

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)
PYTANIA I ODPOWIEDZI – Autowznowienie



1. Czym jest autowznowienie?

Jest to automatyczny zapis pracowników do programu Pracowniczych Planów Kapitałowych. Oznacza to, że każdy pracownik między 18. a 55. rokiem życia zostanie automatycznie zapisany przez swojego pracodawcę do PPK, niezależnie od faktu, czy na przestrzeni lat 2019–2022 składał on rezygnację z odprowadzania składek. By pracownika nie objęło autowznowienie, powinien przed 1 kwietnia 2023 roku złożyć u pracodawcy ponowną rezygnację z przystąpienia do programu.

2. Kogo obejmie autowznowienie PPK?

Autozapis obejmie zarówno osoby zatrudnione, które zrezygnowały z zapisu do PPK przed zawarciem umowy o prowadzenie przez pracodawcę, jak i pracowników, którzy byli już zgłoszeni do PPK, jednak złożyli deklarację rezygnacji w trakcie oszczędzania w programie, między 2019 a lutym 2023 roku.

3. Czy autowznowienie obejmie wszystkich pracowników? Co w kwestii autozapisu z pracownikami, którzy ukończyli już 55. rok życia oraz 70. rok życia?

Autozapis nie obejmie pracowników w takim wieku. Pracownicy, którzy **ukończyli 55 lat, ale nie ukończyli 70 lat**, aby przystąpić do PPK powinni złożyć pracodawcy wniosek o zawarcie w ich imieniu umowy o prowadzenie PPK.

Natomiast po ukończeniu 70. roku życia nie ma możliwości zapisania się do PPK, nawet, jeżeli pracownik zgłosi taki wniosek pracodawcy.

4. Do kiedy obowiązuje już raz złożona przez pracownika deklaracja o rezygnacji?

Złożona deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK jest skuteczna do ostatniego dnia lutego roku, w którym pracodawca jest zobowiązany do wznowienia dokonywania wpłat do PPK – w najbliższej turze autozapisu jest więc ważna do końca lutego 2023 roku. **Proces autowznowienia będzie powtarzany cyklicznie co 4 lata.**

5. Kiedy można złożyć ponowną deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK?

W przypadku złożonej uprzednio rezygnacji, pracownik może złożyć ponowną deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK **najwcześniej 1 marca** w roku, w którym przypada autozapis – najbliższy termin to od **1 marca 2023 roku**. Jeśli pracownik nie wypełni do tego terminu oświadczenia o rezygnacji, odprowadzanie składek przez pracodawcę nastąpi od dnia 1 kwietnia 2023.



6. Czy pracodawca musi pytać pracownika o zgodę na wznowienie za niego wpłat do PPK od kwietnia 2023 roku?

Nie, pracodawca informuje jednak obowiązkowo do końca lutego 2023 roku pracowników, którzy złożyli deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, że od 1 kwietnia 2023 roku nastąpi wznowienie za nich wpłat do PPK. **Obowiązek dotyczy kwestii informacyjnej.**

7. Czy pracodawca ma wymóg otrzymania od pracownika pisemnej zgody na zapisanie go do PPK?

Zgłoszenie pracownika do PPK z zasady odbywa się automatycznie – jeśli osoba zatrudniona nie złoży w formie pisemnej deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, powinna zostać zapisana do programu automatycznie.

Zasada ta dotyczy osób między 18. a 55. rokiem życia.

8. Co w kwestii autozapisu z pracownikami, którzy mają zawartą UOP, a złożyli deklarację rezygnacji?

Pracodawca powinien wówczas wznowić wpłaty do PPK za uczestników programu, którzy złożyli wcześniej deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, chyba, że osoba zatrudniona ponownie zrezygnuje z dokonywania wpłat do PPK, składając pracodawcy deklarację o rezygnacji. Deklarację pracownik może złożyć ponownie w terminie od 1 marca 2023 roku.



9. Pracodawca nie wdrożył do tej pory PPK, ponieważ wszyscy pracownicy złożyli rezygnację, a ustawowo nie miał on takiego obowiązku, ze względu na wielkość firmy. Czy powinien on ponownie zebrać od pracowników informacje oraz, w razie gdyby ktoś chciał przystąpić do PPK, zawrzeć umowę o zarządzanie?

Tak, tego typu pracodawca również ma obowiązek informacyjny dotyczący autowznowienia. Mikroprzedsiębiorca będzie miał obowiązek uruchomić ten program, gdyby któryś z pracowników był zainteresowany przystąpieniem do PPK.

