



Pekao TFI

PPK

AUTOZAPIS - OBOWIĄZKI PRACODAWCY

**PRACOWNICZE PLANY
KAPITAŁOWE (PPK)**

Co 4 lata - począwszy od 2023 r. - Pracodawca został zobowiązany do ponownego włączania Pracowników do PPK. Sytuacja dotyczyć będzie Pracowników, którzy nie złożą po raz kolejny deklaracji rezygnacji.

Ustawa o PPK nakłada na Pracodawcę obowiązek poinformowania o autozapisie wszystkich Pracowników, którzy zrezygnowali z programu, a także zebrania nowych deklaracji rezygnacji. Dotychczas złożone deklaracje rezygnacji stracą ważność z końcem lutego 2023 r. Od marca 2023 r., przez kolejne 4 lata obowiązywać będą nowo złożone deklaracje. Z ponownym autozapisem Pracodawcy zmierzają się w 2027 r.



Akcja informacyjna

Pracodawca ma obowiązek poinformowania o autozapisie Pracowników, którzy złożyli deklarację rezygnacji. Z akcji informacyjnej wyłączone zostają osoby, które na dzień 1 kwietnia 2023 r. ukończą 70. rok życia. Zgodnie z Ustawą o PPK, osoby te nie mogą przystąpić do PPK.

do 28 lutego 2023 r.



Zebranie deklaracji rezygnacji

Deklaracje rezygnacji złożone podmiotowi zatrudniającemu tracą ważność z końcem lutego 2023 r. Jeżeli po akcji informacyjnej Pracownik podtrzymuje brak chęci uczestnictwa w PPK, powinien po 1 marca 2023 r. złożyć nową deklarację rezygnacji, która będzie ważna do końca lutego 2027 r. lub do momentu jej wycofania poprzez złożenie wniosku o dokonywanie wpłat. Deklaracji rezygnacji nie muszą składać osoby, które ukończyły 55. rok życia przed 1 kwietnia 2023 r., ich zapisanie do PPK następuje wyłącznie po złożeniu wniosku o zawarcie umowy o prowadzenie PPK (UoP) lub wniosku o dokonywanie wpłat (jeżeli już wcześniej były uczestnikami PPK).

od 1 marca 2023 r.



Zawarcie umowy o prowadzenie

(w imieniu osób, które nie złożą deklaracji rezygnacji)

Po utracie ważności deklaracji rezygnacji osób, które nie były dotychczas zapisane do PPK, Pracodawca powinien niezwłocznie w marcu 2023 r. zawrzeć w imieniu tych osób UoP, a dopiero później, poczynając od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego po zawarciu tej umowy, obliczać i pobierać wpłaty do PPK. *(Niezwłocznie nie oznacza natychmiast, tylko bez zbędnej zwłoki, w realnym terminie, uwzględniającym okoliczności miejsca i czasu.)*

od marca 2023 r.



Automatyczne wznowienie wpłat

Dla Pracowników, którzy zostali zapisani do PPK, ale zrezygnowali w trakcie, Pracodawca składa w serwisie e-PPK wniosek o wznowienie wpłat do PPK, o ile Pracownik nie złoży deklaracji rezygnacji przed wypłatą wynagrodzenia w marcu 2023 r.



Odprowadzanie wpłat do PPK

Od 1 kwietnia 2023 r. Pracodawca obowiązkowo przekazuje składki Pracowników do Instytucji Finansowej, o ile do tego czasu Pracownik nie złoży deklaracji rezygnacji. W przypadku złożenia deklaracji rezygnacji przed kwietniowym odprowadzeniem składek, ale po ich naliczeniu i potrąceniu w marcu, Pracodawca zwraca naliczone składki Pracownikowi.

od kwietnia 2023 r.

Pracownicy, którzy wcześniej zrezygnowali z uczestnictwa w PPK, a obecnie chcą przystąpić do tego programu, nie muszą czekać do automatycznego zapisu/automatycznego wznowienia. Mogą złożyć wniosek o dokonywanie wpłat i mieć wcześniej naliczane, potrącone i odprowadzane składki.

Więcej informacji o autozapisie wraz z przykładami znajduje się w materiale **PPK w Praktyce: Autozapis**



Informacja prawna

W materiale wykorzystano zapisy Ustawy o pracowniczych planach kapitałowych z dnia 4 października 2018 r., materiały dotyczące PPK przygotowane przez Polski Fundusz Rozwoju i dostępne na portalu mojePPK.pl. Opublikowane materiały Pekao TFI analizuje z największą starannością nie ma jednak gwarancji, iż przedstawione interpretacje nie ulegną zmianie. Inwestycja dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa subfunduszu, a nie aktywów, w które inwestuje subfundusz, gdyż te są własnością subfunduszu. Subfundusze Pekao PPK SFIO mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez dowolny z następujących podmiotów: Skarb Państwa RP, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa należącego do UE. Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszy (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym): Pekao PPK 2035, Pekao PPK 2040, Pekao PPK 2045, Pekao PPK 2050, Pekao PPK 2055, Pekao PPK 2060, Pekao PPK 2065, wartość netto ich aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. Subfundusze Pekao PPK SFIO są zarządzane aktywnie niebenchmarkowo. Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny, usługi doradztwa inwestycyjnego, udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, nie jest formą świadczenia pomocy prawnej ani doradztwa podatkowego. Treści zawarte w materiale nie spełniają definicji badań inwestycyjnych, o których mowa w art. 36 ust. 1 pkt a) i b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy. Materiału nie należy traktować jako informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną i rekomendacji inwestycyjnej opisanych w art. 3 ust. 1 pkt 34) i 35) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku. **Jest to materiał reklamowy. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej należy zapoznać się z prospektem informacyjnym Pekao PPK SFIO, kluczowymi informacjami dla inwestorów, informacjami dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz innymi dokumentami dotyczącymi PPK udostępnionymi przez Pekao TFI. Prospekt informacyjny Pekao PPK SFIO zawierający zwięzły opis praw uczestników, informacje o opłatach, sprawozdania finansowe, kluczowe informacje dla inwestorów oraz informacje dla klientów alternatywnego funduszu inwestycyjnego dostępne są w jęz. polskim na www.pekaooffi.pl.** Odpowiedzialność za decyzje podjęte na podstawie materiału ponoszą jego odbiorcy. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym subfunduszu i jest uzależniona od dnia zbycia i dnia odkupienia jednostek uczestnictwa, wysokości pobranych opłat, które obniżają wartość inwestycji i mogących ulec zmianie obowiązków podatkowych uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych zależnego od indywidualnej sytuacji podatkowej uczestnika. Fundusz/subfundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnik musi mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty przynajmniej części zainwestowanych środków. Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, 02-674 Warszawa, ul. Marynarska 15, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000016956, NIP 521 11 82 650. Kapitał zakładowy: 50 504 000 złotych, łączna kwota uiszczonych wkładów równa kapitałowi zakładowemu. Pekao TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.