



Pracownicze programy kapitałowe w 2020 r. - uregulowania prawne i podatkowe

CELE I KORZYŚCI:

Celem szkolenia jest zapoznanie uczestników z nowymi uregulowaniami dotyczącymi Pracowniczych Programów Kapitałowych (PPK) obowiązujących od 2019 r.

Na szkoleniu zostaną przedstawione praktyczne aspekty zmian i skutki zmian dla podatników, w tym w zakresie możliwej optymalizacji podatkowej w związku ze zmianami ustaw.

Szkolenie zapewnia poznanie nowych przepisów prawnych oraz praktycznych aspektów funkcjonowania PPK w 2020 r.

Podstawową korzyścią dla Uczestników szkolenia jest poznanie nowych regulacji oraz problemów praktycznych związanych z nowymi uregulowaniami. Uczestnicy szkolenia poznają praktyczne aspekty zmian z podkreśleniem zmian niekorzystnych dla podatnika (powodujących ewentualne ryzyko podatkowe) oraz zmian umożliwiających zmniejszanie zobowiązań podatkowych (optymalizacja podatkowa).

PROGRAM:

1. Uregulowanie tzw. tarczy antykryzysowej:
 - Przesunięcie terminu na wejście w życie PPK w odniesieniu do średnich przedsiębiorców;
 - Przesunięcie wpłaty podatku PIT a wpłata składki do PPK;
 - Dofinansowanie do wynagrodzeń – czy dotyczy też PPK?
2. 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;
 - Zasady zmiany PPK na PPE
 - Funkcjonowanie wypłat z PPE;
 - Skutki podatkowe rozliczania PPE;
 - Fundusze inwestycyjne a fundusze emerytalne;
 - Organ nadzoru nad PPK i PPE
3. Kto podlega pod PPK – daty wejścia w życie
 - Moment wejścia w życie przepisów – lipiec 2020 i kolejne daty;
 - Pracownicy a zleceniobiorcy i osoby na kontraktach menadżerskich?
 - Czy osoby na działalności gospodarczej mogą dobrowolnie wejść w PPK?
 - Zasada automatycznego podlegania PPK
 - Oświadczenie o zrzeczeniu się pracownika z uczestnictwa w PPK
 - Okresy składania oświadczeń.
3. 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.

ADRESACI:

Główni Księgowi i księgowi.
Pracownicy księgowości
stosujący na bieżąco
przepisy prawa
podatkowego. Pracownicy
Działu Kadr odpowiedzialni
za podatkowe rozliczenia
pracowników. Dyrektorzy
Finansowi i Ekonomiczni, a
także inne osoby
odpowiedzialne za
prawidłowe stosowanie
przepisów podatkowych w
podmiocie.

4. 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
5. 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.
6. 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
7. Dyskusja z Uczestnikami.

PROWADZĄCA:

Doradca podatkowy, prawnik, absolwentka i stypendystka Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Śląskiego. Posiada 14 letnie doświadczenie w zakresie podatków, które zdobyła pracując w kancelarii prawno-podatkowej oraz międzynarodowej firmie konsultingowej. Obecnie właścicielka Kancelarii Podatkowej. 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.

MIEJSCE SZKOLENIA:

FRDL Centrum Szkoleniowego
w Łodzi, ul. Jaracza 74

TERMIN SZKOLENIA:

22 września 2020 r. w godzinach 10.00 – 15.00.

CENA:

459 zł netto przy zgłoszeniu do 10 września 2020.

Po 10 września 2020 **509 zł netto**.

RABAT 10% dla drugiej i następnej osoby z tej samej instytucji.

Udział w szkoleniu zwolniony z VAT w przypadku finansowania szkolenia ze środków publicznych.

Cena zawiera materiały szkoleniowe, zaświadczenie, przerwy kawowe oraz lunch.

ZGŁOSZENIA:

Wypełnioną kartę zgłoszenia należy przesłać do **16 września 2020 r.** na adres mailowy biuro@frdl-lodz.pl faksem na numer 42 / 288 12 86, lub przez formularz elektroniczny zamieszczony na www.frdl-lodz.pl

DANE DO KONTAKTU:

Fundacja Rozwoju Demokracji Lokalnej
Centrum Szkoleniowe w Łodzi
ul. Jaracza 74 90-242 Łódź
tel. 42 307 32 38, fax: 42 288 12 86
e-mail: biuro@frdl-lodz.pl

Szanowni Państwo,

Organizacja szkolenia uwzględnia aktualne wytyczne Ministra Zdrowia i Głównego Inspektoratu Sanitarnego o zaostrzonym rygorze sanitarnym.

Wprowadziliśmy i stosujemy szczegółowe wytyczne i wskazówki postępowania, które zapewniają jak największe bezpieczeństwo prowadzonych przez nas szkoleń.

Liczba uczestników szkoleń stacjonarnych została ograniczona, a układ przestrzenny sali szkoleniowej i przestrzeni wspólnych w miejscu realizacji szkolenia został zorganizowany w taki sposób by spełniał aktualne wymagania dotyczące odległości pomiędzy uczestnikami.

Do Państwa dyspozycji są środki do dezynfekcji rąk. Łazienki zostały wyposażone w płyny antybakteryjne.

W ramach przerwy kawowej każdy Uczestnik otrzyma pakiet cateringowy. Obiady serwowane są każdemu Uczestnikowi w jednorazowych opakowaniach.

Wszystkie przestrzenie takie jak: klamki i stoły dezynfekujemy na bieżąco. Wietrzymy sale szkoleniowe.

Przypominamy Państwu o obowiązku noszenia maseczek ochronnych.

Osoby uczestniczące w szkoleniu powinny być zdrowe, nie powinny posiadać objawów charakterystycznych dla chorych na covid-19, nie powinny przebywać w izolacji lub wyznaczonej kwarantannie (dotyczy również członków rodzin). Poprosimy Państwa o podpisanie oświadczenia w tym zakresie ([wzór oświadczenia](#)).

**Pracownicze programy kapitałowe w 2020 r. - uregulowania prawne i podatkowe
22 września 2020 r.**

Nazwa i adres nabywcy (dane do faktury)			
Nazwa i adres odbiorcy			
NIP		Telefon	
Email			
1.	Imię i nazwisko uczestnika, stanowisko / mail		
2.	Imię i nazwisko uczestnika, stanowisko / mail		
Oświadczam, że szkolenie dla ww. pracowników jest kształceniem zawodowym finansowanym w całości lub co najmniej 70% ze środków publicznych (proszę zaznaczyć właściwe)		TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>	
Oświadczam, że zapoznałem/łam się i akceptuję REGULAMIN UDZIAŁU W SZKOLENIACH OTWARTYCH organizowanych przez FRDL CS w Łodzi.		PODPIS	