10. Kogo pracodawca zobowiązany jest poinformować o wznowieniu wpłat do PPK od 1 kwietnia 2023 roku?

Przed ponownym autozapisem/wznowieniem dokonywania wpłat do PPK pracodawca ma obowiązek poinformować o tym osoby, które do momentu, w którym przekazywał będzie tę informację, **złożyły deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat.**

Pierwszy raz taką informację pracodawca ma obowiązek przekazać do ostatniego dnia lutego 2023 roku. **Kolejne informacje przekazywać będzie co 4 lata** (a więc do końca lutego 2027 roku, do końca lutego 2031 roku itd.).

11. Jak należy postąpić w sytuacji, gdy zatrudniony u danego pracodawcy uczestnik PPK złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, jego zatrudnienie ustało, a następnie uczestnik PPK ponownie zostanie zatrudniony u tego pracodawcy, już po terminie autowznowienia?

Deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK obowiązuje do końca lutego roku, w którym następuje automatyczne wznowienie wpłat do PPK, czyli do końca lutego 2023 roku. To oznacza, że nawet w sytuacji, kiedy uczestnik PPK nie pozostawał w zatrudnieniu na dzień, od którego

następuje automatyczne wznowienie wpłat do PPK, złożona przez niego deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK **przestała obowiązywać**. Tym samym, w razie ponownego zatrudnienia uczestnika PPK, jeżeli chciałby on utrzymać status rezygnacji, powinien ponownie złożyć pracodawcy stosowny dokument.

12. Jakie kroki podjąć w przypadku, gdy pracownik złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK i nie ponowił jej do daty marcowej, kiedy pracodawca wypłacał wynagrodzenie? Co powinien zrobić pracodawca, jeśli pracownik złoży mu deklarację o rezygnacji kilka dni po wypłacie wynagrodzenia, ale przed terminem przekazania tych wpłat do instytucji finansowej?

W takim przypadku pracodawca potrąci składkę z wynagrodzenia, zgodnie ze stanem na dzień wypłaty wynagrodzenia (kiedy nie będzie złożona aktualna rezygnacja). Pracodawca będzie miał jednak obowiązek zwrócić pracownikowi wpłaty pobrane z tego wynagrodzenia (pracodawca dokona korekty listy płac), jeżeli rezygnacja wpłynie przed kwietniowym terminem przekazania składek do instytucji finansowej. Od momentu złożenia przez uczestnika deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK pracodawca nie powinien już przekazać do instytucji finansowej żadnej wpłaty za tego uczestnika PPK.

13. W jakim terminie przekazać składkę na PPK pobraną w marcu 2023 roku?

Składkę należy przekazać w miesiącu kwietniu 2023 roku – w terminie między 1 a 17 kwietnia (15. dzień miesiąca wypada w sobotę).



14. Co w sytuacji, gdy jedyne deklaracje rezygnacji, jakie posiada pracodawca pochodzą np. z roku 2022? Nie upłynął okres 4 lat. Czy należy ponownie zapisać tych pracowników do PPK? Czy dopiero po upływie 4 lat, tj. w latach 2024–2025?

Termin autowznowienia jest jeden, identyczny dla wszystkich – 1/04/2023 r. Nie ma znaczenia, kiedy była złożona pierwotna rezygnacja, ani w której turze zapisu firma przystąpiła do PPK. Od 1.04.2023r. będą liczone kolejne pełne lata do następnego autozapisu:

1.04.2023 r. > 1.04.2027 r. > 1.04.2031 r. > itd.

15. Czy forma rezygnacji zawsze pozostaje niezmienna? Przykład: pracownik ma ciągłość zatrudnienia u jednego pracodawcy – kilka lat. Czy pracodawca może otrzymać ponowną rezygnację w innej formie – werbalnej, czy jest zobowiązany za każdym razem uzyskać formularz rezygnacji, zgodnie z formatem, w jakim ten został ustalony przez ustawodawcę, w formie pisemnej?

Deklaracja powinna być złożona zawsze w formie pisemnej – jest to zapisane w ustawie o PPK jako obowiązkowa forma składania wniosku, a jednocześnie perspektywa bezpieczna dla pracodawcy, w przypadku wątpliwości/roszczeń – mamy dyspozycję pracownika, potwierdzoną podpisem.

