

Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 11 (25) – listopad 2023

 PFR Portal PPK

 Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Biuletyn Pracowniczych Planów Kapitałowych



Od wydawcy

Prezentujemy kolejny numer biuletynu miesięcznego Pracowniczych Planów Kapitałowych, na łamach którego dzielimy się z Państwem informacjami o programie PPK. W pierwszej części biuletynu znajdzie Państwo dane o programie, pochodzące z prowadzonej przez PFR S.A. Ewidencji PPK. Informujemy, że na rachunki uczestników PPK trafiły wpłaty powitalne za kolejny kwartał, a więc suma wpłat z tego tytułu - w porównaniu do poprzedniego miesiąca - wzrosła z 732 mln do 768 mln zł. Wzrosła też - o 1,32 mld zł - łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty, która wynosi już ponad 19,3 mld zł.

Druga część biuletynu obejmuje analizy, wywiady i komentarze. Dziś w biuletynie znajdzie Państwo artykuł Tetiany Salnikovej, przewodniczącej rady ukraińskiego stowarzyszenia administratorów funduszy emerytalnych i prezes Ogólnoukraińskiego Administratora Funduszy Emerytalnych, pt. „Wyzwania wojenne, a przyszłość emerytur w Ukrainie”.

Ponadto w tym numerze biuletynu, w ramach aktualności, przypominamy wszystkim uczestnikom PPK, którzy złożyli deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, że powinni sprawdzić, czy na swoich rachunkach PPK uzbierali wystar-

czająco dużo, aby w przyszłym roku otrzymać dopłatę roczną od państwa za 2023 rok. Zwracamy także uwagę, że ustawa z 7 lipca 2023 r. o Centralnej Informacji Emerytalnej, która weszła w życie 5 października 2023 r., uzupełniła zakres informacji gromadzonych w Ewidencji PPK o dane osób uprawnionych do środków z PPK po śmierci uczestnika PPK.

Po praktyczne informacje dotyczące wdrożenia oraz prowadzenia PPK odsyłamy Państwa na oficjalny portal Pracowniczych Planów Kapitałowych - www.mojeppk.pl

SPIS TREŚCI

Część I

PPK w liczbach..... 3

Partycypacja w PPK..... 4

Profil osób oszczędzających w PPK..... 5

Wpłaty i wartość aktywów

zgrupowanych w PPK..... 6

Instytucje finansowe prowadzące PPK
i koszty zarządzania PPK..... 7

Ile zyskali uczestnicy PPK? 8

Część II

Artykuły i opracowania..... 9

Część III

Aktualności PPK 12

Część IV

Szkolenia PPK..... 13

Prezentowane w biuletynie dane dotyczące PPK, o ile nie oznaczono inaczej, pochodzą z Ewidencji PPK, prowadzącej rejestry: instytucji finansowych, spełniających wymogi ustawowe do prowadzenia PPK, umów o zarządzanie PPK i podmiotów zatrudniających, które te umowy zawarły, oraz uczestników PPK.

Dane z Ewidencji PPK są aktualne na 31 października 2023 r.

wartość aktywów
netto funduszy
zdefiniowanej daty

19,31 mld zł

wartość aktywów netto
w porównaniu do września
zwiększyła się o

1,32 mld zł

liczba aktywnych
rachunków PPK

3,88 mln

315 tys.

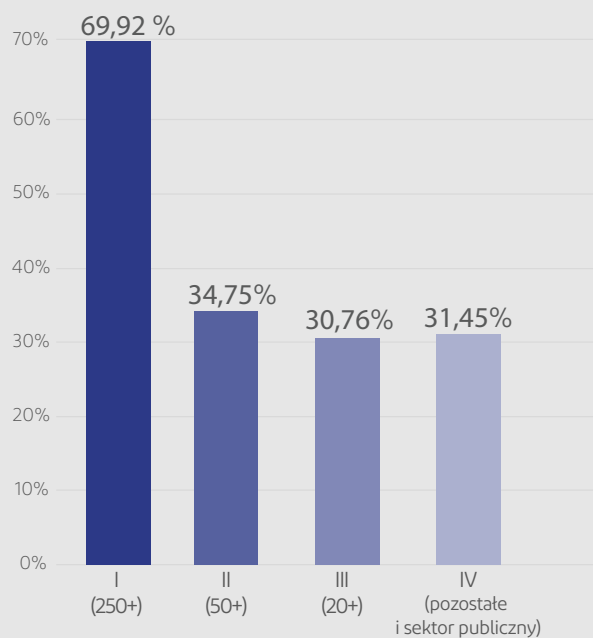
podmiotów umożliwia
swoim pracownikom udział
w Pracowniczych Planach
Kapitałowych.

Z możliwości oszczędzania w PPK skorzystało
już **3,35 mln** osób.

Łączna partycypacja w PPK to **44,90%**.

