Pracownicze Plany Kapitałowe

PPK w Praktyce: Autozapis



PFR Portal PPK

Zostałeś? Zyskałeś!

PPK w praktyce:

Autozapis

Wydawnictwo
PFR Portal PPK sp. z o.o.
Warszawa • 2026 Wydanie II

Data wydania: 30.09.2026 r.

Spis treści

1. Wprowadzenie..... 4

2. Co 4 lata ponowny autozapis do PPK..... 7

3. Obowiązki pracodawcy..... 9

3.1 Obowiązek informacyjny – do końca lutego roku, w którym przypada autozapis 9

3.2 Obowiązek dokonywania wpłat do PPK - od 1 kwietnia roku, w którym przypada autozapis..... 11

3.3 Osoby 55+ na innych zasadach..... 13

4. Pytania i odpowiedzi..... 18

1. Wprowadzenie



Pracodawca nie musi uzyskać zgody pracownika, aby „zapisać" go do PPK. W programie tym obowiązuje bowiem tzw. autozapis. Oznacza to, że jeśli osoba zatrudniona nie złoży deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, powinna zostać zapisana do programu automatycznie. Potem może oczywiście zrezygnować - uczestnictwo w PPK jest bowiem dla osoby zatrudnionej całkowicie dobrowolne.

Automatyczny zapis (autozapis) dotyczy jednak tylko osób między 18. a 55. rokiem życia. Osoby takie, aby stać się uczestnikiem PPK i zacząć oszczędzać, nie muszą podejmować żadnych działań. To pracodawca ma obowiązek zapisać je do PPK.

Pracownicy, którzy ukończyli 55 lat, ale nie ukończyli 70 lat, aby przystąpić do tego programu, powinni złożyć pracodawcy wniosek o zawarcie w ich imieniu i na ich rzecz umowy o prowadzenie PPK. Osoby, które mają ukończone 70 lat, nie mogą zostać zapisane do PPK.

Warto podkreślić, że choć pracodawca wszystkie osoby spełniające definicję osoby zatrudnionej, które mają 18 lat i nie ukończyły jeszcze 55. roku życia powinien zapisać do PPK automatycznie, nie oznacza to jednak, że osoby te w kwestii swojego uczestnictwa w PPK nie mają nic do powiedzenia.

W sytuacji, gdy pracownik, będący we wskazanym wyżej przedziale wiekowym, nie jest zainteresowany oszczędzaniem w pracowniczym planie kapitałowym, może złożyć pracodawcy deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Jeśli zrobi to przed zawarciem w jego imieniu umowy o prowadzenie PPK, nie zostanie uczestnikiem tego programu (nie zostanie zgłoszony przez pracodawcę do instytucji finansowej). Jeśli po zawarciu takiej umowy złoży deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, to od momentu złożenia tej deklaracji pracodawca nie może już dokonać żadnej wpłaty do PPK.

WAŻNE

Deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK obowiązuje od momentu jej złożenia. Oznacza to, że jeśli złożył ją pracownik, który nie chce zostać uczestnikiem PPK, pracodawca – po otrzymaniu tej deklaracji – nie może już zawrzeć w jego imieniu i na jego rzecz umowy o prowadzenie PPK. Złożenie przez uczestnika PPK deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK obliguje natomiast pracodawcę do zaprzestania ich odprowadzania, począwszy od chwili, w której uczestnik PPK złożył tę deklarację.



Deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK można w każdej chwili „odwołać". Wystarczy złożyć pracodawcy wniosek o dokonywanie wpłat do PPK. Jeżeli wniosek o dokonywanie wpłat do PPK złoży osoba zatrudniona, w imieniu i na rzecz której nie została zawarta umowa o prowadzenie PPK (osoba ta złożyła deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK przed zawarciem w jej imieniu i na jej rzecz umowy o prowadzenie PPK), obowiązek naliczenia wpłat do PPK będzie poprzedzony obowiązkiem zawarcia w imieniu i na rzecz tej osoby umowy o prowadzenie PPK. Umowę o prowadzenie PPK należy zawrzeć wówczas niezwłocznie - tak, aby naliczyć i pobrać wpłaty już od najbliższego wynagrodzenia wypłaconego po złożeniu przez tę osobę wniosku o dokonywanie wpłat do PPK. Jeśli wniosek taki złożył uczestnik PPK, który wcześniej złożył deklarację o rezygnacji z wpłat do PPK, pracodawca zobowiązany jest takie wpłaty wznowić.

Wpłat do PPK dokonuje się począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono wniosek o dokonywanie wpłat do PPK. Oznacza to, że wpłaty do PPK należy naliczyć i pobrać już w miesiącu złożenia tego wniosku i dokonać tych wpłat w miesiącu następnym.

Przykład: Wpłaty nalicza się od pierwszego wynagrodzenia

Pracownik, „zapisany" do PPK na początku sierpnia, złożył pracodawcy deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Od tego momentu pracodawca nie może już dokonać żadnej wpłaty do instytucji finansowej za tego pracownika, nie powinien także naliczać i pobierać wpłat od wynagrodzeń wypłaconych pracownikowi w tym miesiącu. Po miesiącu, pracownik zmienił zdanie i 5 września złożył pracodawcy pisemny wniosek o dokonywanie wpłat do PPK. Oznacza to, że od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego mu po złożeniu tego wniosku (np. 28 września) pracodawca naliczy już wpłaty do PPK, które odprowadzi na rachunek PPK pracownika do 15 października.

WAŻNE

Podmiot zatrudniający nie dokonuje wpłat do PPK za uczestnika, który złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, a następnie po ukończeniu 70 lat złożył wniosek o dokonywanie wpłat. Oznacza to, że uczestnik PPK, który złożył deklarację o rezygnacji, może w dowolnym momencie, ale nie później niż do przedednia 70. urodzin, złożyć skutecznie wniosek o dokonywanie wpłat.



Uwaga!

