektywy zastosowanie mają następujące definicje:<br>a) „dodatkowa emerytura” oznacza emeryturę przewidzianą w myśl zasad dodatkowego programu emerytalnego utworzonego zgodnie z prawem krajowym i praktyką krajową; | T | <b>Art. 2<br/>pkt 18 ustawy<br/>o ppe</b>                               | <b>Art. 2</b><br>Użyte w ustawie określenia oznaczają:<br>18) wypłata - dokonana przez uczestnika lub osobę uprawnioną wypłatę gotówkową lub realizację przelewu środków zgromadzonych w ramach programu na wskazany przez uczestnika lub tę osobę rachunek bankowy - na warunkach określonych w umowie zakładowej, w przypadku spełnienia warunków określonych w ustawie; |  |
| Art. 3<br>lit. b | Na użytek niniejszej dyrektywy zastosowanie mają następujące definicje:<br>b) „dodatkowy program emerytalny” oznacza pracowniczy program  | T | <b>Art. 2 pkt 1,<br/>art. 3 oraz<br/>art. 5 ust. 1<br/>ustawy o ppe</b> | <b>Art. 2</b><br>Użyte w ustawie określenia oznaczają:<br>1) program - program zakładowy   |  |

|                          |  |          |   |   |  |
|--------------------------|--|----------|---|---|--|
| <p>Art. 3<br/>lit. c</p> | <p>emerytalny związany ze stosunkiem pracy, ustanowiony zgodnie z prawem krajowym i praktyką krajową i mający na celu zapewnienie pracownikom dodatkowej emerytury;</p>  |          |   | <p>albo program międzyzakładowy;</p> <p>Art. 3 Program jest tworzony w celu gromadzenia środków uczestnika przeznaczonych do wypłaty.</p> <p>Art. 5</p> <p>1. Prawo do uczestnictwa w programie przysługuje pracownikowi, który jest zatrudniony u danego pracodawcy, nie krócej niż 3 miesiące, chyba że umowa zakładowa stanowi inaczej.</p>  |  |
| <p>Art. 3<br/>lit. c</p> | <p>Na użytek niniejszej dyrektywy zastosowanie mają następujące definicje:</p> <p>c) „aktywni uczestnicy programu” oznaczają pracowników, którym w związku z bieżącym stosunkiem pracy przysługuje lub może przysługiwać po spełnieniu wszelkich wymogów nabycia uprawnień prawo do dodatkowej emerytury zgodnie z zasadami dodatkowego programu emerytalnego;</p> | <p>T</p> | <p>Art. 2 pkt 2, pkt 11 oraz art. 5 ust. 1 ustawy o ppe</p> | <p>Art. 2</p> <p>Użyte w ustawie określenia oznaczają:</p> <p>2) pracownik - osobę zatrudnioną, w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy, na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę, osobę zatrudnioną na podstawie umowy zawartej w wyniku powołania lub wyboru do organu reprezentującego osobę prawną oraz członka rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub spółdzielni kółek rolniczych;</p> <p>11) uczestnik - pracownika lub inną osobę, która przystąpiła do programu;</p> <p>Art. 5</p> |  |

