



Autozapis w PPK



Mateusz Kozłowski, ekspert regionalny PFR Portal PPK

Harmonogram szkolenia

Autozapis w PPK



1. Trochę teorii...
2. Pierwszy krok – przekazanie informacji
3. Drugi krok – naliczanie wpłat
4. Trzeci krok – dokonywanie wpłat
5. Podsumowanie



Pracownicze
Plany
Kapitałowe



Deklaracje o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK nie są bezterminowe.

**Trochę
teorii...**



Deklaracje o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK nie są bezterminowe.

Przestają obowiązywać w określonym terminie – takim samym dla wszystkich podmiotów zatrudniających (niezależnie od daty wdrożenia PPK, daty zatrudnienia pracownika czy złożenia rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK).

Trochę teorii...



Pracownicze
Plany
Kapitałowe



Trochę teorii...

Deklaracje o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK nie są bezterminowe.

Przestają obowiązywać w określonym terminie – takim samym dla wszystkich podmiotów zatrudniających (niezależnie od daty wdrożenia PPK, daty zatrudnienia pracownika czy złożenia rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK).

Po zakończeniu obowiązywania deklaracji o rezygnacji, podmiot zatrudniający nalicza wpłaty do PPK - na zasadach omówionych w dalszej części prezentacji.



Autozapis



Trochę teorii...

Z końcem lutego roku, w którym ponawiany jest tzw. autozapis, wygasają wszystkie deklaracje o rezygnacji złożone przed końcem lutego tego roku.



Ważne! Tzw. autozapis dotyczy zarówno osób, które zostały „zapisane” do PPK i po „zapisaniu” złożyły deklarację o rezygnacji, jak i tych, które nie stały się uczestnikami PPK, ponieważ deklarację o rezygnacji złożyły przed terminem, w którym pracodawca planował zawrzeć dla nich umowę o prowadzenie PPK.

**Trochę
teorii...**



Ważne! Tzw. autozapis dotyczy zarówno osób, które zostały „zapisane” do PPK i po „zapisaniu” złożyły deklarację o rezygnacji, jak i tych, które nie stały się uczestnikami PPK, ponieważ deklarację o rezygnacji złożyły przed terminem, w którym pracodawca planował zawrzeć dla nich umowę o prowadzenie PPK.

Trochę teorii...

UWAGA! Jeżeli osoba, za którą powinno się naliczyć wpłaty, nie była dotychczas „zapisana” do PPK, to po utracie ważności deklaracji o rezygnacji – najpierw niezwłocznie należy zawrzeć w imieniu tej osoby umowę o prowadzenie PPK, a dopiero później, poczynając od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego po zawarciu tej umowy, obliczać i pobierać wpłaty do PPK.



Pracownicze
Plany
Kapitałowe



Trochę teorii...

UWAGA! Jeżeli osoba, za którą powinno się naliczyć wpłaty, nie była dotychczas „zapisana” do PPK, to po utracie ważności deklaracji o rezygnacji – najpierw niezwłocznie* należy zawrzeć w imieniu tej osoby umowę o prowadzenie PPK, a dopiero później, poczynając od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego po zawarciu tej umowy, obliczać i pobierać wpłaty do PPK.

* Niezwłocznie tzn. w realnym terminie, uwzględniającym 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).

Niezwłocznie nie oznacza natychmiast.

**Trochę
teorii...**



2017

Richard Thaler
Pomysłodawca autozapisu

„Podjęcie oszczędzania na emeryturę powinno być łatwe, a najlepiej automatyczne”.



Pracownicze
Plany
Kapitałowe





Jan Kowalski został zatrudniony 1 lutego 2023 r. i trzy dni później złożył pracodawcy deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Do kiedy obowiązuje ta deklaracja?

Pytanie...



Jan Kowalski został zatrudniony 1 lutego 2023 r. i trzy dni później złożył pracodawcy deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Do kiedy obowiązuje ta deklaracja?

Pytanie...