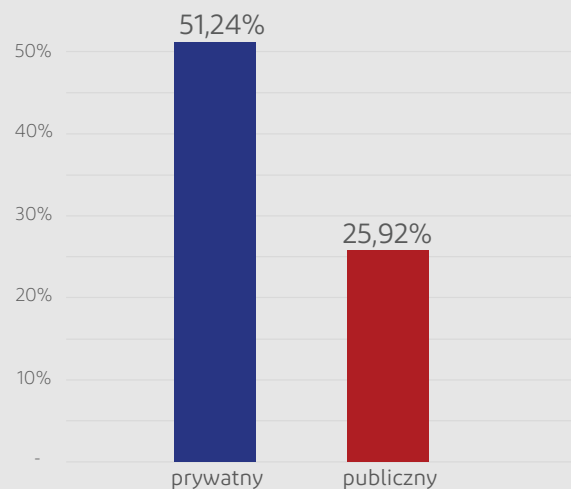
Partycypacja w podziale na etapy wdrażania

Partycypacja w PPK jest najwyższa w podmiotach 250+, które przystąpiły do PPK w 2019 r. – w pierwszym etapie wdrażania programu.



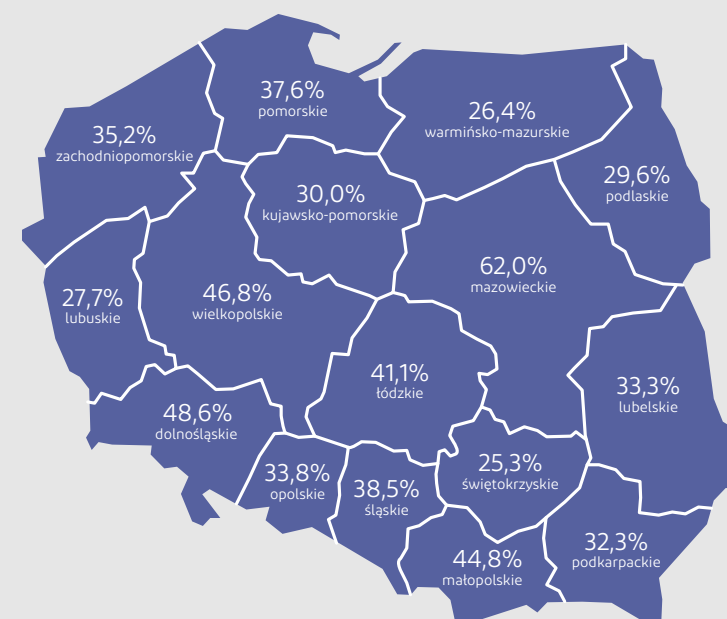
Partycypacja w sektorach

Partycypacja w PPK w podziale na sektor publiczny i prywatny.



Partycypacja wg województw

Największa partycypacja jest w województwach: mazowieckim, dolnośląskim i wielkopolskim.

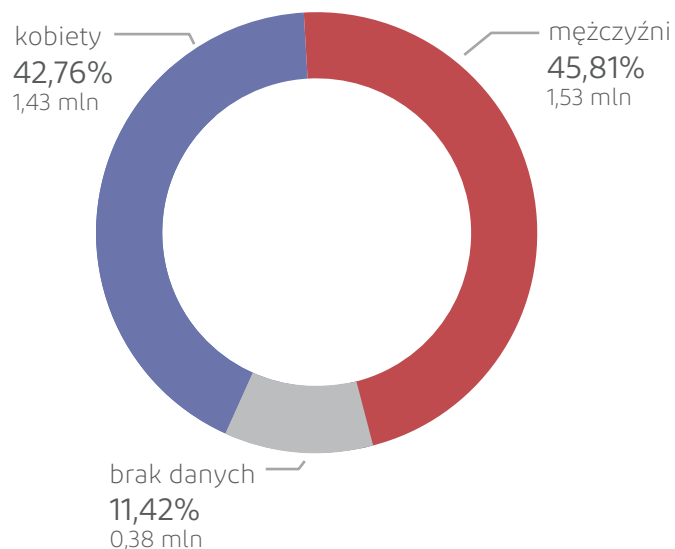


Profil osób oszczędzających w PPK

Część I

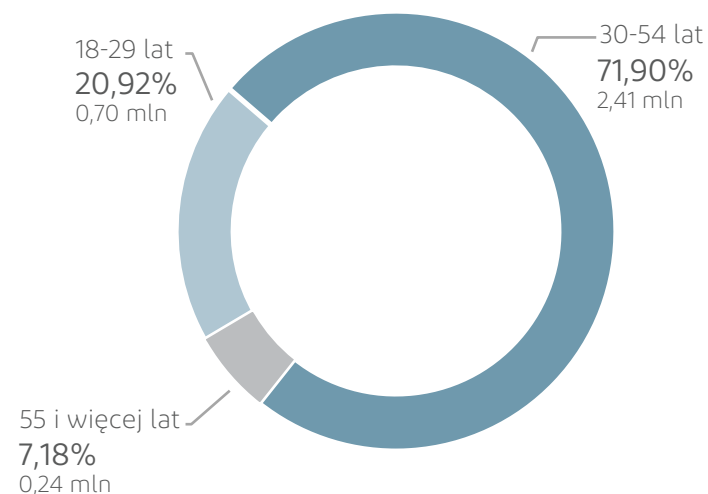
Liczba uczestników PPK wg płci

Częściej do PPK przystępują mężczyźni (45,81%) niż kobiety.