Pracownik, który złoży deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, musi liczyć się z tym, że co cztery lata tzw. autozapis będzie ponawiany. Najbliższy wypada w 2027 roku, a kolejny w 2031 roku itd.

W broszurze wyjaśnimy:

- **kogo obejmie ponowny autozapis,**
- **czy automatyczne „zapisanie" do PPK zależy od wieku osoby zatrudnionej,**
- **czy raz złożona deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK obowiązuje bezterminowo,**
- **jak wrócić do oszczędzania w PPK,**
- **jakie obowiązki związane z autozapisem ma pracodawca.**

2. Co 4 lata ponowny autozapis do PPK



Używane potocznie sformułowanie „autozapis” czy „ponowny autozapis” należy rozumieć szeroko. W tym przypadku chodzi bowiem nie tylko o automatyczne „zapisanie” do tego programu osób, które zrezygnowały z uczestnictwa w PPK przed zawarciem w ich imieniu i na ich rzecz umowy o prowadzenie PPK (chodzi tu oczywiście o osoby w wieku 18-55 lat, czyli osoby „zapisywane" do PPK automatycznie, a nie na wniosek), ale także o wznowienie wpłat do PPK za uczestników programu, którzy wcześniej zrezygnowali z ich dokonywania.

WAŻNE

Złożona deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK jest skuteczna do ostatniego dnia lutego roku, w którym przypada autozapis, chyba że uczestnik PPK (albo osoba zatrudniona niebędąca uczestnikiem PPK) wcześniej złoży wniosek o dokonywanie wpłat do PPK, a tym samym „wycofa” się ze złożonej deklaracji o rezygnacji.

Oznacza to, że pracodawca co 4 lata (najbliższy autozapis przypada w 2027 roku) jest zobowiązany:

- „zapisać” do programu wszystkie osoby, dla których wcześniej – w związku z tym, że złożyły deklarację o rezygnacji z dokonywaniu wpłat do PPK – nie zawarł umowy o prowadzenie PPK; pracodawca ma obowiązek „zapisać” je do programu, a więc zawrzeć w ich imieniu i na ich rzecz umowę o prowadzenie PPK, a następnie naliczać, pobierać i dokonywać wpłat do PPK za te osoby, a także
- wznowić wpłaty do PPK za uczestników programu, którzy złożyli wcześniej deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK,

chyba, że osoba zatrudniona/uczestnik PPK ponownie zrezygnuje z dokonywania wpłat do PPK, składając podmiotowi zatrudniającemu deklarację o rezygnacji.

Przykład: „Zapisanie" osoby zatrudnionej do PPK

Pracodawca zawarł umowę o prowadzenie PPK dla zatrudnionych u siebie osób we wrześniu 2026 roku. Wcześniej jednak część pracowników złożyła mu deklaracje o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, w związku z czym nie zostali „zapisani” do PPK. Deklaracje te, jeśli nie zostaną wcześniej przez pracowników „odwołane” (w praktyce pracownik robi to składając



pracodawcy wniosek o dokonywanie wpłat do PPK), będą wiązać pracodawcę tylko do końca lutego 2027 roku. Oznacza to, że pracodawca znów będzie miał obowiązek „zapisać" te osoby do programu, oczywiście pod warunkiem, że nie złożą one ponownie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

Przykład: Wznowienie wpłat do PPK

Uczestnik PPK złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat w czerwcu 2026 roku. Ta deklaracja, o ile uczestnik programu w międzyczasie jej nie „odwoła" (nie złoży wniosku o dokonywanie wpłat do PPK), będzie obowiązywała do końca lutego 2027 roku. Do końca lutego 2027 roku pracodawca powinien poinformować tego uczestnika o wznowieniu dokonywania wpłat, począwszy od 1 kwietnia 2027 r. Jeżeli - po otrzymaniu tej informacji – pracownik ponownie zrezygnuje z dokonywania wpłat, składając pracodawcy stosowną deklarację, takie wpłaty nie będą dokonywane. Kolejne wznowienie dokonywania wpłat do PPK nastąpi od 1 kwietnia 2031 r.

WAŻNE

Termin ponownego autozapisu jest taki sam dla wszystkich podmiotów zatrudniających, niezależnie od tego, kiedy miało u nich miejsce wdrożenie PPK.

3. Obowiązki pracodawcy



3.1 Obowiązek informacyjny – do końca lutego roku, w którym przypada autozapis

Ustawodawca zadbał, aby ponowny autozapis nie był dla nikogo zaskoczeniem. Pracodawca ma bowiem obowiązek poinformować o nim wszystkie osoby, które do momentu, w którym przekazywał będzie taką informację, złożyły deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat. Oznacza to, że informacja o ponownym autozapisie powinna trafić zarówno do:

- osoby zatrudnionej, która złożyła taką deklarację przed zawarciem w jej imieniu i na jej rzecz umowy o prowadzenie PPK, jak i do
- uczestnika PPK, który złożył taką deklarację w trakcie oszczędzania w PPK.

Wyjątek stanowią osoby, które po złożeniu deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, a przed dniem 1 kwietnia roku, w którym przypada autozapis, ukończą 70. rok życia. Takich osób bowiem obowiązek informacyjny pracodawcy nie obejmuje – w niektórych przypadkach jednak, uwzględniając sytuację danego pracownika, rekomendowane jest, aby pracodawca przekazał mu informację dot. jego uprawnień dotyczących oszczędzania w PPK.

Przykład: Pracownik w wieku 55+

Pracownik złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK od razu po rozpoczęciu pracy w 2025 roku, w związku z czym nie został „zapisany" do PPK. We wrześniu 2026 roku pracownik ukończył 55 lat. Do końca lutego 2027 roku pracodawca ma obowiązek poinformować go o ponownym autozapisie, ze wskazaniem, że wpłat do PPK - w ramach ponownego autozapisu - będzie dokonywać tylko na wniosek tego pracownika, złożony do ostatniego dnia lutego. W przypadku złożenia wniosku o zawarcie umowy o prowadzenie PPK przez tego pracownika, pracodawca zawrze w jego imieniu tę umowę, a wpłaty do PPK zacznie obliczać i pobierać poczynając od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego po zawarciu umowy o prowadzenie PPK.