Tylko do końca lutego 2023 r., tak jak wszystkie inne deklaracje o rezygnacji złożone np. w 2020, 2021 czy 2022 r.

Pierwszy krok...



Przekazanie informacji o tzw. autozapisie wszystkim, którzy
złożyli deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, czyli:

Przekazanie informacji



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Pierwszy krok...



Przekazanie informacji o tzw. autozapisie wszystkim, którzy złożyli deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, czyli:

- uczestnikom PPK, którzy zrezygnowali z wpłat do PPK, nie mają 55 lat i nie osiągną tego wieku do końca marca 2023 r.;

Przekazanie informacji



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Pierwszy krok...



Przekazanie informacji o tzw. autozapisie wszystkim, którzy złożyli deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, czyli:

- uczestnikom PPK, którzy zrezygnowali z wpłat do PPK, nie mają 55 lat i nie osiągną tego wieku do końca marca 2023 r.;
- osobom zatrudnionym, które zrezygnowały z wpłat do PPK przed zawarciem w ich imieniu umowy o prowadzenie PPK, nie mają 55 lat i nie osiągną tego wieku do końca marca 2023 r.;

Przekazanie informacji

Pierwszy krok...

Przekazanie informacji



Przekazanie informacji o tzw. autozapisie wszystkim, którzy złożyli deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, czyli:

- uczestnikom PPK, którzy zrezygnowali z wpłat do PPK, nie mają 55 lat i nie osiągną tego wieku do końca marca 2023 r.;
- osobom zatrudnionym, które zrezygnowały z wpłat do PPK przed zawarciem w ich imieniu umowy o prowadzenie PPK, nie mają 55 lat i nie osiągną tego wieku do końca marca 2023 r.;
- osobom zatrudnionym/uczestnikom PPK, którzy zrezygnowali z dokonywania wpłat do PPK, a przed 1 kwietnia 2023 r. skończą 55 lat i będą mogli oszczędzać w PPK tylko po złożeniu odpowiedniego wniosku.

Pierwszy krok...

Przekazanie informacji

Informacja o wznowieniu dokonywania wpłat do PPK

W związku ze złożeniem przez Pana/Panią deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, informuję, że od 1 kwietnia roku będą dokonywane wpłaty do PPK na Pana/Pani rachunek PPK, chyba że ponownie złożą Pan/Pani deklarację o rezygnacji z ich dokonywania.

Jeżeli przed 1 kwietnia roku ukończy Pan/Pani 55. rok życia, wpłaty do PPK będą dokonywane na Pana/Pani rachunek PPK od 1 kwietnia wyłącznie na Pana/Pani wniosek złożony do ostatniego dnia lutego.*

.....
(data i podpis podmiotu zatrudniającego)

Potwierdzenie otrzymania:

.....
(data i podpis osoby zatrudnionej)



Wzór - Informacja o wznowieniu dokonywania wpłat do PPK

.....
(nazwa podmiotu zatrudniającego)

.....
(adres)

.....
(imię i nazwisko osoby zatrudnionej)

.....
(PESEL)

Informacja o wznowieniu dokonywania wpłat do PPK

W związku ze złożeniem przez Pana/Panią deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, informuję, że od 1 kwietnia roku będą dokonywane wpłaty do PPK na Pana/Pani rachunek PPK, chyba że ponownie złożą Pan/Pani deklarację o rezygnacji z ich dokonywania.

Jeżeli przed 1 kwietnia roku ukończy Pan/Pani 55. rok życia, wpłaty do PPK będą dokonywane na Pana/Pani rachunek PPK od 1 kwietnia wyłącznie na Pana/Pani wniosek złożony do ostatniego dnia lutego.*

.....
(data i podpis podmiotu zatrudniającego)

Potwierdzenie otrzymania:

.....
(data i podpis osoby zatrudnionej)

