



Fot. Adobe Stock.

# **Autozapis do PPK 2027**

ulotka informacyjna  
dla administratorów PPK



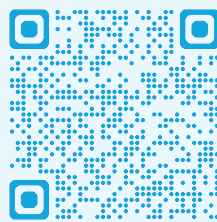
**INWESTYCJE**

**Autozapis do pracowniczych planów kapitałowych (PPK)** odbywa się co cztery lata i dotyczy osób, które wcześniej zrezygnowały z uczestnictwa w tym programie. Celem tego materiału jest wyjaśnienie zasad autozapisu, który odbędzie się w marcu i kwietniu 2027 r., oraz wsparcie pracodawców w prawidłowej realizacji obowiązków informacyjnych wobec pracowników.

## Na czym polega autozapis

Autozapis to ponowny, automatyczny zapis do PPK osób, które wcześniej złożyły deklarację o rezygnacji z wpłat do programu. Pracownicy, którzy uczestniczą w PPK, pozostają w programie – ich autozapis nie dotyczy.

Dzięki autozapisowi pracownicy, którzy wcześniej zrezygnowali z PPK, staną się uczestnikami, co pozwoli im oszczędzać w programie i korzystać z wpłat pracodawcy oraz dopłat od państwa.



**Autozapis do PPK – specjalna strona internetowa TFI PZU**

←  
Kod QR do strony

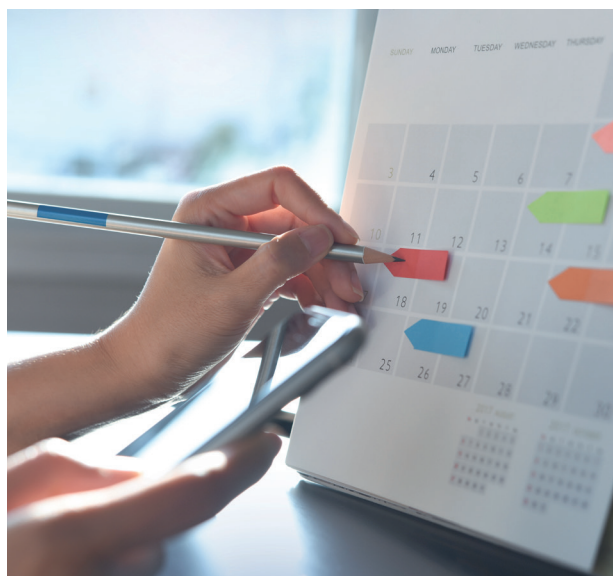
## Kogo i jak należy poinformować o autozapisie

O ponownym zapisie do PPK **należy powiadomić wyłącznie tych pracowników, którzy dotychczas złożyli deklarację o rezygnacji z wpłat do PPK.**

Informacje należy przekazać w sposób zwyczajowo przyjęty w zakładzie pracy. Ważne, aby w przypadku kontroli ze strony Państwowej Inspekcji Pracy pracodawca mógł udowodnić, że przeprowadził akcję informacyjną na temat autozapisu.

## Kluczowe terminy

- ✓ Do 28 lutego 2027 r. – obowiązek poinformowania pracowników przez pracodawcę o wznowieniu odprowadzania za nich wpłat do PPK od 1 kwietnia 2027 r.
- ✓ 28 lutego 2027 r. – wygaśnięcie otrzymanych wcześniej deklaracji o rezygnacji z wpłat do PPK.
- ✓ Od 1 marca 2027 r. – pracownicy, którzy nadal nie chcą oszczędzać w PPK, mogą ponownie złożyć deklarację o rezygnacji z wpłat.
- ✓ Od 1 marca 2027 r. – naliczenie wpłat do PPK (uwzględniając daty wypłaty wynagrodzenia w marcu 2027 r.).
- ✓ Od 1 do 15 kwietnia 2027 r. – przekazanie pierwszych wpłat do TFI PZU SA.