|                  |  |   |  |   |  |
|------------------|--|---|--|---|--|
| Art. 3<br>lit. d | Na użytek niniejszej dyrektywy zastosowanie mają następujące definicje:<br>d) „okres oczekiwania” oznacza okres zatrudnienia wymagany zgodnie z prawem krajowym lub zasadami dodatkowego programu emerytalnego lub przez pracodawcę, zanim pracownik zyska uprawnienia do uczestnictwa w programie;                                    | T | <b>Art. 5 ust. 1 ustawy o ppe</b>                  | Art. 5<br>1. Prawo do uczestnictwa w programie przysługuje pracownikowi, który jest zatrudniony u danego pracodawcy, nie krócej niż 3 miesiące, chyba że umowa zakładowa stanowi inaczej, z zastrzeżeniem ust. 1c.  |  |
| Art. 3<br>lit. e | Na użytek niniejszej dyrektywy zastosowanie mają następujące definicje:<br>e) „okres gromadzenia nieprzepracowanych uprawnień” oznacza okres aktywnego uczestnictwa w programie wymagany zgodnie z prawem krajowym lub zasadami dodatkowego programu emerytalnego do nabycia prawa do zgromadzonych uprawnień do dodatkowej emerytury; | N |  | Z uwagi na kształt polskich PPE – opartych o zasadę zdefiniowanej składki – okres gromadzenia nieprzepracowanych uprawnień w Polsce nie funkcjonuje.<br>Prawo do zgromadzonych środków przysługuje uczestnikowi programu już od pierwszego dnia uczestnictwa. |  |
| Art. 3<br>lit. f | Na użytek niniejszej dyrektywy zastosowanie mają następujące definicje:<br>f) „zgromadzone nieprzepracowane uprawnienia emerytalne” oznaczają prawo do zgromadzonych uprawnień do dodatkowej emerytury, przysługujące po spełnieniu wszelkich wymogów nabycia uprawnień, zgodnie z zasadami dodatkowego                                | T | <b>Art. 2 pkt 13 i 18 oraz art. 3 ustawy o ppe</b> | Art. 2<br>Użyte w ustawie określenia oznaczają:<br>13) środki - środki finansowe gromadzone w celu realizacji programu, inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, jednostki ubezpieczeniowego funduszu                                    |  |

|                          |  |          |                             |   |  |
|--------------------------|--|----------|-----------------------------|---|--|
|                          | <p>programu emerytalnego i w stosownym przypadku zgodnie z prawem krajowym;</p>  |          |                             | <p>kapitałowego działającego na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej, jednostki rozrachunkowe funduszy emerytalnych albo jednostki wyodrębnione przez zarządzającego z ograniczonego - na rachunku uczestnika prowadzonym przez zarządzającego lub środki pieniężne na rachunku uczestnika, prowadzonym na podstawie zakładowej umowy emerytalnej przez zarządzającego;</p> <p>18) wypłata – dokonana przez uczestnika lub osobę uprawnioną wypłatę gotówkową lub realizację przelewu środków zgromadzonych w ramach programu na wskazany przez uczestnika lub tę osobę rachunek bankowy – na warunkach określonych w umowie zakładowej, w przypadku spełnienia warunków określonych w ustawie;</p> <p>Art. 3 Program tworzony jest w celu gromadzenia środków uczestnika przeznaczonych do wypłaty.</p> |  |
| <p>Art. 3<br/>lit. g</p> | <p>Na użytek niniejszej dyrektywy zastosowanie mają następujące definicje:<br/>g) „odchodzący pracownik” oznacza aktywnego uczestnika programu, którego bieżący stosunek pracy ustaje z powodów innych niż nabycie uprawnień do dodatkowej emerytury</p> | <p>T</p> | <p>Art. 27 ustawy o ppe</p> | <p>Art. 27 W przypadku gdy ustało zatrudnienie uczestnika u pracodawcy prowadzącego program lub nastąpiła likwidacja programu, środki pozostają na rachunku uczestnika do czasu wypłaty, wypłaty transferowej lub</p>   |  |

|               |  |   |   |   |  |
|---------------|--|---|---|---|--|
|               | i który przemieszcza się między państwami członkowskimi;   |   |   | zwrotu.<br>Definicja zawarta w art. 3 lit. g dyrektywy jest literalna.<br>Ponadto ustawa o ppe nie różnicuje pracowników ze względu na fakt przemieszczenia się między państwami członkowskimi.   |  |
| Art. 3 lit. h | Na użytek niniejszej dyrektywy zastosowanie mają następujące definicje:<br>h) „beneficjent z odroczonej emerytalności” oznacza byłego aktywnego uczestnika programu, który zgromadził nieprzebadane uprawnienia emerytalne w ramach dodatkowego programu emerytalnego, ale nie otrzymuje jeszcze dodatkowej emerytury z tego programu; | T | Art. 2 pkt 11 ustawy o ppe                      | Użyte w ustawie określenia oznaczają:<br>11) uczestnik – pracownika lub inną osobę, która przystąpiła do programu;<br><br>Na gruncie ustawy o ppe to uczestnicy programów, ponieważ ze względu na kształt PPE w Polsce uprawnienia emerytalne w ramach dodatkowego programu są odroczone do czasu spełnienia określonych w ustawie o ppe warunków |  |
| Art. 3 lit. i | Na użytek niniejszej dyrektywy zastosowanie mają następujące definicje:<br>i) „nieaktywne uprawnienia emerytalne” oznaczają nieprzebadane uprawnienia emerytalne przysługujące w ramach programu, w którym zostały uzyskane przez beneficjenta z odroczonej emerytalności;   | T | Art. 2 pkt 11, 13, 18 oraz art. 27 ustawy o ppe | Użyte w ustawie określenia oznaczają:<br>11) uczestnik – pracownika lub inną osobę, która przystąpiła do programu;<br><br>13) środki - środki finansowe gromadzone w celu realizacji programu, inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, jednostki ubezpieczeniowego funduszu   |  |