*Co 4 lata (w 2021 r., w 2027 r. itd.), od 1 marca, przesądzą obowiązywać deklaracje o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK złożone zarówno przez uczestników PPK, jak i przez osoby zatrudnione, w imieniu których - na skutek złożenia tej deklaracji - nie została zawarta umowa o prowadzenie PPK. Jeżeli uczestnicy PPK nie ponowią deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, od wypracowanego im wynagrodzenia będą obciążane i pobierane wpłaty do PPK. Wpłaty do PPK obciążone i pobrane z wynagrodzenia wypłaconego w marcu zostaną dokonane od 1 kwietnia. Dotyczy to także osób zatrudnionych, które do końca lutego nie stały się uczestnikami PPK. W ich przypadku, jeżeli w marcu nie ponowią deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, obciążanie, pobieranie i dokonywanie wpłat do PPK będzie poprzedzone zawarciem w ich imieniu umowy o prowadzenie PPK (art. 16 ust. 1 zdanie drugie, art. 23 ust. 6 ustawy o PPK).

Podmiot zatrudniający nie dokona wpłat za uczestnika PPK, jeżeli uczestnik PPK po złożeniu deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, a przed 1 kwietnia ukończy 70. rok życia (art. 23 ust. 8 ustawy o PPK). Podmiot zatrudniający będzie dokonywał wpłat za uczestnika PPK, który po złożeniu deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, a przed 1 kwietnia, ukończył 50. rok życia, wyłącznie na wniosek tego uczestnika PPK złożony do ostatniego dnia lutego (art. 23 ust. 9 ustawy o PPK). W przypadku złożenia wniosku o dokonywanie wpłat do PPK w marcu lub później, wniosek ten zostanie uwzględniony na zasadach ogólnych. (koniec wzoru)

Wzór informacji o wznowieniu wpłat (strona 17)

LINK



Pierwszy krok...

Pytanie...



Pracodawca w styczniu 2023 r. przekazał informację o tzw. autozapisie osobom, które przed tą datą zrezygnowały z dokonywania wpłat do PPK. W lutym 2023 r. zatrudnił kolejne osoby, z których dwie (35-latek oraz 54-latek) złożyły mu deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Czy również te dwie osoby należy poinformować o zbliżającym się tzw. autozapisie?



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Pierwszy krok...



Pracodawca w styczniu 2023 r. przekazał informację o tzw. autozapisie osobom, które przed tą datą zrezygnowały z dokonywania wpłat do PPK. W lutym 2023 r. zatrudnił kolejne osoby, z których dwie (35-latek oraz 54-latek) złożyły mu deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Czy również te dwie osoby należy poinformować o zbliżającym się tzw. autozapisie?

Pytanie...

Tak – pracodawca ma obowiązek poinformować również te dwie osoby, gdyż informuje wszystkich, którzy przez koniec lutego złożyli deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

Pierwszy krok...



Rada...

Dobrze zaplanuj termin przekazania informacji i nie informuj o tzw. autozapisie zbyt wcześnie.

Drugi krok...



Wpłaty za osobę, która złożyła deklarację rezygnacji do końca lutego roku, w którym ponawiany jest tzw. autozapis, naliczane są od wynagrodzeń wypłacanych od 1 marca tego roku, jeżeli:

Naliczanie wpłat



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Drugi krok...



Wpłaty za osobę, która złożyła deklarację rezygnacji do końca lutego roku, w którym ponawiany jest tzw. autozapis, naliczane są od wynagrodzeń wypłacanych od 1 marca tego roku, jeżeli:

- osoba zatrudniona w wieku 18-55 lat nie złożyła ponownie deklaracji o rezygnacji (od 1 marca do wypłaty wynagrodzenia w marcu);

Naliczanie wpłat



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Drugi krok...



Naliczanie wpłat

Wpłaty za osobę, która złożyła deklarację rezygnacji do końca lutego roku, w którym ponawiany jest tzw. autozapis, naliczane są od wynagrodzeń wypłacanych od 1 marca tego roku, jeżeli:

- osoba zatrudniona w wieku 18-55 lat nie złożyła ponownie deklaracji o rezygnacji (od 1 marca do wypłaty wynagrodzenia w marcu);
- osoba, która przed 1 kwietnia 2023 roku ukończy 55 lat, złożyła do końca lutego odpowiednio: wniosek o dokonywanie wpłat do PPK albo wniosek o zawarcie w jej imieniu umowy o prowadzenie PPK (oraz przed wypłatą wynagrodzenia została zawarta ta umowa).



