

## Autozapis w PPK – odpowiedzi na najczęstsze pytania

### 1. Na czym polega autozapis w PPK?

Ustawa o pracowniczych planach kapitałowych stanowi, że co 4 lata jest przeprowadzany tzw. **autozapis w PPK**. Oznacza to, że pracownicy w wieku 18–55 lat, którzy nie złożyli deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, zostaną zapisani do programu automatycznie przez pracodawcę. Pracodawca, aby zapisać pracownika do pracowniczego planu kapitałowego (PPK) nie musi posiadać jego zgody.

Pierwszy autozapis PPK będzie miał miejsce w bieżącym roku, a kolejne: w 2027 roku, w 2031 roku itd. Termin ponownego autozapisu jest taki sam dla wszystkich pracodawców, niezależnie od tego, kiedy miało u nich miejsce wdrożenie PPK.

### 2. Kiedy przeprowadzany jest autozapis do PPK – 1 marca czy 1 kwietnia?

Od 1 marca pracownicy mogą składać rezygnacje z uczestnictwa w PPK, natomiast od 1 kwietnia pracodawcy rozpoczynają przekazywanie wpłat pracowników do instytucji finansowej za osoby, które w marcu nie złożyły rezygnacji i którym została potrącona wpłata na PPK.

### 3. Jak mogę wypłacić środki z PPK (dokonać tzw. zwrotu)?

Środki możesz wypłacić po zalogowaniu do serwisu Allianz24 <https://moventum.com.pl/intallianz/tfi/allianz/login>, składając odpowiednią dyspozycję i podając numer rachunku, na jaki mają być przelane środki. Zwrot obejmuje całość zgromadzonych środków – nie można wypłacić ich w części.

### 4. Gdzie sprawdzić stan rachunku?

Stan Twoich środków zgromadzonych w Allianz Plan Emerytalny SFIO możesz sprawdzić, logując się do systemu Allianz24 <https://moventum.com.pl/intallianz/tfi/allianz/login>. Dane do logowania otrzymałeś w liście powitalnym.

Możesz też zalogować się do serwisu utworzonego przez portal moje.ppk: <https://rachunek.mojeppk.pl/auth/login>. To portal, w którym sprawdzisz stan swoich oszczędności zgromadzonych w Pracowniczych Planach Kapitałowych (bez możliwości składania zleceń i dyspozycji). Możesz zalogować się poprzez profil zaufany lub stworzyć konto w serwisie, aby uzyskać dostęp do szczegółowych informacji o wszystkich Twoich rachunkach PPK.

### 5. Zgubiłem/am dane do logowania – jak mogę je odzyskać?

Jeśli nie posiadasz listu powitalnego z danymi do logowania, prosimy o kontakt z infolinią 22 541 75 75 w celu zamówienia nowego listu. Możesz też wysłać mail na [ppk@allianz.pl](mailto:ppk@allianz.pl), gdzie prosimy o podanie danych podmiotu zatrudniającego (nazwa, nip/regon), w którym posiada Pan/i PPK oraz Pani datę urodzenia.

### 6. Jak zmienić dane?

Swoje dane najłatwiej zmienisz w serwisach elektronicznych TFI Allianz Polska, logując się do systemu Allianz24 <https://moventum.com.pl/intallianz/tfi/allianz/login>. Dane do logowania otrzymałeś w liście powitalnym.

### 7. Kiedy i gdzie złożyć rezygnację z PPK?

Ponowną deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK można złożyć najwcześniej 1 marca br. Poprzednio złożona deklaracja o rezygnacji jest skuteczna do ostatniego dnia lutego tego roku. **Deklaracja powinna być złożona do pracodawcy.**

W przypadku gdy pracownik nigdy nie był uczestnikiem programu PPK, pracodawca archiwizuje przyjętą rezygnację. W przypadku gdy pracownik był uczestnikiem PPK, pracodawca odznacza rezygnację w systemie Serwis PPK. **Deklaracji rezygnacji nie należy wysłać skanem do instytucji finansowej.**

### 8. Czy jestem objęta/-y autozapisem, jeżeli już składałem rezygnację?

Aktualne deklaracje o rezygnacji wygasają 28 lutego br. Nie ma przy tym znaczenia, czy pracownik złożył deklarację o rezygnacji dwa lata temu czy dwa dni temu. Wszystkie złożone przed 1 marca br. tracą ważność. **Jeżeli pracownik chce ponowić deklarację o rezygnacji, powinien złożyć ją najwcześniej 1 marca.** Na decyzję ma praktycznie cały marzec, ponieważ dopiero w kwietniu (między 1 a 17 kwietnia) naliczone wpłaty do PPK mogą zostać przekazane do instytucji finansowej.

**Pracownik, który zrezygnował z oszczędzania w PPK i na dzień 1 kwietnia br. będzie miał ukończony 55. rok życia, nie składa ponownej deklaracji o rezygnacji.** Aby przystąpić do programu, musi złożyć własny wniosek. **Pracownik, który zrezygnował z oszczędzania w PPK i na dzień 1 kwietnia 2023 r. będzie miał ukończony 70. rok życia, również nie składa ponownej rezygnacji.** Do PPK można bowiem przystąpić do 70. roku życia.