|                  |   |   |                               |   |  |
|------------------|---|---|-------------------------------|---|--|
|                  |   |   |                               | <p>kapitałowego działającego na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej, jednostki rachunkowe funduszy emerytalnych albo jednostki wyodrębnione przez zarządzającego z ograniczonego - na rachunku uczestnika prowadzonym przez zarządzającego lub środki pieniężne na rachunku uczestnika, prowadzonym na podstawie zakładowej umowy emerytalnej przez zarządzającego;</p> <p>18) wypłata – dokonana przez uczestnika lub osobę uprawnioną wypłatę gotówkową lub realizację przelewu środków zgromadzonych w ramach programu na wskazany przez uczestnika lub tę osobę rachunek bankowy – na warunkach określonych w umowie zakładowej, w przypadku spełnienia warunków określonych w ustawie;</p> <p>Art. 27 W przypadku gdy ustało zatrudnienie uczestnika u pracodawcy prowadzącego program lub nastąpiła likwidacja programu, środki pozostają na rachunku uczestnika do czasu wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.</p> |  |
| Art. 3<br>lit. j | Na użytek niniejszej dyrektywy zastosowanie mają następujące definicje: | T | Art. 2 pkt 13<br>ustawy o ppe | Art. 2<br>13) środki – środki finansowe   |  |



|                                     |   |          |                            |   |  |
|-------------------------------------|---|----------|----------------------------|---|--|
| <p>Art. 4<br/>ust. 1<br/>lit. a</p> | <p>j) „wartość nieaktywnych uprawnień emerytalnych” oznacza wartość kapitałową uprawnień emerytalnych obliczaną zgodnie z przepisami krajowymi i praktyką krajową.</p>  | <p>T</p> | <p>Art. 5 ustawy o ppe</p> | <p>gromadzone w celu realizacji programu, inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, jednostki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego działającego na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej, jednostki rozrachunkowe funduszy emerytalnych albo jednostki wyodrębnione przez zarządzającego zagranicznego – na rachunku uczestnika prowadzonym przez zarządzającego lub środki pieniężne na rachunku uczestnika, prowadzonym na podstawie zakładowej umowy emerytalnej przez zarządzającego.</p> <p>Definicja zawarta w art. 3 lit. j dyrektywy jest literalna.<br/>Z uwagi na konstrukcję polskich PPE wartością nieaktywnych uprawnień emerytalnych jest wartość zgromadzonych środków.</p> | <p><i>Projektowany ust. 1c do art. 5 ustawy o ppe:</i><br/>1c. Umowa zakładowa nie może przewidywać <u>dłuższego niż 3 lata</u> stażu pracy u danego pracodawcy, uprawniającego do uczestnictwa w programie.</p> |
| <p>Art. 4<br/>ust. 1<br/>lit. a</p> | <p><b>Warunki nabycia uprawnień w ramach dodatkowych programów emerytalnych</b><br/>Państwa członkowskie podejmują wszelkie niezbędne środki w celu zapewnienia, by:</p> <p>a) jeżeli zastosowanie ma okres gromadzenia nieprzepracowanych uprawnień lub okres oczekiwania, lub oba te okresy, ich łączna długość nie przekraczała w przypadku <u>odchodzących pracowników trzech</u></p> | <p>T</p> | <p>Art. 5 ustawy o ppe</p> | <p>Art. 5<br/>1. Prawo do uczestnictwa w programie przysługuje pracownikowi, który jest zatrudniony u danego pracodawcy, <u>nie krócej niż 3 miesiące, chyba że umowa zakładowa stanowi inaczej, z zastrzeżeniem ust. 1c.</u><br/>1a. Do programu nie może przystąpić pracownik, który ukończył 70. rok</p>   | <p><i>Projektowany ust. 1c do art. 5 ustawy o ppe:</i><br/>1c. Umowa zakładowa nie może przewidywać <u>dłuższego niż 3 lata</u> stażu pracy u danego pracodawcy, uprawniającego do uczestnictwa w programie.</p> |