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Drugi krok...



Pracodawca nie nalicza wpłat do PPK za 30-letniego pracownika – uczestnika PPK, ponieważ obowiązuje złożona przez niego deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Czy pracodawca będzie miał obowiązek naliczyć wpłaty do PPK za tego pracownika, jeżeli od 1.03.2023 r. do wypłaty wynagrodzenia (15.03.2023 r.) niełoży on ponownie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat?

Pytanie...



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Drugi krok...



Pracodawca nie nalicza wpłat do PPK za 30-letniego pracownika – uczestnika PPK, ponieważ obowiązuje złożona przez niego deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Czy pracodawca będzie miał obowiązek naliczyć wpłaty do PPK za tego pracownika, jeżeli od 1.03.2023 r. do wypłaty wynagrodzenia (15.03.2023 r.) nie złoży on ponownie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat?

Pytanie...

Tak - pracodawca będzie musiał naliczyć wpłaty do PPK za tego uczestnika, ponieważ nie skończy on 55 lat przed 1 kwietnia 2023 r. i – jak wynika z pytania - nie złoży od 1 marca do 15 marca 2023 r. (dzień wypłaty wynagrodzenia) kolejnej deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

Drugi krok...



Pracodawca nie naliczał wpłat do PPK za 40-letniego pracownika, ponieważ w pierwszym dniu zatrudnienia (1.10.2022 r.) złożył pracodawcy deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Czy wypłacając temu pracownikowi wynagrodzenie 28 marca 2023 r. pracodawca będzie miał obowiązek naliczyć za tego pracownika wpłaty do PPK, jeżeli do tego dnia w marcu 2023 r. nie złoży on pracodawcy kolejnej deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat?

Pytanie...



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Drugi krok...



Pracodawca nie naliczał wpłat do PPK za 40-letniego pracownika, ponieważ w pierwszym dniu zatrudnienia (1.10.2022 r.) złożył pracodawcy deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Czy wypłacając temu pracownikowi wynagrodzenie 28 marca 2023 r. pracodawca będzie miał obowiązek naliczyć za tego pracownika wpłaty do PPK, jeżeli do tego dnia w marcu 2023 r. nie złoży on pracodawcy kolejnej deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat?

Tak – pracodawca będzie miał obowiązek naliczyć wpłaty, po wcześniejszym zawarciu w imieniu tego pracownika umowy o prowadzenie PPK (pracownik ma wymagany ustawą o PPK okres zatrudnienia).

Drugi krok...



45-letni pracownik zatrudniony 15 maja 2022 r. w pierwszym dniu zatrudnienia złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, która obowiązuje do końca lutego 2023 r. Pracodawca wypłaci temu pracownikowi wynagrodzenie 1 marca 2023 r.

Czy pracodawca naliczy wpłaty do PPK od tego wynagrodzenia, jeśli 1 marca pracownik nie złoży kolejnej rezygnacji?

Pytanie...

Drugi krok...



45-letni pracownik zatrudniony 15 maja 2022 r. w pierwszym dniu zatrudnienia złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, która obowiązuje do końca lutego 2023 r. Pracodawca wypłaci temu pracownikowi wynagrodzenie 1 marca 2023 r.

Czy pracodawca naliczy wpłaty do PPK od tego wynagrodzenia, jeśli 1 marca pracownik nie złoży kolejnej rezygnacji?

Pytanie...

To zależy, czy pracodawca przed wypłatą wynagrodzenia w dniu 1 marca zawarł w imieniu tego pracownika umowę o prowadzenie PPK.

UWAGA! W tym przypadku umowę o prowadzenie PPK należy zawrzeć niezwłocznie – co nie oznacza natychmiast.

