

# Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 2 - grudzień 2021

 PFR Portal PPK

 Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe

# Biuletyn Pracowniczych Planów Kapitałowych



## Od wydawcy

Prezentujemy drugi numer biuletynu miesięcznego Pracowniczych Planów Kapitałowych, na łamach którego dzielimy się z Państwem informacjami o programie PPK.

W pierwszej części biuletynu znajdą Państwo aktualne dane o programie, pochodzące z prowadzonej przez PFR S.A. Ewidencji PPK. W porównaniu do danych prezentowanych w pierwszym numerze biuletynu, wzrosła nie tylko liczba uczestników PPK, ale też liczba pracodawców, którzy uruchomili pro-

gram. Ogromnie cieszy nas, że coraz więcej osób inwestuje w swoją bezpieczną przyszłość, oszczędzając w tym programie.

Druga część biuletynu obejmuje analizy, wywiady i komentarze. Dziś prezentujemy w niej relację z gali wręczenia nagród w programie Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca, podczas której pracodawcy otrzymali wyróżnienia „za ponadprzeciętne zaangażowanie Pracodawcy w budowanie przyjaznego środowiska pracy oraz oszczędności emerytalnych i bezpie-

czeństwa finansowego Pracowników”. Zwracamy również uwagę na te rozwiązania wynikające z Polskiego Ładu, które mogą ułatwić podjęcie decyzji o oszczędzaniu w PPK. Ostatnia część biuletynu zawiera aktualności ze świata PPK.

Po praktyczne informacje dotyczące wdrożenia oraz prowadzenia PPK odsyłamy Państwa na oficjalny portal Pracowniczych Planów Kapitałowych – [www.mojeppk.pl](http://www.mojeppk.pl).

Zapraszamy do lektury biuletynu!

## SPIS TREŚCI

### Część I

PPK w liczbach .....	3
Partycypacja w PPK.....	4
Profil osób oszczędzających w PPK.....	5

Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych 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 .....	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 30 listopada 2021 r.

wartość aktywów  
netto funduszy  
zdefiniowanej daty

**7,21 mld zł**

liczba aktywnych  
rachunków PPK

**2,45 mln**

uczestnicy PPK  
zarobili\* do tej pory

**395,74 mln zł**

\*różnica między wartością aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty a środkami wpłaconymi do PPK

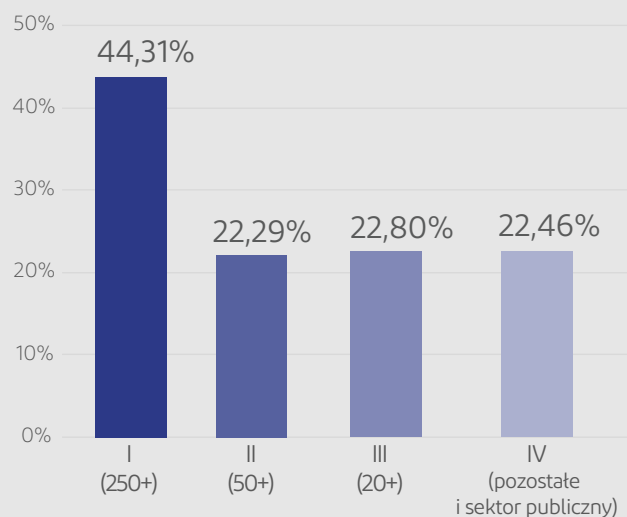
**271,42 tys.** podmiotów oferuje swoim pracownikom udział w Pracowniczych Planach Kapitałowych.

Z możliwości oszczędzania w PPK skorzystało już **2,25 mln** osób.

Łączna partycypacja w PPK to **30,30%**.

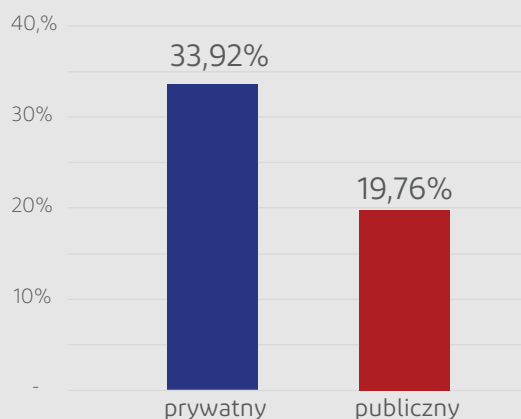
### Partycypacja w podziale na etapy wdrażania