Przykład: Uczestnik PPK, który w marcu 2027 roku ukończy 70 lat

Uczestnik PPK w 2026 roku złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. W marcu 2027 roku ukończy 70 lat. W tej sytuacji pracodawca nie wznowi za niego wpłat do PPK w ramach ponownego autozapisu. Gdyby jednak uczestnik PPK złożył wniosek o ponowne dokonywanie wpłat do PPK jeszcze w lutym 2027 roku, to pracodawca miałby obowiązek uwzględnić ten wniosek. W takim przypadku rekomendowane jest powiadomienie przez



pracodawcę uczestnika PPK o jego sytuacji w zakresie oszczędzania w PPK, aby mógł on skorzystać z przysługujących mu uprawnień.

Pracodawca ma obowiązek przekazać taką informację do ostatniego dnia lutego roku, w którym przypada ponowny autozapis, a więc do końca lutego 2027 roku, a później co 4 lata, czyli do końca lutego 2031 roku itd.

Przykład: Skutki przekazania informacji znacznie przed terminem

Pracodawca chce poinformować pracowników o tzw. ponownym autozapisie do PPK oraz o związanym z tym ponownym dokonywaniu wpłat do PPK już we wrześniu 2026 roku. Przekazanie informacji w tym terminie nie stanowi wykonania obowiązku, o którym mowa w art. 23 ust. 5 ustawy o PPK. Należy bowiem odróżnić działania edukacyjne w zakresie PPK od wykonania tego obowiązku informacyjnego przez pracodawcę. Deklaracje o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK złożone przez uczestników PPK/osoby zatrudnione do końca lutego 2027 roku przestaną obowiązywać od marca 2027 roku, w związku z czym od kwietnia 2027 roku pracodawca będzie dokonywał wpłat do PPK za te osoby, chyba że ponownie złożą one pracodawcy deklaracje o rezygnacji. Pracodawca ma obowiązek powiadomić je o tym do końca lutego 2027 roku - tak, aby mogły podjąć decyzję w sprawie gromadzenia środków w PPK. Przekazanie tych informacji przez pracodawcę np. pół roku wcześniej będzie - jak najbardziej dopuszczalnym - działaniem edukacyjnym, ale nie będzie wypełnieniem omawianego obowiązku informacyjnego.

Przykład: Informacja musi trafić do wszystkich osób uprawnionych do jej otrzymania

Załóżmy, że pracodawca na początku lutego 2027 roku poinformuje pracowników o tzw. ponownym autozapisie do PPK. Jeżeli pod koniec lutego zatrudni nowego pracownika, który od razu po zatrudnieniu złoży mu deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, to informacja o tym, że deklaracja o rezygnacji przestanie obowiązywać od 1 marca musi zostać przekazana również temu pracownikowi.

Ustawa o PPK nie określa jak pracodawca powinien wywiązać się z nałożonego na niego obowiązku informacyjnego. Należy mieć jednak na uwadze, że pracodawca powinien zrobić to w takiej formie, aby w razie sporu mógł udowodnić, że faktycznie wywiązał się z obowiązku, jaki nakłada na niego ustawa o PPK.



3.2 Obowiązek dokonywania wpłat do PPK - od 1 kwietnia roku, w którym przypada autozapis

Pracodawca zobowiązany jest co 4 lata (najbliższy ponowny autozapis przypada w 2027 roku), od 1 kwietnia, dokonywać wpłat do PPK za wszystkie osoby, które wcześniej złożyły deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, chyba, że osoba zatrudniona/uczestnik PPK ponownie zrezygnuje z dokonywania wpłat do PPK, składając podmiotowi zatrudniającemu deklarację o rezygnacji.

W przypadku osób zatrudnionych, dla których wcześniej – w związku z tym, że złożyły deklarację o rezygnacji z dokonywaniu wpłat do PPK – nie została zawarta umowa o prowadzenie PPK, dokonanie wpłat musi być poprzedzone zawarciem umowy o prowadzenie PPK.

Przykład: Najpierw umowa o prowadzenie PPK, potem wpłaty

Pracownik (w wieku 40 lat) nie został uczestnikiem PPK, bo przed zawarciem dla niego umowy o prowadzenie PPK złożył pracodawcy deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Jeśli wcześniej pracownik ten nie złoży wniosku o dokonywanie wpłat, w lutym 2027 roku pracodawca poinformuje go, że od 1 kwietnia będzie dokonywał za niego wpłat do PPK. Aby było to możliwe, pracodawca jeszcze w marcu 2027 r. będzie musiał zawrzeć dla niego umowę o prowadzenie PPK (chyba że przed zawarciem tej umowy pracownik ponownie złoży deklarację o rezygnacji).

WAŻNE

Ponowną deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK można złożyć najwcześniej 1 marca roku, w którym przypada autozapis. Poprzednio złożona deklaracja o rezygnacji jest bowiem skuteczna do ostatniego dnia lutego tego roku. Oczywiście dotyczy to sytuacji, gdy wcześniej uczestnik PPK (albo osoba zatrudniona niebędąca uczestnikiem PPK) nie złożył wniosku o dokonywanie wpłat do PPK.

Przykład: Ponowna deklaracja o rezygnacji

W 2026 roku pracownik złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. W lutym 2027 roku pracodawca poinformuje go o ponownym autozapisie do tego programu. Załóżmy, że w związku z tym – następnego dnia po otrzymaniu tej informacji – pracownik złoży nową deklarację o rezygnacji. Żadna z tych deklaracji o rezygnacji (ani złożona w 2026 roku, ani złożona w lutym 2027 roku) nie będzie skuteczna od marca 2027 roku. Jeżeli



pracownik nie będzie chciał oszczędzać w PPK, powinien złożyć deklarację o rezygnacji w marcu 2027 roku.