Wiek uczestników PPK

Średnia wieku uczestników PPK wynosi 39 lat.



Narodowość uczestników PPK

Ponad 94% oszczędzających to Polacy. Wśród osób innej narodowości dominuje narodowość ukraińska (116,64 tys.).

narodowość – liczba (tys.)					
polska	3 157,28	indyjska	4,13	gruzińska	1,58
ukraińska	116,64	rumuńska	2,74	pozostałe	25,43
brak danych	22,68	rosyjska	2,65		
białoruska	13,75	włoska	2,17		

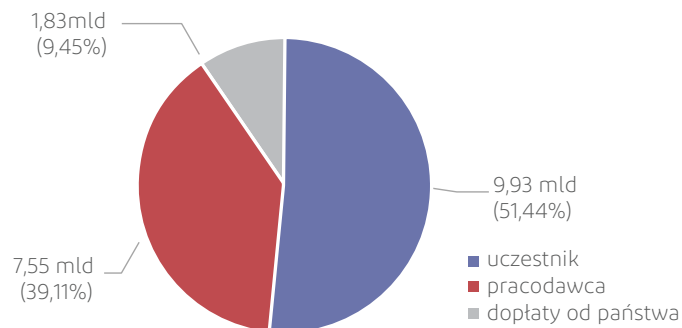


Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

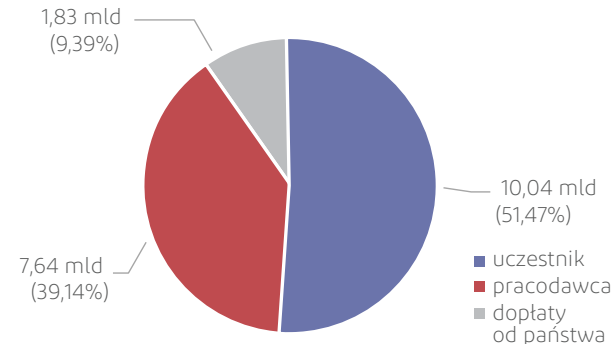
Część I

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **19,31 mld zł.**

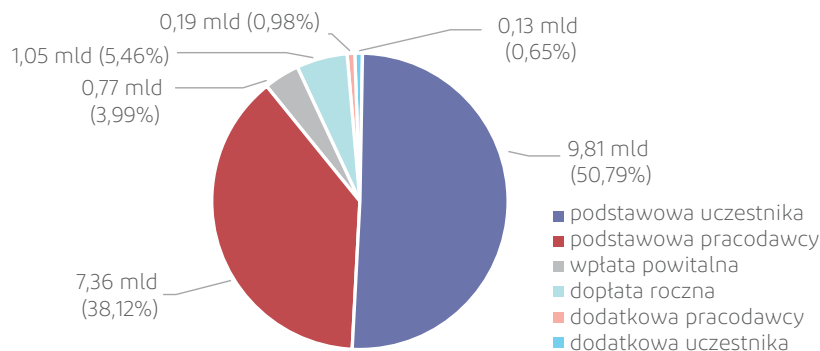
Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków



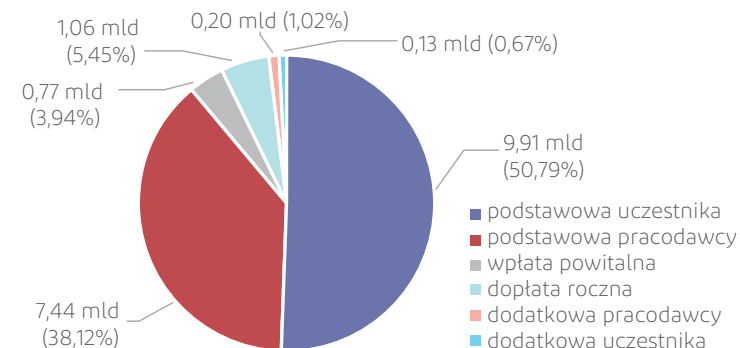
Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków



Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg typu wpłat



Wysokość wpłat do PPK – wg typu wpłat



Instytucje finansowe prowadzące PPK i koszty zarządzania PPK

Część I

Zarządzaniem PPK zajmuje się aktualnie **17 instytucji finansowych**. Średni koszt zarządzania PPK to **0,333%**.

Zestawienie średnich opłat za zarządzanie funduszami przez instytucje finansowe oferujące prowadzenie PPK.

