

Pracownicze Programy Emerytalne PPE vs PPK Pracowniczych Planów Kapitałowych - Alternatywa wyboru

Procedura wdrażania nowego systemu kapitałowego

Z dniem 01 stycznia 2019 r. zaczęła obowiązywać nowa ustawa o zabezpieczeniu emerytalnym dla pracowników i zleceniobiorców, która wprowadza nowe obowiązki dla działów HR. Regulacje dotyczące PPK wprowadzają szereg rozwiązań nieznanych do tej pory systemowi dodatkowego emerytalnego oszczędzania. Według ustawy środki w ramach PPK będą obowiązkowo współfinansowane przez podmioty zatrudniające oraz osoby zatrudnione, którymi są nie tylko pracownicy i pracodawcy w rozumieniu przepisów Kodeksu pracy.

Szkolenie ma na celu zaprezentowanie w zrozumiały i atrakcyjny sposób zarządom i pracownikom przedsiębiorstw zasad tworzenia i oszczędzania w ramach PPK. Szkolenie ma ułatwić instytucjom sprawne przygotowanie się do nowych ustawowych wymogów i wyzwań w zakresie PPK.

Ramowy program szkolenia

I. Relacja PPE do PPK jako alternatywa wyboru

1. Filary systemu emerytalnego a PPE
2. Zwolnienie z obowiązku tworzenia PPE tylko w określonych przypadkach
3. Różnice PPE vs PPK co korzystniej

II. Podstawowe założenia i cele systemu PPK

1. PPK jako prywatny system długoterminowego gromadzenia oszczędności
2. obowiązki i terminy utworzenia PPK
3. uczestnicy planu kapitałowego (pracownicy, zleceniobiorcy) oraz podmioty zatrudniające dla celów PPK

III. Mechanizm funkcjonowania systemu PPK

1. Dobrowolność uczestnictwa w PPK
 - a. możliwość rezygnacji z wpłat do PPK i ponowne przystąpienie
 - b. procedura informacyjna dla uczestników
2. Wpłaty dokonywane do PPK
 - a. zasilenia obowiązkowe i dobrowolne składek do PPK
 - b. podstawa wymiaru i wysokość składek do PPK

- c. wpłata powitalna i dopłaty roczne do PPK
 - d. podział wpłat pomiędzy pracownikiem a pracodawcą
 - e. przychód po stronie pracownika składek finansowanych przez pracodawców
- 3. Fundusze inwestycyjne i emerytalne
 - 4. Koszty zarządzania PPK oraz nadzór nad funkcjonowaniem
 - 5. Portal internetowy PPK
 - 6. Podział środków w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa oraz przypadkach śmierci uczestnika
 - 7. Skutki wypłaty, wypłaty transferowej i zwrot środków na wniosek uczestnika:
 - a. podział wypłaty środków po osiągnięciu 60 roku życia
 - b. wypłata w formie świadczenia małżeńskiego
 - c. podatkowe skutki innego podziału środków do wypłaty niż ustawowy
 - d. skutki wcześniej wypłaty środków przed osiągnięciem 60 roku życia
 - e. wypłata tyt. poważnego zachorowania lub wkładu mieszkaniowego

IV. Wdrożenie PPK:

jak przygotować firmę na planowane zmiany w systemie emerytalnym

- 1. Procedura wyboru instytucji finansowej prowadzącej PPK
 - a. zawarcie umów składających się na PPK konsultacje i kryteria wyboru instytucji finansowej
 - b. reprezentacja osób zatrudnionych
- 2. Obowiązki pracodawcy w PPK

V. Dokonywanie potrąceń po przystąpieniu pracownika do Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK)

zmiany w przepisach Kodeksu Pracy od 01 stycznia 2019 r.

- 1. wysokość dokonywanych potrąceń z wynagrodzenia pracownika
- 2. wpływ potrącanych składek na kwoty wolne od potrąceń
- 3. od jakiej kwoty do wypłaty należy dokonać obowiązkowych potrąceń
- 4. czy potrzebna jest zgoda pracownika