

Spis treści

Słownik pojęć (definicji)	8
Wstęp	9
Rozdział 1. Istota i założenia PPK	11
1.1. Geneza powstania PPK	11
1.2. Podstawa prawna i przepisy wykonawcze oraz powiązane z PPK	14
1.3. Terminy oraz zasady ustalania liczby osób zatrudnionych	18
1.4. Podmioty zobowiązane do wdrożenia PPK	21
1.5. Odpowiedzi na najczęściej pojawiające się pytania w zakresie istoty i zasad funkcjonowania PPK	22
Rozdział 2. Projektowanie procesu wdrożenia PPK w firmie	24
2.1. Znaczenie procesu wdrożenia PPK, zakres oraz jego dokumentacja	24
2.2. Opracowanie harmonogramu procesu wdrożenia	26
2.3. Ustalenie wzorów dokumentów i ich systemu obiegu	28
2.4. Przykłady dobrych praktyk w zakresie wdrożenia PPK	32
2.5. Odpowiedzi na najczęściej pojawiające się pytania w zakresie projektowania procesu wdrożenia PPK w firmie	34
Rozdział 3. Obowiązki informacyjne pracodawcy w obszarze PPK	35
3.1. Ustawowy zakres obowiązków pracodawcy	35
3.2. Podstawowa wiedza o programie jako społeczna odpowiedzialność pracodawcy	38
3.3. Etapy skutecznej kampanii informacyjnej	43
3.4. Dokumentacja obowiązków informacyjnych	45
3.5. Odpowiedzi na najczęściej pojawiające się pytania w zakresie obowiązków informacyjnych pracodawcy w obszarze PPK	47
Rozdział 4. Szczególne znaczenie reprezentacji osób zatrudnionych w procesie wdrażania oraz funkcjonowania PPK	48
4.1. Zakładowa organizacja związkowa a reprezentacja osób zatrudnionych	48
4.2. Zasady wyboru reprezentacji osób zatrudnionych	49
4.3. Porozumienie z reprezentacją osób zatrudnionych w ramach wyboru instytucji finansowej	50

4.4.	Rola strony społecznej osób zatrudnionych w funkcjonowaniu PPK	51
4.5.	Odpowiedzi na najczęściej pojawiające się pytania w zakresie znaczenia reprezentacji osób zatrudnionych w procesie wdrażania oraz funkcjonowania PPK	51
Rozdział 5. Zasady wyboru instytucji finansowej, zarządzającej i prowadzącej PPK		53
5.1.	Podmioty uprawnione do oferowania PPK	53
5.2.	Obowiązek wyboru instytucji finansowej przez podmiot zatrudniający	54
5.3.	Przesłanki i kryteria wyboru instytucji finansowej, zarządzającej i prowadzącej PPK	54
5.4.	Znaczenie dokumentacji wyboru instytucji finansowej	56
5.5.	Odpowiedzi na najczęściej pojawiające się pytania w zakresie zasad wyboru instytucji finansowej, zarządzającej i prowadzącej PPK	57
Rozdział 6. Proces zawarcia umowy o zarządzanie i umowy o prowadzenie PPK		58
6.1.	Zasady i terminy zawarcia umowy o zarządzanie i umowy o prowadzenie	58
6.2.	Najważniejsze postanowienia umów zawieranych w ramach PPK	60
6.3.	Szczególne aspekty umów o zarządzanie i prowadzenie PPK	62
6.4.	Dokumentowanie zawarcia umowy o zarządzanie i umowy o prowadzenie PPK	64
6.5.	Odpowiedzi na najczęściej pojawiające się pytania w zakresie procesu zawarcia umowy o zarządzanie i umowy o prowadzenie PPK	64
Rozdział 7. Wpłaty podstawowe i dodatkowe oraz zasady ich ustalania		65
7.1.	Ustalenie podstawy wymiaru wpłat do PPK	65
7.2.	Zasady i sposób ustalania wpłat podstawowych oraz możliwości obniżenia wpłat	68
7.3.	Podstawy ustalania wpłat dodatkowych do PPK	71
7.4.	Proces ustalenia powstania obowiązku dokonywania wpłat do PPK	72
7.5.	Odpowiedzi na najczęściej pojawiające się pytania w zakresie wpłat podstawowych i dodatkowych oraz zasad ich ustalania	74
Rozdział 8. Obciążenia publicznoprawne wpłat do PPK oraz specyfika ich ustalania		75
8.1.	Wpłaty do PPK a ubezpieczenia społeczne	75
8.2.	Podatek dochodowy oraz moment powstania przychodu z tytułu wpłat do PPK	77
8.3.	Wpłaty do PPK oraz ich obciążenia publicznoprawne w dokumentacji kadrowo-płacowej	80
8.4.	Szczególne sytuacje związane z obciążeniami publicznoprawnymi w PPK	81
8.5.	Odpowiedzi na najczęściej pojawiające się pytania w zakresie obciążeń publicznoprawnych wpłat do PPK oraz specyfiki ich ustalania	81

Rozdział 9. Ewidencyjne i techniczne wyzwania w funkcjonowaniu PPK	83
9.1. Automatyzacja procesu funkcjonowania PPK w zakresie zabezpieczenia odpowiedzialności podmiotów zatrudniających	83
9.2. Bilansowe zasady rozliczania wpłat do PPK jako kosztów pracowniczych	84
9.3. Ewidencja księgowa rozliczenia składkowo-podatkowego wynagrodzeń uczestnika pracowniczego planu kapitałowego	86
9.4. Bilansowe i podatkowe ujęcie wpłat do PPK na przełomie roku obrotowego i podatkowego	92
9.5. Odpowiedzi na najczęściej pojawiające się pytania w zakresie ewidencyjnych i technicznych wyzwań w funkcjonowaniu PPK	95
Rozdział 10. Dysponowanie środkami zgromadzonymi w PPK	96
10.1. Regulacje prawne w zakresie możliwości dysponowania środkami zgromadzonymi w PPK	96
10.2. Ochrona prawna oraz dziedziczenie środków zgromadzonych w PPK	98
10.3. Wypłata transferowa oraz obowiązki uczestnika PPK	102
10.4. Konsekwencje wycofania środków z PPK	103
10.5. Odpowiedzi na najczęściej pojawiające się pytania w zakresie dysponowania środkami zgromadzonymi w PPK	104
Rozdział 11. Odpowiedzialność podmiotów zatrudniających i sankcje z nią związane	105
11.1. Szczególne uregulowania prawne w zakresie odpowiedzialności pracodawcy w PPK	105
11.2. Nieterminowe wywiązanie się z obowiązków wynikających z wdrożenia PPK, a odpowiedzialność pracodawcy	108
11.3. Sankcje wynikające z wypełniania obowiązków okresowych nałożonych w związku z funkcjonowaniem PPK	109
11.4. Odpowiedzialność za nakłanianie do rezygnacji osób zatrudnionych oraz uczestników PPK	112
11.5. Odpowiedzi na najczęściej pojawiające się pytania w zakresie odpowiedzialności podmiotów zatrudniających i sankcji z nią związanych	115
Zakończenie	116
Załączniki	117
Bibliografia	128
Spis rysunków	133
Spis tabel	134