Grafika przedstawia oś czasu ilustrującą proces przekazywania wpłat do TFI PZU SA. Zaznaczono na niej przykładowe daty wypłat wynagrodzeń w marcu (**1, 10 oraz 28 marca 2027 r.**) oraz termin przekazania wpłat do TFI PZU SA, który – **bez względu na termin wypłaty wynagrodzenia w marcu – będzie taki sam dla wszystkich pracodawców: rozpocznie się 1 kwietnia 2027 r., a skończy – 15 kwietnia 2027 r.**

## Szczególna grupa pracowników

Osoby, które przed 1 kwietnia 2027 r. ukończyły 55. rok życia i nie ukończyły 70. roku życia, które zrezygnowały z uczestnictwa w PPK, nie zostaną automatycznie zapisane do programu w ramach autozapisu. Należy je jednak poinformować o możliwości złożenia wniosku o zapis do PPK.

Dzięki temu będą mogli korzystać z mechanizmu oszczędzania, w którym do ich wpłat dokłada się również pracodawca, a uczestnikom programu przysługują dopłaty od państwa. Nawet przy krótszym okresie oszczędzania ma to istotny wpływ na wartość zgromadzonych środków.

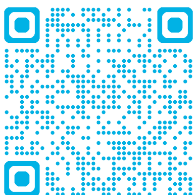
### Aktualizacja statusu pracowników w systemie kadrowo-płacowym (marzec 2027 r.) oznacza:

- ! zmianę statusu danego pracownika na „uczestnika PPK” (jeśli nie złożył nowej deklaracji o rezygnacji z wpłat do PPK),
- ! przypisanie wpłat (pracownika i pracodawcy),
- ! przywrócenie naliczania wpłat do PPK finansowanych przez pracownika i pracodawcę.



## Szkolenia z autozapisu od października 2026 r.

Organizujemy szkolenia zarówno dla administratorów PPK, jak i dla pracowników, wspierając pracodawców w realizacji działań informacyjnych związanych z autozapisem. Terminy szkoleń online są dostępne na naszym portalu szkoleniowym (powyżej kod QR do portalu szkoleniowego).



W razie pytań można się również kontaktować z infolinią pod numerem: **22 640 06 22** lub napisać na **ppk@pzu.pl**.



## Czego pracodawca nie może robić

- ⊗ Nakłaniać pracowników do rezygnacji z PPK.
- ⊗ Sugerować, że rezygnacja jest preferowana.
- ⊗ Uzależniać warunków zatrudnienia od decyzji dotyczącej uczestnictwa w PPK.

Zgodnie z ustawą o PPK takie działania podlegają karze grzywny wynoszącej do 1,5 proc. funduszu wynagrodzeń u danego pracodawcy w poprzednim roku obrotowym.

## Najczęstsze pytania pracowników

Pracodawcy już teraz mogą się przygotować na pytania, które są najczęściej zadawane w związku z planowanym autozapisem.

### „Czy muszę coś robić?”

Jeśli pracownik chce korzystać z możliwości oszczędzania w PPK, nie musi podejmować żadnych działań. Jeżeli nie chce uczestniczyć w programie, od 1 marca 2027 r. może złożyć deklarację o rezygnacji z wpłat do PPK. Przed podjęciem decyzji warto jednak skorzystać z organizowanych przez TFI PZU szkoleń, aby poznać zasady programu i świadomie ocenić korzyści wynikające z uczestnictwa w PPK.

### „Czy coś się zmienia w moim obecnym uczestnictwie w PPK?”

Jeśli pracownik uczestniczy w PPK, autozapis go nie dotyczy.

### „Czy po zrezygnowaniu z uczestnictwa w PPK mogę później przystąpić do programu?”

Tak, pracownik może w dowolnym momencie dołączyć do programu – wystarczy, że złoży wniosek o zapis do PPK.

Na wiele innych pytań i wątpliwości pracowników, które na co dzień pojawiają się w pracy administratorów PPK, odpowiadamy podczas naszych szkoleń.

