

Pracownicze Plany Kapitałowe - course description

General information	
Course name	Pracownicze Plany Kapitałowe
Course ID	WX-KPPP-PPK-POD19
Faculty	Faculty of Law and Administration
Field of study	HR and finance management: legal and practical issues
Education profile	academic
Level of studies	Postgraduate studies
Beginning semester	winter term 2021/2022

Course information	
Semester	1
ECTS credits to win	2
Course type	obligatory
Teaching language	polish
Author of syllabus	

Classes forms					
The class form	Hours per semester (full-time)	Hours per week (full-time)	Hours per semester (part-time)	Hours per week (part-time)	Form of assignment
Lecture	-	-	8 (including as e-learning)	0,53 (including as e-learning)	Credit with grade

Aim of the course

Celem ogólnym przedmiotu jest zapoznanie studentów z problematyką Pracowniczych Planów Kapitałowych – nową instytucją obowiązującą od 2019r. Cele szczegółowe – omówienie po co zostały stworzone PPK, kiedy wejdą w życie i jaką mają spełniać rolę. W ujęciu porównawczym zostaną również pokazane równice między PPK a OFE i innymi formami oszczędzania. Ponadto w ramach przedmiotu omówione zostaną podstawy prawne i praktyczne aspekty tworzenia i oszczędzania w ramach Pracowniczych Planów Kapitałowych, a także nowe obowiązki pracodawców w zakresie przygotowania i wdrożenia PPK i prowadzenia właściwej dokumentacji. Ponadto zostaną omówione zasady dysponowania przez pracowników środkami zgromadzonymi w ramach PPK. Studenci dowiedzą się m.in. jak wdrażać pracownicze plany kapitałowe, kto może zostać uczestnikiem PPK, na czym polegają i co obejmują umowy tworzące system PPK, jak dokonywać wpłat składek na Pracownicze Plany Kapitałowe oraz jak technicznie naliczać składki z wynagrodzenia uczestnika programu, jakie szczególne uprawnienia przysługują uczestnikom Pracowniczych Planów Kapitałowych oraz w jaki sposób można rozporządzać środkami zgromadzonymi w ramach PPK.

Prerequisites

brak

Scope

- Podstawy prawne tworzenia PPK (ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych)
- Pracownicze plany kapitałowe a systemy ubezpieczeń i inne systemy oszczędzania
 - założenia dotyczące likwidacji OFE
 - publiczny obowiązkowy system ubezpieczeń społecznych (zadania ZUS)
 - pracownicze programy emerytalne
 - indywidualne konta emerytalne (IKE)
 - indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego (IKZE)
- Cechy PPK:
 - dobrowolność udziału w PPK
 - powszechność udziału w PPK
 - środki gromadzone w PPK jako środki prywatne (własność uczestnika PPK)
- Podmioty zobowiązane do utworzenia PPK:
 - podmioty zatrudniające 250, 50, 20 i mniej pracowników – terminy stosowania obowiązków związanych z PPK dla każdego rodzaju podmiotów zatrudniających
 - 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) zasady rezygnacji z PPK przez pracowników (oświadczenie i termin jego złożenia)

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 (o czym i kiedy trzeba poinformować osobę zatrudnioną?)
- f) kara za nakłanianie do rezygnacji z PPK i inne sankcje karne grożące podmiotowi zatrudniającemu
- g) bieżąca obsługa 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 siłownię, pakiety medyczne wliczane są do podstawy obliczenia wysokości wpłaty?)
- g) opłata powitalna i coroczne dopłaty Skarbu Państwa do PPK
- h) ujęcie kosztowe wpłat na 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 rozvodu
- d) dysponowanie środkami po ukończeniu 60 roku życia i przed ukończeniem 60 rokiem życia.
- e) możliwość wcześniejszej wypłaty środków np. w wyniku choroby (w tym skutki podatkowe i warunki)

9. Nadzór nad PPK

- a) zadania Komisji Nadzoru Finansowego
- b) Polski Fundusz Rozwoju

Teaching methods

Wykład konwencjonalny, wykład problemowy, wykład konwersatoryjny, dyskusja dydaktyczna, metoda aktywizująca, analiza przykładowych dokumentów dotyczących wdrażania PPK, obliczanie wysokości wpłaty na PPK przez podmiot zatrudniający i omówienie problemów praktycznych.

Learning outcomes and methods of theirs verification

Outcome description	Outcome symbols	Methods of verification	The class form
Ma rozszerzoną wiedzę na temat źródeł systemu ubezpieczeń społecznych i systemów oszczędzania, zna procedury i zasady powstawania dokumentów funkcjonujących w ramach PPK oraz powiązań tych dokumentów z prawem powszechnie obowiązującym	• K_W02	• a multiple choice and open questions test • an observation and evaluation of activities during the classes • an ongoing monitoring during classes	• Lecture
Umie prowadzić dokumentację dotyczącą wdrożenia i obsługi PPK zgodnie z procedurami wynikającymi z obowiązującego stanu prawnego	• K_U05	• a multiple choice and open questions test • an observation and evaluation of activities during the classes	• Lecture
Rozumie znaczenie regulacji prawnych dotyczących PPK	• K_W01	• a test • activity during the classes • an observation and evaluation of activities during the classes • an ongoing monitoring during classes	• Lecture
Zna kompetencje podmiotów zatrudniających, organów publicznych i sposób ich działania oraz zobowiązania wynikające z obowiązujących przepisów w zakresie PPK	• K_U01	• an exam - oral, descriptive, test and other • an ongoing monitoring during classes	• Lecture
Umie odnaleźć obowiązujące przepisy dotyczące PPK w kontekście określonych stanów faktycznych	• K_U01	• a multiple choice and open questions test • an observation and evaluation of activities during the classes	• Lecture
Potrafi zdefiniować priorytety służące realizacji określonego przez siebie lub innych zadania	• K_K03	• an observation and evaluation of activities during the classes	• Lecture

Assignment conditions

Egzamin końcowy pisemny na który składa się test jednokrotnego wyboru i pytania otwarte.

Recommended reading

1. Ustawa o pracowniczych planach kapitałowych. Komentarz, dr r.pr. Marcin Wojewódka, wydawnictwo: C.H. Beck, 2019
2. Znajomość ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. z 2018 poz. 2215) i uzasadnienia do projektu tej ustawy

Further reading

brak

Notes

brak