NAZWA INSTYTUCJI FINANSOWEJ	2020**	2025**	2030**	2035**	2040**	2045**	2050**	2055**	2060**	2065**	średnia**
BNP Paribas TFI S.A.		0,200%	0,227%	0,251%	0,276%	0,300%	0,325%	0,349%	0,374%	0,398%	0,300%
COMPENSA TUnŻ S.A.		0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%
ESALIENS TFI S.A.		0,390%	0,401%	0,416%	0,426%	0,436%	0,446%	0,456%	0,465%	0,465%	0,434%
GENERALI INVESTMENTS TFI S.A.		0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%
INVESTORS TFI S. A.		0,360%	0,368%	0,375%	0,382%	0,391%	0,400%	0,409%	0,418%	0,427%	0,392%
MILLENNIUM TFI S.A.		0,250%	0,254%	0,263%	0,278%	0,297%	0,317%	0,338%	0,358%	0,358%	0,301%
NATIONALE-NEDERLANDEN PTE S.A.		0,200%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,396%
GOLDMAN SACHS TFI S.A.		0,300%	0,310%	0,315%	0,335%	0,360%	0,385%	0,405%	0,425%	0,445%	0,364%
PEKAO TFI S.A.*	0,139%	0,139%	0,249%	0,249%	0,249%	0,255%	0,255%	0,255%	0,255%	0,255%	0,230%
PFR TFI S.A.		0,210%	0,233%	0,257%	0,280%	0,306%	0,331%	0,356%	0,382%	0,407%	0,307%
PKO TFI S.A.*		0,119%	0,200%	0,210%	0,210%	0,215%	0,215%	0,215%	0,215%	0,215%	0,202%
POCZTYLION ARKA PTE S.A.		0,250%	0,268%	0,288%	0,307%	0,329%	0,351%	0,374%	0,398%	0,422%	0,332%
SANTANDER TFI S.A.		0,230%	0,250%	0,270%	0,290%	0,310%	0,330%	0,350%	0,380%	0,400%	0,312%
SKARBIEC TFI S.A.		0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.		0,156%	0,208%	0,238%	0,268%	0,298%	0,328%	0,358%	0,388%	0,428%	0,297%
TFI PZU S.A.*		0,128%	0,232%	0,255%	0,255%	0,261%	0,261%	0,261%	0,261%	0,261%	0,241%
UNIQA TFI S.A.		0,305%	0,315%	0,325%	0,335%	0,350%	0,365%	0,380%	0,395%	0,410%	0,353%
średnia**	0,139%	0,261%	0,302%	0,314%	0,324%	0,337%	0,349%	0,360%	0,372%	0,383%	0,333%

Instytucje finansowe prezentowane w kolejności alfabetycznej. Prezentowane dane dotyczące funduszy nie obejmują stawek promocyjnych.

* Opłaty obowiązujące po zmianach związanych z art. 49 ust. 5 ustawy o PPK.

**Przedstawiane dane zawierają średnie wartości za poszczególne fundusze zdefiniowanej daty, oferowane przez poszczególne podmioty zarządzające instytucjami finansowymi.

Opracowanie zostało przygotowane 03.11.2023 r.

Ile zyskali uczestnicy PPK?

Część I

Na rachunki uczestników PPK wpłynęły do tej pory z Funduszu Pracy **wpłaty powitalne** w łącznej kwocie **768*** mln zł

oraz **dopłaty roczne** w łącznej kwocie **1,064*** mld zł.

*dane po uwzględnieniu środków przekazanych do Funduszu Pracy na podstawie art. 83 ust. 1 pkt 3 oraz 105 ust. 2 pkt 4. ustawy o PPK

Na rachunku uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł, oszczędzającego w PPK od grudnia 2019 r., w zależności od grupy FZD znajduje się średnio od 5 856 zł do 6 845 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK. **To oznacza dla uczestnika PPK od 118% do 137% zysku!****

Kalkulacja stopy zwrotu na inwestycji w PPK dla uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł – w okresie od 01.12.2019 r. do 31.10.2023 r. dla poszczególnych grup funduszy zdefiniowanej daty.

FZD	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
wpłaty pracownika				4 982 zł				
wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika***	5 856 zł	6 195 zł	6 521 zł	6 614 zł	6 837 zł	6 845 zł	6 842 zł	6 826 zł
w tym:								
wynik z inwestycji	909 zł	1 248 zł	1 574 zł	1 667 zł	1 890 zł	1 898 zł	1 895 zł	1 879 zł
wpłaty od pracodawcy				3 737 zł				
dopłaty od państwa				1 210 zł				
stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika**	118%	124%	131%	133%	137%	137%	137%	137%

źródło: PFR Portal PPK i www.analizy.pl

** jest to wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika podzielona przez wpłaty do PPK od pracownika w wysokości 2%

*** uwzględnia: (1) wpłaty od pracodawcy w wysokości 1,5%, (2) wpłaty od państwa w łącznej wysokości 1 210 zł, (3) stopę zwrotu od wszystkich wpłat (pracownika, pracodawcy, państwa)

Wyzwania wojenne, a przyszłość emerytur w Ukrainie



Tetiana Salnikova
- przewodnicząca rady
ukraińskiego stowarzyszenia
administratorów funduszy
emerytalnych, prezes
Ogólnoukraińskiego
Administradora Funduszy
Emerytalnych

Już teraz, bez czekania na zakończenie działań wojennych - w ramach obowiązującego prawodawstwa - konieczne jest zapewnienie rozwoju dobrowolnych oszczędności emerytalnych w Ukrainie. W tym zakresie państwo powinno wykazywać się przywództwem i być przykładem, a przedsiębiorstwa i społeczność powinny wykorzystać dostępne możliwości rozwoju oferowane przez ten system.

