

Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 7 (21) – lipiec 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 znajdą Państwo dane o programie, pochodzące z prowadzonej przez PFR S.A. Ewidencji PPK. Informujemy, że łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty wynosi obecnie 16,6 mld zł. Kolejną dobrą informacją jest wysokość partycypacji w PPK, która osiągnęła już 44%.

Druga część biuletynu obejmuje analizy, wywiady i komentarze. Dziś w biuletynie znajdą Państwo artykuł wiceprezesa PFR SA Bartosza Marczyka o Centralnej Informacji Emerytalnej (CIE) - 7 lipca Sejm uchwalił ustawę, na mocy której powstanie to nowe narzędzie. Użytkownik za, pośrednictwem CIE, będzie mógł nie tylko sprawdzić stan swoich kont w ZUS, KRUS, IKE, IKZE, PPE, PPK i OFE, ale też składać dyspozycje co do zgromadzonych tam środków. Nowy system pełnić ma także funkcje edukacyjną – ma m.in. pokazywać użytkownikom jak mogą w przyszłości wyglądać ich świadczenia emerytalne (symulacje różnych scenariuszy emerytalnych). W biuletynie znajdą Państwo także podsumowanie VI edycji programu „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca”.

Ponadto w tym numerze biuletynu, w ramach aktualności, przypominamy o obowiązku sprawdzenia na początku lipca stanu partycypacji w PPE przez podmioty, które nie wdrożyły PPK z uwagi na prowadzenie PPE. Informujemy też - w związku ze zmianą wysokości płacy minimalnej od lipca br. - ile maksymalnie może zarabiać uczestnik PPK, który chciałby obniżyć wysokość swojej wpłaty podstawowej do tego programu.

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

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 16

Część IV

Szkolenia PPK..... 17

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 czerwca 2023 r.

wartość aktywów
netto funduszy
zdefiniowanej daty

16,61 mld zł

wartość aktywów netto
w porównaniu do maja
zwiększyła się o

934 mln zł

liczba aktywnych
rachunków PPK

3,80 mln

312 tys.

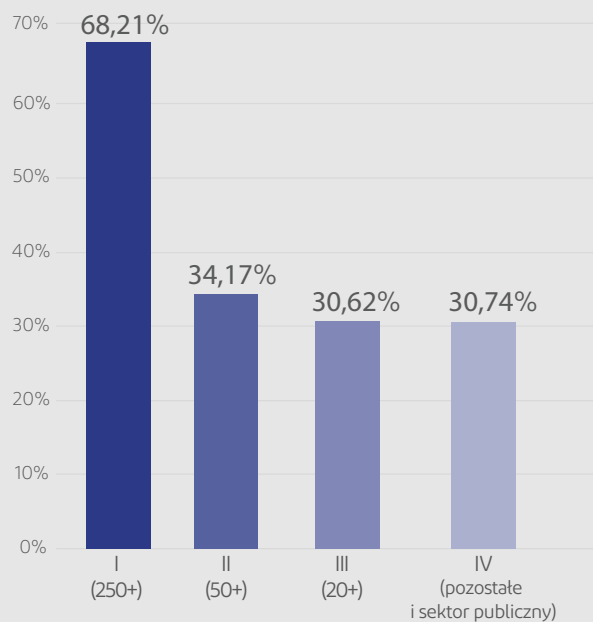
podmiotów umożliwia
swoim pracownikom udział
w Pracowniczych Planach
Kapitałowych.

Z możliwości oszczędzania w PPK skorzystało
już **3,32 mln** osób.

Łączna partycypacja w PPK to **44,00%**.

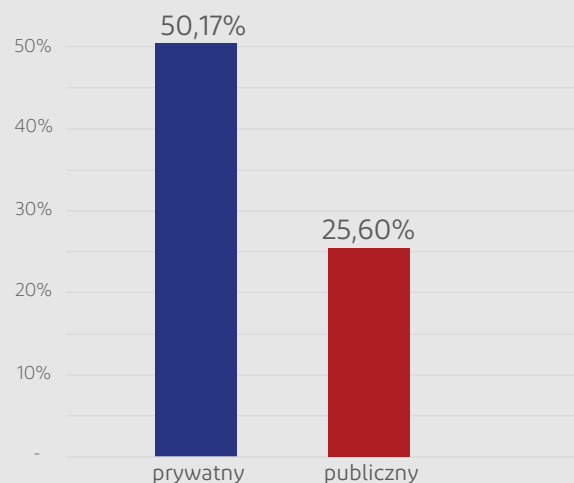
Partycypacja w podziale na etapy wdrażania