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



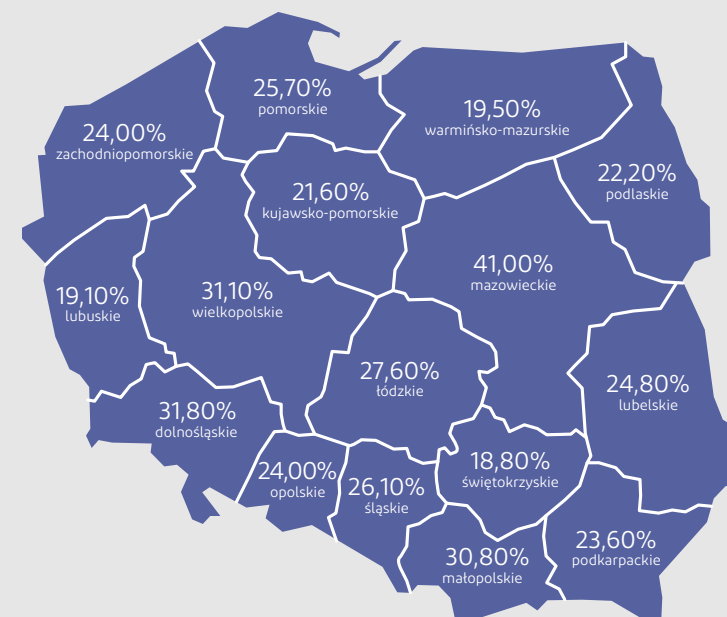
### Partycypacja w sektorach

Partycypacja w PPK rośnie, zarówno w sektorze publicznym, jak i prywatnym.



### Partycypacja wg województw

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

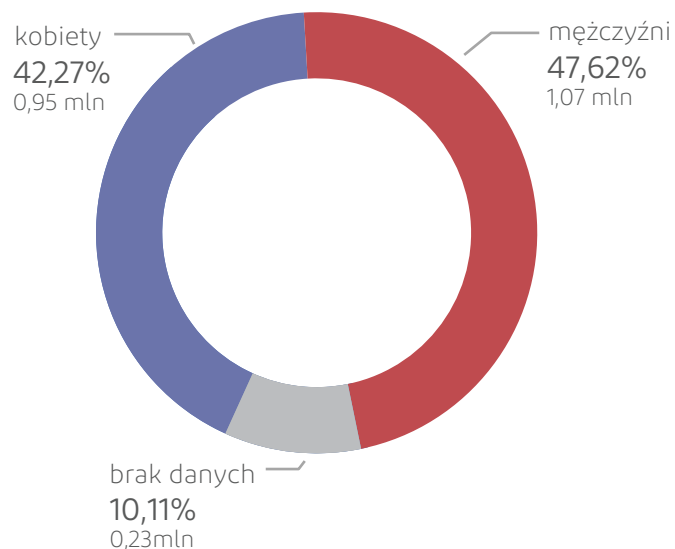


# Profil osób oszczędzających w PPK

Część I

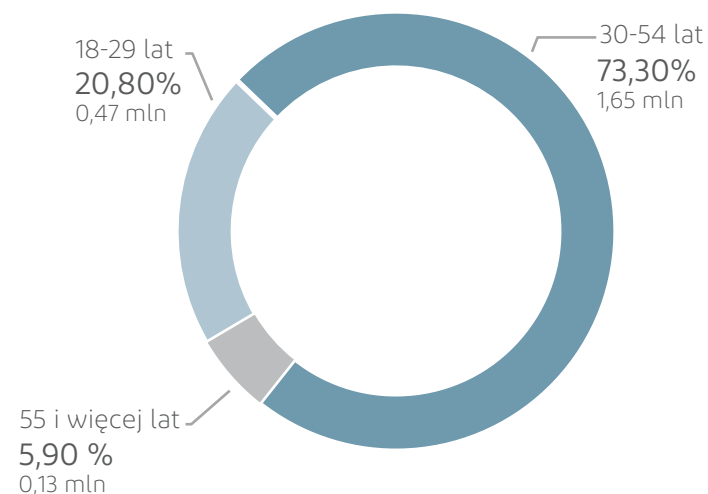
## Liczba uczestników PPK wg płci

Częściej do PPK przystępują mężczyźni (47,62%) niż kobiety.



## Wiek uczestników PPK

Średnia wieku uczestników PPK wynosi 39 lat.



## Narodowość uczestników PPK

Prawie 96% oszczędzających w PPK to Polacy. Wśród osób innej narodowości dominuje narodowość ukraińska (50,22 tys.).

