

Najczęściej zadawane pytania dotyczące auto-zapisu PPK

Dokument dotyczy auto-zapisu w PPK z dniem 1.04.2023



28 lutego 2023 r. wygasną wszystkie deklaracje rezygnacji z oszczędzania w PPK. Jeżeli mieścisz się w przedziale między 18 a 55 rokiem życia i do dnia 31.03.2023 nie złożysz ponownie deklaracji rezygnacji z wpłat, już 1 kwietnia 2023 r. odbędzie się tzw. autozapis tj. automatyczny ponowny zapis do PPK. Jest on przeprowadzany co 4 lata na podstawie Ustawy z dnia 4 października 2018r. o pracowniczych planach kapitałowych (PPK). Poniżej lista najczęściej zadawanych pytań w tych obszarze wraz z odpowiedziami.

Czy autozapis obejmuje osoby, które są uczestnikami PPK?

Nie. Autozapis obejmuje wyłącznie osoby, które złożyły deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do Pracowniczych Planów Kapitałowych. Osoby, które są uczestnikami PPK – niezależnie od tego, w jakim są wieku – nadal oszczędzają w programie bez żadnych zmian.

Czy musi być zgoda pracownika na zapisanie do PPK?

Nie – w przypadku osób w wieku pomiędzy 18 a 55 rokiem życia dokonuje się autozapisu (automatycznego zapisu) do PPK.

Czy osoby, które mają 55-70 lat, przystąpiły do programu na własny wniosek i nadal w nim uczestniczą, powinny ponowić wniosek?

Nie. Autozapis obejmuje wyłącznie osoby, które zrezygnowały z udziału w programie. Dla uczestników PPK autozapis nie wprowadza żadnych zmian.

Czy osoba w wieku 55-70 lat powinna otrzymać od pracodawcy informację o autozapisie?

Jeśli osoba w wieku 55-70 lat:

- przystąpiła do programu przed ukończeniem 55 lat w ramach autozapisu i następnie złożyła rezygnację lub
 - mając powyżej 55 lat przystąpiła do programu na własny wniosek i następnie złożyła rezygnację lub
 - złożyła rezygnację i nie przystąpiła do programu przed ukończeniem 55 lat - nie została zawarta w jej imieniu umowa o prowadzenie,
- powinna otrzymać informację o autozapisie, uwzględniającą sposób przystąpienia do programu osób w wieku 55-70 lat. Taka osoba nie zostanie bowiem automatycznie zapisana przez pracodawcę do programu. Aby uczestniczyć w PPK musi złożyć wniosek o dokonywanie wpłat do PPK lub - jeśli nie miała wcześniej zawartej umowy o prowadzenie - wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK.

Co jest kluczowe przy określaniu osób, które należy poinformować o autozapisie do PPK?

Warunkiem kluczowym jest złożenie deklaracji o rezygnacji – informujemy wyłącznie te osoby, które taką deklarację złożyły. Nie ma przy tym znaczenia, czy były uczestnikami programu i zrezygnowały, czy też nigdy w ich imieniu nie została zawarta umowa o prowadzenie.

Z jaką datą powinna zostać złożona ponowna deklaracja o rezygnacji, jeśli pracownik nie chce skorzystać z możliwości autozapisu?

Aktualne deklaracje o rezygnacji wygasają 28 lutego br. Nie ma przy tym znaczenia, czy pracownik złożył deklarację o rezygnacji dwa lata temu czy dwa dni temu. Wszystkie złożone przed 1 marca tracą ważność. Zatem jeśli pracownik chce ponowić deklarację o rezygnacji, powinien złożyć ją najwcześniej 1 marca. Na decyzję ma praktycznie cały marzec, ponieważ dopiero w kwietniu (między 1 a 17 kwietnia) naliczone wpłaty do PPK mogą zostać przekazane do instytucji finansowej.

Pracownik, który zrezygnował z oszczędzania w PPK i na dzień 1 kwietnia 2023 r. będzie miał ukończony 55. rok życia, nie składa ponownej deklaracji o rezygnacji. Aby przystąpić do programu, musi bowiem złożyć własny wniosek. Pracownik, który zrezygnował z oszczędzania w PPK i na dzień 1 kwietnia 2023 r. będzie miał ukończony 70. rok życia, również nie składa ponownej rezygnacji. Do PPK można bowiem przystąpić do 70. roku życia.

Co się stanie jeśli pracownik nie złoży wniosku o ponownej rezygnacji w terminie ? (czyli od 1 marca do 31 marca)

Jeżeli pracownik ponownie nie zrezygnuje z dokonywania wpłat składając pracodawcy kolejną deklarację o rezygnacji w danym terminie to automatycznie (od kwietnia 2023) zostaną dokonywane wpłaty na konto w PPK (w tym 2% z jego wynagrodzenia).

Jaka jest wysokość wpłat do PPK?

Na minimalną wpłatę składają się trzy elementy:

- wpłata pracownika w wysokości 2% jego pensji brutto (przy czym osoby, których łączne dochody nie przekraczają 120% minimalnego wynagrodzenia, będą mogły obniżyć wpłatę do 0,5%)
- wpłata od pracodawcy w wysokości 1,5% pensji brutto pracownika (finansowana przez pracodawcę, ale pracownik zapłaci od niej podatek dochodowy),
- 240 zł rocznie dopłata od państwa.

Zarówno pracownicy, jak i pracodawcy mogą zwiększyć wysokość swoich wpłat do 4%, deklarując wpłaty dodatkowe.