|                                     |  |          |  |   |  |
|-------------------------------------|--|----------|--|---|--|
|                                     | <p><u>lat:</u></p>   |          |  | <p>życia.<br/>wspólnikowi spółki cywilnej, jawnej, spółki partnerskiej oraz komandytowo-akcyjnej i komandytowej odpowiadającemu bez ograniczenia, który podlega obowiązkowym ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym, jeżeli te osoby lub spółki prowadzą program dla swoich pracowników.</p>  |  |
| <p>Art. 4<br/>ust. 1<br/>lit. b</p> | <p>Państwa członkowskie podejmują wszelkie niezbędne środki w celu zapewnienia, by:<br/>b) jeżeli przewidziany jest minimalny wiek gromadzenia nieprzepracowanych uprawnień emerytalnych, nie przekraczał on w przypadku odchodzących pracowników 21 lat;</p>  | <p>N</p> |  |   |  |
| <p>Art. 4<br/>ust. 1<br/>lit. c</p> | <p>Państwa członkowskie podejmują wszelkie niezbędne środki w celu zapewnienia, by:<br/>c) jeżeli stosunek pracy ustał przed nabyciem przez odchodzącego pracownika nieprzepracowanych uprawnień emerytalnych, dodatkowy program emerytalny wypłać składki wpłacone przez pracownika odchodzącego lub w imieniu pracownika odchodzącego zgodnie z przepisami krajowymi, ukladami zbiorowymi lub umowami zbiorowymi lub, jeżeli odchodzący pracownik ponosi ryzyko inwestycyjne — sumę wpłaconych składek albo wartość inwestycji wynikającą z tych</p> | <p>N</p> |  | <p>Transpozycja tego przepisu nie jest konieczna ponieważ ze względu na kapitałową strukturę PPE w Polsce, oraz oparcie programów o zasadkę zdefiniowanej składki uczestnik programu nabywa prawa do nieprzepracowanych uprawnień emerytalnych od pierwszego dnia uczestnictwa w programie. Nie jest zatem możliwe ustanie stosunku przed nabyciem przez odchodzącego pracownika nieprzepracowanych uprawnień emerytalnych.</p> |  |

|                  |   |   |                      |   |  |
|------------------|---|---|----------------------|---|--|
|                  | składek.  |   |                      |   |  |
| Art. 4<br>ust. 2 | Państwa członkowskie mogą zezwolić partnerom społecznym na określenie w drodze układu zbiorowego innych postanowień, o ile postanowienia takie zapewnią nie mniej korzystną ochronę i nie stanowią przeszkody w swobodnym przemieszczaniu się pracowników.  | N |                      |   |  |
| Art. 5<br>ust. 1 | <b>Zachowanie nieprzebadalnych nieaktywnych uprawnień emerytalnych</b><br>Z zastrzeżeniem ust. 3 i 4 państwa członkowskie przyjmują środki niezbędne do zapewnienia możliwości pozostawienia przez odchodzących pracowników nieprzebadalnych uprawnień emerytalnych w dodatkowym programie emerytalnym, w którym zostały one uzyskane. Do celów ust. 2 wartość początkową tych uprawnień oblicza się w chwili ustania dotychczasowego stosunku pracy odchodzącego pracownika. | T | Art. 27 ustawy o ppe | Art. 27 W przypadku gdy ustało zatrudnienie uczestnika u pracodawcy prowadzącego program lub nastąpiła likwidacja programu, środki pozostają na rachunku uczestnika do czasu wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.<br><br>Ze względu na kapitałową strukturę PPE w Polsce wartość początkowa uprawnień emerytalnych to bieżąca wartość zgromadzonych środków. Do momentu nabycia uprawnień środki te mogą być skonwertowane na gotówkę według bieżącej wyceny.<br>Nie zachodzi konieczność transpozycji art. 5 ust. 2 dyrektywy, ze względu na kapitałową strukturę PPE w Polsce i oparcie ich działalności o zasadę zdefiniowanej składki. Przepis art. 5 ust. 2 dyrektywy ma zastosowanie do programów opartych o zasadę zdefiniowanego świadczenia. W polskich PPE wartość |  |
| Art. 5<br>ust. 2 | Uwzględniając charakter zasad i praktyki programu emerytalnego, państwa członkowskie przyjmują środki niezbędne do zapewnienia traktowania nieaktywnych uprawnień emerytalnych odchodzących pracowników oraz beneficjentów pozostałych przy życiu lub wartości takich uprawnień odpowiednio do wartości uprawnień aktywnych uczestników programu lub zgodnie z przyrostem aktualnie wypłacanych   | N |                      |   |  |

