

**2024**

# Pracownicze Plany Kapitałowe

## Harmonogram

### MIEJSCE:

Wskazane przez  
Zamawiającego

### DATA:

Ustalona z  
Zamawiającym

### CENA:

- **4300 zł brutto**

(wersja stacjonarna)- cena  
obejmuje grupę do 50 osób\*

- **3900 zł brutto**

(wersja on-line)- cena  
obejmuje grupę do 100 osób

\* w cenę wliczono 15 sztuk  
materiałów (druk, długopis, notatnik), każda  
kolejna sztuka **6,5 zł brutto**

### **I. Pracownicze plany kapitałowe**

- 1) Co to jest pracowniczy plan kapitałowy
- 2) Podmiot zatrudniający – kto ma obowiązek tworzyć PPK
- 3) Podmioty wyłączone z obowiązku tworzenia PPK
- 4) Mikroprzedsiębiorcy
- 5) Brak obowiązku tworzenia PPK przez podmiot prowadzący PPE
- 6) Osoba zatrudniona w rozumieniu ustawy o PPK
- 7) Wejście w życie ustawy o PPK a stosowanie jej przepisów przez podmiot zatrudniający
- 8) Kryterium liczby osób zatrudnionych
- 9) Sposób ustalenia liczby osób zatrudnionych

## II. Umowy w PPK

- 1) Dwa rodzaje umów w PPK
- 2) Sankcje karne w razie uchybienia obowiązku zawarcia umów w PPK.
- 3) Umowa o zarządzanie PPK
- 4) Z kim podmiot zatrudniający zawiera umowę o zarządzanie PPK
- 5) Wybór instytucji finansowej w porozumieniu z zakładową organizacją związkową lub reprezentacją osób zatrudnionych
- 6) Umowa o prowadzenie PPK
- 7) Kto zawiera umowę o prowadzenie PPK
- 8) Wiek osoby zatrudnionej a jej włączenie do PPK:
  - a) Osoby zatrudnione – w wieku od 18 lat, a przed ukończeniem 55 lat
  - b) Osoby zatrudnione – w wieku od 55 lat, a przed ukończeniem 70 lat
  - c) Osoby zatrudnione – w wieku od ukończenia 70. roku życia
- 9) Termin zawarcia umowy o prowadzenie PPK

## III. Wpłaty do PPK finansowane przez podmiot zatrudniający i uczestnika PPK

- 1) Wpłata podstawowa i dodatkowa
- 2) Wpłata podstawowa finansowana przez podmiot zatrudniający
- 3) Wpłata podstawowa finansowana przez uczestnika PPK
- 4) Wpłata podstawowa w wysokości 2% wynagrodzenia
- 5) Wpłata podstawowa w obniżonej wysokości
- 6) Wpłata dodatkowa finansowana przez podmiot zatrudniający
- 7) Wpłata dodatkowa finansowana przez uczestnika PPK



PeDaGo  
Rynek Główny 28,  
31-010 Kraków  
tel: 12 341 61 77  
fax: 12 341 61 76  
kom: 534 301 352  
biuro@pedago.pl  
www.pedago.pl

## **V. Środki zgromadzone w PPK – rozporządzanie, dysponowanie na wypadek śmierci, podział w razie rozwodu**

- 1) Wypłata środków zgromadzonych na rachunku PPK
- 2) Wypłata po osiągnięciu przez uczestnika PPK 60. roku życia
- 3) Wypłata (dla uczestnika PPK)
- 4) Wypłata w formie świadczenia małżeńskiego
- 5) Wypłata przed ukończeniem przez uczestnika PPK 60. roku życia
- 6) Wypłata w razie poważnego zachorowania
- 7) Wypłata na pokrycie wkładu własnego przy zakupie mieszkania lub budynku mieszkalnego (z obowiązkiem zwrotu)
- 8) Ograniczenia dotyczące wypłaty na wkład własny
- 9) Wypłata transferowa
- 10) Dyspozycje uczestnika PPK na wypadek jego śmierci
- 11) Podział środków w razie rozwodu, unieważnienia małżeństwa, ustania małżeńskiej wspólności majątkowej
- 12) Wyłączenie spod egzekucji środków zgromadzonych na rachunku PPK



PeDaGo  
Rynek Główny 28,  
31-010 Kraków  
tel: 12 341 61 77  
fax: 12 341 61 76  
kom: 534 301 352  
biuro@pedago.pl  
www.pedago.pl