

PROGRAM SZKOLENIA

Mirela Chomont

„Pracownicze Plany Kapitałowe”

13.04.2021 r.

Czas trwania: 4 godziny

1. Podstawy prawne tworzenia PPK:
 - a) ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych
 - b) termin wejścia w życie ustawy i obowiązki podmiotów zatrudniających z tym związane, w tym zmiany terminów w związku z Covid-19
2. Pracownicze plany kapitałowe a inne systemy ubezpieczeń i systemy oszczędzania (porównanie każdego systemu i PPK)
 - a) Likwidacja OFE
 - b) Pracownicze programy emerytalne jako alternatywa dla PPK
 - c) Czy PPK eliminuje inne systemy oszczędzania
 - d) Które z systemów ubezpieczeń i oszczędzania po wejściu w życie systemu PPK są obowiązkowe
3. Cechy PPK:
 - a) dobrowolność udziału
 - b) powszechność udziału
 - c) środki gromadzone w PPK jako środki prywatne (własność uczestnika PPK)
4. Podmioty zobowiązane do utworzenia PPK:
 - a) podmioty zatrudniające 250, 50, 20 i mniej pracowników – terminy stosowania obowiązków związanych z PPK dla każdego rodzaju podmiotów zatrudniających
 - b) kto jest zobowiązany do tworzenia PPK – definicja „podmiotu zatrudniającego”:
 - pracodawca,
 - nakładca,
 - rolnicze spółdzielnie produkcyjne lub spółdzielnie kółek rolniczych
 - zleceniodawca
 - podmiot, w którym działa rada nadzorcza
 - c) możliwość zwolnienia z tworzenia PPK (kiedy można uniknąć tworzenia PPK)
 - d) procedura tworzenia PPK
 - e) sankcje za niestworzenie PPK
5. Kto został objęty systemem PPK?
 - a) definicja „osoby zatrudnionej” - podlegającej obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym w Rzeczypospolitej Polskiej, w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych z tytułów wskazanych w ustawie:
 - pracownicy,

- osoby fizyczne wykonujące pracę nakładczą,
 - członkowie rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych,
 - osoby fizyczne, które ukończyły 18. rok życia, wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług,
 - członkowie rad nadzorczych wynagradzanych z tytułu pełnienia tych funkcji
- b) pracownicy młodociani a PPK
 - c) PPK a pracownicy korzystający z uprawnień rodzicielskich (urlopy macierzyńskie, wychowawcze)
 - d) czy pracownik może jednocześnie należeć do kilku PPK?
 - e) zasady rezygnacji z PPK przez pracowników (oświadczenie i termin jego złożenia)
 - f) transfer środków z jednego PPK na inny PPK w przypadku zmiany podmiotu zatrudniającego
6. Umowy zawierane przez podmiot zatrudniający w ramach PPK i zasady funkcjonowania PPK
- a) wybór właściwej instytucji finansowej
 - b) umowa o zarządzenie PPK
 - c) umowa o prowadzenie PPK
 - d) obowiązki administracyjne podmiotu zatrudniającego
 - e) obowiązki informacyjne podmiotu zatrudniającego w ramach PPK
 - f) kara za nakłanianie do rezygnacji z PPK i inne sankcje grożące podmiotowi zatrudniającemu
 - g) bieżąca obsługa w ramach PPK
 - h) przechowywanie dokumentacji w ramach PPK
 - i) zasady działania funduszy „cyklu życia” (czyli gdzie będą inwestowane pieniądze w ramach PPK)
7. Wpłaty na PPK:
- a) wysokość obowiązkowej wpłaty osoby zatrudnionej
 - b) dobrowolna wpłata osoby zatrudnionej – limity
 - c) osoby zatrudnione uprzywilejowane objęte możliwością minimalnej wpłaty – 0,5 %
 - d) wysokość obowiązkowej wpłaty podmiotu zatrudniającego
 - e) dobrowolna wpłata podmiotu zatrudniającego – limity
 - f) jak obliczyć wysokość wpłaty na przykładach (czy premie, nagrody, świadczenia obejmujące karnety na siłownie, pakiety medyczne wliczane są do podstawy obliczania wysokości wpłaty
 - g) opłata powitalna i coroczne dopłaty Skarbu Państwa do PPK
 - h) ujęcie kosztowe wpłat do PPK pracodawcy (ile PPK będzie pracodawcę kosztować?)
 - i) wpłaty na PPK a potrącenie z wynagrodzenia pracownika
8. Rozporządzanie środkami z PPK
- a) zasady nabywania prawa do wypłat z PPK
 - b) dziedziczenie środków
 - c) podział środków w wyniku rozwodu
 - d) dysponowanie środkami po ukończeniu 60 roku życia i przed ukończeniem 60 roku życia
 - e) możliwość wcześniejszej wypłaty środków np. w wyniku choroby (w tym skutki podatkowe i warunki)
9. Do każdego panelu przewidziana jest dyskusja oraz pytania.

Organizatorzy zastrzegają sobie możliwość zmian w programie.