|                  |  |   |  |  |  |
|------------------|--|---|--|--|--|
| Art. 5<br>ust. 3 | <p>świadczeń emerytalnych bądź w inny sposób uznawany za sprawiedliwy, na przykład:</p> <p>a) jeżeli uprawnienia emerytalne w dodatkowym programie emerytalnym są nabywane jako uprawnienie do kwoty nominalnej — przez ochronę wartości nominalnej nieaktywnych uprawnień emerytalnych;</p> <p>b) jeżeli wartość naliczonych uprawnień emerytalnych zmienia się w czasie — przez indeksowanie wartości nieaktywnych uprawnień emerytalnych przy zastosowaniu:</p> <p>i. stopy procentowej zapisanej w dodatkowym programie emerytalnym; lub</p> <p>ii. stopy zwrotu z inwestycji uzyskanej przez dodatkowy program emerytalny;</p> <p>lub</p> <p>c) jeżeli wartość naliczonych uprawnień emerytalnych jest indeksowana, na przykład z uwzględnieniem stopy inflacji lub poziomu wynagrodzeń — przez odpowiednią indeksację wartości nieaktywnych uprawnień emerytalnych z zastrzeżeniem proporcjonalnych ograniczeń określonych w prawie krajowym lub uzgodnionych przez partnerów społecznych.</p> |   |  | <p>zgrupowanych uprawnień emerytalnych to wartość zgrupowanych środków. Do momentu nabycia uprawnień emerytalnych środki te mogą być skonwertowane na gotówkę według bieżącej wyceny</p> |  |
|                  | Państwa członkowskie mogą zezwolić, by dodatkowe programy emerytalne nie zachowywały zgromadzonych   | N |  |  |  |

|                  |   |   |                                |  |   |
|------------------|---|---|--------------------------------|--|---|
| Art. 5<br>ust. 4 | nieprzebadalnych uprawnień pracownika odchodzącego, ale wypłaty odchodzącemu pracownikowi — za jego zgodą wyrażoną po uzyskaniu odpowiednich informacji, w tym dotyczących mających zastosowanie opłat — kapitał, którego wartość odpowiada wartości zgromadzonych nieprzebadalnych uprawnień emerytalnych, jeżeli wartość zgromadzonych nieprzebadalnych uprawnień emerytalnych nie przekracza progu określonego przez dane państwo członkowskie. Państwo członkowskie informuje Komisję o stosowanym progu. |   |                                |  |   |
| Art. 5<br>ust. 4 | Państwa członkowskie mogą zezwolić partnerom społecznym na określenie w drodze układu zbiorowego innych postanowień, o ile postanowienia takie zapewniają nie mniej korzystną ochronę i nie stanowią przeszkody w swobodnym przemieszczaniu się pracowników.  | N |                                |  |   |
| Art. 6<br>ust. 1 | <p><b>Informacje</b></p> <p>Państwa członkowskie zapewniają aktywnym uczestnikom programu możliwość uzyskania — na wniosek — informacji o tym, <u>jak ustanie stosunku pracy wpłynęłoby na ich uprawnienia do dodatkowej emerytury.</u></p> <p>W szczególności udostępnia się informacje dotyczące:</p> <p>a) warunków nabycia uprawnień do dodatkowej emerytury oraz konsekwencji ich zastosowania w chwili ustania stosunku pracy;</p>  | T | Art. 41 ust. 5<br>ustawy o ppe | Art. 41<br>5. Informacja, o której mowa w ust. 4, zawiera ponadto wezwanie uczestnika do wskazania odpowiednio pracodawcy, likwidatorowi lub zarządzającemu rachunku, na który ma zostać dokonana wypłata transferowa, oraz pouczenie uczestnika, że w przypadku niepodania tego rachunku, w terminie określonym w umowie zakładowej, nastąpi zwrot, o którym mowa w art. 44 ust. 1, <u>oraz</u> | <p><b>Projektowany art. 22a</b><br/><b>ust. 1-2:</b></p> <p>Art. 22a.<br/>1. Na wniosek <u>uczestnika programu</u>, jednak nie częściej niż raz w roku, pracodawca niezwłocznie udziela <u>uczestnikowi na piśmie, w postaci papierowej lub elektronicznej, informacji o skutkach</u></p> |