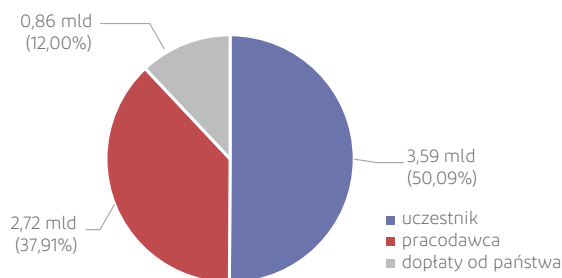
narodowość – liczba (tys.)					
polska	2 158,17	indyjska	1,70	francuska	0,81
ukraińska	50,22	rumuńska	1,57	pozostałe	12,45
brak danych	18,24	rosyjska	1,47		
białoruska	5,70	włoska	1,19		



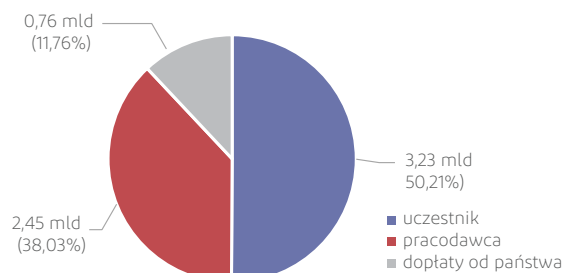
# Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **7,21 mld zł.**

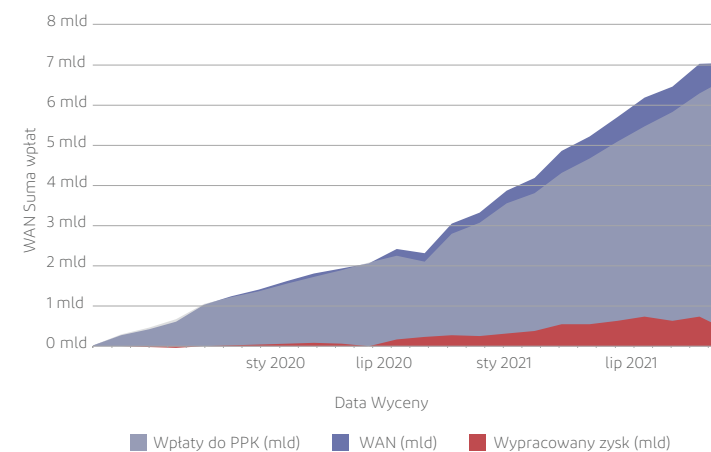
**Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków**



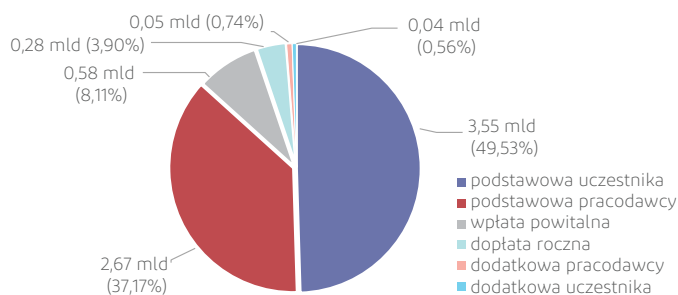
**Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków**



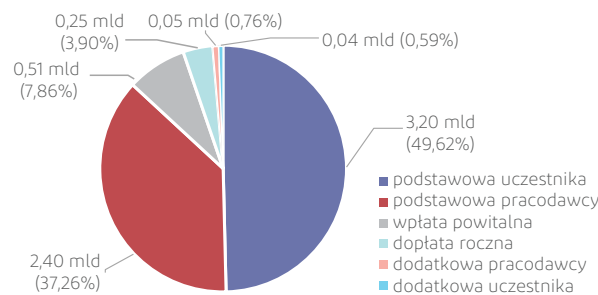
**Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg daty wyceny (narastająco)**



**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 **19 instytucji finansowych**. Średni koszt zarządzania PPK to **0,35%**.

