

ROZLICZANIE PRACOWNICZYCH PLANÓW KAPITAŁOWYCH W 2025 R.

Aktualne problemy i proponowane zmiany.

30 grudnia 2025 r. - Online + NAGRANIE

Program:

Proponowane zmiany w zakresie PPK:

- ✓ Przyspieszenie okresu automatycznego zapisu z 4 lat do 3 lat (albo 2 lat).
- ✓ Automatyczny zapis dla osób +55.
- ✓ Możliwość szerszego inwestowania przez fundusze.
- ✓ Aktualne druki rozliczeniowe.

Wyliczanie okresu do zgłoszenia do PPK:

- ✓ Termin ruchomy: od 14 dni do 10-tego po upływie 3 miesięcy.
- ✓ Kiedy obowiązuje okres 14-dniowy?
- ✓ Jak liczyć okres od dnia zgłoszenia przez osobę zatrudnioną wniosku o objęcie PPK?
- ✓ Zatrudnienie w trakcie miesiąca - zasady wyliczeń.
- ✓ Ponowne zatrudnienie w ciągu 12 miesięcy - sposoby wyliczania.
- ✓ Zatrudnienie na przełomie roku - co z 3-miesięcznym okresem?
- ✓ Zawarcie umowy cywilnoprawnej a następnie umowy o pracę.
- ✓ Przekształcenie pracodawcy, połączenie, przeniesienie pracownika - sytuacje wyjątkowe.
- ✓ Zgłoszenie do PPK z automatu - liczenie 4-letniego okresu funkcjonowania w PPK.

Naliczanie składek od pracownika:

- ✓ Pojęcie wynagrodzenia brutto.
- ✓ Wynagrodzenie za czas choroby a składka PPK.
- ✓ Zasiłki - czy podlegają PPK?
- ✓ Dodatki do wynagrodzenia, premie a postawa naliczania PPK.
- ✓ Świadczenia w naturze - czy naliczać PPK?
- ✓ Składka obniżona niż 2% - problemy praktyczne.
- ✓ ZMIANA terminu na wpłaty do PPK.
- ✓ Wprowadzenie możliwości wycofania nienależnych wpłat do PPK.

Naliczanie składek od pracodawcy:

- ✓ Sposób wyliczania 1,5%.
- ✓ Wpłata składki w następnym miesiącu a moment uzyskania przychodu z tytułu składki pracodawcy.
- ✓ Podatek PIT naliczany od części pracodawcy.
- ✓ Wynagrodzenie wypłacane ostatniego dnia miesiąca, do 10-tego, z góry a pobieranie składek do PPK.
- ✓ Pobranie składki od pracownika a wpłata do PPK - przykłady praktyczne.
- ✓ Zwolnienia pracodawcy z obowiązku wpłaty składek.

Druki związane z funkcjonowaniem PPK:

- ✓ Obowiązki informacyjne pracodawcy.
- ✓ Informacja o PPK.
- ✓ Deklaracja o rezygnacji z PPK.
- ✓ Informacje dotyczące PPK: Informacja o obowiązku złożenia wniosku o wypłatę transferową po zmianie instytucji finansowej, Informacja o obowiązku złożenia wniosku o wypłatę transferową po otrzymaniu oświadczenia uczestnika PPK o zawartych umowach o prowadzenie PPK, Informacja o wznowieniu dokonywania wpłat do PPK.

- ✓ Oświadczenie o wysokości składek.
- ✓ Wypełnianie druków RCA do ZUS w zakresie PPK.

Naliczanie podatku dochodowego:

- ✓ Zwolnienie z podatku PIT opłaty powitalnej i wpłat rocznych.
- ✓ Część pracodawcy a przychód podatkowy.
- ✓ Moment uzyskania przychodu podatkowego przez pracownika z tytułu wpłat pracodawcy.
- ✓ Przykłady wyliczeń przychodu wg stawki 1%, 32% - zasady wyliczeń.
- ✓ Wykazanie w PIT-11 wpłat dokonywanych przez pracodawcę.

Problemy praktyczne związane z rozliczaniem PPK:

- ✓ Systemy płacowe a program o rozliczania PPK.
- ✓ Dane przekazywane do PPK przez pracodawcę.
- ✓ Korekty wynagrodzenia a wpłaty do PPK.
- ✓ Praca na kilku etatach przez pracownika a wpłaty do PPK.
- ✓ Sposoby kontrolowania wpłat przez organ nadzoru.
- ✓ Komornik a wpłaty do PPK.
- ✓ Brak wpłaty - konsekwencje praktyczne.

