Autozapis krok po kroku; publikujemy poradnik PPK dla pracodawców (dokument)

W marcu pracodawcy mają obowiązek zapisać do PPK pracowników, którzy nie byli objęci tym systemem oszczędzania lub wznowić wpłaty za osoby, które przed końcem lutego złożyły deklarację o rezygnacji. Wyjątki od tej zasady oraz nowe terminy przekazywania wpłat zostały opisane w poradniku przygotowanym przez Portal PPK.

Z końcem lutego tracą ważność deklaracje o rezygnacji z PPK. Wiąże się to z nowymi obowiązkami dla pracodawców, którzy muszą wznowić naliczanie składek lub zawrzeć nowe umowy o zapisaniu pracownika do PPK.

Jak wskazano w poradniku pracodawca nie musi uzyskać zgody pracownika, aby zapisać go do PPK, ponieważ w programie obowiązuje 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” – wyjaśniono w poradniku.

Pracodawca do końca lutego ma obowiązek poinformowania o autozapisie osoby, które złożyły deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Dotyczy to również nowo zatrudnianych pracowników, którzy w lutym złożą deklarację o rezygnacji, ponieważ dokument ten będzie obowiązywał tylko do końca miesiąca.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami nowej deklaracji o rezygnacji nie można złożyć z wyprzedzeniem. Jeśli pracownik nie chce podlegać autozapisowi deklarację o rezygnacji musi złożyć w marcu.

Autozapisowi nie podlegają osoby w wieku powyżej 55 lat, które wcześniej nie złożyły wniosku o zawarcie w ich imieniu umowy o prowadzenie PPK. Dotyczy to również osób, które wcześniej złożyły deklarację o rezygnacji i już po jej złożeniu, a przed 1 kwietnia 2023 roku ukończą 55. rok życia. Wobec tych osób pracodawca nie ma również żadnych obowiązków informacyjnych, ale na ich wniosek może zawrzeć umowę o prowadzenie PPK.

Odrębne zasady obowiązują pracowników, którzy przed 1 kwietnia 2023 r. ukończą 70 lat. Jeśli wcześniej składali deklarację rezygnacji, nie są objęci autozapisem, a pracodawca nie może dla nich zawrzeć umowy o prowadzenie PPK, nawet jeśli złożą wniosek. Wyjątek stanowią osoby, które złożą wniosek o prowadzenie PPK przed końcem lutego i w momencie jego składania nie mają jeszcze 70 lat. Dla nich pracodawca może zawrzeć umowę i odprowadzać składki na zasadach ogólnych.

Poradnik Portalu PPK, w którym zasady autozapisu zostały omówione na przykładach jest do pobrania pod tekstem.

mr/