|  |  |  |   |   |
|--|--|--|---|---|
|  | <p>b) wartości zgromadzonych przez nich nieprzepadalnych uprawnień emerytalnych lub oszacowania zgromadzonych nieprzepadalnych uprawnień emerytalnych, przeprowadzonego nie więcej niż 12 miesięcy przed złożeniem wniosku o udzielenie informacji; oraz</p> <p>c) warunków przyszłego traktowania nieaktywnych uprawnień emerytalnych.</p> <p>Jeżeli program pozwala na wcześniejszy dostęp do nieprzepadalnych uprawnień emerytalnych poprzez wypłatę kapitału, do udostępnianych informacji dołącza się pisemne pouczenie, że uczestnik powinien rozważyć zasięgnięcie porady w sprawie zainwestowania tego kapitału w celu uzyskania świadczenia emerytalnego.</p> |  | <p><u>o konsekwencjach finansowych tego zwrotu.</u></p> | <p><u>prawnych ustania zatrudnienia uczestnika w odniesieniu do środków gromadzonych na jego rachunku.</u></p> <p>Informacja ta powinna być sporządzona z użyciem jasnego, zwięzłego i zrozumiałego języka.</p> <p>2. Informacja, o której mowa w ust. 1 zawiera w szczególności:</p> <p>1) warunki nabycia prawa do wypłaty, wypłaty transferowej i zwrotu zgromadzonych na rachunku uczestnika środków;</p> <p>2) wartość zgromadzonych na rachunku uczestnika środków, na dzień sporządzenia informacji;</p> <p>3) informację o tym, że w przypadku ustania zatrudnienia u pracodawcy prowadzącego program lub likwidacji programu środki zgromadzone na rachunku podlegają takim samym zasadom, jak w przypadku aktywnych uczestników</p> |
|--|--|--|---|---|

|                  |  |   |  |   |
|------------------|--|---|--|---|
| Art. 6<br>ust. 2 | <p>Państwa członkowskie zapewniają <u>benefycjentom z odroczoneymi uprawnieniami</u> możliwość uzyskania — na wniosek — informacji na temat:</p> <p>a) wartości ich nieaktywnych uprawnień emerytalnych lub oszacowania nieaktywnych uprawnień emerytalnych, przeprowadzonego nie więcej niż 12 miesięcy przed złożeniem wniosku o udzielenie informacji; oraz</p> <p>b) warunków traktowania nieaktywnych uprawnień emerytalnych.</p> | T |  | <p>programu;</p> <p>4) pouczenie, że w przypadku dokonania zwrotu uczestnik powinien rozważyć zasięgnięcie porady w sprawie zainwestowania środków zgromadzonych na rachunku uczestnika, celem uzyskania dodatkowego świadczenia emerytalnego.</p>  |
|                  |  |   |  | <p><b>Projektowany art. 22a</b><br/><b>ust. 3:</b><br/>Art. 22a<br/>3. Na wniosek <u>byłego pracownika</u>, jednak nie częściej niż raz w roku, pracodawca prowadzący program niezwłocznie udziela byłemu pracownikowi na piśmie, w postaci papierowej lub elektronicznej, informacji, sporządzonej z życiem jasnego, zwięzłego i zrozumiałego języka na temat:<br/>1) wartości zgromadzonych na rachunku <u>byłego</u></p> |