16. Kiedy pracodawca ma obowiązek naliczyć i przekazać składki do PPK dla osób objętych autowznowieniem?

Pracodawca ma obowiązek naliczyć wpłaty do PPK już od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego pracownikowi po zawarciu dla niego umowy o prowadzenie PPK. Nie ma przy tym znaczenia, za jaki okres przysługuje to wynagrodzenie.

Pierwszych wpłat należy dokonywać od miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał stosunek prawny wynikający z umowy o prowadzenie PPK. Kolejne wpłaty do PPK mogą być dokonywane już w dniu ich obliczenia i pobrania. Wpłaty powinny być przekazywane instytucji finansowej nie później niż do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane (dotyczy to również pierwszej wpłaty).

Dla przykładu, jeżeli wynagrodzenie zostanie wypłacone w marcu po zawarciu umowy o prowadzenie PPK, podmiot zatrudniający powinien uwzględnić w nim wpłaty do PPK (marcowa pensja pomniejszana jest o PPK), a następnie odprowadzić te wpłaty w kwietniu. Jeżeli zaś w marcu wynagrodzenie było wypłacone przed zawarciem umowy o prowadzenie, to nie obejmuje ono PPK – w efekcie termin naliczenia i dokonania wpłat przesuwa się o miesiąc (naliczenie w kwietniu, a odprowadzenie w maju).

17. Czy są przewidziane kary za przekazanie składek wcześniej, czyli potrącenie składki w marcu i przekazanie składki również w miesiącu marcu?

Nie ma przewidzianych kar, ale jest to działanie nieprawidłowe – pracownik może zgłosić roszczenie/nieprawidłowość naliczenia i przekazania oraz zgłosić żądanie odzyskania niesłusznie przekazanych środków, w razie, gdyby złożył jeszcze w miesiącu marcu deklarację rezygnacji. Rekomendujemy przekazywanie składek w terminie między 1 a 17 kwietnia 2023 roku.

18. Co w przypadku osób 55+, które dotychczas były uczestnikami PPK? Czy jeżeli nie złożą one deklaracji o przystąpieniu ani rezygnacji, przestajemy za nie odprowadzać składki i traktujemy je, jakby złożyły rezygnację?

Zdecydowanie nie, w sytuacji osób 55+, które złożyły już uprzednio deklarację o odprowadzaniu składek PPK, nadal ona obowiązuje (bezterminowo) i kontynuujemy oszczędzanie.

19. Czy autozapis dotyczy także osób przebywających na urloпах macierzyńskich, rodzicielskich, wychowawczych, długoterminowych urloпах bezpłatnych?

Autozapis obowiązuje wszystkie osoby spełniające definicję osoby zatrudnionej w grupie wiekowej między 18. a 55. rokiem życia. W stosunku do tych osób pracodawca ma obowiązek informacyjny oraz obowiązek zapisu do PPK – fakt wyżej wspomnianych sytuacji nie zmienia zasadności autozapisu.

20. Jak prezentuje się sytuacja z zatrudnionymi np. w styczniu 2023 roku, nowymi pracownikami. Ich też zapisujemy „automatycznie” od marca?

Pracownicy tacy podlegają standardowym, ustawowym zasadom zapisu do PPK – czyli do PPK mogą być zapisani najwcześniej po upływie 14 dni od daty zatrudnienia, a najpóźniej do 10. dnia miesiąca następującego po upływie 3 miesięcy od daty zatrudnienia.

21. Czy osoba, która zrezygnowała z PPK (w momencie wdrażania programu), w marcu 2023 r. złoży kolejną rezygnację – czy pracodawca musi poinformować o tym fakcie instytucję finansową?

Nie, instytucja finansowa nie powinna otrzymać danych pracownika, który nie chce być zgłoszony do PPK. Rezygnacja taka powinna jednak być złożona w formie pisemnej i archiwizowana w dziale kadrowo-płacowym pracodawcy.

22. Pracownik, będący uczestnikiem PPK, który złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, zakończy pracę u pracodawcy w listopadzie 2022 roku. W połowie 2023 roku zostanie mu jeszcze wypłacona premia za 2022 rok. Czy od tej premii powinny zostać obliczone i pobrane wpłaty do PPK?

