

Autozapis do PPK 2027

Najważniejsze informacje dla administratorów PPK

W marcu 2027 r. odbędzie się kolejny autozapis do pracowniczych planów kapitałowych (PPK). Dotyczy on osób, które wcześniej zrezygnowały z uczestnictwa w programie. Zebraliśmy najważniejsze informacje i terminy, które pomogą administratorom PPK prawidłowo przygotować się do sprawnego przeprowadzenia autozapisu.

Kogo dotyczy autozapis?

Autozapis to ponowny zapis do PPK osób, które wcześniej **złożyły deklarację o rezygnacji z wpłat** do programu.

Pracownicy, którzy już uczestniczą w PPK, **pozostają w programie – ich autozapis nie dotyczy**.



Ważne: pracownicy w wieku 55-70 lat

Osoby, które **przed 1 kwietnia 2027 r. ukończyły 55. rok życia i nie ukończyły 70. roku życia**, a wcześniej zrezygnowały z uczestnictwa w PPK, **nie zostaną automatycznie zapisane do programu w ramach autozapisu**.

Należy jednak poinformować je o możliwości przystąpienia po **złożeniu wniosku o zapis do PPK**.

Dzięki temu również one mogą budować swoje oszczędności przy wsparciu pracodawcy i państwa. Nawet przy krótszym okresie oszczędzania dodatkowe wpłaty mogą mieć istotny wpływ na wartość zgromadzonych środków.



Najważniejsze terminy autozapisu



Do 28 lutego 2027 r.

Należy poinformować pracowników objętych autozapisem o **wznowieniu odprowadzania za nich wpłat do PPK od 1 kwietnia 2027 r.**



28 lutego 2027 r.

Wygasają otrzymane wcześniej **deklaracje o rezygnacji z wpłat do PPK**.



Od 1 marca 2027 r.

Następuje **naliczenie wpłat do PPK**.

Od tego dnia pracownicy, którzy nadal nie chcą oszczędzać w PPK, mogą ponownie złożyć deklarację o rezygnacji z wpłat.



Od 1 do 15 kwietnia 2027 r.

Należy przekazać **pierwsze wpłaty do TFI PZU SA**.

Bez względu na to, czy wynagrodzenie w marcu zostanie wypłacone np. 1, 10 czy 28 marca, termin przekazania pierwszych wpłat jest taki sam: **od 1 do 15 kwietnia 2027 r.**

Kogo i jak poinformować?

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

Informację należy przekazać **w sposób zwyczajowo przyjęty w zakładzie pracy**.

Ważne, aby w przypadku kontroli Państwowej Inspekcji Pracy pracodawca mógł **udowodnić, że przeprowadził akcję informacyjną dotyczącą autozapisu**.

Najczęstsze pytania pracowników

„Czy muszę coś robić?”

Jeśli pracownik chce korzystać z możliwości oszczędzania w PPK, **nie musi podejmować żadnych działań**. Zostanie automatycznie zapisany.

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 już uczestniczy w PPK, autozapis go nie dotyczy – niezależnie od wieku. Dotyczy to również uczestników PPK, którzy ukończyli 55. rok życia.

„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 zapisanie do PPK.

Neutralna komunikacja to obowiązek pracodawcy

Pracodawca nie może:

- ✗ 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**.

Szkolenia i wsparcie TFI PZU SA

TFI PZU organizuje **szkolenia zarówno dla administratorów PPK, jak i dla pracowników**, wspierając pracodawców w realizacji działań informacyjnych związanych z autozapisem.

Szkolenia dla administratorów PPK

Pomagają przygotować się do obsługi procesu autozapisu oraz pytań, z którymi administratorzy spotykają się na co dzień.

Szkolenia dla pracowników

Wyjaśniają zasady autozapisu do PPK oraz najczęściej pojawiające się pytania dotyczące programu.



Terminy szkoleń online znajdują się na portalu szkoleniowym TFI PZU

← Kod QR do portalu ze szkoleniami

Potrzebne dodatkowe wsparcie?

Infolinia: 22 640 06 22

E-mail: ppk@pzu.pl



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. 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. KID są dostępne na 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.