Ponowny autozapis: obowiązki pracodawcy krok po kroku

1. do końca lutego roku, w którym przypada autozapis - obowiązek poinformowania o autozapisie osób, które złożyły deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK;
2. w marcu roku, w którym przypada autozapis – obliczenie i pobranie wpłat do PPK za te osoby, a wcześniej „zapisanie" do PPK osób, które nie są uczestnikami PPK - o ile osoby te nie złożą ponownie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK;
3. do 15 kwietnia roku, w którym przypada autozapis - dokonanie wpłat do PPK za osoby wymienione w punktach powyżej - oczywiście, jeśli do tego czasu nie złożą one ponownie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK;
4. poinformowanie przez pracodawcę podmiotu zarządzającego instytucją finansową prowadzącą PPK o ponownym dokonywaniu wpłat za uczestników PPK; ten obowiązek nie znajduje zastosowania w odniesieniu do osób, które przed ponownym autozapisem nie były uczestnikami PPK, ale zostały nimi w ramach ponownego autozapisu (pracodawca zawarł w ich imieniu umowę o prowadzenie PPK).



3.3 Osoby 55+ na innych zasadach

Ponowny autozapis nie obejmie osób, które nie zostały „zapisane" do PPK z uwagi na to, że nie złożyły wniosku o zawarcie w ich imieniu i na ich rzecz umowy o prowadzenie PPK (dotyczy to osób w wieku 55+). Osoby te – z uwagi na swój wiek – nie składały bowiem deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

Ponownym autozapisem nie zostaną także objęte osoby, które wcześniej złożyły deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK i już po złożeniu takiej deklaracji, a przed dniem 1 kwietnia roku, w którym przypada autozapis, ukończą 55. rok życia. Pracodawca będzie mógł „zapisać" takie osoby do PPK albo wznowić naliczanie wpłat do PPK za te osoby od 1 marca roku, w którym przypada autozapis, wyłącznie na ich wniosek złożony do ostatniego dnia lutego tego roku. W przypadku osób zatrudnionych niebędących uczestnikami PPK chodzi tu o wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK, a w przypadku uczestników PPK, którzy zrezygnowali z dokonywania wpłat w trakcie oszczędzania w PPK - wniosek o dokonywanie wpłat do PPK. Wówczas pierwsze wpłaty do PPK za te osoby pracodawca zobowiązany będzie dokonać od 1 kwietnia roku, w którym przypada autozapis. Będzie miał na to czas do 15 kwietnia tego roku.

A co w sytuacji, gdy osoby w wieku 55+, które nie ukończyły jeszcze 70 lat, odpowiedni wniosek złożą w marcu, kwietniu lub jeszcze później? Odpowiedź na takie pytanie może być tylko jedna. Po otrzymaniu odpowiednio wniosku o zawarcie umowy o prowadzenie PPK albo wniosku o dokonywanie wpłat do PPK, pracodawca będzie zobowiązany wnioski te realizować. Zrobi to jednak nie w ramach autozapisu, a na zasadach ogólnych. W praktyce oznacza to, że będzie dokonywał wpłat do PPK za te osoby w terminie uzależnionym od daty złożenia przez nie odpowiedniego wniosku, a nie – jak to jest przy ponownym autozapisie - od 1 kwietnia roku, w którym przypada autozapis.

Należy też pamiętać, że - w ramach autozapisu - podmiot zatrudniający nie może uwzględnić wniosku (o dokonywanie wpłat/o zawarcie umowy o prowadzenie PPK) osoby zatrudnionej albo uczestnika PPK, którzy złożyli deklarację o rezygnacji, ale przed dniem 1 kwietnia ukończyli 70 lat.

Przykład: Ukończenie 70 lat uniemożliwia wznowienie wpłat

Urodzony 10 stycznia 1957 r. uczestnik PPK we wrześniu 2026 r. złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Załóżmy, że na początku marca 2027 roku złoży wniosek o dokonywanie wpłat do PPK. W związku z tym, że na dzień złożenia wniosku będzie miał ukończone 70 lat, podmiot zatrudniający nie będzie mógł uwzględnić tego wniosku i dokonywać za niego wpłat do PPK.



Przykład: 55-latkowie muszą złożyć wniosek

Uczestnik PPK w lutym 2026 roku złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Uczestnik ten ukończy 55 lat 31 grudnia 2026 r. Załóżmy, że w marcu 2027 r. nie złoży ponownie deklaracji o rezygnacji, ale nie złoży też wniosku o dokonywanie wpłat do PPK. W takiej sytuacji, w związku z tym, że uczestnik PPK przed 1 kwietnia 2027 r. ukończył 55 lat i nie złożył podmiotowi zatrudniającemu wniosku o dokonywanie wpłat do PPK, pracodawca - pomimo tego, że uczestnik PPK nie złożył nowej deklaracji o rezygnacji - nie będzie mógł, począwszy od 1 kwietnia, dokonywać wpłat za tego uczestnika.

Przykład: Złożenie wniosku o dokonywanie wpłat przez 55-latka do końca lutego roku, w którym przypada autozapis

Uczestnik PPK, który złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, 20 marca 2027 r. ukończy 55 lat. Załóżmy, że pod koniec lutego 2027 r. pracownik ten złoży pracodawcy wniosek o dokonywanie wpłat. Już od wynagrodzenia wypłaconego mu w marcu pracodawca naliczy i pobierze wpłaty do PPK, które przekaże do instytucji finansowej od 1 do 15 kwietnia 2027 r.

