



AUTOZAPIS PPK

Najważniejsze informacje

Wszystkie podmioty zatrudniające (pracodawcy), które prowadzą pracownicze plany kapitałowe („PPK”), mają obowiązek co 4 lata dokonać tzw. autozapisu, czyli ponownego zapisu do PPK wszystkich osób zatrudnionych (pracowników), w wieku 18-54 lata, które złożyły wcześniej deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

Termin autozapisu jest taki sam dla wszystkich podmiotów zatrudniających, niezależnie od tego, kiedy została zawarta umowa o zarządzanie PPK.

NA CZYM POLEGA AUTOZAPIS?



Na zawarciu **umowy o prowadzenie PPK**, w imieniu i na rzecz tych pracowników, którzy złożyli deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK przed przystąpieniem do programu, a następnie rozpoczęciu naliczania i odprowadzania wpłat do PPK za te osoby.



Na **wznowieniu wpłat do PPK** za uczestników PPK, którzy złożyli deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK po zgłoszeniu ich do programu (dla których wcześniej została zawarta umowa o prowadzenie PPK).

Pamiętaj! Wszystkie deklaracje rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK złożone do dnia 28 lutego 2023 r. tracą swoją ważność w tym dniu.

KOGO DOTYCZY AUTOZAPIS?

Autozapis dotyczy wszystkich pracowników, którzy spełniają warunki przystąpienia do PPK, a jednocześnie:

- złożyli deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK przed 1 marca 2023 r.
- nie ukończą 55. roku życia do końca marca 2023 r.

chyba, że osoba ta złoży ponownie deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

CO NALEŻY ZROBIĆ KROK PO KROKU?

1 Poinformuj pracowników o autozapisie

Pracodawca ma obowiązek poinformowania do dnia **28 lutego 2023 r.** wszystkie osoby, które złożyły deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK o wznowieniu od 1 kwietnia 2023 r. procesu dokonywania wpłat do PPK za te osoby.

Informacja ta powinna być zaadresowana zarówno do:

- pracowników, którzy złożyli deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK przed zgłoszeniem ich do programu, oraz
- pracowników, będących już Uczestnikami PPK, którzy zrezygnowali z dokonywania wpłat po przystąpieniu do programu.

MATERIAŁY DO POBRANIA

- Prezentacja dla pracowników
- Onepager dla pracowników
- Ulotka dla pracowników
- Wzór wniosku o zawarcie umowy o prowadzenie PPK
- Wzór wniosku o dokonywanie wpłat do PPK
- Wzór deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK

WIĘCEJ INFORMACJI

- www.pkotfi.pl/ppk-z-pko-tfi/

Forma przekazania powyższej informacji nie została określona w postanowieniach Ustawy o PPK, w związku z czym informacja może być przekazana zgodnie ze standardem komunikacji przyjętym w Twojej organizacji.

Pamiętaj, aby przekazać ją w takiej formie, abyś mógł udowodnić, że została ona przekazana do danego pracownika.

W ramach realizowanej komunikacji warto przekazać pracownikom:

- podstawowe informacje o PPK,
- informację o możliwości ponownego złożenia deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, tak aby osoby, które będą chciały podtrzymać swoją decyzję, wiedziały gdzie, na jakim formularzu i w jakim terminie należy ją złożyć.

Pamiętaj! Ponowną deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK można złożyć nie wcześniej niż w dniu **1 marca 2023 r.** i obowiązuje ona od dnia jej złożenia.

Przy sporządzaniu **listy pracowników**, pomocny może być **raport rezygnacji**, który możesz wygenerować z **Aplikacji iPPK**. Raport zawiera dane uczestników PPK, którzy założyli rezygnacje z dokonywania wpłat do PPK i wciąż są zatrudnieni w Twojej organizacji.

The screenshot shows the iPPK application interface. At the top, there is a navigation bar with tabs: Kartoteki, Rejestracja, Dyspozycje, Składki, Struktura firmy, Administracja, Pomoc, Konwerter XML, and Anonimizacja. Below the navigation bar, there are two red buttons: 'Rejestracja końca zatrudnienia' and 'Masowo edyguj danych'. The main area contains a search form with fields for 'Imię', 'Nazwisko', 'PESEL', 'Numer dokumentu tożsamości', and 'Numer w systemie kadrowym'. There are also dropdown menus for 'Status' and 'Odbiół', and a checkbox for 'Czy obowiązuje umowa o prowadzenie'. Below the search form, there is a 'Szukaj' button and a 'Pokaż na stronie' dropdown menu. A table header is visible with columns: 'Numer w systemie kadrowym', 'Imię', 'Nazwisko', 'PESEL', 'Numer dokumentu tożsamości', 'Status', and 'Akcje'. Below the table, there is a pagination control showing 'Wyświetlanych 0 z 0'. At the bottom, there is a 'Raporty' section with three buttons: 'Zgłoszeń do PPK', 'Rezygnacje z PPK', and 'Listy adreśn'. A blue arrow points to the 'Rezygnacje z PPK' button.

Raport zawiera informację jedynie o uczestnikach PPK, którzy **złożyli dyspozycję rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK** po zawarciu w ich imieniu i na ich rzecz umowy o prowadzenie PPK (tzn. byli wcześniej zapisani do PPK). Informacja o końcu zatrudnienia, która jest wskazana w powyższym raporcie, będzie dla Ciebie użyteczna pod warunkiem, że przekazywałeś do nas takie informacje za pośrednictwem Aplikacji iPPK (funkcjonalność będzie dostępna od lutego 2023 r.).