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



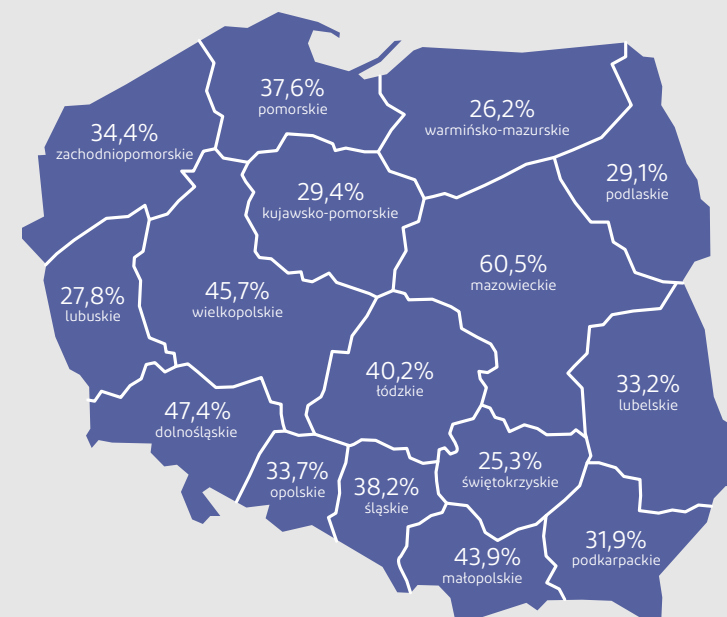
Partycypacja w sektorach

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



Partycypacja wg województw

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

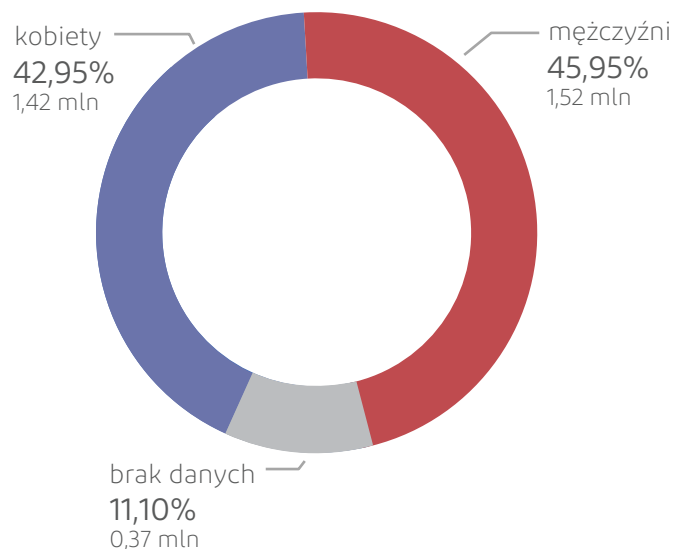


Profil osób oszczędzających w PPK

Część I

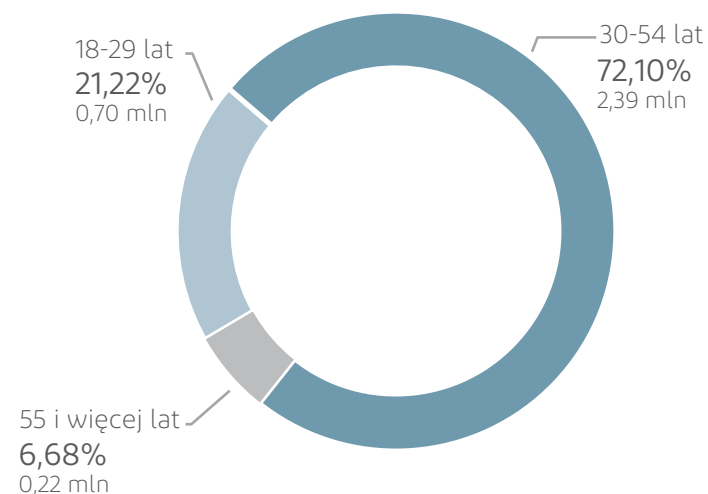
Liczba uczestników PPK wg płci

Częściej do PPK przystępują mężczyźni (45,95%) 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 (114,14 tys.).

| narodowość – liczba (tys.) | | | | | |
|----------------------------|----------|----------|------|-----------|-------|
| polska | 3 128,68 | indyjska | 3,93 | mołdawska | 1,53 |
| ukraińska | 114,14 | rumuńska | 2,66 | pozostałe | 24,55 |
| brak danych | 23,71 | rosyjska | 2,65 | | |
| białoruska | 13,32 | włoska | 2,10 | | |