### 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**
AVIVA INVESTORS TFI S.A.		0,25%	0,27%	0,28%	0,30%	0,31%	0,33%	0,34%	0,36%	0,37%	<b>0,31%</b>
AXA TFI S.A./ UNIQA TFI S.A.		0,31%	0,32%	0,33%	0,34%	0,35%	0,37%	0,38%	0,40%	0,41%	<b>0,35%</b>
BNP Paribas TFI S.A.		0,20%	0,23%	0,26%	0,28%	0,30%	0,33%	0,35%	0,38%	0,40%	<b>0,30%</b>
BPS TFI S.A.		0,22%	0,30%	0,32%	0,33%	0,34%	0,36%	0,36%	0,37%	0,49%	<b>0,34%</b>
COMPENSA TUnŻ S.A.		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	<b>0,40%</b>
ESALIENS TFI S.A.		0,39%	0,40%	0,42%	0,43%	0,44%	0,45%	0,46%	0,47%	0,47%	<b>0,43%</b>
GENERALI INVESTMENT TFI S.A.		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	<b>0,40%</b>
INVESTORS TFI S.A.		0,36%	0,37%	0,38%	0,38%	0,39%	0,40%	0,41%	0,42%	0,43%	<b>0,39%</b>
MILLENNIUM TFI S.A.		0,25%	0,26%	0,28%	0,28%	0,31%	0,33%	0,35%	0,37%	0,37%	<b>0,31%</b>
NATIONALE-NEDERLANDEN PTE S.A.*		0,20%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	<b>0,40%</b>
NN INVESTMENT PARTNERS TFI S.A.*		0,30%	0,31%	0,32%	0,34%	0,36%	0,39%	0,41%	0,43%	0,45%	<b>0,36%</b>
PEKAO TFI S.A.	0,18757%	0,18757%	0,33657%	0,33657%	0,33657%	0,33657%	0,33657%	0,33657%	0,33657%	0,00%	<b>0,28%</b>
PFR TFI S.A.		0,21%	0,24%	0,27%	0,29%	0,32%	0,35%	0,38%	0,40%	0,43%	<b>0,31%</b>
PKO TFI S.A.*		0,25%	0,27%	0,29%	0,31%	0,33%	0,35%	0,37%	0,39%	0,41%	<b>0,33%</b>
POCZTYLION ARKA PTE S.A.		0,26%	0,28%	0,30%	0,32%	0,34%	0,36%	0,38%	0,41%	0,43%	<b>0,34%</b>
SANTANDER TFI S.A.		0,23%	0,25%	0,27%	0,29%	0,31%	0,33%	0,35%	0,38%	0,40%	<b>0,31%</b>
SKARBIEC TFI S.A.		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	<b>0,40%</b>
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.		0,16%	0,21%	0,24%	0,27%	0,30%	0,33%	0,37%	0,39%	0,43%	<b>0,30%</b>
TFI PZU S.A.*		0,22%	0,25%	0,27%	0,29%	0,31%	0,34%	0,36%	0,38%	0,41%	<b>0,31%</b>
<b>średnia**</b>	<b>0,19%</b>	<b>0,27%</b>	<b>0,31%</b>	<b>0,33%</b>	<b>0,34%</b>	<b>0,35%</b>	<b>0,37%</b>	<b>0,38%</b>	<b>0,40%</b>	<b>0,40%</b>	<b>0,35%</b>

Instytucje finansowe prezentowane w kolejności alfabetycznej. Prezentowane dane dotyczące funduszy nie obejmują stawek promocyjnych. \*Podane średnie w zestawieniu opłat stałych za zarządzanie nie obejmują obowiązku obniżenia tychże opłat zgodnie z artykułem 49 ust. 5 Ustawy o Pracowniczych Planach Kapitałowych. Zgodnie z art. 49 ust. 6 Ustawy o PPK opłaty za zarządzanie mogą ulec znacznemu obniżeniu na podstawie art.49 ust.5 tejsze Ustawy po 30.06.2021 roku w stosunku do danych prezentowanych w statutach i ofertach Instytucji oraz w zestawieniu średnich opłat. \*\*Przedstawiane dane zawierają średnie wartości za poszczególne fundusze zdefiniowanej daty, oferowane przez poszczególne podmioty zarządzające instytucjami finansowymi. Opracowanie zostało przygotowane 30.11.2021 r.

# Ile zyskali uczestnicy PPK?

Część I

Fundusze zdefiniowanej daty wypracowały dla uczestników PPK zwrot na inwestycji w wysokości

**395,74** mln zł.

Na rachunki uczestników PPK wpłynęły do tej pory z Funduszu Pracy wpłaty powitalne w łącznej kwocie **506,32** mln zł

oraz dopłaty roczne w łącznej kwocie **251,27** mln zł.

Na rachunku uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł, oszczędzającego w PPK od grudnia 2019 r., w zależności od grupy FZD znajduje się średnio od 2 535 zł do 3 308 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK. **To oznacza dla uczestnika PPK od 100% do 130% zysku!**\*\*

Kalkulacja stopy zwrotu na inwestycji w PPK dla uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł – w okresie 01.12.2019 r. do 30.11.2021 r. dla poszczególnych grup funduszy zdefiniowanej daty.

