

## **PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE W TEORII I W PRAKTYCE**

Termin szkolenia	<b>03.11.2020</b>
Forma szkolenia	<b>szkolenie online</b>
Godzina rozpoczęcia szkolenia	9:00
Czas trwania szkolenia	5 godzin
Koszt uczestnictwa netto	590,00 zł
Koszt uczestnictwa brutto (w tym 23% VAT)	725,70,70 zł

**Szkolenie może być sfinansowane z Krajowego Funduszu Szkoleniowego.** Skontaktuj się ze swoim Powiatowym Urzędem Pracy. Zadzwoń lub napisz w tej sprawie, a podpowiemy Ci jak to zorganizować

**Dla opłacających szkolenie przynajmniej w 70% ze środków publicznych** opłata jest zwolniona z podatku VAT. Po przesłaniu Oświadczenia wystawimy odpowiednią fakturę.

### **Cena obejmuje:**

materiały szkoleniowe przesłane przed szkoleniem,  
certyfikat ukończenia szkolenia przesłany po szkoleniu

### **AGENDA:**

**08:30** - logowanie uczestników

**09:00 - 10:30**      **Część I szkolenia**

**10:30 - 10:45**      przerwa (15 min.)

**10:45 - 12:15**      **Część II szkolenia**

**12:15 - 12:30**      przerwa (15 min.)

**12:30 - 14:00**      **Część III szkolenia**

**[ABY ZAPISAĆ SIĘ NA SZKOLENIE KLIKNIJ TUTAJ -> ZAPISZ SIĘ NA SZKOLENIE](#)**

### **OPIS SZKOLENIA:**

Od 2021 r. już niemal każdy pracodawca będzie zobowiązany do wdrożenia przepisów ustawy o Pracowniczych Planach Kapitałowych (z wyjątkami określonymi w ustawie).

Dotyczy to również jednostek należących do sektora finansów publicznych. Wcześniejsze przygotowanie harmonogramu działań pozwoli na dopełnienie wszystkich nałożonych przez ustawę obowiązków i zachowanie właściwych terminów.

PPK to program angażujący pracodawców, pracowników oraz państwo. Czym są Pracownicze Plany Kapitałowe? Jak wdrażać PPK? W jakich terminach należy przystąpić do stosowania ustawy, podpisać przewidziane ustawą umowy? Jak naliczać, dokonywać potrąceń i wpłacać składki oraz stosować przepisy prawa podatkowego? Jakie obowiązki administracyjne nałożone zostały na podmioty zatrudniające? To ogólne zagadnienia, szczegółowo omawiane na szkoleniu.

## **DO KOGO SKIEROWANE JEST SZKOLENIE:**

Szkolenie przeznaczone jest dla pracodawców i pracowników sektora prywatnego i publicznego. Omawia ich prawa i obowiązki. Adresatami szkolenia są pracodawcy, pracownicy działów kadrowych, płacowych i księgowi oraz wszyscy zainteresowani zagadnieniami PPK.

## **OSOBY PROWADZĄCE:**

**Anna Król-Błaziejewska:** Znany i doświadczony wykładowca szkoleń z zakresu rachunkowości i podatków oraz rozliczania projektów unijnych. Księgowy przedsiębiorstw i jednostek sektora publicznego. Właściciel biura rachunkowego. Autorka publikacji z zakresu rachunkowości przedsiębiorstw, jednostek administracji publicznej i organizacji pozarządowych.

**Agata Waśkiewicz:** prawnik. Absolwentka Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu imienia Adama Mickiewicza w Poznaniu. Przez okres aplikacji notarialnej oraz prowadzenia własnej kancelarii notarialnej zdobyła szeroką wiedzę i doświadczenie. Autorka publikacji z zakresu prawa obrotu nieruchomościami, planowania przestrzennego, postępowania administracyjnego i prawa pracy, między innymi w wydawnictwie C.H.Beck i Infor w czasopiśmie Gazeta Samorządu i Administracji.