## Checklista dla działu kadr – autozapis krok po kroku

Aby sprawnie przeprowadzić proces autozapisu do PPK, rekomendujemy następującą kolejność działań:

|                                    |                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>IV kwartał 2026 r.</b>          | Zaplanowanie budżetu na wpłaty do PPK.                                                                                                                                                                   |
| <b>Grudzień 2026 r.</b>            | Weryfikacja, czy osoby zaangażowane w obsługę PPK mają dostęp do serwisu e-PPK. Instrukcja nadania dostępu do serwisu e-PPK dla nowego administratora dostępna jest <a href="#">tutaj</a> .              |
| <b>Styczeń 2027 r.</b>             | Przekazywanie pracownikom zaproszeń na szkolenia organizowane przez TFI PZU, wyjaśniające zasady autozapisu do PPK oraz najczęściej pojawiające się pytania dotyczące programu.                          |
| <b>Luty 2027 r.</b>                | Przygotowanie listy pracowników, którzy dotychczas złożyli deklaracje o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, w celu identyfikacji osób, dla których konieczne będzie zawarcie umowy o prowadzenie PPK. |
| <b>Do 28 lutego 2027 r.</b>        | Poinformowanie pracowników, których dotyczy autozapis, o ponownym odprowadzaniu za nich wpłat do PPK od 1 kwietnia 2027 r.                                                                               |
| <b>Od 1 marca 2027 r.</b>          | Umożliwienie pracownikom składania deklaracji o rezygnacji z PPK.                                                                                                                                        |
| <b>W marcu 2027 r.</b>             | Zaktualizowanie listy uczestników PPK w systemie kadrowo-płacowym i naliczenie wpłaty do PPK z wynagrodzeń wypłaconych w marcu.                                                                          |
| <b>Od 1 do 15 kwietnia 2027 r.</b> | Przekazanie do TFI PZU SA wpłat za osoby, które nie złożyły ponownej deklaracji o rezygnacji z PPK.                                                                                                      |

Fot. Adobe Stock.

## Podsumowanie

Autozapis to nie tylko obowiązek ustawowy, lecz także szansa dla pracowników na ponowne skorzystanie z możliwości oszczędzania w PPK. Dzięki odpowiednio przeprowadzonej akcji informacyjnej pracownicy mogą lepiej poznać zasady programu i świadomie ocenić korzyści wynikające z uczestnictwa. Najważniejszym zadaniem pracodawcy jest sprawne przeprowadzenie procesu autozapisu oraz przekazanie pracownikom rzetelnych i neutralnych informacji o PPK.



Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym oraz dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KID). Materiał jest skierowany do osób zatrudnionych w podmiotach zatrudniających, które zawarły umowę o zarządzanie PPK z PPK inPZU Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym zarządzanym przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA. Informacje o PPK oferowanym przez TFI PZU SA są zawarte w „Regulaminie prowadzenia PPK przez PPK inPZU SFIO” dostępnym na stronie [in.pzu.pl/ppk](https://in.pzu.pl/ppk). Inwestycje w fundusze inwestycyjne są obciążone ryzykiem inwestycyjnym. PPK inPZU SFIO ani TFI PZU SA nie gwarantują, że zrealizujesz założony cel inwestycyjny lub uzyskasz określony wynik inwestycyjny. Należy liczyć się z możliwością utraty wpłaconych środków. Wyniki inwestycyjne, które Fundusz osiągnął w przeszłości, nie są gwarancją ani obietnicą, że Fundusz osiągnie określone wyniki w przyszłości. Informacje o Funduszu oraz szczegółowy opis czynników ryzyka znajdziesz w prospekcie informacyjnym na [in.pzu.pl](https://in.pzu.pl). KID są dostępne na [in.pzu.pl](https://in.pzu.pl). Dane zawarte w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej. Nie mogą stanowić wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnych. TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Prawa autorskie do niniejszego materiału przysługują TFI PZU SA. Żadna z części tego materiału nie może być kopiowana lub przekazywana nieupoważnionym osobom. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy, KRS 0000019102, NIP 527-22-28-027, kapitał zakładowy: 15 013 000 zł wpłacony w całości, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa, [in.pzu.pl](https://in.pzu.pl).