|                  |   |   |  |   |
|------------------|---|---|--|---|
| Art. 6<br>ust. 3 | <p><u>W przypadku rent rodzinnych</u> związanych z dodatkowymi programami emerytalnymi ust. 2 ma w odniesieniu do wypłaty renty rodzinnej zastosowanie do <u>beneficjentów pozostających przy życiu</u>.</p>        | T |  | <p>pracownika środków, na dziei sporządzenia informacji;<br/>2) podlegania przez zgromadzone na rachunku środki takim samym zasadom, jak w przypadku aktywnych uczestników programu.</p> <p><b>Projekowany art. 22a</b><br/><b>ust. 4:</b><br/>Art. 22a<br/>4. <u>Osobom</u> uprawnionym do <u>otrzymania środków zgromadzonych przez uczestnika programu w przypadku jego śmierci, które</u> zamierzają otrzymać wypłatę środków, o których mowa w ust. 1, pracodawca zmarłego uczestnika programu udostępnia informacje na zasadach określonych w ust. 3.</p> <p><b>Projekowany art. 22a</b><br/><b>ust. 1 i 3:</b><br/>Art. 22a<br/>1. Na wniosek uczestnika programu, jednak <u>nie częściej niż raz w roku</u>, pracodawca</p> |
| Art. 6<br>ust. 4 | <p>Informacje są przekazywane w sposób <u>rozumiały, na piśmie i w rozsądnym terminie</u>. Państwa członkowskie mogą postanowić, że <u>informacje takie nie muszą być przekazywane częściej niż raz w roku</u>.</p> | T |  |   |



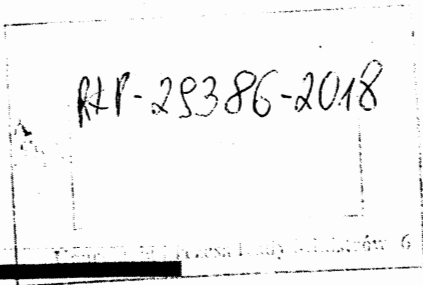
|                  |   |   |  |  |  |
|------------------|---|---|--|--|--|
| Art. 6<br>ust. 5 | Obowiązek określony w niniejszym artykule pozostaje bez uszczerbku dla obowiązków instytucji pracowniczych programów emerytalnych zgodnie z art. 11 | N |  |  | <p><u>niezwłocznie udziela uczestnikowi na piśmie, w postaci papierowej lub elektronicznej, informacji o skutkach prawnych ustania zatrudnienia uczestnika w odniesieniu do środków gromadzonych na jego rachunku. Informacja ta powinna być sporządzona z użyciem jasnego, zwięzłego i zrozumiałego języka.</u></p> <p>3. Na wniosek byłego pracownika, jednak <u>nie częściej niż raz w roku</u>, pracodawca prowadzący program <u>niezwłocznie udziela</u> byłemu pracownikowi na piśmie, w postaci papierowej lub elektronicznej, <u>informacji, sporządzonej z użyciem jasnego, zwięzłego i zrozumiałego języka</u> na temat: (...)</p> |
|------------------|---|---|--|--|--|

|                  |  |   |  |  |   |
|------------------|--|---|--|--|---|
|                  | dyrektywy 2003/41/WE, i stanowi ich uzupełnienie.  |   |  |  |   |
| Art. 7<br>ust. 1 | <p><b>Wymogi minimalne oraz klauzula o nieobniżaniu poziomu ochrony</b></p> <p>Państwa członkowskie mogą przyjąć lub zachować przepisy dotyczące nabywania przez pracowników uprawnień do dodatkowych emerytur, zachowywania uprawnień do dodatkowych emerytur przez odchodzących pracowników oraz prawa aktywnych uczestników programu i beneficjentów z odroczonej uprawnień do uzyskania informacji, które są korzystniejsze niż przepisy niniejszej dyrektywy.</p> | N |  |  |   |
| Art. 7<br>ust. 2 | <p>Transpozycja niniejszej dyrektywy nie może w żadnym razie stanowić uzasadnienia dla ograniczenia istniejących w państwach członkowskich uprawnień do nabywania i zachowywania uprawnień do dodatkowych emerytur ani prawa uczestników lub beneficjentów programu do uzyskiwania informacji.</p>   | N |  |  |   |
| Art. 8<br>ust. 1 | <p><b>Transpozycja</b></p> <p>Do dnia 21 maja 2018 r. państwa członkowskie przyjmują przepisy ustawowe, wykonawcze i administracyjne niezbędne do wykonania niniejszej dyrektywy lub zapewniają do tego czasu wprowadzenie wymaganych postanowień uzgodnionych przez partnerów społecznych w drodze układu. Państwa członkowskie mają obowiązek podjąć niezbędne działania</p>   | N |  |  | <p><b>Projektowany art. 5:</b><br/>Art. 5 Ustawa wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.</p> |

