

PROGRAM SZKOLENIA

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

1. System emerytalny w Polsce i przyczyny wprowadzenia PPK:

- system emerytalny w Polsce po 1989 r. – zarys przeprowadzonych i planowanych reform
- sytuacja demograficzna w Polsce jako przyczyna wprowadzenia zmian w systemie emerytalnym

2. Zasady ogólne dotyczące wprowadzenia PPK:

- podstawowe założenia programu PPK
- harmonogram wdrożenia PPK na uczelniach publicznych

3. Pracownicze Plany Kapitałowe – przystąpienie do programu i rezygnacja z oszczędzania w tej formie:

- kto może zostać uczestnikiem PPK – czy uczestnictwo w PPK jest obowiązkowe dla każdego pracownika?
- zasady rezygnacji z uczestnictwa w PPK
- czy jest możliwe ponowne przystąpienie do PPK?

4. Finansowanie Pracowniczych Planów Kapitałowych:

- dwa rodzaje składek przewidziane w ustawie - składki obowiązkowe i składki dobrowolne
- dopłaty z budżetu państwa dla uczestników programu PPK.

5. Wdrożenie PPK u pracodawcy:

- zasady wyboru instytucji finansowej prowadzącej PPK
- kryteria wyboru instytucji finansowej prowadzącej PPK
- obowiązki informacyjne pracodawcy wobec pracowników w zakresie wprowadzania PPK

6. Istotne dla pracownika uregulowania szczegółowe dotyczące PPK:

- zgłaszanie danych wskazanych przez pracownika tzw. osób uposażonych i ogólne zasady zmian w tym zakresie

- zmiana miejsca zatrudnienia pracownika
- zasady transferu środków zgromadzonych przez pracownika w związku z uczestniczeniem w PPK.

7. Zasady dysponowania przez uczestników PPK środkami zgromadzonymi w związku z uczestnictwem w programie:

- czy środki zgromadzone w PPK można wypłacić na dowolny cel?
- kiedy można skorzystać ze środków zgromadzonych w PPK?
- jakie są zasady wypłaty środków z PPK po osiągnięciu 60-roku życia i przed osiągnięciem 60-roku życia?
- śmierć pracownika i zasady dziedziczenia środków zgromadzonych w PPK
- inne szczególne przypadki wypłaty środków zgromadzonych przez pracownika.