

# Spis treści

## Wykaz

skrótów.....	3
1. Pracownicze plany kapitałowe.....	8
1.1 PPK a obecny system emerytalny.....	8
1.2 Zasady, definicje ustawowe, umowy PPK.....	9
1.2.1 Zasady PPK.....	9
1.2.2 Definicje ustawowe PPK.....	11
1.2.3 Osoby wyłączone z PPK ustawowo.....	16
1.2.4 Osoby, które są w PPK tylko na wniosek.....	16
1.3 Etapy wprowadzenia PPK.....	17
1.4 Terminy .....	18
1.4.1 Terminy objęcia ustawą o PPK, podpisania umów o zarządzanie i prowadzenie PPK.....	19
1.4.2 Zmiany w terminach wprowadzania PPK z powodu COVID-19.....	21
1.4.3 Ustalenie liczby osób zatrudnionych.....	25
1.5 Procedura wyboru instytucji finansowej w celu zawarcia umowy o zarządzanie PPK .....	31
1.6 Umowa o zarządzanie PPK.....	43
1.6.1 Treść umowy o zarządzanie.....	46
1.7 Umowa o prowadzenie PPK.....	48
1.7.1 Wiek osoby zatrudnionej a zawarcie umowy o prowadzenie.....	53
1.8 Wyłączenia systemowe.....	55
2. Wpłaty do PPK.....	58
2.1 Wpłaty do PPK – uwagi ogólne.....	58
2.1.1 Wyłączenie obowiązku wpłat do PPK.....	75
2.1.2 Pandemia COVID a wpłaty do PPK.....	76
2.1.3 Kiedy powstaje przychód z wpłat pracodawcy do PPK?.....	77
2.1.4 Brak obowiązku naliczenia i poboru zaliczki .....	78
2.1.5 Wpłaty do PPK a „Zerowy PIT dla młodych” .....	88
2.2 Podstawa naliczenia wpłat do PPK.....	90
2.3 Przychody pracownika wyłączone z podstawy naliczenia wpłat do PPK.....	91
2.4 Zwolnienia składkowe dla zleceniobiorcy, menedżera i członka rady nadzorczej.....	97
2.5 Świadczenia na rzecz pracowników a PPK.....	98
2.6 Zestawienie porównawcze przychodów wolnych od podatku i składek ZUS dla pracownika.....	107
2.7 Pracownik - technika naliczania wynagrodzenia .....	124
2.8 Lista płac.....	148

2.8.1 Wpłaty i terminy.....	148
2.8.2 Terminy pierwszej i kolejnych wpłat do PPK.....	151
2.9 Pracownik – przykładowe listy płac.....	159
2.10 Zasady podlegania ubezpieczeniom społecznym zleceniobiorców.....	180
2.11 Zleceniobiorca - technika naliczania zapłaty .....	189
2.11.1 Wyłączenia z podstawy składek.....	193
2.11.2 Opodatkowanie ryczałtowe umów-zleceń.....	208
2.12 Kontrakt menedżerski.....	217
2.12.1 Wyłączenia z podstawy składek.....	218
2.12.2 Technika naliczania zapłaty z kontraktu menedżerskiego.....	219
2.13 Członek rady nadzorczej – powołanie.....	233
2.13.1 Rada nadzorcza.....	233
2.13.2 Składki ZUS z tytułu pełnienia funkcji członka rady nadzorczej.....	234
2.13.3 Wyłączenia z podstawy składek.....	234
2.13.4 Zbieg tytułów do ubezpieczeń społecznych.....	235
2.13.5 Wysokość składek.....	235
2.13.6 Technika naliczania wynagrodzenia dla członka rady nadzorczej.....	237
2.14 Dwie umowy w jednym miesiącu.....	251
2.15 Potrącenia a PPK.....	258
2.15.1 Maksymalny limit potrąceń – pracownik.....	258
2.15.2 Kwota wolna od potrąceń – pracownik.....	261
2.15.3 Potrącenia – umowy cywilnoprawne.....	269
2.16 Korekty listy płac.....	273
2.17 Rezygnacja z PPK i zwrot wpłat.....	275
2.18 Limit roczny wpłat do PPK.....	276
2.19 Dodatkowe środki do PPK – wpłata powitalna i dopłaty roczne.....	277
2.20 Wypłata, wypłata transferowa.....	282
3. Pozostałe zagadnienia kadrowo-płacowe.....	284
3.1 Obowiązki informacyjne podmiotu zatrudniającego.....	284
3.1.1 Rezygnacja z PPK.....	285
3.2 Dokumenty, druki i oświadczenia.....	287
3.3 Portal PPK.....	293
3.4 Przepisy karne.....	294
3.5 PPK a koszty uzyskania .....	295
3.6 PPK a ZUS.....	300
3.6.1 Wykazywanie w raporcie ZUS RCA wpłaty do PPK finansowanej przez podmiot zatrudniający.....	300

3.7 PPK a PPE.....	304
3.8 PPK a RODO.....	306