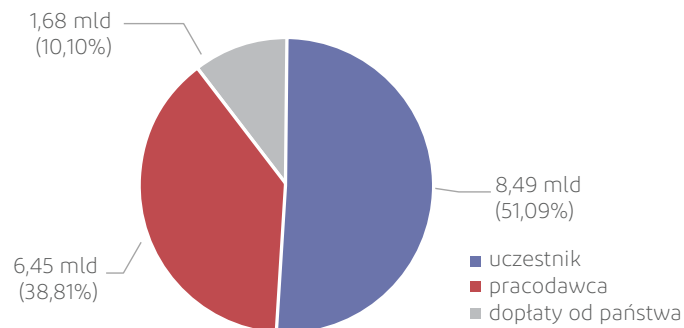


Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

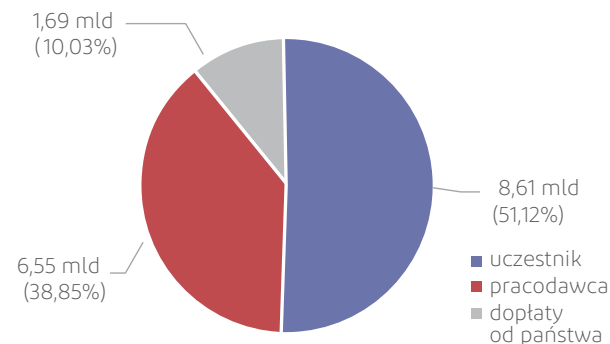
Część I

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **16,61 mld zł.**

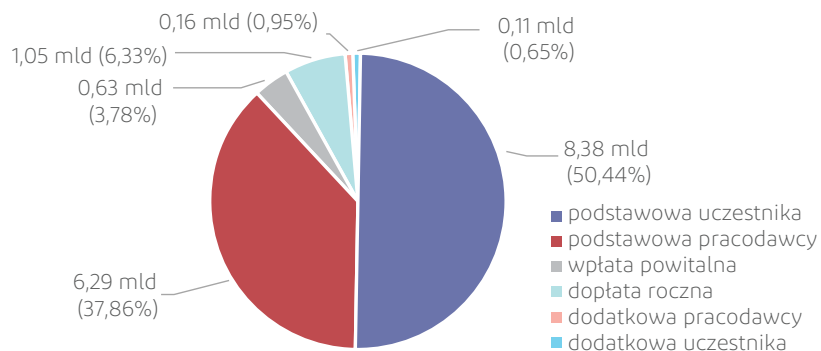
Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków



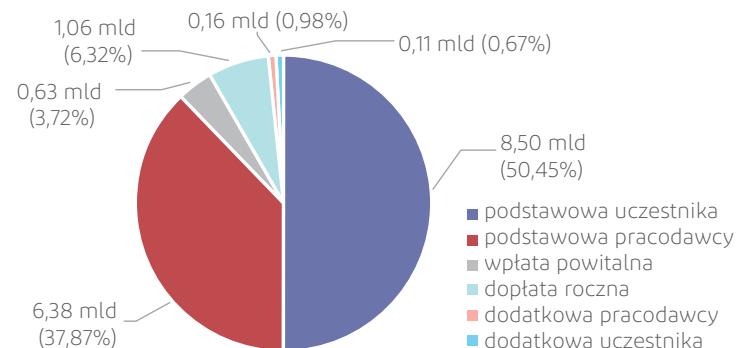
Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków



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% | 0,201% | 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% | 0,242% |
| 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% | 0,373% | 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 01.07.2023 r.

Ile zyskali uczestnicy PPK?

Część I

Na rachunki uczestników PPK wpłynęły do tej pory z Funduszu Pracy **wpłaty powitalne** w łącznej kwocie **627*** mln zł

oraz **dopłaty roczne** w łącznej kwocie **1,052*** mld zł.