Przykład: Złożenie wniosku o dokonywanie wpłat przez 55-latka w kwietniu roku, w którym przypada autozapis

Uczestnik PPK, który złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat, 20 marca 2027 r. ukończy 55 lat. Jeśli uczestnik ten nie złoży pracodawcy wniosku o dokonywanie wpłat do końca lutego 2027 r., nie zostanie objęty ponownym autozapisem. Nie oznacza to jednak, że nie będzie mógł wrócić do oszczędzania w PPK. Jeśli złoży wniosek o dokonywanie wpłat w innym terminie np. w marcu lub później, pracodawca będzie musiał uwzględnić taki wniosek na zasadach ogólnych. Wpłat do PPK dokonuje się wówczas począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono wniosek o dokonywanie wpłat do PPK. Oznacza to, że wpłaty do PPK należy naliczyć i pobrać już w miesiącu złożenia tego wniosku, a następnie dokonać tych wpłat w miesiącu następnym. W praktyce wygląda to tak, że jeśli wniosek o dokonywanie wpłat zostanie złożony przed terminem wypłaty wynagrodzenia, to już od tego wynagrodzenia należy naliczyć pierwsze wpłaty do PPK. Natomiast, jeśli taki wniosek zostanie złożony po wypłacie wynagrodzenia w danym miesiącu, to pierwsze wpłaty powinny zostać naliczone w miesiącu następnym po miesiącu złożenia tego wniosku i dokonane do 15. dnia kolejnego miesiąca.



Przykład: Złożenie wniosku o zawarcie umowy o prowadzenie PPK przez 55-latka w kwietniu roku, w którym przypada autozapis

Pracownik, który złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat i w związku z tym nie został „zapisany" do PPK, w styczniu 2027 roku ukończy 55 lat. Jeśli nie złoży pracodawcy wniosku o zawarcie umowy o prowadzenie PPK do końca lutego 2027 roku, nie zostanie objęty ponownym autozapisem. Nie oznacza to jednak, że nie będzie mógł przystąpić do PPK. Jeśli pracownik ten (55 +) złoży wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK w innym terminie np. w marcu lub później, pracodawca będzie musiał uwzględnić taki wniosek na zasadach ogólnych i zawrzeć w imieniu i na rzecz tego pracownika umowę o prowadzenie PPK. W związku z tym, że wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK obowiązuje pracodawcę od momentu jego otrzymania, należy przyjąć, że taką umowę pracodawca powinien zawrzeć niezwłocznie po otrzymaniu wniosku (jeśli pracownik ma wymagany okres zatrudnienia) i od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego po zawarciu tej umowy naliczać wpłaty do PPK. Wpłaty te będą mogły być dokonane od momentu ich naliczenia i pobrania do 15. dnia kolejnego miesiąca.

Obowiązki pracodawcy dot. zawarcia umowy o prowadzenie PPK oraz obliczania, pobierania i dokonywania wpłat do PPK w ramach ponownego autozapisu

Osoba zatrudniona, w imieniu której – na skutek złożenia deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK – do końca lutego roku, w którym przypada autozapis, nie została zawarta umowa o prowadzenie PPK.			**Uczestnik PPK,** który złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK do końca lutego roku, w którym przypada ponowny autozapis		
do końca marca roku, w którym przypada autozapis, **nie skończy 55 lat**	do końca marca roku, w którym przypada autozapis, **osiągnie 55. rok życia,** ale **nie ukończy 70 lat**	do końca marca roku, w którym przypada autozapis **skończy 70 lat**	do końca marca roku, w którym przypada autozapis, **nie skończy 55 lat**	do końca marca roku, w którym przypada autozapis, **osiągnie 55. rok życia,** ale **nie ukończy 70 lat**	do końca marca roku, w którym przypada autozapis, **skończy 70 lat**
jeśli osoba ta nie złoży ponownie deklaracji o rezygnacji w marcu roku, w którym przypada autozapis, oraz ma wymagany okres zatrudnienia, pracodawca: - w marcu roku, w którym przypada autozapis, niezwłocznie, **zawrze w jej imieniu umowę o prowadzenie PPK**; - będzie obliczać i pobierać wpłaty do PPK, poczynając od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego tej osobie po zawarciu w jej imieniu umowy o prowadzenie PPK; - wpłaty do PPK, obliczone i pobrane z wynagrodzenia wypłaconego w marcu roku, w którym przypada autozapis, przekaże do instytucji finansowej w terminie od 1 do 15 kwietnia tego roku.	jeśli osoba ta **złożyła wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK** do końca lutego roku, w którym przypada autozapis, oraz ma wymagany okres zatrudnienia, pracodawca: - niezwłocznie zawrze w jej imieniu umowę o prowadzenie PPK; - będzie obliczać i pobierać wpłaty do PPK, poczynając od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego tej osobie po zawarciu w jej imieniu umowy o prowadzenie PPK (czyli poczynając od wynagrodzenia wypłaconego w marcu); - wpłaty do PPK, obliczone i pobrane z wynagrodzenia wypłaconego w marcu roku, w którym przypada autozapis, przekaże do instytucji finansowej w terminie od 1 do 15 kwietnia tego roku. **Uwaga!** Gdyby osoba ta złożyła wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK w marcu roku, w którym przypada autozapis (lub później), oraz miała wymagany okres zatrudnienia, pracodawca uwzględni ten wniosek na zasadach ogólnych, to jest zawrze w jej imieniu niezwłocznie umowę o prowadzenie PPK, obliczy i pobierze wpłaty do PPK poczynając od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego po zawarciu tej umowy oraz przekaże te wpłaty do instytucji finansowej, w terminie do 15. dnia następnego miesiąca.	Nawet gdyby osoba ta złożyła wniosek o zawarcie w jej imieniu umowy o prowadzenie PPK w marcu roku, w którym przypada autozapis, pracodawca nie uwzględni tego wniosku. **Uwaga!** Pracodawca uwzględniłby, na zasadach ogólnych, wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK, złożony przez osobę zatrudnioną, która w dacie jego złożenia nie miała jeszcze 70 lat, gdyby wniosek ten został złożony do końca lutego roku, w którym przypada autozapis.	jeżeli uczestnik PPK nie złożył ponownie deklaracji o rezygnacji w marcu roku, w którym przypada autozapis, pracodawca: - oblicza i pobiera wpłaty do PPK, poczynając od wynagrodzenia wypłaconego temu uczestnikowi w marcu roku, w którym przypada autozapis; - wpłaty do PPK, obliczone i pobrane z wynagrodzenia wypłaconego w marcu roku, w którym przypada autozapis, przekazuje do instytucji finansowej w terminie od 1 do 15 kwietnia tego roku.	jeżeli uczestnik PPK **złożył wniosek o dokonywanie wpłat do PPK** do końca lutego roku, w którym przypada autozapis, pracodawca: - oblicza i pobiera wpłaty do PPK, poczynając od wynagrodzenia wypłaconego temu uczestnikowi w marcu roku, w którym przypada autozapis; - wpłaty do PPK, obliczone i pobrane od wynagrodzenia wypłaconego w marcu roku, w którym przypada autozapis, przekazuje do instytucji finansowej w terminie od 1 do 15 kwietnia tego roku. **Uwaga!** Gdyby uczestnik PPK złożył wniosek o dokonywanie wpłat do PPK w marcu roku, w którym przypada autozapis (lub później), pracodawca uwzględni ten wniosek na zasadach ogólnych, w związku z czym obliczy i pobierze wpłaty do PPK poczynając od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego po złożeniu tego wniosku oraz przekaże te wpłaty do instytucji finansowej w następnym miesiącu.	Nawet gdyby uczestnik PPK złożył wniosek o dokonywanie wpłat do PPK w marcu roku, w którym przypada autozapis, pracodawca nie uwzględni tego wniosku. **Uwaga!** Pracodawca uwzględniłby, na zasadach ogólnych, wniosek o dokonywanie wpłat do PPK złożony przez uczestnika PPK, który w dacie jego złożenia nie miał jeszcze 70 lat, gdyby wniosek ten został złożony do końca lutego roku, w którym przypada autozapis.