Dyskusja z Uczestnikami.

Prelegent:



Joanna Patyk

Doradca Podatkowy, Prawnik, Absolwentka i stypendystka Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Śląskiego. Posiada 12-letnie doświadczenie w zakresie podatków, które zdobyła pracując w kancelarii prawno - podatkowej oraz międzynarodowej firmie konsultingowej. Obecnie właścicielka Kancelarii Podatkowej TAX & BUSINESS. Specjalistka w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych, w tym rozliczeń transakcji pomiędzy podmiotami powiązanymi - Transfer Pricing oraz podatku u źródła, a także podatku VAT.

Harmonogram:

- ✓ 09:00 - 10:45 Szkolenie
- ✓ 10:45 - 11:00 Przerwa
- ✓ 11:00 - 13:00 Szkolenie
- ✓ 13:00 - 13:30 Dyskusja/pytania
- ✓ 13:30 Zakończenie szkolenia

ROZLICZANIE PRACOWNICZYCH PLANÓW KAPITAŁOWYCH W 2025 R.

30 grudnia 2025 r. - Online

Imiona oraz nazwiska uczestników:

Nazwa, adres NIP firmy:

Telefon uczestnika / osoby kontaktowej:

E-mail uczestnika / osoby kontaktowej:

☐ Proszę o wysłanie e-faktury VAT w formie załącznika PDF na adres e-mail:

Uwagi:

Cena uczestnictwa

☐ 300 zł + VAT koszt udziału jednej osoby - online i nagranie

Warunki uczestnictwa

Cena obejmuje: prelekcje, materiały, certyfikat oraz nagranie. • Organizator zastrzega sobie prawo do zmian w programie. • Wpłaty należy dokonać na konto podane na dokumencie proforma lub fakturze VAT. • Niedokonanie wpłaty nie jest jednoznaczne z rezygnacją z udziału. • Zamiast zgłoszonej osoby w szkoleniu może wziąć udział inny pracownik firmy. • Rezygnację z udziału należy przysyłać listem poleconym na adres organizatora. • Prosimy o dokonanie wpłaty zgodnie z terminem płatności podanym na fakturze proforma. • Po otrzymaniu zgłoszenia prześlemy Państwu potwierdzenie udziału w szkoleniu oraz fakturę pro forma. • Nieodwołanie zgłoszenia lub niewzięcie udziału w szkoleniu powoduje obciążenie pełnymi kosztami udziału. • W przypadku rezygnacji w terminie mniejszym niż 14 dni przed rozpoczęciem szkolenia pobierane jest 100% opłaty za udział bez względu na termin wysłania formularza zgłoszeniowego. • W przypadku, gdy wykładowca z przyczyn losowych nie będzie mógł przeprowadzić zajęć w podanym wcześniej terminie WLR Training Group zastrzega sobie prawo zmiany terminu zajęć. • Uczestnicy szkolenia wskazani przez osobę zgłaszającą zostaną niezwłocznie poinformowani o tym fakcie. • W przypadku finansowania ze środków publicznych faktura VAT zostanie wystawiona ze stawką VAT zw. ale cena na fakturze będzie ceną brutto z tego formularza zgłoszeniowego.

Zgody marketingowe

☐ Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych w celu administrowania nim przez zleceniodawcę w myśl rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1). Wiem, że mam pełne prawo do wglądu i zmiany swoich danych, jak też ich usunięcia z bazy.

☐ Wyrażam zgodę na otrzymywanie informacji handlowej drogą elektroniczną od WLR Training Group Wojciech Jędrzejczyk (zgodnie z ustawą z dnia 18.07.2002 r. Dz. U. Nr 144 poz. 1204 o świadczeniu usług drogą elektroniczną). W każdym momencie przysługuje mi prawo do odwołania powyższej zgody. Oświadczam, że znam i akceptuję warunki uczestnictwa i rezygnacji w szkoleniu

OŚWIADCZENIE VAT ZW

☐ w całości zgodnie z treścią art. 43 ust. 1 pkt 29 lit. c ustawy z dnia 11.03.2004 o podatku od towarów i usług (Dz.U. 2011.177.1054 z późn. zm.)☐ w co najmniej 70% zgodnie z treścią § 3 ust. 1 pkt 14 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20.12.2013 r. w sprawie zwolnień od podatku od towarów i usług oraz warunków stosowania tych zwolnień Dz. U. z 2013 r. poz. 1722 z późn. zm.)

Oświadczamy, że akceptujemy warunki uczestnictwa w szkoleniu oraz zobowiązujemy się do zapłaty.

Podpis i pieczęć