## 9. Czy osoby, które są uczestnikami PPK i chcą dalej oszczędzać muszą coś robić w związku z autozapisem?

Nie. Autozapis obejmuje wyłącznie osoby, które złożyły deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do Pracowniczych Planów Kapitałowych. Osoby, które są uczestnikami PPK – niezależnie od tego, w jakim są wieku, nadal oszczędzają w programie bez żadnych zmian.

## 10. W ubiegłym roku zrezygnowałam/em z PPK, a chcę w tym roku przystąpić, czy muszę coś robić?

Nie musisz nic robić, żeby przystąpić do PPK. Twój pracodawca zapisze Cię do PPK automatycznie. Pracodawca podpisuje umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pracownika.

## 11. Czy osoby przebywające obecnie na urloпах macierzyńskich/ wychowawczych/ zwolnieniach lekarskich są objęte autozapisem PPK?

Autozapis dotyczy w takim samym zakresie osób przebywających na urloпах macierzyńskich/ wychowawczych/ zwolnieniach lekarskich, jak pozostałych pracowników. Osoby, które nie przedłożą rezygnacji z PPK od 1 marca br., powinny być przez pracodawcę zapisane do programu PPK.

## 12. Czy oszczędzanie w PPK się opłaca?

Według obliczeń Instytutu Emerytalnego „Podsumowanie wyników PPK na koniec II kw. 2022 roku” przeciętnie uczestnik PPK, który przystąpił do programu w grudniu 2019 roku, w ciągu 10 kwartałów uzyskał zwrot 65,2%, albo inaczej na jego koncie jest o 2 635 zł więcej niż sam wyłożył z własnej kieszeni - tj. 4 044 zł\*. Gdyby uczestnik PPK chciał samodzielnie inwestować te same środki w sposób analogiczny jak w PPK, na jego koncie byłaby strata w wysokości 189 zł (4,7% własnych wpłat).

\*Wyliczenia dla osoby zarabiającej przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw wg GUS

**Infolinia PPK: 22 541 75 75**

**Adres e-mail: [ppk@allianz.pl](mailto:ppk@allianz.pl)**

**Strona informacyjna: [Autozapis PPK](#)**

MATERIAŁ REKLAMOWY

Niniejszy materiał został przygotowany wyłącznie w celu informacyjnym i reklamowym i nie może stanowić wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji o skorzystaniu z usługi zarządzania pracowniczym planem kapitałowym (PPK) oferowanej przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A („Towarzystwo”). Dane podane 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 prawnego ani pomocy prawnej.

Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia celów inwestycyjnych, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego Funduszy Allianz Plan Emerytalny SFIO i Allianz SFIO PPK, ale doloży starań, żeby je osiągnąć. Uczestnicy Funduszy muszą się liczyć z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa Funduszy uzależniona jest od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusze oraz od wysokości podatku od dochodów kapitałowych. Opłaty za zarządzanie oraz inne koszty obciążające fundusze są wliczone w cenę jednostki uczestnictwa funduszy i pomniejszają zysk z inwestycji. Wartość aktywów netto Subfunduszy (a tym samym wartość jednostki uczestnictwa) może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfeli inwestycyjnych lub na stosowane techniki zarządzania portfelami. Subfundusze mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe i będące papierami wartościowymi instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostkę samorządu terytorialnego, rządy państw należących do OECD tj. rządy: Australii, Austrii, Belgii, Czech, Danii, Estonii, Finlandii, Francji, Grecji, Hiszpanii, Holandii, Irlandii, Islandii, Japonii, Kanady, Luksemburga, Niemiec, Norwegii, Nowej Zelandii, Portugalii, Słowacji, Słowenii, Stanów Zjednoczonych, Szwajcarii, Szwecji, Węgier, Wielkiej Brytanii i Włoch oraz następujące międzynarodowe instytucje finansowe: Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Europejski Bank Inwestycyjny, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju.

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, opłaty i inne koszty obciążające Fundusze oraz informacje o podatku obciążającym dochód z inwestycji, znajdują się w prospekcie informacyjnym i Kluczowych Informacjach w języku polskim dostępnych na stronie internetowej [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl) oraz w siedzibie Towarzystwa. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią ww. dokumentów.

Towarzystwo działa na podstawie zezwolenia KPWiG (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego). Organem sprawującym nadzór nad Towarzystwem i Funduszami jest Komisja Nadzoru Finansowego. Towarzystwo z siedzibą w Warszawie, ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000176359, w pełni opłaconym kapitale zakładowym w wysokości 69 888 000 PLN.

Zamieszczone materiały są chronione prawem autorskim na podstawie przepisów ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych. Wszelkie prawa autorskie do zamieszczonych materiałów przysługują wyłącznie Towarzystwu.