



HR Training & Consulting
Jeżek Przemysław

▣ Szkolenia ▣ Doradztwo

www.szkoleniapracy.com



Pracownicze Plany Kapitałowe

Spis treści

I.	Pracownicze Plany Kapitałowe.....	6
1.	Wstęp.....	6
2.	Przegląd emerytalny w Polsce.....	10
3.	Prognozowana sytuacja finansowa FE w perspektywie do 2060 r.	12
4.	Koncepcja filarów emerytalnych.....	13
5.	Założenia programu PPK.....	16
6.	Kogo dotyczy PPK.....	19
7.	Uczestnicy programu.....	20
7.1.	Wniosek uczestnika PPK o dobrowolne uczestnictwo	25
7.2.	Przystąpienie do PPK osoby pomiędzy 55 a 70 lat.....	26
8.	Terminy wdrożenia PPK.....	29
9.	Ustalanie stanu zatrudnienia	34
10.	Zawarcie umowy o prowadzenie w imieniu uczestnika programu	38
10.1.	Przepisy przejściowe.....	38
10.2.	Liczenie terminów	39
10.3.	Nowo zatrudnione osoby.....	43
10.4.	Nowo powstałe podmioty zatrudniające.....	48
10.5.	Okres przejściowy do stosowania przepisów.....	49
10.6.	Deklaracja wystąpienia z PPK.....	52
11.	Wystąpienie z programu i mechanizm ponownego dokonywania wpłat.....	53
11.1.	Wniosek o ponowne przystąpienie do PPK.....	59
12.	Podmioty zwolnione z obowiązku tworzenia PPK.....	60
13.	Okres przechowywania dokumentacji PPK.....	64
14.	Wpłaty dokonywane do PPK i możliwość ich obniżenia	65
14.1.	Zasady zaokrąglania wpłat.....	73
14.2.	Deklaracja Uczestnika PPK o wpłatach podstawowych.....	74
14.3.	Deklaracja Uczestnika PPK o wpłatach dodatkowych	75
14.4.	Przykłady wyliczeń wynagrodzenia po przystąpieniu do PPK.....	76
14.5.	Przykłady wyliczeń kosztów pracodawcy po utworzeniu PPK.....	79
14.6.	Terminy dokonywania wpłat.....	80
14.7.	Wpłaty na PPK a ustanie zatrudnienia.....	82
14.8.	Wpłaty na PPK a świadczenia niepieniężne	83
15.	Wpłata powitalna i dopłaty roczne do PPK.....	83
16.	Opodatkowanie wpłaty do PPK finansowanej przez Podmiot zatrudniający	86
16.1.	Rozliczenie składkowo – podatkowe potrąconych składek.....	88
16.2.	Rozliczenie wynagrodzenia w następnym miesiącu lub ustaniu zatrudnienia	95
17.	Wpłata na PPK a przychód zwolniony z opodatkowania do 26 lat	97
18.	Opodatkowanie wpłat za cudzoziemców i oddelegowanych.....	107
19.	Ile można zaoszczędzić w PPK (przykładowe wyliczenia).....	110

