



Składki na PPE a Koszty Uzyskania Przychodu

Stan Prawny

Zgodnie z Ustawą z 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (DzU nr 116, poz. 1207), pracodawcy mogą w ramach przyjętej polityki motywacyjnej dobrowolnie tworzyć PPE i dokonywać wpłat na tzw. III Filar systemu emerytalnego. Głównym źródłem finansowania PPE jest składka podstawowa opłacana przez pracodawcę w maksymalnej wysokości 7% wynagrodzenia pracownika. Drugim elementem może być składka dodatkowa płacona przez pracownika.

Obecnie zarejestrowanych jest ok. 1.000 PPE, a spośród czterech możliwych form ich tworzenia najbardziej popularne jest **grupowe ubezpieczenie pracowników w towarzystwie ubezpieczeniowym**. Z czasem okazało się jednak, że wskutek niejasnych zapisów ustawowych właśnie ta forma PPE stanowiła podatkową pułapkę dla pracodawców.

Wliczanie składek pracodawcy do kosztów uzyskania przychodu

Początkowo organy podatkowe stosowały wykładnię, iż składki płacone do PPE w formie grupowego ubezpieczenia podlegają takim samym regułom, jak wszystkie składki ubezpieczeniowe płacone przez pracodawców na rzecz pracowników, to znaczy na podstawie Art. 16 ust. 1 pkt 59 ustawy o CIT są one wyłączone z kosztów uzyskania przychodów firmy.

Praktyka ta została zakwestionowana przez **Wojewódzki Sąd Administracyjny w Gdańsku w wyroku z 15 maja 2007 r. (sygn. I SA/Gd375/06)**. WSA stwierdził bowiem, że niejasne przepisy podatkowe należy interpretować na korzyść przedsiębiorców, którzy założyli PPE w formie grupowego ubezpieczenia. Zatem przedsiębiorca może odliczyć wydatki na PPE od kosztów uzyskania przychodu. Możliwość nie powinna więc dłużej budzić oporu polskich organów podatkowych i w konsekwencji przyczynić się do większej popularności tej formy oszczędzana jako instrumentu motywującego pracowników i zapewniającego większą stabilizację kadr.

Jeśli byliby Państwo zainteresowani dalszymi informacjami odnośnie warunków zakładania i funkcjonowania Pracowniczych Programów Emerytalnych – uprzejmie prosimy o kontakt z Departamentem Prawa Pracy:

Agnieszka Janowska

TGC Corporate Lawyers
ul. Królewska 27, 00-060 Warszawa
Tel.: +48 22 653 3862
Email: ajanowska@tgc.eu

Warsaw
ul. Królewska 27
00-060 Warszawa, Poland
Tel.: +48 (0) 22 653 3644
Fax: +48 (0) 22 827 6915

Bratislava
Grösslingova 45
915 01 Bratislava, Slovakia
Tel.: +421 2 54 630 457
Fax.: +421 2 54 645 032

Wrocław
ul. Sw. Antoniego 15
50-073 Wrocław, Poland
Tel.: +48 (0) 71 344 3495
Fax.: +48 (0) 71 344 4591

Prague
Hyberská 32/1271
110 00 Prague, Czech Republic
Tel.: +420 221 111 611
Fax.: +420 221 111 612

Łódź
ul. Niciarniana 2/6
92-208 Łódź, Poland
Tel.: +48 (0) 42 671 8560
Fax.: +48 (0) 42 671 8561

Brno
Česká 17
602 00 Brno, Czech Republic
Tel.: +420 542 425 821
Fax.: +420 542 425 822

Kraków
ul. Prądnicza 4
30-002 Kraków, Poland
Tel.: +48 (12) 633 5625
Fax: +48 (12) 633 9734