Jeszcze przed inwazją Federacji Rosyjskiej na Ukrainę, władze w Kijowie zdawały sobie sprawę, że ze względu na postępujące zmiany demograficzne, emerytury solidarnościowe nie zapewnią godnego poziomu życia osobom, które zakończyły aktywność zawodową. Na 10 milionów płatników składek przypadano 10 milionów osób pobierających świadczenie. Oznacza to, że poziom emerytur był i jest bardzo niski – ponad 5 milionów osób pobiera świadczenie w kwocie poniżej 100 EUR. Pomimo tak niskich wypłat, przychody ze składek obecnych płatników nie są w stanie pokryć kosztów wypłat, co oznacza konieczność subwencji ze strony państwa w kwocie ok. 5 miliardów EUR rocznie.

Nowe i stare wyzwania

Wojna, powszechna mobilizacja i prowadzone na pełną skalę działania zbrojne zmusiły ok. 5 milionów obywateli do emigracji, co pogłębiło

wyzwania demograficzne, szczególnie w obliczu strat ludności. Dodatkowo doszły do tego wyzwania ekonomiczne – w lutym 2022 roku 1/3 aktywnych zawodowo osób straciła pracę, a dochody pracowników spadły o połowę.

Obecnie oszczędności emerytalne posiada mniej niż 900 tysięcy osób. Mają one łączną wartość ok. 10 miliardów EUR, co stanowi 0,1% PKB Ukrainy. W zestawieniu z innymi krajami, Ukraina plasuje się na ostatnim miejscu spośród 88 krajów objętych badaniem OECD. W celu poprawy sytuacji emerytalnej, planowane jest przeprowadzenie reformy systemu oszczędzania na okres po zakończeniu aktywności zawodowej. Zmiany będą dotyczyły ok. 8 milionów osób, które będą mogły rozpocząć oszczędzanie. Zmiany te obejmą m.in. wprowadzenie obligatoryjnych oszczędności emerytalnych oraz rozwinięcie dobrowolnych programów oszczędzania na emeryturę. Szacuje się, że w ciągu pierwszych 5 lat od wprowadzenia

reformy oszczędności emerytalne wyniosą co najmniej 5 miliardów EUR.

Prywatne fundusze emerytalne

Na Ukrainie funkcjonuje 58 prywatnych funduszy emerytalnych. Od początku ich działalności w 2005 roku, około 90% składek było opłacanych przez pracodawców na korzyść swoich pracowników, niezależnie od wypłacanych wynagrodzeń, przy czym programy emerytalne prowadzi około 2000 przedsiębiorstw. Przez długi czas składki wpłacane przez uczestników były niewielkie, jednak wojna zmieniła ich postawę. Ukraińcy zaczęli czuć się odpowiedzialni za własną przyszłość, w efekcie czego w ciągu ostatniego roku kwota składek wpłacanych przez uczestników była tylko o 20% niższa niż suma składek wpłacanych przez przedsiębiorstwa.

Ukraina, jako jedno z ostatnich państw w regionie, wprowadziła system oszczędności emerytalnych.

Dzięki temu miała okazję do stworzenia solidnych mechanizmów ochrony przed oszustwami, nadużyciami i błędami, które inne kraje ograniczały przez dziesięciolecia. System ten udowodnił swoją niezawodność w praktyce, zapewniając bezpieczeństwo środków emerytalnych i ciągłość wypłat świadczeń w czasach kryzysu finansowego w 2008 roku, podczas wojny w Donbasie oraz w obliczu inwazji rosyjskiej. Pomimo bardzo dobrych wyników, system oszczędności emerytalnych nadal nie jest powszechnie akceptowanym rozwiązaniem. Powodem może być brak wsparcia ze strony władz państwowych w budowie i rozwoju systemu oszczędności emerytalnych oraz niechęć do wprowadzenia niezbędnych reform, a także nieufność Ukraińców wobec instytucji finansowych.

Konieczność dalszych zmian

Aby zbudować zrównoważoną przyszłość kraju w obliczu wyzwań demograficznych i w dobie konfliktu zbrojnego, niezbędne jest zbudowanie stabilnego systemu emerytalnego, obejmującego wszystkich mieszkańców. Oszczędności te będą dodatkowym źródłem dochodu na emeryturze, szczególnie, że obecnie szacowana stopa zastąpienia w przypadku emerytur solidarnościowych będzie wynosiła mniej niż 20%. Połączenie obu systemów może podnieść dochody przyszłych

emerytów do poziomu co najmniej 40% ostatniej pensji. Dla kraju będzie to oznaczało wejście na rynek długoterminowego inwestora, dzięki któremu pozyskane zostaną dodatkowe fundusze na powojenną odbudowę kraju, rozwój biznesu, wyprowadzenie płac z szarej strefy i rozwój rynku kapitałowego. Przeznaczając własne środki (oszczędności emerytalne) na odbudowę, Ukraina może także przyciągnąć większą ilość bezpośrednich inwestycji zagranicznych. Dla inwestorów jest to zawsze czynnik zmniejszający ryzyko.