|                          |  |          |                                 |  |  |
|--------------------------|--|----------|---------------------------------|--|--|
|                          | <p>umożliwiają im zagwarantowanie rezultatów wymaganych niniejszą dyrektywą. Niezwłocznie informują Komisję o tych przepisach.</p>   |          |                                 |  |  |
| <p>Art. 8<br/>ust. 2</p> | <p>Przyjęte przez państwa członkowskie przepisy, o których mowa w ust. 1, zawierają odniesienie do niniejszej dyrektywy lub odniesienie takie towarzyszy ich urzędowej publikacji. Metody dokonywania takiego odniesienia określone są przez państwa członkowskie.</p> | <p>N</p> |                                 |  |  |
| <p>Art. 9<br/>ust. 1</p> | <p><b>Sprawozdanie</b><br/>Państwa członkowskie przekazują Komisji wszelkie dostępne informacje o stosowaniu niniejszej dyrektywy do dnia 21 maja 2019 r.</p>  | <p>T</p> | <p>Art. 23 ustawy<br/>o ppe</p> | <p>Art. 23<br/>1. Pracodawca jest obowiązany do przekazywania organowi nadzoru rocznej informacji dotyczącej realizacji prowadzonego programu.<br/>2. Roczna informacja, o której mowa w ust. 1, jest przekazywana do dnia 1 marca za rok poprzedni.<br/>3. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego określi, w drodze rozporządzenia, zakres rocznej informacji dotyczącej realizacji prowadzonego programu oraz tryb jej przekazywania organowi nadzoru, mając na względzie potrzebę dysponowania koniecznymi danymi dotyczącymi realizacji programów przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego oraz organ nadzoru, a także właściwą ochronę praw uczestników tych programów.</p> |  |

|                  |   |   |  |  |  |
|------------------|---|---|--|--|--|
| Art. 9<br>ust. 2 | Do dnia 21 maja 2020 r. Komisja sporządza sprawozdanie ze stosowania niniejszej dyrektywy i przedstawia je Parlamentowi Europejskiemu, Radzie i Europejskiemu Komitetowi Ekonomiczno-Społecznemu. | N |  |  |  |
| Art. 10          | <b>Wejście w życie</b><br>Niniejsza dyrektywa wchodzi w życie dwudziestego dnia po jej opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej.   | N |  |  |  |
| Art. 11          | <b>Adresaci</b><br>Niniejsza dyrektywa skierowana jest do państw członkowskich  | N |  |  |  |

KPRM



Warszawa, 26 marca 2018 r.

Minister  
Spraw Zagranicznych

DPUE.920.62.2018 / 18 / as

dot.: RM-10-52-18 z 22.03.2018 r.

Pani  
Jolanta Rusiniak  
Sekretarz Rady Ministrów

**Opinia**  
**o zgodności z prawem Unii Europejskiej projektu ustawy o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych, wyrażona przez ministra właściwego do spraw członkostwa Rzeczypospolitej Polskiej w Unii Europejskiej**

Szanowna Pani Minister,

w związku z przedłożonym projektem ustawy pozwalam sobie wyrazić poniższą opinię.  
**Projekt ustawy jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.**

*Z poważaniem*

**Do wiadomości:**  
Pani Elżbieta Rafalska  
Minister Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej

z ul. Ministra Spraw Zagranicznych  
*Piotr Wawrzyk*  
Podsekretarz Stanu

Kancelaria Prezesa Rady Ministrów  
Departament Rady Ministrów

wpłynęło 28-03-2018