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 złoży 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 2027 r., w 2031 r. itd.), od 1 marca, przestają 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 wypłacanego im wynagrodzenia będą obliczanie i pobierane wpłaty do PPK. Wpłaty do PPK obliczone 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, obliczanie, 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 ukończył 70. rok życia (art. 23 ust. 8 ustawy o PPK). Podmiot zatrudniający będzie dokonywać wpłat za uczestnika PPK, który po złożeniu deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, a przed 1 kwietnia, ukończył 55. 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.

4. Pytania i odpowiedzi



1. Czy pracodawca musi pytać pracownika o zgodę na „zapisanie” go do PPK?

Nie, aby „zapisać” pracownika do PPK pracodawca nie musi uzyskać jego zgody. W programie tym obowiązuje bowiem tzw. autozapis. Przyjmuje się zatem, że jeśli osoba zatrudniona nie złoży deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, powinna zostać zapisana do programu automatycznie (autozapis).

Zasada ta dotyczy jednak tylko osób między 18. a 55. rokiem życia. Osoba taka, aby stać się uczestnikiem PPK i zacząć oszczędzać w tym programie, nie musi podejmować żadnych działań. Pracownicy, którzy ukończyli 55 lat, ale nie ukończyli 70 lat, aby przystąpić do tego programu powinni złożyć pracodawcy wniosek o zawarcie w ich imieniu i na ich rzecz umowy o prowadzenie PPK.

Pracodawca ma obowiązek poinformować pracowników o możliwości złożenia takiego wniosku.

2. Czy pracodawca musi pytać uczestnika PPK o zgodę na wznowienie za niego wpłat do PPK od kwietnia roku, w którym przypada autozapis?

Nie. Pracodawca informuje tylko - do końca lutego roku, w którym przypada autozapis - pracowników, którzy złożyli deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK i swoich deklaracji do tego czasu nie „odwołali”, że od 1 kwietnia tego roku wznowi dokonywanie za nich wpłat do PPK.

3. Czy deklaracja o rezygnacji może być złożona w dowolnej formie?

Nie. Deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK wymaga formy pisemnej. W myśl art. 78 § 1 kodeksu cywilnego, do zachowania pisemnej formy czynności prawnej potrzebne jest złożenie własnoręcznego podpisu na dokumencie obejmującym treść oświadczenia woli.

Warto też wiedzieć, że oświadczenie woli złożone w formie elektronicznej jest równoważne z oświadczeniem woli złożonym w formie pisemnej. Przy czym do zachowania elektronicznej formy czynności prawnej wystarcza złożenie oświadczenia woli w postaci elektronicznej i opatrzenie go kwalifikowanym podpisem elektronicznym (art. 78[1] k.c.).

Wzór tej deklaracji określony został w rozporządzeniu ministra finansów z 12 czerwca 2019 r. w sprawie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych.



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

Deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK pracownik, który nie chce zostać uczestnikiem PPK, czyli nie chce, aby w jego imieniu i na jego rzecz została zawarta umowa o prowadzenie PPK, może od razu po rozpoczęciu zatrudnienia w tym podmiocie. Uczestnik PPK może złożyć taką deklarację w każdej chwili.

Należy podkreślić, że od 1 kwietnia roku, w którym przypada ponowny autozapis (w 2027 r., w 2031 r. itd.), podmiot zatrudniający dokonuje wpłat za osobę, która złożyła deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, chyba że dana osoba ponownie zrezygnuje z ich dokonywania. Takie brzmienie przepisów pozwala uznać, że złożona deklaracja o rezygnacji jest skuteczna do ostatniego dnia lutego roku, w którym podmiot zatrudniający jest zobowiązany do wznowienia dokonywania wpłat do PPK za osobę, która złożyła deklarację o rezygnacji. Oznacza to, że osoba zatrudniona/uczestnik PPK może złożyć ponowną deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat najwcześniej 1 marca w roku, w którym przypada autozapis.

5. Od kiedy pracodawca powinien realizować deklarację o rezygnacji?

Deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK obowiązuje od momentu jej złożenia. Oznacza to, że jeśli złożył ją pracownik, który nie chce zostać uczestnikiem PPK, pracodawca – po otrzymaniu tej deklaracji - nie może już zawrzeć w jego imieniu i na jego rzecz umowy o prowadzenie PPK.

