

# Pracownicze plany kapitałowe W 2019 R.

8 lipca 2019 r. Millennium Plaza, Al. Jerozolimskie 123, 02-017 Warszawa

## Program szkolenia:

### Pracownicze Plany Kapitałowe a Pracownicze Plany Emerytalne - różnice

- ✓ Uregulowania prawne PPK;
- ✓ Uregulowania prawne PPE;
- ✓ Różnice pomiędzy PPK a PPE - co korzystniejsze;
- ✓ Zasady przystąpienia do PPE;
- ✓ Funkcjonowanie w PPE a nowy pracownik z PPK - zasady postępowania
- ✓ Zasady rozliczania PPE;
- ✓ Miejsce gromadzenia PPE - kto dysponuje pieniędzmi do dnia przejścia pracownika na emeryturę;
- ✓ Funkcjonowanie wypłat z PPE;
- ✓ Skutki podatkowe rozliczania PPE;
- ✓ Fundusze inwestycyjne a fundusze emerytalne;
- ✓ Organ nadzoru nad PPK i PPE

### Kto podlega pod PKK - daty wejścia w życie

- ✓ Moment wejścia w życie przepisów - lipiec 2019 i kolejne daty;
- ✓ Pracownicy a zleceniobiorcy i osoby na kontraktach menadżerskich?
- ✓ Czy osoby na działalności gospodarczej mogą dobrowolnie wejść w PKK?
- ✓ Zasada automatycznego podlegania PKK
- ✓ Oświadczenie o zrzeczeniu się pracownika z uczestnictwa w PKK
- ✓ Okresy składania oświadczeń.

### Zasady stosowania PPK

- ✓ Portal internetowy i jego funkcjonowanie;
- ✓ Domniemanie przystąpienia do PPK;
- ✓ Wpłata początkowa i roczna - zasady ich ustalania i wpłacania;
- ✓ Odprowadzanie dodatkowych składek w wysokości 3,5% - rozdział pomiędzy pracownika i pracodawcę;
- ✓ Dodatkowa kwota przekazywana z budżetu państwa -kiedy i w jakiej wysokości?;
- ✓ Wyliczanie roczne pobranych składek;
- ✓ Wykazywanie składek przez pracodawcę w rozliczeniach rocznych;
- ✓ Zwolnienie składek z dodatkowego ubezpieczenia społecznego.

### Skutki podatkowe i ZUS przystąpienia do PPK:

- ✓ Sposób potrącania składek przy wypłacie wynagrodzenia;
- ✓ Wykazywanie składek w dokumentach rozliczeniowych;
- ✓ Opodatkowanie podatkiem PIT odprowadzanych składek;
- ✓ ZUS a odprowadzane składki;
- ✓ Opodatkowanie i oskładkowanie w przypadku rezygnacji pracownika z PPK

### Praktyczne aspekty rozliczeń PPK

- ✓ Powrót do PKK po wcześniejszej rezygnacji;
- ✓ Wzór oświadczenia pracownika o rezygnacji;
- ✓ Prowadzenie kartotek osób objętych PPK przez pracodawcę;
- ✓ Obowiązki pracodawcy wobec wybranej instytucji PPK;

- ✔ Przekazywanie kwot pomiędzy PPK w przypadku zmiany zatrudnienia, kilku etatów itp.
- ✔ Kary nakładane na pracodawców związane z funkcjonowaniem PPK.

#### Rozliczenia zgromadzonych w PPK kwot:

- ✔ Rezygnacja z PPK - kto otrzymuje kwoty?
- ✔ Rozwód małżonków a podział zgromadzonych kwot pomiędzy rozwiedzionych małżonków;
- ✔ Rozporządzanie kwotą na wypadek śmierci współmałżonka;
- ✔ Wypłata kwot przed emeryturą - kiedy możliwa?
- ✔ Wypłata po osiągnięciu wieku emerytalnego;
- ✔ Pojęcie ciężkiego zachorowania.
- ✔ Przykładowe wyliczenia emerytur

#### Dyskusja z Uczestnikami.

### Wykładowca:

**Joanna Patyk** - Doradca Podatkowy, Prawnik, Absolwentka i stypendystka Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Śląskiego. Posiada 12-letnie doświadczenie w zakresie podatków, które zdobyła pracując w kancelarii prawno - podatkowej oraz międzynarodowej firmie konsultingowej. Obecnie właścicielka Kancelarii Podatkowej TAX & BUSINESS. Specjalistka w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych, w tym rozliczeń transakcji pomiędzy podmiotami powiązаныmi - Transfer Pricing oraz podatku u źródła, a także podatku od towarów i usług. Współautorka książek: "Dokumentacja VAT", „Komentarz do podatku dochodowego od osób prawnych” - wydanie:2008 i 2010 oraz autorka licznych publikacji prasowych, w tym w Gazecie Prawnej oraz Przeglądzie Podatkowym.