FZD	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
wpłaty pracownika					2 544 zł			
wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika*	2 535 zł	2 810 zł	3 052 zł	3 305 zł	3 295 zł	3 305 zł	3 297 zł	3 308 zł
w tym:								
zysk	137 zł	412 zł	654 zł	714 zł	897 zł	907 zł	899 zł	910 zł
wpłaty od pracodawcy					1908 zł			
dopłaty od państwa					490 zł			
stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika**	100%	110%	120%	122%	130%	130%	130%	130%

źródło: PFR Portal PPK i [www.analizy.pl](http://www.analizy.pl)

\*uwzględnia: (1) wpłaty od pracodawcy w wysokości 1,5%, (2) wpłaty od państwa w łącznej wysokości 490 zł, (3) stopę zwrotu od wszystkich wpłat (pracownika, pracodawcy, państwa)

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





Robert Zapotoczny  
Prezes Zarządu  
PFR Portal PPK sp. z o.o.

## Polski Ład może ułatwić decyzję o oszczędzaniu w PPK

**Styczeń 2022 roku to idealny moment na przystąpienie do PPK. Od nowego roku obowiązować będzie większość przepisów ustawy o tzw. Polskim Ładzie. Dla ogromnej liczby Polaków oznacza to wzrost wynagrodzeń i szansę na gromadzenie dodatkowych środków w PPK.**

Polski Ład to kompleksowy program społeczno-gospodarczy. Jego celem jest stworzenie w Polsce sprawiedliwego systemu podatkowego, w którym podatki płacone są przez obywateli w wysokości adekwatnej do ich możliwości – w obecnym stanie prawnym różnica w opodatkowaniu osób zarabiających najmniej i najwięcej jest jedną z najniższych w UE. Do najważniejszych rozwiązań objętych Polskim Ładem należą zmiany w podatku dochodowym od osób fizycznych. Polegają one m.in. na podwyższeniu do 30 000 zł „kwoty wolnej” od podatku dla podatników rozliczających się według skali podatkowej. Według rządowych wyliczeń, efektem tej zmiany będzie zmniejszenie wysokości płaconego podatku dochodowego lub całkowita jego likwidacja dla ok. 18 mln Polaków, a w konsekwencji wzrost

ich wynagrodzeń netto. Przykładowo: pracownik zarabiający brutto 3010 zł, czyli najniższą krajową obowiązującą od 1 stycznia 2022 r. zyska na omawianych zmianach 154 zł miesięcznie, czyli ponad 5%. Taka podwyżka wynagrodzenia to szansa na gromadzenie dodatkowego kapitału w ramach PPK dla osób, które z uwagi na niższe pensje i brak nadwyżek w budżecie domowym nie podjęły do tej pory decyzji o oszczędzaniu w tym programie (uczestnictwo w PPK wymaga bowiem finansowania przez uczestnika wpłat, pobieranych z jego wynagrodzenia netto). Wszak o tym, że warto oszczędzać w PPK, już chyba nikogo nie trzeba przekonywać – jest to przecież jedyny program długoterminowego oszczędzania, w którym do prywatnych oszczędności pracownika dokłada się pra-

codawca i państwo. W praktyce oznacza to, że do każdej złotówki sfinansowanej przez pracownika prawie drugie tyle dokłada pracodawca i państwo.

Przykładowo, pracownik zarabiający 3500 zł, finansujący wpłatę podstawową do PPK w wysokości 2% wynagrodzenia, będzie co miesiąc przeznaczał na PPK 70 zł. Dodatkowo od pracodawcy otrzyma 52,50 zł, a państwo dołoży 490 zł (wpłata powitalna 250 zł i dopłata roczna 240 zł). Zatem co miesiąc na rachunek PPK pracownika wpływać będzie 122,50 zł. Po roku oszczędzania, wpłaty i dopłaty na rachunek PPK pracownika będą wynosić łącznie 1960 zł, z czego tylko 840 zł będzie pochodzić od pracownika.

**Tab. 1.** Jak zmieni się miesięczne wynagrodzenie netto w 2022 r. wskutek Polskiego Ładu

Wynagrodzenie brutto	Wynagrodzenie netto („na rękę”)		Różnica
	Przed zmianami	Po zmianach	
3 010,00 zł	2 209,56 zł	2 363,56 zł	154,00zł
3 500,00 zł	2 555,34 zł	2 702,34 zł	147,00 zł
4 000,00 zł	2 907,96 zł	3 021,96 zł	114,00 zł

Źródło: opracowanie własne; <https://www.podatki.gov.pl/polski-lad/kwota-wolna-polski-lad/kalkulator-wynagrodzen-polski-lad/>

