

Pracownicze Plany Kapitałowe w 2023 r.

Karina Włodarczyk
Radca prawny

Organizatorem
spotkania jest



Właściciel marek



Rezygnacja i autozapis

Art.23.

4. Podmiot zatrudniający nie dokonuje wpłat za uczestnika PPK, który złożył deklarację, o której mowa w ust. 2, począwszy od miesiąca, w którym uczestnik PPK złożył deklarację, o której mowa w ust. 2. Wpłaty pobrane w tym miesiącu podlegają zwrotowi.

5. Co 4 lata, w terminie do ostatniego dnia lutego danego roku, podmiot zatrudniający informuje uczestnika PPK, który złożył deklarację, o której mowa w ust. 2, o ponownym dokonywaniu wpłat za tego uczestnika zgodnie z ust. 6.

6. Co 4 lata, od dnia 1 kwietnia, podmiot zatrudniający dokonuje wpłat za uczestnika PPK, o którym mowa w ust. 2, chyba że uczestnik PPK ponownie zrezygnuje z dokonywania wpłat do PPK, składając podmiotowi zatrudniającemu deklarację, o której mowa w ust. 2. Przepis ust. 4 stosuje się odpowiednio.

7. Podmiot zatrudniający informuje podmiot zarządzający wybraną instytucją finansową o ponownym dokonywaniu wpłat za uczestnika PPK zgodnie z ust. 6.

8. Podmiot zatrudniający nie dokonuje wpłat za uczestnika PPK, jeżeli uczestnik PPK po złożeniu deklaracji, o której mowa w ust. 2, **a przed dniem 1 kwietnia, o którym mowa w ust. 6, ukończył 70. rok życia.** Do takiego uczestnika PPK przepisu ust. 5 nie stosuje się.

9. Podmiot zatrudniający dokonuje zgodnie z ust. 6 wpłat za uczestnika PPK, który po złożeniu deklaracji, o której mowa w ust. 2, **a przed dniem 1 kwietnia, o którym mowa w ust. 6, ukończył 55. rok życia, wyłącznie na wniosek tego uczestnika PPK złożony do ostatniego dnia lutego, o którym mowa w ust. 5.**

10. Uczestnik PPK, który złożył deklarację, o której mowa w ust. 2, może w każdym czasie złożyć podmiotowi zatrudniającemu **w formie pisemnej wniosek o dokonywanie wpłat do PPK**, z zastrzeżeniem ust. 8. Złożenie tego wniosku i ponowne dokonywanie wpłat do PPK nie wymaga zmiany umowy o prowadzenie PPK.

11. W przypadku, o którym mowa w ust. 10, wpłat do PPK dokonuje się, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono wniosek o dokonywanie wpłat do PPK.

Autozapis

Ponowny zapis dotyczy wyłącznie **osób, które zrezygnowały wcześniej z PPK. Nie dotyczy pracowników, którzy nadal w PPK są (zapisani automatycznie do 55 r.ż. bądź złożyli wniosek jako 55+).**

Co 4 lata począwszy od 1 kwietnia 2023 r. (następnie od 1 kwietnia 2027 r., od 1 kwietnia 2031 r. itd.) podmiot zatrudniający dokonuje wpłat do PPK za wszystkie osoby zatrudnione/uczestników PPK, którzy złożyli deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, chyba że osoba zatrudniona/uczestnik PPK ponownie zrezygnuje.

Podmiot zatrudniający jest zobowiązany do ostatniego dnia lutego danego roku poinformować osoby zatrudnione/uczestników PPK, którzy złożyli deklarację rezygnacji o dokonywaniu/ponownym dokonywaniu wpłat za tę osobę zatrudnioną/tego uczestnika PPK. Osoby które wcześniej zrezygnowały, a przed 1 kwietnia osiągną 55 lat nie będą objęte autozapisem, **ale będą mogli złożyć wniosek żeby do PPK trafić** (gdy zrobią to do końca lutego wpłaty za nich ruszą w tym samym czasie jak za objętych autozapisem tj. pobrane zostaną już w marcu):

- 1) wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK – jeśli w ich imieniu pracodawca nie zawarł wcześniej takiej umowy,
- 2) wniosek o dokonywanie wpłat do PPK – jeśli w ich imieniu była już wcześniej zawarta umowa o prowadzenie,

Podmiot zatrudniający nie może uwzględnić wniosku uczestnika PPK, który złożył deklarację rezygnacji, ale przed dniem 1 kwietnia ukończył 70 lat.