Tak, jeśli pracodawca do tego czasu nie zmieni instytucji finansowej, a pracownik – od marca 2023 roku, przed wypłatą premii – nie złoży ponownie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

Od wynagrodzenia wypłacanego uczestnikowi PPK po ustaniu zatrudnienia należy naliczyć wpłaty do PPK, o ile przed wypłatą tego wynagrodzenia uczestnik nie złożył deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Od tej zasady istnieje wyjątek – w sytuacji, gdy po ustaniu zatrudnienia uczestnika PPK doszło do rozwiązania umowy o zarządzanie PPK zawartej z instytucją finansową, która jest stroną umowy o prowadzenie PPK zawartej w imieniu i na rzecz tego uczestnika PPK, podmiot zatrudniający nie nalicza, nie pobiera i nie dokonuje wpłat do PPK od wynagrodzenia wypłaconego po rozwiązaniu umowy o zarządzanie PPK.

W zw. z tzw. autozapisem, w sytuacji, gdy uczestnik PPK złoży deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK do końca lutego 2023 roku, deklaracja ta przestanie być skuteczna od marca 2023 roku (**nie zmienia tego ustanie zatrudnienia w danym podmiocie zatrudniającym**). W takim przypadku – jeśli nie doszło do zmiany instytucji finansowej zarządzającej PPK u danego podmiotu zatrudniającego – od wynagrodzenia wypłaconego temu uczestnikowi np. w czerwcu 2023 roku podmiot zatrudniający naliczy wpłaty do PPK, o ile przed wypłatą tego wynagrodzenia uczestnik PPK nie złoży ponownie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

Podmiot zatrudniający, przed wypłatą wynagrodzenia po ustaniu zatrudnienia, może ew. potwierdzić jaka jest wola uczestnika PPK w odniesieniu do naliczania wpłat do PPK – po utracie skuteczności deklaracji o rezygnacji złożonej przez niego do końca lutego 2023 roku.

*Pytania przygotowane z zastosowaniem materiału wydawnictwa PFR Portal PPK – „PPK w praktyce – Autozapis”, autorstwa A.Puszkarska, M.Jankowska



Generali Investments TFI S.A.
ul. Senatorska 18
00-082 Warszawa
Warszawa, grudzień 2022 r.



(+48) 22 355 46 71 (od pon. do pt. od 9.00 do 17.00)



www.generali-investments.pl



emerytalne-tfi@generali.pl

Niniejszy materiał ma charakter reklamowy lub promocyjny.

Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW-4073-1/95 i zostało wpisane do ewidencji instytucji, które mogą oferować Pracownicyze Plany Kapitałowe.

Materiał nie stanowi oferty zawarcia umowy w rozumieniu kodeksu cywilnego, doradztwa inwestycyjnego ani rekomendacji dotyczących nabycia instrumentów finansowych. Decyzje inwestycyjne dotyczące inwestowania w fundusze inwestycyjne powinny być podejmowane wyłącznie po zapoznaniu się z Prospektami Informacyjnymi funduszy, zawierającymi szczegółowe informacje w zakresie: czynników ryzyka, zasad sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy, tabelę opłat manipulacyjnych oraz informacje podatkowe. Prospekty Informacyjne, Kluczowe informacje dla Inwestorów, Informacje dla Klienta AFI, tablele opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach są dostępne na stronie www.generali-investments.pl.

Subfundusze wydzielone w Generali Horyzont^{SPiO} mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za negatywne skutki wynikające bezpośrednio lub pośrednio z użyciu treści zawartych w niniejszym materiale.

Niniejszy materiał został opracowany według stanu na dzień 29 maja 2019 roku i obowiązuje do dnia jego aktualizacji poprzez opublikowanie nowej wersji w serwisie internetowym www.mojeppk.pl. Szczegółowe warunki zawieranych z Funduszem Umów o zarządzanie PPK oraz Umów o prowadzenie PPK są udostępniane w ramach procesu składania wniosku o zawarcie Umowy o zarządzanie PPK za pośrednictwem serwisu udostępnionego przez Generali Investments TFI S.A. Szczegółowe informacje na temat utworzenia i zarządzania PPK przez Generali Investments TFI S.A. mogą zostać przekazane na żądanie.

Brak gwarancji osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszy; możliwość zmniejszenia wartości, w tym utraty części zainwestowanych środków. Przedstawiane informacje finansowe dotyczą wskazanego okresu w przeszłości i nie gwarantują podobnych wyników w przyszłości.

Kopiowanie lub rozpowszechnianie niniejszego materiału wymaga uprzedniej pisemnej zgody Generali Investments TFI S.A.