**Tab. 2.** Miesięczna różnica pomiędzy podwyżką wynagrodzenia netto wynikającą z Polskiego Ładu, a wpłatą do PPK finansowaną przez pracownika

Wynagrodzenie brutto	Różnica w wynagrodzeniu po zmianach	Wpłata do PPK pracownika -2%/0,5% wynagrodzenia	Różnica między podwyżką wynagrodzenia a wpłatą do PPK pracownika - 2%/0,5%
3 010,00 zł	154,00 zł	60,20 zł/ 15,05 zł	93,80 zł/ 138,95 zł
3 500,00 zł	147,00 zł	70,00 zł/ 17,50 zł	77,00 zł/ 129,50 zł
4 000,00 zł	114,00 zł	80,00 zł	34,00 zł

Źródło: opracowanie własne; <https://www.podatki.gov.pl/polski-lad/kwota-wolna-polski-lad/kalkulator-wynagrodzen-polski-lad/>

Gdyby ten sam pracownik rozpoczął oszczędzanie w PPK w 2022 r. i zdecydował się na obniżenie swojej wpłaty podstawowej do PPK do 0,5%, co miesiąc będzie odkładał ze swego wynagrodzenia wpłatę w wysokości 17,50 zł. Do tej kwoty pracodawca dołoży 52,50 zł, a państwo 490 zł. W ten sposób rachunek PPK pracownika zasilą wpłaty w wysokości 70 zł miesięcznie. Po roku oszczędzania, będą to wpłaty i dopłaty wynoszące łącznie 1330 zł, z czego tylko 210 zł będą stanowić wpłaty pochodzące od pracownika. W obu przypadkach pracownik otrzyma od pracodawcy i państwa aż 1120 zł (przy czym w pierwszym przypadku będzie to stanowiło ok. 57% sumy wpłat na rachunek PPK pracownika, a w drugim przypadku ok. 84%).

Zmiany wynagrodzenia netto, wynikające z Polskiego Ładu, spowodują, że finansowanie wpłat do PPK z pensji będzie dla pracownika

mniej odczuwalne. Jeśli pracownik zarabiający 3010 zł, którego wynagrodzenie wzrośnie o 154 zł miesięcznie, zdecyduje się na uczestnictwo w PPK, to co miesiąc, po odliczeniu wpłat do PPK (na PPK będzie przeznaczał 60,20 zł, a w przypadku obniżenia wpłaty podstawowej do 0,5% – 15,05 zł), w portfelu pracownika pozostanie jeszcze 93,80 zł z omawianej podwyżki (w przypadku obniżenia wpłaty do PPK do 0,5% – 138,95 zł).

Chociaż zasadniczym celem PPK jest gromadzenie oszczędności na okres po zakończeniu aktywności zawodowej, co wydaje się niezbędne z uwagi na prognozy dotyczące zmniejszającej się stopy zastąpienia (relacja prognozowanego świadczenia do ostatniego lub przeciętnego wynagrodzenia – z danego okresu – osoby, która uzyska uprawnienie emerytalne), ze środków gromadzonych w PPK można skorzystać w każdym czasie.

Uczestnik PPK, który nie ukończył 60 lat, może – bez podawania przyczyny – wycofać środki zgromadzone na swoim rachunku PPK (z pomniejszeniami). Ze środków z PPK można skorzystać także – w każdym wieku – w przypadku poważnego zachorowania uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka. PPK może być więc rodzajem „poduszki finansowej” na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

**Robert Zapotoczny** – polski ekonomista i politolog, ekspert w obszarze ubezpieczeń. Współtwórca programu Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK). Od 2016 roku członek międzyresortowego zespołu pracującego nad ustawą o PPK. Od października 2018 r. prezes spółki PFR Portal PPK, odpowiedzialnej za prowadzenie działalności informacyjnej o programie PPK.

## Nagrody „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca” już rozdane!

Przedstawiciele 15 firm odebrali wyróżnienia podczas 3. edycji gali „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca”. Spotkanie w Centralnym Domu Technologii zgromadziło przedstawiciele nagrodzonych firm i instytucji finansowych oraz media.