Autozapis

Obowiązek dokonywania wpłat do PPK od 1 kwietnia oznacza, że podmiot naliczy i pobierze wpłaty do PPK już w marcu. 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 obowiązuje automatyczny zapis).

Autozapis dotyczy także osób zatrudnionych, które do końca lutego nie stały się uczestnikami PPK (zrezygnowały zanim zostały zapisane) . **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). Co oznacza że przed wypłatą wynagrodzenia w marcu i przed pierwszym potrąceniem należy zawrzeć dla nich umowę o prowadzenie PPK (przy wypłacie 10.03-zgłosić ich najpóźniej 10.03).

Autozapis

UWAGA wyjątek zdaniem PFR-u: wypłata 1.03/ 2.03? „należy ocenić, czy okoliczności miejsca i czasu uniemożliwiają zawarcie przed 1 potrąceniem umowy o prowadzenie”- ale pamiętajmy o art.107!

- pracodawca jest zobowiązany do niezwłocznego zawarcia umowy o prowadzenie PPK - w realnym terminie, uwzględniającym okoliczności miejsca i czasu (por. wyroki SN z 13 grudnia 2006 r., II CSK 293/06 oraz z 30 czerwca 2011 r., III CSK 282/10);
- jeśli **pracodawca nie zawrze umowy o prowadzenie PPK np. 1 marca przed wypłatą wynagrodzenia - jest to uzasadnione terminem wypłaty wynagrodzenia („niezwłocznie” nie oznacza „natychmiast”)** – w takim przypadku od tego wynagrodzenia nie ma wpłat do PPK; wpłaty do PPK zostaną obliczone i pobrane dopiero od wynagrodzenia wypłaconego 1 kwietnia (przy założeniu, że wynagrodzenie jest wypłacane raz w miesiącu – 1. dnia danego miesiąca); obliczenie i pobranie wpłat do PPK musi być poprzedzone zawarciem umowy o prowadzenie PPK, chyba że przed tym terminem osoba zatrudniona złoży ponownie deklarację o rezygnacji, gdyż wtedy umowa o prowadzenie PPK nie zostanie zawarta;
- jeśli, już po zawarciu umowy o prowadzenie PPK, dana osoba (już uczestnik PPK) złoży deklarację o rezygnacji, to jeśli zostały już obliczone i pobrane wpłaty do PPK, ale nie zostały jeszcze przekazane do IF, pracodawca będzie zobowiązany do skorygowania listy płac;
- pracodawca powinien przekazać wpłaty do IF (jeśli nie było deklaracji o rezygnacji) od 1 do 17 kwietnia 2023 + powiadomić IF o wznowieniu dokonywania wpłat do PPK (ten obowiązek dotyczy tylko tych uczestników PPK, za których wpłaty zostaną przekazane do IF).

**Kod
rabatowy**

LM2302

na zakup subskrypcji
do platformy
expert4you.pl

Wysokość rabatu

15%

(wyłącznie dla nowych
Klientów)

Zamówienia możesz dokonać na **2 sposoby:**

1

poprzez stronę internetową **www.expert4you.pl**
korzystając z przycisku: „**ZAMÓW ONLINE**”

2

kontaktując się z nami bezpośrednio:
tel.: **535 908 793**, e-mail: **biuro@expert4you.pl**

Kod rabatowy ważny do dnia: 6.03.2023 r.

Dziękujemy za uwagę!

Szkolenie zorganizowało



Właściciel marek

