

Propozycja Polskiej Izby Ubezpieczeń dotycząca dopuszczenia oferowania ubezpieczeniowej formy PPK w projekcie ustawy o pracowniczych planach kapitałowych

L.p.	Charakter zmiany	Jednostka redakcyjna	Treść zmiany
1	Nowe brzmienie	art. 2 pkt 4	fundusz inwestycyjny - fundusz inwestycyjny otwarty, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty lub fundusz zagraniczny, o których mowa w ustawie o funduszach inwestycyjnych lub ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy, o którym mowa w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
2	Nowe brzmienie	art. 2 pkt 9	instytucja finansowa - TFI lub zakład ubezpieczeń, który został dopuszczony do udziału w portalu PPK w trybie przepisów rozdziału 9
3	Dodanie przepisu	art. 2 pkt 28a	ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej - ustawę z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. 2017 poz. 1170).
4	Dodanie przepisu	art. 2 pkt 36a	zakład ubezpieczeń - krajowy zakład ubezpieczeń, zagraniczny zakład ubezpieczeń bądź oddział, o których mowa w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
5	Nowe brzmienie	art. 3 ust. 2	W zakresie nieuregulowanym ustawą zasady zarządzania środkami zgromadzonymi na rachunkach określają przepisy ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
6	Nowe brzmienie	art. 10 ust. 1 pkt 2	nazwę funduszy inwestycyjnych, o których mowa w art. 37-38a, zarządzanych przez instytucję finansową, o której mowa w pkt 1, w jakich mogą być lokowane środki gromadzone w PPK wraz ze wskazaniem nazw subfunduszy wydzielonych w funduszach inwestycyjnych, jeżeli te fundusze inwestycyjne prowadzą działalność jako fundusze składające się z subfunduszy
7	Nowe brzmienie	art. 10 ust. 1 pkt 4	warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi przez poszczególne fundusze inwestycyjne, o których mowa w pkt 2;
8	Dodanie przepisu	art. 10 ust. 2	<p>W przypadku zawarcia umowy o zarządzanie PPK z zakładem ubezpieczeń umowa o zarządzanie PPK z zachowaniem postanowień ust. 1 określa także:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wysokość sumy ubezpieczenia; 2) podział składki pomiędzy część ubezpieczeniową oraz część inwestycyjną 3) niepotrącanie kosztów ochrony ubezpieczeniowej ze środków zgromadzonych w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym w przypadku nieopłacenia składki lub zawieszenia odprowadzania składki ubezpieczeniowej na podstawie art. 23, o ile strony nie zawarły w treści umowy postanowień o których mowa w treści art. 42 ust. 1a ;

9	Dodanie przepisu	art. 10 ust. 3	Umowa ubezpieczenia, o której mowa w ust. 2 może przewidywać ubezpieczenie wypadkowe i chorobowe, jeżeli jest ono uzupełnieniem ubezpieczenia na życie, a także ubezpieczenie na życie, w ramach którego ryzykiem jest śmierć lub dożycie określonego w umowie wieku.
10	Dodanie przepisu	art. 10 ust. 4	Ochrona w ramach umowy ubezpieczenia, o której mowa w ust. 3, finansowana jest w ramach składki dodatkowej.
11	Nowe brzmienie	art. 14 ust. 3	Zawieranie przez podmiot zatrudniający umów o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych w podmiocie zatrudniającym nie stanowi działalności maklerskiej w rozumieniu art. 69 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi ani działalności w zakresie dystrybucji ubezpieczeń w rozumieniu art. 4 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. 2017 poz. 2486)
12	Nowe brzmienie	art. 20 ust. 1 pkt 6	warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi przez poszczególne fundusze inwestycyjne, o których mowa w pkt 5;
13	Dodanie przepisu	art. 20 ust. 2	W przypadku zawarcia umowy o prowadzenie PPK z zakładem ubezpieczeń umowa o prowadzenie PPK z zachowaniem postanowień ust. 1 określa także: 1) wysokość sumy ubezpieczenia; 2) podział składki pomiędzy część ubezpieczeniową oraz część inwestycyjną 3) niepotrącanie kosztów ochrony ubezpieczeniowej ze środków zgromadzonych w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym w przypadku nieopłacenia składki lub zawieszenia odprowadzania składki ubezpieczeniowej na podstawie art. 23, o ile strony nie zawarły w treści umowy postanowień o których mowa w treści art. 42 ust. 1a;
14	Dodanie przepisu	art. 20 ust. 3	Umowa ubezpieczenia, o której mowa w ust. 2 może przewidywać ubezpieczenie wypadkowe i chorobowe, jeżeli jest ono uzupełnieniem ubezpieczenia na życie, a także ubezpieczenie na życie, w ramach którego ryzykiem jest śmierć lub dożycie określonego w umowie wieku.
15	Dodanie przepisu	art. 20 ust. 4	Ochrona w ramach umowy ubezpieczenia, o której mowa w ust. 3, finansowana jest w ramach składki dodatkowej.
16	Dodanie przepisu	art. 23a	1. W przypadku złożenia przez zatrudnionego rezygnacji z odprowadzania składek do PPK, o której mowa w art. 23 ust. 2, w przypadku umów zawartych z zakładem ubezpieczeń ochrona ubezpieczeniowa ulega zawieszeniu. 2. W okresie zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej, o którym mowa w ust. 1, zakład ubezpieczeń jest zobowiązany do zarządzania środkami uczestnika zgromadzonymi w ramach ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego. Z tytułu zarządzania środkami towarzystwu ubezpieczeniowemu przysługuje wynagrodzenie ze środków zgromadzonych w ramach ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego. 3. W przypadku zajścia wypadku ubezpieczeniowego w okresie zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej zakład ubezpieczeń zobowiązany jest do wypłaty wyłącznie środków zgromadzonych w ramach

			ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego. 4. W przypadku wprowadzenia do umowy postanowień, o których mowa w art. 42 ust. 1a postanowień ust. 1-3 nie stosuje się do umów ubezpieczenia na życie.
17	Dodanie przepisu	art. 38a	Fundusze inwestycyjne w formie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego w ramach których oferowane są PPK mogą gromadzić wyłącznie środki z PPK.
18	Dodanie przepisu	art. 42 ust. 1a	W przypadku zawarcia umowy o zarządzanie PPK z zakładem ubezpieczeń koszt wynagrodzenia zakładu ubezpieczeń oraz udzielenia ochrony ubezpieczeniowej nie może być wyższy niż 0,5% od wartości aktywów netto funduszu inwestycyjnego obliczonego na każdy dzień wyceny i płatne na rzecz instytucji finansowej do 5 dnia roboczego po zakończeniu miesiąca, za który wynagrodzenie jest należne, z zastrzeżeniem ust. 2.
19		art. 42 ust. 1b	W przypadku zawarcia umowy o zarządzania PPK przez zakład ubezpieczeń umowa może przewidywać finansowanie kosztów ochrony ubezpieczeniowej ze środków zgromadzonych w ramach PPK.
20	Zmiana brzmienia	art. 44 ust. 1	Nadzór nad funkcjonowaniem PPK w zakresie działalności instytucji finansowych sprawuje organ nadzoru.
21	Zmiana brzmienia	art. 46	W przypadku stwierdzenia niezgodności funkcjonowania PPK w zakresie działalności instytucji finansowej oraz funduszy inwestycyjnych z obowiązującym prawem stosuje się odpowiednio przepisy ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
22	Zmiana brzmienia	art. 47 ust. 3 pkt 1	dopuszczenie TFI bądź zakładu ubezpieczeń do udziału w portalu PPK;
23	Zmiana brzmienia	art. 47 ust. 4	Tryb i sposób dopuszczania TFI oraz zakładów ubezpieczeń do udziału w portalu PPK, sposób prezentacji oraz innych dokumentów finansowych, o których mowa w ust. 3 pkt 5 oraz sposób i tryb udzielania informacji osobom i podmiotom, o których mowa w ust. 3 pkt 2 i 3, określa regulamin portalu PPK.
24	Dodanie przepisu	art.48 ust. 1a	Operator portalu dopuszcza zakład ubezpieczeń do udziału w portalu PPK, jeżeli spełnia łącznie następujące warunki: 1) posiada co najmniej 3 letnie doświadczenie w zakresie zarządzania środkami w ramach ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego; 2) spełnia wymogi, o których mowa w art. 37-38a.
25	Zmiana brzmienia	art. 49 ust. 1	TFI lub zakład ubezpieczeń składa wniosek o dopuszczenie do udziału w portalu PPK do operatora portalu.
26	Zmiana brzmienia	art. 49 ust. 4	Operator portalu odmawia dopuszczenia TFI bądź zakładowi ubezpieczeń do udziału w portalu PPK wyłącznie w przypadku niespełnienia przesłanek, o których mowa w art. 48 lub w przypadku, o którym mowa w art. 53 ust. 5.

27	Zmiana brzmienia	art. 49 ust. 5	Spory ze stosunków prawnych wynikających z odmowy dopuszczenia do udziału w portalu PPK rozpatrywane są przez sądy powszechne właściwe dla siedziby TFI bądź zakładu ubezpieczeń, a w przypadku braku siedziby TFI bądź zakładu ubezpieczeń w Rzeczypospolitej Polskiej - sąd właściwy dla dzielnicy Śródmieście miasta stołecznego Warszawy.
28	Zmiana brzmienia	art. 50	Operator portalu niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia, w którym upłynął termin, o którym mowa w art. 49 ust. 3, przekazuje TFI bądź zakładowi ubezpieczeń potwierdzenie dopuszczenia do udziału w portalu PPK lub odmowie wraz z uzasadnieniem.
29	Zmiana brzmienia	art. 52 ust. 2	Opłata wstępna wnoszona jest w terminie 7 dni od dnia doręczenia TFI bądź zakładowi ubezpieczeń potwierdzenia dopuszczenia do udziału w portalu PPK.
30	Dodanie przepisu	art. 54 ust. 1a	W przypadku określonym w ust. 1 umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu.
31	Dodanie przepisu	art. 54 ust. 1b	W przypadku ogłoszenia upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń ust. 1 stosuje się odpowiednio w odniesieniu do środków zgromadzonych w ramach PPK
32	Dodanie przepisu	art. 5 ust. 10 ustawy z dnia 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych	<p>10. W przypadku podatników, o których mowa w art. 4 pkt. 5-8, podstawę opodatkowania obniża się o wartość aktywów zgromadzonych w ramach:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) umów o zarządzanie PPK, o których mowa w ustawie z dnia ... r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. ...). (ii) umów o prowadzenie IKE lub IKZE o których mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (t.j. z 2016 r., poz. 1776), zawartych od dnia wejścia w życie ustawy z dnia ... r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. ...). (iii) umów o prowadzenie programu o których mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (t.j. z 2016 r., poz. 1449), zawartych od dnia wejścia w życie ustawy z dnia ... r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. ...).