20.	Obowiązki pracodawcy w związku z PPK.....	116
21.	Schemat wdrażania PPK.....	118
21.1.	Ustalenie faktycznej liczby zatrudnionych.....	118
21.2.	Reprezentacja pracownicza.....	119
21.3.	Wybór instytucji finansowej.....	121
21.4.	Informowanie uczestników o PPK.....	124
21.5.	Zmiana przepisów wewnątrzzakładowych.....	125
21.6.	Zawarcie umowy o zarządzanie PPK.....	125
21.7.	Rejestracja w ewidencji.....	128
21.8.	Zmiana instytucji finansowej.....	128
21.9.	Zawarcie umowy o prowadzenie PPK.....	129
21.10.	Przyjęcie daty jako daty zawarcia umowy o prowadzenie	131
21.11.	Stanowisko UODO w zakresie udostępniania danych w ramach PPK.....	132
21.12.	Przekazywanie instytucji finansowej danych uczestnika po jego rezygnacji.....	135
a.	Deklaracja o wystąpieniu przed zawarciem i po zawarciu umowy o prowadzenie.....	136
21.13.	Zaniechanie obowiązku zawarcia umowy o prowadzenie.....	137
22.	Oświadczenie o zawartych umowach przez Uczestnika PPK.....	140
22.1.	Oświadczenie o zawartych umowach o prowadzenie PPK.....	147
23.	Inwestowane środków gromadzonych w PPK.....	148
23.1.	Dodatnia stopa zwrotu.....	149
23.2.	Bezpieczeństwo ponad wszystko.....	150
24.	Fundusz funduszowi nierówny.....	150
25.	Widełki inwestycyjne.....	151
26.	Gdzie trafią pieniądze	152
27.	Wynagrodzenie instytucji finansowej.....	153
28.	Wypłata środków zgromadzonych w PPK.....	154
29.	Zwrot pieniędzy dla uczestnika programu	155
30.	Obliczenie potrąceń przy wcześniejszej wypłacie środków	156
31.	Wypłata środków na cele mieszkaniowe.....	159
32.	Wypłata środków przy poważnym zachorowaniu.....	161
33.	Wspólnie z małżonkiem	164
34.	Dziedziczenie środków i ich podział w razie śmierci uczestnika PPK.....	165
34.1.	Dziedziczenie na zasadach ogólnych.....	165
34.2.	Przekazanie środków na zasadach określonych w ustawie o PPK.....	165
34.3.	Podział środków w przypadku śmierci uczestnika (związek małżeński).....	166
34.4.	Podział środków w przypadku śmierci uczestnika.....	167
35.	Zajęcia komornicze.....	167
36.	Podział środków w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa	167
36.1.	Podział środków zgromadzonych w PPK.....	168
37.	Dokonywanie potrąceń z wynagrodzeń.....	168

37.1.	Kwota wolna uczestnika PPK.....	171
37.2.	Potrącenie alimentacyjne pracownika będącego uczestnikiem PPK.....	174
38.	Kary za naruszenia ustawy	176
38.1.	Nieuprawnione korzystanie z oznaczenia.....	177
38.2.	Niezawarcie umowy o zarządzanie.....	178
38.3.	Nakłanianie do rezygnacji.....	179
38.4.	Nieuczciwe praktyki rynkowe.....	180
38.5.	Inne wykroczenia.....	181
II.	Pracowniczy Program Emerytalny: PPE	182
1.	Czym jest PPE.....	183
2.	Uczestnicy PPE.....	187
3.	Formy prowadzenia programu.....	189
4.	Tworzenie PPE.....	193
4.1.	Zawieranie umów.....	194
4.2.	Moment przystąpienia do programu.....	195
4.3.	Składki PPE.....	196
4.4.	Rejestracja programu	199
5.	Zasady wypłat.....	201
5.1.	Wypłata.....	202
5.2.	Wypłata transferowa.....	204
5.3.	Zwrot.....	204
III.	PPE vs PPK.....	206
1.	Podstawa prawna i charakter prawny.....	206
2.	Cel oraz forma.....	207
3.	Podmioty objęte.....	207
4.	Uczestnicy.....	208
5.	Schemat tworzenia	208
6.	Obowiązek zapisania zatrudnionych.....	209
7.	Możliwość rezygnacji.....	210
8.	Rola reprezentacji pracowników	210
9.	Umowy	211
10.	Zasady inwestowania środków.....	211
11.	Koszty	212
12.	Wycofanie zgromadzonych środków na etapie akumulacji.....	212
13.	Wycofanie zgromadzonych środków po osiągnięciu 60 roku życia.....	213
14.	Obowiązki zatrudniających.....	214
15.	Nadzór.....	214
16.	Możliwość zmiany zarządzającego.....	215
17.	Możliwość likwidacji.....	215
18.	Obciążenia publicznoprawne.....	216



HR Training & Consulting
Jeżek Przemysław

▣ Szkolenia ▣ Doradztwo

www.szkolniaprawopracy.com

19.	Rozwód, dziedziczenie, zwrot środków	216
20.	Relacja PPE vs PPK – alternatywa wyboru	217