Złożenie przez uczestnika PPK deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK obliguje natomiast pracodawcę do zaprzestania ich odprowadzania, począwszy od chwili, w której uczestnik PPK złożył tę deklarację. Oznacza to, że od momentu złożenia przez uczestnika PPK deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK podmiot zatrudniający nie powinien już przekazać do instytucji finansowej żadnej wpłaty za tę osobę.

6. Do kiedy obowiązuje 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 za osobę, która złożyła deklarację o rezygnacji, chyba, że ta osoba wcześniej złoży wniosek o dokonywanie wpłat do PPK, a tym samym „wycofa" się ze złożonej deklaracji o rezygnacji.

Pracownik, który złoży deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, musi liczyć się z tym, że co 4 lata następuje ponowny tzw. autozapis (najbliższy w 2027 roku). Obejmuje:



- osoby zatrudnione, które nie są uczestnikami PPK, bo przed zawarciem w ich imieniu i na ich rzecz umowy o prowadzenie PPK złożyły pracodawcy deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK,
- uczestników PPK, którzy już w czasie oszczędzania w tym programie zrezygnowali z dokonywania wpłat do PPK.

7. Czy deklarację o rezygnacji można „wycofać”?

„Wycofaniem” deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK jest złożenie pracodawcy wniosku o dokonywanie wpłat do PPK. Wniosek taki w każdej chwili może złożyć pracownik, który wcześniej zrezygnował z dokonywania tych wpłat. Wpłat do PPK pracodawca dokonywać będzie wówczas począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym pracownik złożył ten wniosek.

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

Ponowną deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK najwcześniej można złożyć 1 marca w roku, w którym przypada tzw. ponowny autozapis. Zgodnie bowiem z ustawą o PPK pracodawca zobowiązany jest wznowić dokonywanie wpłat (co 4 lata) od dnia 1 kwietnia, za osobę zatrudnioną, która złożyła deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat, chyba że osoba ta ponownie zrezygnuje z ich dokonywania, składając nową deklarację podmiotowi zatrudniającemu. Należy pamiętać, że pracodawca zobowiązany jest do końca lutego roku, w którym przypada autozapis, poinformować osoby, które do momentu przekazania tej informacji złożyły deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, o obowiązku dokonywania wpłat od 1 kwietnia, a osoby te, jeśli nie chcą, aby od 1 kwietnia zostały wznowione za nie wpłaty do PPK, powinny złożyć mu ponowną deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat.

9. Kiedy po otrzymaniu wniosku o dokonywanie wpłat do PPK od pracownika niebędącego uczestnikiem PPK, pracodawca powinien zawrzeć umowę o prowadzenie PPK?

W przypadku gdy osoba zatrudniona, w imieniu i na rzecz której pracodawca nie zawarł umowy o prowadzenie PPK ze względu na złożenie przez nią deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, złoży wniosek o dokonywanie wpłat do PPK i ma wymagany okres zatrudnienia, podmiot zatrudniający powinien zawrzeć w imieniu i na rzecz tej osoby umowę o prowadzenie PPK niezwłocznie po złożeniu przez nią tego wniosku.





10. Kogo pracodawca zobowiązany jest poinformować o wznowieniu wpłat do PPK od 1 kwietnia roku, w którym przypada autozapis?

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.

Informacja o wznowieniu wpłat do PPK powinna trafić do pracownika, który złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, czyli:

- zarówno do pracownika, który taką deklarację złożył przed zawarciem w jego imieniu i na jego rzecz umowy o prowadzenie PPK, jak i do
- uczestnika PPK, który złożył taką deklarację w trakcie oszczędzania w PPK.

11. Na podstawie jakiego przepisu ustawy o PPK do osoby zatrudnionej, która zadeklarowała niedokonywanie wpłat do PPK, w związku z czym nie stała się uczestnikiem tego programu, mają zastosowanie przepisy ustawy o PPK dotyczące obowiązku informacyjnego i wznowienia wpłat w ramach tzw. autozapisu?

Wynika to z art. 16 ust. 1 zdanie drugie ustawy o PPK. Podmiot zatrudniający zawiera umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej - w terminie wskazanym w art. 16 ust. 1 ustawy o PPK - chyba, że osoba zatrudniona zadeklaruje przed upływem tego terminu niedokonywanie wpłat do PPK, na podstawie deklaracji, złożonej w formie pisemnej podmiotowi zatrudniającemu, albo przestanie być w stosunku do tego podmiotu osobą zatrudnioną. Do deklaracji, o których mowa powyżej, przepis art. 23 stosuje się odpowiednio. W przypadku osób zatrudnionych, które nie zostały „zapisane" do PPK (nie zawarto w ich imieniu i na ich rzecz umowy o prowadzenie PPK, gdyż złożyły podmiotowi zatrudniającemu deklarację o niedokonywaniu wpłat do PPK) odpowiednie zastosowanie ma zatem cały art. 23 ustawy o PPK, dot. m.in. tzw. autozapisu. Jest to stanowisko uzgodnione z Komisją Nadzoru Finansowego.

W świetle powyższego, z art. 23 ust. 5 ustawy o PPK wynika obowiązek poinformowania przez podmiot zatrudniający, co 4 lata, w terminie do ostatniego dnia lutego danego roku, osoby zatrudnionej, która złożyła deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK o ponownym dokonywaniu wpłat za tę osobę zgodnie z ust. 6, zaś z ust. 6 wynika obowiązek podmiotu zatrudniającego, co 4 lata, od 1 kwietnia, dokonywania wpłat za osobę zatrudnioną, o której mowa w ust. 2, chyba że osoba ta

ponownie zrezygnuje z dokonywania wpłat do PPK, składając podmiotowi zatrudniającemu deklarację, o której mowa w ust. 2.