Jeśli pracodawca zawrze ją np. 5 marca, a kolejne wynagrodzenie wypłaci np. 1 kwietnia, to dopiero od tego wynagrodzenia naliczy pierwsze wpłaty w związku z tzw. autozapisem.



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

**Drugi
krok...**

Pamiętaj



Pracodawca powinien móc wykazać wykonanie ciężącego na nim obowiązku zawarcia umowy o prowadzenie PPK bez zbędnej zwłoki.

Drugi krok...



Uczestnik PPK, który złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat, ukończy 55 lat 12.03.2023 r. Czy pracodawca naliczy za tego uczestnika wpłaty do PPK w marcu 2023 r., jeśli do tego dnia nie złoży on pracodawcy żadnego wniosku?

Pytanie...

Drugi krok...



Uczestnik PPK, który złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat, ukończy 55 lat 12.03.2023 r. Czy pracodawca naliczy za tego uczestnika wpłaty do PPK w marcu 2023 r., jeśli do tego dnia nie złoży on pracodawcy żadnego wniosku?

Pytanie...

Nie – aby naliczyć wpłaty z wynagrodzenia wypłacanego temu pracownikowi w marcu 2023 r., wymagane jest złożenie przez niego wniosku o dokonywanie wpłat do PPK. Automatycznie wpłaty nie będą naliczane, gdyż kończy on 55 lat przed 1 kwietnia.

Drugi krok...



30-letni pracownik zatrudniony 15 lutego 2023 r. w pierwszym dniu zatrudnienia złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, która obowiązuje do końca lutego 2023 r. Pracodawca wypłaci temu pracownikowi wynagrodzenie 25 marca 2023 r. Czy pracodawca naliczy wpłaty do PPK od tego wynagrodzenia, jeśli do tego dnia pracownik nie złoży kolejnej rezygnacji?

Pytanie...

Drugi krok...



30-letni pracownik zatrudniony 15 lutego 2023 r. w pierwszym dniu zatrudnienia złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, która obowiązuje do końca lutego 2023 r. Pracodawca wypłaci temu pracownikowi wynagrodzenie 25 marca 2023 r. Czy pracodawca naliczy wpłaty do PPK od tego wynagrodzenia, jeśli do tego dnia pracownik nie złoży kolejnej rezygnacji?

Pytanie...

To zależy, czy pracodawca przed wypłatą tego wynagrodzenia zawarł dla pracownika umowę o prowadzenie PPK.

UWAGA! Zgodnie z zasadami ogólnymi ma na to czas od 1 marca do 10 czerwca 2023 r. i robi to w wybranej przez siebie w tym przedziale czasowym dacie, jeżeli przed tą datą pracownik nie ponowi deklaracji o rezygnacji.

Trzeci krok...



Wpłaty obliczone i pobrane z wynagrodzenia uczestnika PPK, objętego tzw. autozapisem, w marcu roku, w którym ma miejsce autozapis, powinny zostać dokonane, czyli przekazane do instytucji finansowej od 1 do 15 kwietnia tego roku.

Dokonywanie wpłat

Trzeci krok...



Wpłaty obliczone i pobrane z wynagrodzenia uczestnika PPK, objętego tzw. autozapisem, w marcu roku, w którym ma miejsce autozapis, powinny zostać dokonane, czyli przekazane do instytucji finansowej od 1 do 15 kwietnia tego roku.

Dokonywanie wpłat

10.03.2023 r.
Wypłata
wynagrodzenia



1.04.2023 r.
Pierwszy dzień
na przekazanie
wpłat do IF

1.04 - 17.04

Czas na przekazanie
pierwszych wpłat
do IF

17.04.2023 r.*
Ostatni dzień
na przekazanie
wpłat do IF

* 15 kwietnia to sobota, a 16 niedziela, w związku z czym wpłat można dokonać do 17 kwietnia 2023 r.

marzec

kwiecień



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Trzeci krok...

