

[opis]

Monografia zawiera wyczerpującą i kompleksową analizę oraz ocenę ustawodawstwa regulującego kwestie organizacyjne, funkcjonalne i podatkowoprawne dotyczące indywidualnych kont emerytalnych. Prawną instytucję IKE osadzono w szerokim tle innych produktów emerytalnych umożliwiających dobrowolne gromadzenie środków pieniężnych na dodatkową emeryturę, w szczególności indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego oraz pracowniczych programów emerytalnych. Pod względem prawnopodatkowym dogłębnie przeanalizowano sposoby zadysponowania środkami zgromadzonymi na IKE, dokonywania wypłat oraz zwrotów przez osoby uprawnione po śmierci oszczędzającego. Książka jest skierowana do instytucji i osób zajmujących się profesjonalnie formami indywidualnego gromadzenia środków na cele emerytalne, pracowników organów podatkowych i doradców podatkowych, jak również osób już posiadających IKE i tych, którzy zamierzają dopiero podjąć trud oszczędzania na cele emerytalne.

[autor]

Zbigniew Ofiarski

profesor w Instytucie Nauk Prawnych Uniwersytetu Szczecińskiego; autor publikacji dotyczących gospodarowania środkami publicznymi przez jednostki samorządu terytorialnego; specjalista w zakresie prawa finansowego, prawa podatkowego oraz publicznego prawa bankowego.\

[spis]

Wykaz skrótów

Wstęp

Rozdział 1. Indywidualne konta emerytalne w systemie ubezpieczeń emerytalnych

1. Uwagi wprowadzające
2. Ogólny zarys systemu ubezpieczeń emerytalnych w Polsce od 1999 roku
3. Podmiotowy zakres indywidualnych kont emerytalnych
4. Rodzaje indywidualnych kont emerytalnych
5. Tworzenie baz danych o indywidualnych kontach emerytalnych i weryfikacja uprawnień do zwolnień z opodatkowania
6. Podsumowanie

Rozdział 2. Zasady opodatkowania indywidualnych kont emerytalnych podatkiem od spadków i darowizn

1. Uwagi wprowadzające
2. Wyłączenie z opodatkowania nabycia w drodze spadku środków z indywidualnego konta emerytalnego
3. Zakres opodatkowania nabycia z indywidualnego konta emerytalnego w trybie dyspozycji na

wypadek śmierci środków

4. Podsumowanie

Rozdział 3. Zakres opodatkowania indywidualnych kont emerytalnych podatkiem dochodowym od osób fizycznych

1. Uwagi wprowadzające
2. Zwolnienie z opodatkowania wypłat transferowych
3. Zwolnienie z opodatkowania dochodów uzyskanych z tytułu oszczędzania na IKE
4. Opodatkowanie dochodu związanego z kwotami zwracanymi z indywidualnego konta emerytalnego
5. Problem opodatkowania dochodów osiągniętych z gromadzonych w innych państwach środków na cele emerytalne przez polskich rezydentów podatkowych
6. Sankcyjne opodatkowanie dochodów z IKE
7. Obowiązki płatnika podatku dochodowego pobieranego od dochodu z IKE
8. Podsumowanie

Rozdział 4. Rozwój indywidualnych kont emerytalnych w latach 2004–2019

1. Uwagi wprowadzające
2. Pozapodatkowe rozwiązania systemowe determinujące rozwój indywidualnych kont emerytalnych
3. Limity wpłat na indywidualne konta emerytalne
4. Struktura indywidualnych kont emerytalnych
5. Podsumowanie

Zakończenie

Bibliografia