Stworzenie obowiązkowego systemu oszczędności emerytalnych

Aby zasadniczo zmienić przyszłość emerytalną Ukraińców, konieczne jest wdrożenie obowiązkowego systemu oszczędności emerytalnych, przeniesienie wszystkich rodzajów preferencyjnych emerytur na zasadę akumulacji (dla pracowników przemysłu ciężkiego i szkodliwego, sędziów itp.). Konieczne jest zapewnienie znacznego rozwoju dobrowolnych oszczędności emerytalnych już teraz, bez czekania na zakończenie działań wojennych, w ramach obowiązującego prawodawstwa. W tym zakresie państwo powinno wykazywać się przywództwem i być przykładem, a przedsiębiorstwa i społeczności powinny wykorzystać dostępne możliwości rozwoju, oferowane przez ten system.

Państwo może:

1. koordynować reformę ładu korporacyjnego w przedsiębiorstwach państwowych i rozwijać system oszczędności emerytalnych, wprowadzić, jako właściciel i pracodawca oszczędności emerytalne dla pracowników przedsiębiorstw państwowych;
2. wprowadzić oszczędności emerytalne dla pracowników ważnych społecznie zawodów (włączając zaangażowanie funduszy darczyńców, gdzie to jest możliwe), którzy wzięli na siebie główny ciężar problemów społecznych spowodowanych wojną i których obecność jest kluczowa dla powrotu ukraińskich migrantów. Są to takie grupy zawodowe jak: lekarze, nauczyciele, pracownicy socjalni, ratownicy, strażacy, policjanci i oczywiście wojskowi;
3. umożliwić opłacanie składek emerytalnych na rzecz Ukraińców nie tylko przez samych obywateli, pracodawców i bliskich krewnych, ale także przez organizacje charytatywne i pozarządowe, co stanowi szansę na wsparcie najbardziej potrzebujących grup społecznych oraz tych, którzy ponieśli największe straty w wyniku działań zbrojnych. W ten sposób można rozwijać oszczędności emerytalne, nie obciążając przy tym budżetu państwa ani budżetów lokalnych.

Władze lokalne/samorządy mogą:

1. zapewnić dodatkowe świadczenia emerytalne - oparte na kapitale - pracownikom, których wynagrodzenia są finansowane z budżetów lokalnych i którzy wywierają istotny wpływ na społeczność, a jednocześnie wymagają dodatkowej motywacji, aby pozostać w danym regionie. Te świadczenia będą dostępne dla nauczycieli, pracowników socjalnych i innych zawodów, w zależności od potrzeb danego obszaru;
2. pozyskiwać długoterminowy kapitał na odbudowę i rozwój, korzystając z funduszy emerytalnych za pośrednictwem obligacji komunalnych oraz innych instrumentów finansowych, które są zgodne z obowiązującymi przepisami. Nawet w okresie konfliktu zbrojnego, tego rodzaju obligacje cieszą się zainteresowaniem ze strony funduszy emerytalnych;

3. ustanowić dedykowane fundusze emerytalne, zachęcić przedsiębiorstwa komunalne oraz etycznie zorientowane firmy prywatne z danego regionu do zaangażowania się, a w perspektywie czasu umożliwić przyciągnięcie do nich części obowiązkowych oszczędności emerytalnych mieszkańców regionu. To pozwoli na akumulację znaczących środków inwestycyjnych oraz współpracę w projektach inwestycyjnych na rzecz odbudowy kraju z inwestorami zagranicznymi, lokalnymi przedsiębiorcami i rządem Ukrainy.

Przedsiębiorcy mogą:

1. przyciągnąć najbardziej utalentowanych pracowników i ograniczyć fluktuację kadr poprzez wprowadzenie programu oszczędności emerytalnych dla pracowników z oszczędnością podatkową do 50%, wykorzystując istniejące już ulgi podatkowe, które zostały zdefiniowane w ukraińskim prawie podatkowym;

2. przyciągnąć długoterminowy kapitał na własny rozwój, korzystając z funduszy emerytalnych poprzez emisję obligacji korporacyjnych;

3. utworzyć własne fundusze emerytalne, przyciągnąć do nich zarówno obecnie dobrowolne, jak i przyszłe obowiązkowe oszczędności emerytalne, co pozwoli na udział we wspólnych projektach inwestycyjnych z międzynarodowymi inwestorami, społecznościami i rządem Ukrainy.

Oszczędności emerytalne to obszar, który przynosi wzajemne korzyści, zyskując znaczący wpływ na społeczeństwo i stymulując równocześnie trwały rozwój biznesu, lokalnych społeczności oraz państwa. Z tego powodu Ukraina powinna w pełni wykorzystać dostępne możliwości w tym zakresie.

Tetiana Salnikova - przewodnicząca rady ukraińskiego stowarzyszenia administratorów funduszy emerytalnych, prezes Ogólnoukraińskiego Administratora Funduszy Emerytalnych. W latach 2020-2022 wiceminister ds. integracji europejskiej i doradca w Ministerstwie Polityki Społecznej Ukrainy. Posiada ponad 20-letnie doświadczenie na rynkach finansowych i w polityce społecznej na stanowiskach decyzyjnych, przyczyniając się do oceny polityk i prowadząc działalność jako ekspert krajowy i doradca w kwestiach społecznych i inwestycyjnych dla krajowych władz publicznych i organizacji międzynarodowych.