*To dzisiejsze spotkanie przygotowaliśmy po to, żeby dać wyraz naszego uznania tym z państwa, którzy są zaangażowani w program Pracowniczych Planów Kapitałowych. Mam nadzieję, że dla Państwa dzisiejsza gala będzie ciekawym doświadczeniem, bardzo miłym, a w kolejnych latach Wasi pracownicy bardzo mocno będą doceniać fakt, że byliście od samego początku orędownikami tego programu – tymi słowami powitał gości Robert Zapotoczny, prezes PFR Portal PPK.*

Kandydatury do tegorocznych wyróżnień zgłosiły instytucje finansowe, które prowadzą i zarządzają PPK. Każda z instytucji wskazała 3 firmy spośród swoich klientów, doceniając ich ogromne zaangażowanie we wdrażanie PPK oraz otwartą postawę pracodawców w akcji edukacyjno-informacyjnej, która przełożyła się na wysoki odsetek pracowników uczestniczących w programie. Dodatkowym kryterium była partycypacja w firmie na poziomie min. 50%.

*Staramy się razem z PFR Portal PPK z poziomu PFR przekonywać pracowników, że warto uczestniczyć w programie PPK, że warto się nie wypisywać, ponieważ efekty tego długoterminowego oszczędzania – choć będą widoczne za wiele lat – wielu ludziom pomogą godnie żyć na starość. Bez Państwa zaangażowania nie byłoby takiego wyniku uczestnictwa w PPK, jaki mamy dzisiaj. Żeby otrzymać to dzisiejsze wyróżnienie, trzeba było uzyskać partycypację powyżej 50%, znacznie więcej niż średnia dla całego rynku, choć są wśród nas firmy, które zapewniły uczestnictwo na poziomie nawet 90% – dodał Tomasz Fill, wiceprezes PFR.*

**„Nagroda specjalna za ponadprzeciętne zaangażowanie Pracodawcy w budowanie przyjaznego środowiska pracy oraz oszczędności emerytalnych i bezpieczeństwa finansowego Pracowników”** – bo tak brzmi pełna nazwa wyróżnienia – przyznawana jest pracodawcom, którzy wdrożyli PPK, wykorzystując program jako element systemu benefitów pracowniczych i osiągnęli wysoką partycypację wśród swoich pracowników. Podczas 3. edycji gali nagrodzonych zostało 15 pracodawców, najwięcej w dotychczasowej historii programu. Statuetkę otrzymali przedstawiciele zarówno małych, jak i dużych firm, polskich przedsię-



biorstw i międzynarodowych korporacji, firm prywatnych i instytucji publicznych.

*Każda forma oszczędności, gwarantowana w pewien sposób, a taką jest PPK, jest dla pracowników, szczególnie tych nieco słabiej zarabiających, dodatkowym elementem bezpieczeństwa. Szczególnie jest to widoczne w przedziale wiekowym od 40. roku życia, gdy zaczynamy myśleć o tym, że będziemy się powoli zbliżali do jesieni życia. Wobec tego należy się w jakiś sposób zabezpieczyć również na przyszłość. I wtedy zaczynają się pojawiać pytania o to, w jaki sposób można tego dokonać. PPK jest odpowiedzią na tego typu pytania pracowników, wobec czego dotarcie z samą ideą PPK nie było trudne – podsumowuje **Marek Makuch, dyrektor Pionu Kapitału Ludzkiego Poczty Polskiej SA.***

**Wśród wyróżnionych znaleźli się:**

**Ambasada Królestwa Norwegii**

**Colgate-Palmolive (Poland) Sp. z o.o.**

**CTDI Poland Sp. z o.o.**

**DOOSAN BABCOCK ENERGY POLSKA S.A.**

**Elektrotim S.A.**

**ENSONO sp. z o.o.**

**Grodno S.A.**

**HBH sp. z o.o. sp. komandytowa**

**INFOSYS POLAND sp. z o.o. Oddział w Poznaniu**

**Ośrodek Pomocy Społecznej w Janowie Lubelskim**

**PALL Poland Sp. z o.o.**

**Poczta Polska S.A.**

**PORR S.A.**

**Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu**

**Zakład produkcyjno-handlowy "DROMADER"**

**Julia Chomka, młodszy analityk ds. wynagrodzenia**, opowiedziała o wdrożeniu programu PPK w firmie Colgate-Palmolive:

*Ważnym było to, aby zbudować zaufanie wśród pracowników wobec tej idei. Skupiliśmy się na szeroko pojętej edukacji dotyczącej PPK. W dalszym etapie korzystaliśmy ze wsparcia instytucji finansowej, która bardzo nas wsparła w całym tym procesie.*

**A Maciej Ozdowski, członek zarządu, dyrektor ds. prawnych** dodaje: *Wprowadzaliśmy cały system komunikacji wobec pracowników. Korzystaliśmy z zewnętrznych szkoleń,*

*ale przede wszystkim, w naszym przypadku, jako globalnego koncernu, korzystaliśmy z naszych wewnętrznych możliwości: szkoleń, partnerów, konsultantów, którzy pomogli od procesu legislacyjnego aż po etap wdrażania.*

Celem zainauguowanego w styczniu 2020 r. programu „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca” jest wyróżnienie przedsiębiorców, którzy zaangażowali się we wprowadzenie Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) w swoich firmach, a tym samym w tworzenie przyjaznego środowiska pracy oraz budowanie oszczędności swoich pracowników. Kliknij [tutaj](#), by dowiedzieć się więcej o programie oraz o dotychczas nagrodzonych. Krótką relację z gali można zobaczyć [tutaj](#), natomiast transmisja dostępna jest pod [tym linkiem](#).