Jak uczestnictwo w PPK przekłada się wynagrodzenie netto pracownika?

Przykładowe wyliczenia dla pracowników zatrudnionych w Polsce, którzy nie zadeklarowali wpłaty dodatkowej:

Wynagrodzenie w zł (brutto)	Składka pracownika na PPK (składka podstawowa: 2% wynagrodzenia)	Składka pracodawcy na PPK (składka podstawowa 1,5% wynagrodzenia pomniejszona o 12% PIT)	Łączna kwota, która pomniejszy wynagrodzenie	Kalkulowana kwota wynagrodzenia netto uczestnika PPK	Kalkulowana kwota wynagrodzenia netto w przypadku rezygnacji z wpłat na PPK
4000	80,00 zł	60,00 zł - 7,20 zł = 52,80 zł	87,20 zł	2969,96	3 056,96 zł
6000	120,00 zł	90,00 zł - 10,80 zł = 79,20 zł	130,80 zł	4 289,43	4 420,43
8000	160,00 zł	120,00 zł - 14,40 zł = 105,60 zł	174,40 zł	5 608,91	5 783,91
10000	200,00 zł	150,00 zł - 18,00 zł = 132,00 zł	218,00 zł	6 929,39	7 147,39

W przypadku pracowników oddelegowanych do pracy poza granicami Polski, wyliczenie właściwej wysokości składek przekazywanych do PPK jest bardziej złożone i zależy od wielu czynników m.in. wysokości wynagrodzenia brutto oraz ilości dni faktycznego pobytu za granicą.

Co zrobić, żeby z wynagrodzenia pracownika w wieku 18-55 lat nie były potrącane składki na PPK?

W tym celu należy złożyć w Multiserwis, w terminie od 1 do 31-03-2023, deklarację z dokonywania wpłat do PPK.

Czy deklarację rezygnacji z PPK mogę przesłać mailowo?

Nie, pracodawca musi mieć oryginał rezygnacji pracownika.

W 2023 roku złożę deklarację rezygnacji z PPK. Czy muszę jeszcze o czymś pamiętać, jeżeli nie chcę być uczestnikiem PPK?

Autozapis PPK jest przeprowadzany co 4 lata, a więc każdorazowo w tych odstępach czasowych należy pamiętać o złożeniu deklaracji rezygnacji (mianowicie w 2027 roku, w 2031 roku itd.)

Gdzie mogę sprawdzać stan rachunku PPK i zarządzać swoimi środkami?

Dla pracowników Multiserwis Sp. z o.o. instytucją prowadzącą rachunki PPK jest **TFI Allianz Polska**. Uczestnicy PPK mogą na bieżąco monitorować stan swojego rachunku i zarządzać zgromadzonymi tam środkami na mojallianz.pl

Skąd wziąć identyfikator PPK?

Każda osoba, decydująca się na oszczędzanie w PPK, powinna dostać tzw. pakiet powitalny, czyli dane do pierwszego logowania się na swoim rachunku.

Czy PPK jest obowiązkowe dla pracownika?

Nie. Uczestnictwo w PPK jest dobrowolne. Oznacza to, że pracownik w każdej chwili może zarówno zrezygnować z oszczędzania w PPK, jak i do niego wrócić. Osoba, która nie chce zostać zapisana do PPK, może złożyć deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK jeszcze przed zawarciem w jej imieniu i na jej rzecz umowy o prowadzenie PPK (wówczas nie stanie się uczestnikiem PPK).

Czy jako uczestnik PPK będę mógł wypłacić pieniądze wcześniej, zanim skończę 60 lat?

Tak. Pracownik może w dowolnym momencie skorzystać ze zgromadzonych w PPK oszczędności, dokonując zwrotu środków zgromadzonych na rachunku PPK lub dokonując wypłaty środków w tzw. szczególnych sytuacjach życiowych. Po złożeniu wniosku o zwrot środków (wycofanie środków przed ukończeniem 60. roku życia), uczestnik PPK otrzyma zgromadzone przez siebie oszczędności, pomniejszone o:

- podatek od zysków kapitałowych,
- 30% środków pochodzących z wpłat pracodawcy - pobrane 30% przekazane zostanie przekazane do ZUS i zaewidencjonowane na jego koncie ubezpieczonego jako składka na ubezpieczenie emerytalne należna za miesiąc, w którym kwota ta została przekazana,
- środki pochodzące z dopłat od państwa.

Wypłata środków w **tzw. szczególnych sytuacjach życiowych** dotyczy wypłaty w przypadku:

- poważnej choroby uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka (do 25% środków, bez obowiązku zwrotu),
- pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem kredytu hipotecznego np. na budowę domu lub zakup mieszkania, ale tylko dla uczestników przed 45. rokiem życia (do 100% środków, z obowiązkiem zwrotu w ciągu maksymalnie 15 lat).

W celu skorzystania z powyższych możliwości należy złożyć wniosek o zwrot środków z Pracowniczego Planu Kapitałowego zgromadzonych na rachunku pracowników, którzy są (lub byli) uczestnikami PPK. Wniosek ten składa się do instytucji finansowej (TFI Allianz Polska)

W poprzedniej pracy zrezygnowałem z PPK, czy w obecnej również muszę?

Tak, przy każdym ponownym zatrudnieniu należy złożyć rezygnację u pracodawcy.

Gdzie znajdę wnioski, deklaracje i inne wzory formularzy dot. PPK?

Wzory formularzy dostępne są w [Portalu Pracownika](#) na stronie internetowej Multiserwis.