Do końca roku warto zgromadzić w PPK środki uprawniające do dopłaty rocznej

Aby otrzymać dopłatę roczną za 2023 rok, uczestnik PPK musi zgromadzić w tym roku na swoim rachunku lub rachunkach PPK wpłaty wynoszące co najmniej 732,90 zł. Jeżeli uczestnik korzystał z obniżenia wpłaty podstawowej, wystarczy zgromadzenie co najmniej 183,23 zł.

Dopłata roczna (w wysokości 240 zł) przysługuje uczestnikom PPK, których wpłaty podstawowe i dodatkowe w danym roku (finansowane przez uczestnika PPK i przez podmiot zatrudniający) wyniosły co najmniej 3,5% 6-krotności minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w roku, za który dopłata jest należna. Uczestnicy, którzy skorzystali z obniżenia swoje wpłaty podstawowej (osoby o niższych dochodach), muszą zgromadzić co najmniej 25% tej kwoty.

Od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku minimalne wynagrodzenie za pracę wynosiło 3490 zł, a od 1 lipca do 31 grudnia 2023 roku jest to 3600 zł. Zgodnie z wyjaśnieniami Ministerstwa Rozwoju i Technologii, podstawą do obliczenia kwoty uprawniającej do otrzymania dopłaty rocznej za 2023 rok jest kwota minimalnego wynagrodzenia obowiązująca w pierwszym półroczu 2023 roku, czyli 3490 zł. Oznacza to, że warunkiem otrzymania przez uczestnika PPK dopłaty rocznej za 2023 rok jest zgromadzenie na jego rachunku lub rachunkach PPK wpłat w wysokości co najmniej 732,90 zł ($6 \times 3490 \times 3,5\%$), a w przypadku osób korzystających z obniżenia wpłaty podstawowej - co najmniej 183,23 zł ($732,90 \times 25\%$).

Uczestnik PPK, który złożył deklarację o rezygnacji, a chce wrócić do oszczędzania w tym programie, powinien zwrócić uwagę, że jeżeli złoży wniosek o dokonywanie wpłat do PPK np. dopiero na początku grudnia, to pracodawca obliczy i pobierze wpłaty do PPK już od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego mu w grudniu po złożeniu tego wniosku, ale przekaże je do instytucji finansowej dopiero w styczniu, co może wpłynąć na uprawnienie do dopłaty rocznej. Warto zatem rozważyć złożenie wniosku o dokonywanie wpłat do PPK już w listopadzie.

Warto pamiętać, że uczestnik PPK nie otrzyma dopłaty rocznej, jeżeli:

- w którymkolwiek miesiącu, w którym wysokość wpłat podstawowych finansowanych przez tego uczestnika wynosiła mniej niż 2% jego wynagrodzenia - osiągnął łączne miesięczne wynagrodzenie ze wszystkich źródeł przekraczające 1,2-krotność minimalnego wynagrodzenia, czyli przekroczył limit uprawniający do obniżenia wpłaty podstawowej,
- po ukończeniu 60. roku życia, rozpoczął wypłatę środków zgromadzonych na jego rachunku PPK.

Ustawa o CIE uzupełniła zakres informacji gromadzonych w Ewidencji PPK o dane osób uprawnionych do środków z PPK po śmierci uczestnika

W ustawie o CIE przewidziano możliwość wskazywania przez uczestników PPK - za pomocą tego systemu - osób uprawnionych po ich śmierci do środków z rachunków PPK. Osoby uprawnione otrzymają - dzięki CIE - informację o przypadających im środkach.

W ustawie z 7 lipca 2023 r. o Centralnej Informacji Emerytalnej (Dz.U. z 2023 r. poz. 1941) przewidziano przetwarzanie przez PFR Portal - w systemie CIE - m.in. danych osób uprawnionych do środków zgromadzonych w PPK po śmierci uczestnika tego programu. W celu zapewnienia realizacji przepisów ustawy o CIE, konieczne było uzupełnienie przepisów ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.

W zmienionych przepisach ustawy o PPK przyjęto, że ewidencję uczestników PPK - wchodzącą w skład Ewidencji PPK, prowadzonej przez PFR - tworzy się nie tylko (jak dotychczas) na podstawie danych wynikających z zapisów na rachunkach PPK uczestników PPK, ale także danych otrzymanych za pomocą systemu CIE. Zgodnie z nowymi przepisami, ewidencja uczestników PPK obejmuje m.in. dane osoby uprawnionej albo osób uprawnionych do środków z rachunku PPK po śmierci uczestnika PPK, przy czym dane osoby uprawnionej obejmują: imię (imiona) i nazwisko oraz numer PESEL, o ile został nadany, a także udział w środkach, które przypadają tej osobie.

Wskazane wyżej zmiany w ustawie o PPK weszły w życie 5 października br. Nie oznacza to jednak, że uczestnicy PPK lub osoby uprawnione do środków z rachunku PPK po śmierci uczestnika będą otrzymywać od PFR informacje dot. środków z rachunków PPK. Ustawa o PPK określa, jakie dane i jakim podmiotom PFR udostępnia z Ewidencji PPK. Po nowelizacji, PFR udostępnia PFR Portal m.in. dane i informacje, o których mowa w ustawie o CIE, w celu realizacji zadań określonych w przepisach tej ustawy. PFR nie przekazuje natomiast danych z Ewidencji PPK uczestnikom PPK ani osobom uprawnionym do środków z PPK po śmierci uczestnika. Po uruchomieniu CIE, uczestnicy PPK będą mogli wyznaczyć osoby uprawnione za pomocą tego systemu (obecnie mogą zrobić to tylko kontaktując się z instytucją finansową). Natomiast osoby uprawnione - dzięki CIE - otrzymają informacje o przypadających im środkach z PPK po upływie 14 dni od dnia przekazania informacji o zgonie albo znalezieniu zwłok uczestnika PPK do systemu CIE.