### Harmonogram:

- |                 |                                       |
|-----------------|---------------------------------------|
| ✔ 09:45 - 10:00 | Rejestracja i przywitanie uczestników |
| ✔ 10:00 - 11:30 | Szkolenie                             |
| ✔ 11:30 - 11:45 | Przerwa kawowa                        |
| ✔ 11:45 - 13:30 | Szkolenie                             |
| ✔ 13:30 - 14:00 | Lunch                                 |
| ✔ 14:00 - 16:00 | Szkolenie                             |
| ✔ 16:00         | Zakończenie szkolenia                 |

## Pracownicze Plany Kapitałowe w 2019 R.

8 lipca 2019 r. Millennium Plaza, Al. Jerozolimskie 123, 02-017 Warszawa

Imiona, nazwiska oraz stanowiska uczestników:

Nazwa firmy:

Adres firmy:

NIP:

Tel:

Fax:

E-mail:

Proszę o wystawienie e-faktury VAT w formie załącznika PDF na adres e-mail: .....

Proszę o wystawienie tradycyjnej faktury VAT

Uwagi:

### Cena uczestnictwa

- 249 zł + VAT - koszt udziału jednej osoby
- 299 zł + VAT - koszt udziału jednej osoby po 28 06
- 349 zł + VAT - koszt udziału jednej osoby po 3 07

### Warunki uczestnictwa

Cena obejmuje: prelekcje, materiały, certyfikat oraz wyżywienie.  Organizator zastrzega sobie prawo do zmian w programie.  Wpłaty należy dokonać na konto podane na dokumencie proforma lub fakturze VAT  Niedokonanie wpłaty nie jest jednoznaczne z rezygnacją z udziału.  Zamiast zgłoszonej osoby w szkoleniu może wziąć udział inny pracownik firmy.  Rezygnację z udziału należy przesyłać listem poleconym na adres organizatora.  Prosimy o dokonanie wpłaty zgodnie z terminem płatności podanym na fakturze proforma.  Po otrzymaniu zgłoszenia prześlemy Państwu potwierdzenie udziału w szkoleniu oraz fakturę pro forma.  Nieodwołanie zgłoszenia lub niewzięcie udziału w szkoleniu powoduje obciążenie pełnymi kosztami udziału.  W przypadku rezygnacji w terminie mniejszym niż 14 dni przed rozpoczęciem szkolenia pobierane jest 100% opłaty za udział bez względu na termin wystawienia formularza zgłoszeniowego.  W przypadku, gdy wykładowca z przyczyn losowych nie będzie mógł przeprowadzić zajęć w podanym wcześniej terminie WLR Training Group zastrzega sobie prawo zmiany terminu zajęć. Uczestnicy szkolenia wskazani przez osobę zgłaszającą zostaną niezwłocznie poinformowani o tym fakcie.  W przypadku finansowania ze środków publicznych faktura VAT zostanie wystawiona ze stawką VAT zw. ale cena na fakturze będzie ceną brutto z tego formularza zgłoszeniowego

Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych w celu administrowania nim przez zleceniodawcę w myśl rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1). Wiem, że mam pełne prawo do wglądu i zmiany swoich danych, jak też ich usunięcia z bazy.

Wyrażam zgodę na otrzymywanie informacji handlowej drogą elektroniczną od WLR Training Group Wojciech Jędrzejczyk (zgodnie z ustawą z dnia 18.07.2002 r. Dz. U. Nr 144 poz. 1204 „o świadczeniu usług drogą elektroniczną”). W każdym momencie przysługuje mi prawo do odwołania powyższej zgody. Oświadczam, że znam i akceptuję warunki uczestnictwa i rezygnacji w szkoleniu

#### OŚWIADCZENIE VAT ZW

Oświadczamy, że nabyta od WLR Training Group Wojciech Jędrzejczyk. mająca charakter usługi kształcenia zawodowego lub przekwalifikowania zawodowego, jest finansowana ze środków publicznych: (Prosimy zaznaczyć właściwą opcję) :

w całości zgodnie z treścią art. 43 ust. 1 pkt 29 lit. c ustawy z dnia 11.03.2004 o podatku od towarów i usług (Dz.U. 2011.177.1054 z późn. zm.)

w co najmniej 70% zgodnie z treścią § 3 ust. 1 pkt 14 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20.12.2013 r. w sprawie zwolnień od podatku od towarów i usług oraz warunków stosowania tych zwolnień Dz. U. z 2013 r. poz. 1722 z późn. zm.)

Oświadczamy, że akceptujemy warunki uczestnictwa w szkoleniu oraz zobowiązujemy się do zapłaty.

Podpis i pieczęćka