### Na 1 stycznia trzeba zweryfikować prawo do niewdrożenia PPK

Pracodawcy, którzy nie uruchomili PPK z uwagi na prowadzenie PPE, muszą pamiętać, że zwolnienie to nie jest bezterminowe. Traci się je m.in. w przypadku, gdy na 1 stycznia w PPE uczestniczy mniej niż 25% osób zatrudnionych.

Z prawa do niewdrożenia PPK mogli skorzystać pracodawcy, którzy – w dniu objęcia ich przepisami ustawy o PPK – prowadzili pracowniczy program emerytalny (PPE). Zwolnienie to przysługiwało tylko wtedy, gdy pracodawca naliczał i odprowadzał składki podstawowe do PPE w wysokości co najmniej 3,5% wynagrodzenia, a w PPE uczestniczyło co najmniej 25% osób zatrudnionych.

Pracodawca niestosujący ustawę o PPK z uwagi na prowadzenie PPE traci to zwolnienie m.in. począwszy od dnia następującego po 1 stycznia albo 1 lipca danego roku, jeżeli według stanu na ten dzień w PPE uczestniczy u niego mniej niż 25% osób zatrudnionych, zgodnie z definicją zawartą w art. 2 ust. 1 pkt 18 ustawy o PPK.

Jeśli ten wymóg dot. partycypacji w PPE nie jest spełniony, pracodawca ma obowiązek uruchomienia PPK w terminach określonych w art. 8 ust. 1 i art. 16 ust. 1 ustawy o PPK. Oznacza to, że – licząc od dnia utraty zwolnienia – pracodawca ma obowiązek zawrzeć, w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych, umowę o prowadzenie PPK w terminie do 10 dnia miesiąca następującego po upływie trzech miesięcy (90 dni). Natomiast umowę o zarządzanie PPK musi zawrzeć nie później niż na 10 roboczych przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK.

Więcej informacji na stronie: <https://www.mojeppk.pl/dla-pracodawcy.html>

### Trwa wysyłka wezwań PFR do zawarcia umowy o zarządzanie PPK

Według stanu na 1 grudnia br. wysłano 156 556 wezwań za pomocą PUE ZUS. Do PFR wpłynęło 31 391 odpowiedzi pracodawców na te wezwania.

W okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii ogłoszonego z powodu COVID-19, a także w okresie roku od odwołania ostatniego z nich, wezwania PFR do zawarcia umowy o zarządzanie PPK mogą być wysyłane za pomocą PUE ZUS. Podmioty zatrudniające, które nie mają profilu na PUE ZUS, otrzymają te wezwania pocztą tradycyjną.

PFR wzywa adresata do zawarcia, w terminie 30 dni od dnia otrzymania wezwania, umowy o zarządzanie PPK z tzw. wyznaczoną instytucją finansową (PFR TFI S.A.) albo do przekazania informacji o zawarciu takiej umowy z inną instytucją finansową. Na wezwanie PFR trzeba odpowiedzieć także w przypadku, gdy adresat nie ma obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK.

Podmiotowi zatrudniającemu nie opłaca się nieodebranie wezwania PFR. W przypadku wysyłki za pomocą PUE ZUS, wezwanie uznaje się za skuteczne nie tylko w momencie odbioru przez podmiot zatrudniający, ale także po upływie 14 dni od dnia umieszczenia na PUE ZUS – w razie jego nieodebrania. Natomiast w przypadku wysyłki pocztą tradycyjną, wezwanie uznaje się za skuteczne nie tylko w momencie zwrotnego potwierdzenia odbioru, ale także poprzez nadanie przesyłką poleconą – po bezskutecznej dwukrotnej próbie dostarczenia pisma za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.

Więcej informacji na stronie: [www.mojeppk.pl/wezwania](http://www.mojeppk.pl/wezwania)

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](http://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](http://www.pfrportal.pl)



**infolinia PPK:**

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



**kontakt dla mediów:**

[media@pfrportal.pl](mailto:media@pfrportal.pl)