Zapraszamy na nowe szkolenia online, które w przystępny sposób wyjaśniają działanie programu PPK. Udział we wszystkich webinarium jest bezpłatny. Oferujemy szkolenia dedykowane pracownikom kadr i płac, uczestnikom PPK, a także osobom, które stoją przed podjęciem decyzji o udziale w programie.



PPK – gdzie są moje pieniądze?

Nie wiesz, jak sprawdzić stan środków w PPK? Nie dotarł do Ciebie pakiet powitalny i nie masz danych do logowania na rachunek? Chcesz się dowiedzieć, jakie dyspozycje możesz złożyć z poziomu rachunku PPK i jakie informacje znajdziesz w Serwisie MojePPK? To szkolenie jest właśnie dla Ciebie! W ciągu 20 minut ekspert PFR Portal PPK wyjaśni Ci, gdzie znajdziesz swoje oszczędności, odpowie także na Twoje pytania. Webinarium odbywają się cyklicznie w środy o godz. 11:00. Zapraszamy!

środy godz. 11:00

[Link do formularza](#)



Obsługa PPK - warsztaty dla kadr i płac

Praktyczne webinarium dla osób obsługujących PPK, składające się z trzech części. Poziom podstawowy - umowa o prowadzenie, naliczanie wpłat (od czego, terminy, zaliczki na podatek dochodowy). Poziom średniozaawansowany - obowiązki informacyjne względem nowo zatrudnionego, obsługa deklaracji i wniosków, młodociani, urlopy bezpłatne. Poziom zaawansowany - nieprawidłowe wpłaty, ponowne zatrudnienie tej samej osoby, śmierć uczestnika, niestandardowe sytuacje. Każda z części trwa 60 minut.

poniedziałki godz. 11:00
czwartki godz. 11:00

[Link do formularza](#)



PPK dla pracownika

Do tej pory nie interesowało Cię PPK i chcesz poznać założenia programu w pigułce? A może rozpoczynasz nową pracę i zastanawiasz się nad udziałem w PPK? Dowiedz się, co składa się na Twoje oszczędności, jak korzystać ze zgromadzonych środków, jak podwyższyć lub obniżyć wpłatę podstawową, jak sprawdzić, ile pieniędzy jest na rachunku. Webinarium trwa 60 minut, a jego uczestnicy otrzymują certyfikat PFR Portal PPK. To także znakomite szkolenie dla pracodawców, dzięki któremu w ciekawy sposób mogą spełnić obowiązek informacyjny.

środy godz. 20:00
piątki godz. 11:00

[Link do formularza](#)



Zaloguj się do PPK

Webinarium we współpracy z instytucjami finansowymi, zarządzającymi rachunkami PPK. Podczas szkoleń online poszczególne instytucje przedstawiają funkcjonalności rachunków PPK, w tym między innymi proces logowania, możliwości wypłaty i zwrotu środków oraz dokonywania zmian, dotyczących indywidualnych wyborów uczestnika PPK. Twój rachunek PPK nie będzie miał przed Tobą żadnych tajemnic! Szkolenie trwa 30 minut.

[Link do formularza](#)

Pracownicze Plany Kapitałowe

Zadzwoń na specjalną infolinię dla wszystkich osób i instytucji zainteresowanych programem PPK: **800 775 775**.

Skorzystaj z bezpłatnych szkoleń dla pracowników i pracodawców oraz materiałów edukacyjnych o PPK.

Materiały oraz zapisy na szkolenia dostępne są na www.mojeppk.pl



Wydawca

Niniejszy biuletyn został przygotowany przez PFR Portal PPK sp. z o.o. – ustawowego operatora portalu informacyjnego PPK, do którego zadań należy m.in. upowszechnianie wiedzy o funkcjonowaniu PPK – dla osób zainteresowanych rynkiem oszczędnościowo-emerytalnym w Polsce wyłącznie w celach informacyjnych.

PFR Portal PPK sp. z o.o. nie ponosi odpowiedzialności z tytułu powstania jakichkolwiek szkód, wynikających lub pozostających w związku z treściami zamieszczonymi w niniejszym biuletynie.

Powielenie lub wykorzystanie niniejszego biuletynu w całości lub w części wymaga uzyskania uprzedniej pisemnej zgody PFR Portal PPK sp. z o.o., z wyjątkiem dozwolonego prawa cytatu.

Zapraszamy do kontaktu:
PFR Portal PPK sp. z o.o.
ul. Krucza 50
00-025 Warszawa
www.pfrportal.pl



infolinia PPK:

800 775 775
(pn.-pt. 8:00-17:00)



kontakt dla mediów:

media@pfrportal.pl