2 Niezwłocznie zawrzyj umowy o prowadzenie PPK

Pracodawca ma obowiązek **automatycznego zapisania** do PPK pracowników w wieku **18-54 lat**, którzy zrezygnowali z uczestnictwa w PPK przed zgłoszeniem ich do programu (chyba, że ponownie złożą deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK).

W przypadku osób, które do **końca marca 2023 r.** osiągną wiek **55 lat**, jednak nie ukończą **70 lat**, pracodawca będzie mógł zapisać je do PPK, w ramach „mechanizmu” autozapisu, **wyłącznie na wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK**, złożony przez te osoby do **końca lutego 2023 r.**

Zgodnie z **interpretacją PFR Portal** opublikowaną na stronie **www.mojeppk.pl**, termin „**niezwłocznie**” należy interpretować zgodnie z orzecznictwem Sądu Najwyższego, według którego oznacza on realny termin, uwzględniający okoliczności miejsca i czasu (por. np. wyroki SN z 13 grudnia 2006 r., II CSK 293/06 oraz z 30 czerwca 2011 r., III CSK 282/10).

Do **Aplikacji iPPK**, poza **rejestracją pracowników** wcześniej niezgłoszonych do programu, nie trzeba wprowadzać **żadnych dodatkowych informacji**.

3 Zaczynj naliczać i pobierać wpłaty do PPK

W marcu 2023 r. należy naliczyć i pobrać wpłaty do PPK za pracowników, w imieniu i na rzecz których pracodawca zawarł **umowę o prowadzenie PPK** zgodnie z punktem 2.

W przypadku osób, które do **końca marca 2023 r.** osiągną wiek **55 lat**, a nie ukończą **70 lat**, a wcześniej były zapisane do PPK, pracodawca będzie mógł wznowić dokonywanie wpłat do PPK, w ramach „mechanizmu” autozapisu, **wyłącznie na wniosek o dokonywanie wpłat do PPK**, złożony przez te osoby **do końca lutego 2023 r.** Za osoby te, w marcu 2023 r., należy również naliczyć i pobrać wpłaty do PPK.

Pamiętaj! Pracownik, ma możliwość złożenia deklaracji **rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK** w każdej chwili i obowiązuje ona od momentu jej złożenia. W związku z powyższym należy być przygotowanym na sytuacje, w których pracownik lub grupa pracowników złożą deklaracje rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, po ich naliczeniu w systemie kadrowo-płacowym, a także po ich pobraniu. **W takim przypadku nie przekazuj wpłat do instytucji finansowej za pracownika, który złożył taką deklarację. Skoryguj listę płac i zwróć pracownikowi pobrane wpłaty.**

4 Przekaz wpłaty do PKO TFI

Wpłaty do PPK obliczone i pobrane z wynagrodzenia **wypłaconego w marcu 2023 r.** pracownikom objętym autozapisem, pracodawca przekazuje do instytucji finansowej w terminie od **1 do 17 kwietnia 2023 r.** (pod warunkiem, że osoby te nie złożą deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK).

Nota prawna

Materiał ma charakter informacyjny. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym Funduszu oraz z Dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KID). Dane podane w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej.

Inwestycja w specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa. Fundusz PKO Emerytura – sfo nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.

Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfo znajduje się w prospekcie informacyjnym dostępnym na stronie internetowej www.pkotfi.pl, pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/ oraz KID dostępnych na stronie www.pkotfi.pl, pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kid/. Zarówno prospekt informacyjny jak i KID dostępne są wyłącznie w języku polskim.

Streszczenie praw inwestorów Funduszu PKO Emerytura – sfo zostało zawarte w odpowiednich postanowieniach prospektu informacyjnego w rozdziale III Prawa Uczestników Funduszu. Streszczenie praw inwestorów dostępne jest w języku polskim.

Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego, KID poszczególnych Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfo.

Produkt jest adresowany do osób akceptujących średnie ryzyko inwestycyjne. Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania, wartość jednostki uczestnictwa może podlegać zmienności. Możliwe do uzyskania wyniki zamieszczone są w dokumentach KID w sekcji: Jakie są ryzyka i możliwe korzyści. Subfundusze mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Opodatkowanie związane z inwestycją w jednostki uczestnictwa Subfunduszy zależy od indywidualnej sytuacji klienta i może ulec zmianie w przyszłości. W celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub porady prawnej.

Prawa autorskie wynikające z niniejszego materiału przysługują PKO TFI. Żadna z części tego dokumentu nie może być kopiowana ani rozpowszechniana bez zgody PKO TFI. Materiał ten nie może być odtwarzany lub przechowywany w jakimkolwiek systemie odtwórczym: elektronicznym, magnetycznym, optycznym lub innym, który nie chroni w sposób należyty jego treści przed dostępem osób nieupoważnionych. Wykorzystywanie tego dokumentu przez osoby nieupoważnione lub działające z naruszeniem powyższych zasad bez zgody PKO TFI, wyrażonej w formie pisemnej, może być powodem wystąpienia z odpowiednimi roszczeniami.

PKO TFI S.A. (PKO TFI) działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000019384. Kapitał zakładowy 18 460 400 złotych. NIP 526-17-88-449. Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.

Zwrot „Ustawa o PPK” użyty w niniejszym materiale oznacza ustawę z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.