Dokonywanie wpłat



55+

Automatyczne wznowienie dokonywania wpłat do PPK od 1 kwietnia roku, w którym ma miejsce tzw. autopzapis, nie dotyczy osób, które przed 1 kwietnia tego roku skończą 55 lat. Osoby te, aby oszczędzać w PPK, muszą złożyć wniosek o dokonywanie wpłat (jeżeli zawarta była w ich imieniu umowa o prowadzenie PPK) albo wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK (jeżeli ta umowa nie była wcześniej zawarta).

Wniosek o dokonywanie wpłat do PPK

LINK



Wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK

LINK



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Trzeci krok...

Dokonywanie wpłat



55+

Automatyczne wznowienie dokonywania wpłat do PPK od 1 kwietnia roku, w którym ma miejsce tzw. autopzapis, nie dotyczy osób, które przed 1 kwietnia tego roku skończą 55 lat. Osoby te, aby oszczędzać w PPK, muszą złożyć wniosek o dokonywanie wpłat (jeżeli zawarta była w ich imieniu umowa o prowadzenie PPK) albo wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK (jeżeli ta umowa nie była wcześniej zawarta).

70+

Nie dokonuje się wpłat do PPK od 1 kwietnia roku, w którym ma miejsce tzw. autozapis za osoby, które zrezygnowały z PPK, a przed 1 kwietnia roku, w którym ma miejsce tzw. autozapis, ukończą 70 lat.



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Trzeci krok...



25 marca 2023 r. pracodawca wypłaca wynagrodzenie i nalicza wpłaty do PPK za 40-letniego pracownika, który nie ponowił deklaracji o rezygnacji.

Czy pracodawca może przelać pobraną wpłatę do instytucji finansowej 25 marca 2023 r.?

Pytanie...

Trzeci krok...



25 marca 2023 r. pracodawca wypłaca wynagrodzenie i nalicza wpłaty do PPK za 40-letniego pracownika, który nie ponowił deklaracji o rezygnacji.

Czy pracodawca może przelać pobraną wpłatę do instytucji finansowej 25 marca 2023 r.?

Pytanie...

Nie – wpłat po tzw. autozapisie dokonuje się od 1 do 15 kwietnia roku, w którym ponawiany jest tzw. autozapis (w 2023 r. wyjątkowo do 17 kwietnia, ponieważ 15 kwietnia 2023 r. wypada w sobotę)

Trzeci krok...



Co powinien zrobić pracodawca, gdyby ten pracownik złożył deklarację o rezygnacji 28.03.2023 r., czyli trzy dni po naliczeniu i pobraniu wpłat do PPK?

Pytanie...

Trzeci krok...



Co powinien zrobić pracodawca, gdyby ten pracownik złożył deklarację o rezygnacji 28.03.2023 r., czyli trzy dni po naliczeniu i pobraniu wpłat do PPK?

Pytanie...

Pracodawca nie przekazuje do instytucji finansowej naliczonych/pobranych wpłat. Wpłaty pobrane z wynagrodzenia pracownika powinny zostać zwrócone pracownikowi.

Krok 1

Poinformuj

Kogo?

Kiedy?

Wszystkich, którzy
złożyli deklarację o
rezygnacji z
dokonywania wpłat
i dlatego nie
naliczasz im wpłat.

Do końca
lutego
roku, w
którym
jest tzw.
autozapis.

Krok 2

Nalicz wpłaty

Dla kogo?

Kiedy?

Osoby 18 - 55 lat,
jeśli nie złożyły
ponownie rezygnacji
od 1 marca do dnia
wypłaty w marcu.

Osoby 55-70 lat,
gdy złożyły
odpowiednio
wniosek o
dokonywanie wpłat/
zawarcie umowy
o prowadzenie PPK.



Krok 3

Dokonaj wpłat

Kiedy?

Od 1 do 15
kwietnia roku,
w którym
obowiązuje tzw.
autozapis.

Zapraszam do kontaktu w sprawie szkoleń z PPK dla pracowników



Mateusz Kozłowski

Trener/Ekspert PPK

mateusz.kozlowski@pfrportal.pl

+48 729 059 685