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

Na rachunku uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł, oszczędzającego w PPK od grudnia 2019 r., w zależności od grupy FZD znajduje się średnio od 5 235 zł do 6 187 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK. **To oznacza dla uczestnika PPK od 115% do 136% zysku!****

Kalkulacja stopy zwrotu na inwestycji w PPK dla uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł – w okresie od 01.12.2019 r. do 30.06.2023 r. dla poszczególnych grup funduszy zdefiniowanej daty.

| FZD | 2025 | 2030 | 2035 | 2040 | 2045 | 2050 | 2055 | 2060 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| wpłaty pracownika | | | | 4 558 zł | | | | |
| wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika*** | 5 236 zł | 5 577 zł | 5 876 zł | 5 963 zł | 6 176 zł | 6 187 zł | 6 185 zł | 6 162 zł |
| w tym: | | | | | | | | |
| wynik z inwestycji | 607 zł | 948 zł | 1 247 zł | 1 334 zł | 1 547 zł | 1 558 zł | 1 556 zł | 1 533 zł |
| wpłaty od pracodawcy | | | | 3 419 zł | | | | |
| dopłaty od państwa | | | | 1 210 zł | | | | |
| stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika** | 115% | 122% | 129% | 131% | 135% | 136% | 136% | 135% |

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)



Bartosz Marczuk
– wiceprezes PFR SA

Emerytura w smartfonie

To już pewne, powstaje Centralna Informacja Emerytalna. Każdy Polak sprawdzi więc w telefonie stan oszczędności emerytalnych. CIE, po wdrożeniu PPK, będzie kolejnym - znaczącym - krokiem w kierunku popularyzacji oszczędzania długoterminowego i świadomego podejścia do zabezpieczenia przyszłości emerytalnej.

Sejm 7 lipca podjął decyzję o powołaniu do życia Centralnej Informacji Emerytalnej (CIE). Choć proces legislacyjny nie jest jeszcze zakończony - mogą być zgłoszone poprawki Senatu, potem ustawa trafi do podpisu Prezydenta – można niemal z pewnością przyjąć, że w Polsce powstanie system, który da wszystkim Polakom m.in. możliwość komfortowego sprawdzania stanu wszystkich kont emerytalnych, szacowania przyszłego świadczenia, podejmowania świadomej decyzji o strategii długoterminowego oszczędzania, zmiany danych osobowych czy cyfrowego uzupełniania danych beneficjentów, dziedziczących pieniądze po naszej śmierci.

W Polskim Funduszu Rozwoju i w PFR Portal PPK, traktujemy ten projekt jako kolejny krok naprzód – po udanym wdrożeniu Pracowniczych Planów Kapitałowych - jeśli chodzi o popularyzację długoterminowego oszczędzania oraz edukacji ekonomicznej, mającej na celu świadome podejście do kwestii zabezpieczenia finansowego okresu starości.

Powstanie CIE to odpowiedź na potrzeby Polaków, którzy przez zmiany w systemie emerytalnym, pojawianie się nowych produktów oszczędnościowych oraz przekształcenia w OFE czują się często zagubieni w meandrach całego systemu i nie panują zwykle nad oszczędnościami emerytalnymi. Wiele osób nie wie na przykład, do jakiego OFE należy i jakie pieniądze tam posiada. Podobnie jest z oszczędnościami zgromadzonymi w PPK, ZUS czy PPE.

Co prawda instytucje finansowe i ZUS dostarczają informacje o stanie kont, udostępniają też internetowo możliwość sprawdzania stanu rachunków, ale jest to wiedza rozproszona - wymaga posiadania i pamiętania kilku loginów i haseł. Dane te są ponadto prezentowane w różnej formie.

Nie ma zatem jednego, spójnego, docelowego miejsca, gdzie taką informację można uzyskać całościowo. Może to powodować niskie zainteresowanie oszczędzaniem, a nawet potencjalnie

ograniczone zaufanie do instytucji gromadzących oszczędności. Ten utrudniony dostęp w praktyce uniemożliwia też często ocenę poziomu przyszłych świadczeń.

Dlatego PFR, wspólnie z Ministerstwem Cyfryzacji oraz Zakładem Ubezpieczeń Społecznych, wdraża projekt CIE, tak by powstało jedno „miejsce”, gdzie łatwo oraz w jednym standardzie będzie można uzyskać pełną informację o stanie wszystkich kont emerytalnych. Uruchomienia systemu CIE można spodziewać się w II/III kwartale 2024 r. System będzie zintegrowany z Węzłem Krajowym Identyfikacji Elektronicznej, ustanowionym w celu ułatwienia i upowszechnienia usług elektronicznych w Polsce, w zakresie uwierzytelnienia użytkowników korzystających z narzędzi i usług systemu CIE. Innymi słowy, będzie można założyć sobie konto w CIE za pośrednictwem profilu zaufanego, dostarczonego np. przez bank, z czym Polacy się już oswoili i z czego często korzystają.