Oznacza to m.in., że złożona przez osobą zatrudnioną do końca lutego roku, w którym przypada autozapis, deklaracja niedokonywania wpłat do PPK przestaje obowiązywać od marca roku, w którym przypada autozapis. Powoduje to, że wymagane jest zawarcie w imieniu tej osoby i na jej rzecz umowy o prowadzenie PPK, a następnie obliczanie i pobieranie wpłat do PPK od wypłaconego jej wynagrodzenia oraz dokonywanie tych wpłat do PPK, chyba że osoba ta ponownie zadeklaruje niedokonywanie wpłat do PPK.

12. Co to znaczy, że wpłaty są dokonywane od 1 kwietnia roku, w którym przypada autozapis?

Obowiązek dokonywania wpłat do PPK od 1 kwietnia roku, w którym przypada autozapis, oznacza, że podmiot zatrudniający nalicza i pobiera wpłaty do PPK już w marcu i przekazuje je do instytucji finansowej (dokonuje ich) w terminie od 1 do 15 kwietnia. Osoba zatrudniona/uczestnik PPK, który nie chce oszczędzać w PPK, powinien zatem ponownie złożyć deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Taką deklarację osoba zatrudniona/uczestnik PPK może złożyć już 1 marca roku, w którym przypada autozapis. Gdyby osoba zatrudniona/uczestnik PPK zwlekała z decyzją co do oszczędzania w PPK i złożyła deklarację o rezygnacji np. dopiero 1 kwietnia, wpłaty, które zostały naliczone w marcu, a jeszcze nie zostały przekazane do instytucji PPK, powinny zostać zwrócone uczestnikowi (niezbędna będzie korekta listy płac).

Uczestnik PPK, który złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat, a który przed dniem 1 kwietnia roku, w którym przypada autozapis, ukończył 55 lat, ale nie ukończył 70 lat, jeżeli chce oszczędzać w PPK powinien złożyć pracodawcy wniosek o dokonywanie wpłat do PPK. Podmiot zatrudniający nie może uwzględnić wniosku uczestnika PPK, który złożył deklarację o rezygnacji, ale przed dniem 1 kwietnia ukończył 70 lat.



13. Jak należy postąpić w sytuacji, gdy zatrudniony u danego pracodawcy uczestnik PPK (w wieku 30 lat) złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, a następnie jego zatrudnienie ustało - jeśli po zakończeniu zatrudnienia tego uczestnika PPK u tego pracodawcy przypadnie termin automatycznego wznowienia wpłat do PPK, a następnie uczestnik PPK ponownie zostanie zatrudniony u tego pracodawcy? Czy należy dokonywać wpłat na rachunek PPK takiego uczestnika, począwszy od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego temu uczestnikowi PPK po ponownym zatrudnieniu?

Deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK obowiązuje do końca lutego roku, w którym następuje automatyczne wznowienie wpłat do PPK. To oznacza, że nawet w sytuacji gdy 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. Obowiązywanie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK nie jest zależne od pozostawania uczestnika PPK w zatrudnieniu, a jest związane z uczestnictwem w PPK. Tym samym, w razie ponownego zatrudnienia uczestnika PPK w tym samym podmiocie zatrudniającym, w sytuacji opisanej w pytaniu, wpłaty do PPK należy naliczyć począwszy od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego temu uczestnikowi PPK w związku z ponownym zatrudnieniem (o ile uczestnik ten nie złoży kolejnej deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK).

14. Załóżmy, że uczestnik PPK (w wieku 40 lat), który złożył deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, nie ponowi jej do 10 marca 2027 roku, czyli do dnia wypłaty wynagrodzenia. W takim przypadku pracodawca obliczy i pobierze wpłaty do PPK z tego wynagrodzenia. Co powinien zrobić pracodawca, jeśli pracownik złoży mu deklarację o rezygnacji np. 20 marca 2027 r., czyli jeszcze przed przekazaniem tych wpłat do instytucji finansowej?

W takim przypadku pracodawca będzie miał obowiązek zwrócić pracownikowi wpłaty pobrane z tego wynagrodzenia (pracodawca dokona korekty listy płac). 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.



15. Mikroprzedsiębiorca nie wdrożył PPK, gdyż wszystkie osoby zatrudnione zadeklarowały mu niedokonywanie wpłat do PPK. Czy złożone przez te osoby deklaracje o rezygnacji będą obowiązywać najpóźniej do końca lutego roku, w którym ma miejsce tzw. autozapis?

Tak. Jeżeli nie zadeklarują one ponownie niedokonywania wpłat do PPK, mikroprzedsiębiorca będzie miał obowiązek uruchomić ten program. W celu ustalenia terminu na wdrożenie PPK, trzeba będzie zastosować odpowiednio art. 8 ustawy o PPK. Oznacza to, że - jeśli osoby zatrudnione 1 marca roku, w którym obowiązuje tzw. autozapis, nie ponowią deklaracji o niedokonywaniu wpłat do PPK – dzień ten trzeba będzie uznać za pierwszy dzień, od którego należy liczyć wskazany w art. 16 ustawy o PPK termin na zawarcie umowy o prowadzenie PPK. Umowa o zarządzanie PPK powinna zostać zawarta, zgodnie z art. 8 ust. 1 ustawy o PPK, nie później niż na 10 dni roboczych przed dniem, w którym przypada termin zawarcia umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pierwszej osoby zatrudnionej.

Mikroprzedsiębiorca będzie miał obowiązek poinformować o tym osoby zatrudnione, które zadeklarowały mu niedokonywanie wpłat do PPK, do końca lutego roku, w którym ma miejsce tzw. autozapis.

Podstawa prawna:

ustawa z 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.

Wydawnictwo PFR Portal PPK

Autorzy: Anna Puszkarska, Małgorzata Jankowska, Joanna Gawęda
Warszawa 2026. Wydanie II. Wszelkie prawa zastrzeżone.

Dystrybucja i modyfikacja wyłącznie za pisemną zgodą Wydawnictwa

Data wydania: 30.09.2026 r.

PFR Portal PPK sp. z o.o., ul. Krucza 50, 00-025 Warszawa
https://pfrportal.pl, https://www.mojeppk.pl, tel. 800 775 775