## **I. PPK - główne założenia**

1. Czym jest PPK ?
2. Konstrukcja programu: podmiot zatrudniający, państwo, osoba zatrudniona
3. Terminy stosowania ustawy o PPK

4. Przekazywanie wpłat do PPK - struktura składki
  - a. Pracodawca: wpłata podstawowa i dobrowolna wpłata dodatkowa
  - b. Państwo: wpłata powitalna i dopłata roczna - warunki uzyskania, przekazanie wpłaty
  - c. Pracownik: wpłata podstawowa i dobrowolna wpłata dodatkowa
5. Dokonywanie wpłat
6. Wynagrodzenie jako podstawa naliczania wpłaty do PPK
7. Kalkulacja wpłat dla uczestnika PPK

## **II. Obowiązki podmiotu zatrudniającego**

1. Wybór instytucji finansowej (IF) - kryteria
2. Udział zakładowych organizacji związkowych w wyborze IF
3. Reprezentacja osób zatrudnionych
4. Umowa o zarządzanie PPK - elementy, postać i termin podpisania
5. Umowa o prowadzenie PPK - elementy, postać i terminy ogólne i przejściowe
6. Podpisanie umów przez podmioty zatrudniające należące do grupy kapitałowej
7. Nietrzymanie terminu podpisania umów
8. Naliczanie i dokonywanie wpłat do PPK: obowiązywanie umowy, obliczanie, pobieranie, dokonanie wpłaty do PPK
9. Rozwiązania antykryzysowe
10. Zwolnienie z finansowania przez pracodawcę wpłat do PPK
11. Obowiązki informacyjne i administracyjne wobec pracownika i instytucji finansowej
12. Raportowanie do ZUS

### **III. Podmioty zwolnione z obowiązku stosowania ustawy**

1. Prowadzenie pracowniczego programu emerytalnego (PPE)
2. Mikroprzedsiębiorca
3. Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą

### **IV. Osoba zatrudniona / uczestnik PPK**

1. Zapisywanie pracownika uzależnione od wieku życia (autozapis, wnioski, brak możliwości)
2. Rezygnacja pracownika z dokonywania wpłat do PPK
3. Złożenie przez pracownika wniosku o dokonywanie wpłat
4. Automatyczne wznowienie wpłat po upływie 4 lat
5. Prywatny rachunek uczestnika PPK
6. Wycofanie środków w trakcie trwania oszczędzania
  - a. Wycofanie środków w szczególnych sytuacjach życiowych: poważne zachorowanie, wkład własny
  - b. Wycofanie środków w dowolnym momencie przed 60. rokiem życia - zasady dokonania wypłaty
  - c. Wypłata transferowa na inny rachunek PPK
7. Wypłata po 60. roku życia - najkorzystniejsza forma
8. Wnioski i deklaracje składane przez osobę zatrudnioną - rodzaje dokumentów, terminy i forma

### **V. Podział środków**

1. Dziedziczenie, podział i wycofanie środków po śmierci uczestnika PPK
2. Podział i wycofanie środków w razie rozvodu lub unieważnienia małżeństwa

## **VI. Instytucja finansowa**

1. Instytucja finansująca: doświadczenie, liczba funduszy, kapitał własny
2. Lista instytucji finansowych
3. Zasady lokowania środków przez instytucję finansową
4. Fundusze zdefiniowanej daty - FZD : część udziałowa, część dłużna - elementy i struktura
5. Polityka inwestycyjna FZD - zasada ograniczonego poziomu ryzyka w zależności od wieku uczestnika
6. Koszty zarządzania PPK - wysokość opłat
7. Nadzór nad funkcjonowaniem Instytucji finansującej - KNF
8. Obowiązki informacyjne IF

## **VII. Podatki w PPK**

1. Wpłaty finansowane przez pracodawcę
  - a. Podatek od wpłat pracodawcy
  - b. Podstawa opodatkowania uczestnika PPK
  - c. Ulga w podatku dochodowym dla młodych do 26. roku życia a opodatkowanie wpłat
  - d. Wpłaty pracodawcy a wymiar składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe
  - e. Koszty uzyskania przychodów dla pracodawcy
2. Wpłata powitalna i dopłaty państwa a podatek i składki
3. Wpłaty finansowane przez pracownika potrącane z wynagrodzenia netto a opodatkowanie i składki
4. Wycofanie środków z PPK w trakcie trwania oszczędzania - status podatkowy
  - a. Wypłata środków z PPK na pokrycie wkładu własnego

- b. Wypłata środków z PPK w przypadku poważnego zachorowania
  - c. Wypłata transferowa środków z PPK
  - d. Zwrot środków z PPK przed 60. rokiem życia
  - e. Wypłata środków z PPK po 60. roku życia
5. Wycofanie środków z PPK w razie śmierci uczestnika PPK lub rozwodu
- a. Wycofanie środków z PPK w razie śmierci uczestnika PPK
  - b. Wycofanie środków z PPK w razie rozwodu lub unieważnienia małżeństwa

## **VIII. Rozstrzyganie sporów**

## **IX. Przepisy karne i sankcje wynikające z ustawy o PPK**