CIE odpowiada na zmiany

Powołanie do życia CIE wpisuje się w zmiany, jakie obserwujemy wokół nas.

Po pierwsze bardzo szybko się cyfryzujemy. Na przykład aplikacja mObywatel, gdzie znajduje się aplikacja „konsumująca” CIE, została już zainstalowana na telefonach 10 mln Polaków. Biorąc pod uwagę, że w kraju żyje ok. 30 mln dorosłych osób, ma ją już co trzeci Polak. Podobnie jest, jeśli chodzi o korzystanie z bankowości elektronicznej czy składanie wniosków o różnego rodzaju świadczenia. Na przykład program 500+, który w 2016 r. startował jako projekt w 80% „papierowy”, obecnie jest już w 100% cyfrowy.

Po drugie wyraźnie widać, że Polacy mogą już, po ponad 30 latach transformacji, realnie myśleć o dodatkowym oszczędzaniu. Świadczy o tym choćby sukces wdrożenia PPK, w których oszczędza już ponad 3,3 mln osób, natomiast łącznie dodatkowo oszczędzających na jesień życia mamy ok. 4,5 mln. A jeszcze w 2019 r., przed wdrożeniem PPK, było ich ok. 1 mln.

To m.in. efekt tego, że mamy do dyspozycji coraz więcej pieniędzy, które możemy odkładać na przyszłość. Jak wynika z danych GUS zawartych

w opracowaniu „Sytuacja gospodarstw domowych w 2022 r., w świetle wyników badania budżetów gospodarstw domowych” w ubiegłym roku dysponowaliśmy średnio na osobę w gospodarstwie domowym dochodem w wysokości 2250 zł, przy wydatkach, które wyniosły 1475 zł. A zatem nadwyżka dochodu nad wydatkami sięgała 34%, co jest wartością bardzo wysoką jak na standardy osiągnęte po 1989 r. Na przykład 12 lat wcześniej (w 2010 r.) ta nadwyżka sięgała zaledwie 16%. Polacy mają zatem kapitał i możliwości, by dodatkowo oszczędzać, ale nie robią tego m.in. ze względu na niewystarczającą wiedzę dotyczącą możliwości lokowania nadwyżek oraz swojej przyszłości emerytalnej.

O niewydajnym sposobie oszczędzania/gromadzenia nadwyżek finansowych świadczą też dane dotyczące tego, gdzie Polacy trzymają oszczędności. Zgodnie z zestawieniem przygotowywanym co miesiąc przez Polski Fundusz Rozwoju, wartość aktywów finansowych netto gospodarstw domowych (aktywa pomniejszone o zobowiązania) wyniosła w maju 2023 r. 1 972 mld zł, co było kwotą o 4,3% wyższą niż w III kw. 2022 r. Nadwyżki te niestety były w zdecydowanej większości zgromadzone w instrumentach finansowych, które przynoszą Polakom realne (po uwzględnieniu inflacji) straty. W maju br. w gotówce trzymaliśmy

aż 348 mld zł. Gotówka jest trzecim największym składnikiem aktywów finansowych gospodarstw domowych. W stosunku do PKB dysponujemy niemal największą ilością gotówki spośród wszystkich krajów Unii Europejskiej (wyprzedza na tu tylko Słowenia). Z kolei w depozytach bieżących (także oprocentowanych na minimalnym poziomie) zgromadziliśmy 779 mld zł. Oznacza to, że ponad 1,1 bln zł Polacy trzymają w aktywach, które realnie przynoszą im straty.

Powołanie do życia CIE może zmienić te nawyki i spowodować, że będziemy chętniej oszczędzać w bardziej opłacalnych dla siebie instrumentach (na przykład w PPK).

Od informacji po akcję

CIE ma zatem odpowiedzieć na zachodzące zmiany i wyzwania. Będzie pełnić 3 podstawowe zadania, istotne z punktu widzenia obywateli:

- 1. Dostarczenie informacji o stanie kont emerytalnych oraz pogładowego obrazu o wysokości przyszłego świadczenia.** Dzięki CIE będziemy mogli - w aplikacji mObywatel lub na stronie internetowej (w domenie gov) - w jednym miejscu zobaczyć, ile pie-

niędzy zgromadziliśmy na przyszłe świadczenia oraz jaka będzie lub może być wysokość tych świadczeń w przyszłości. Znajdziemy tam informacje o naszych oszczędnościach w podziale na 3 filary systemu emerytalnego:

- filar publiczny - na który składają się środki zgromadzone w ZUS i OFE oraz prawo do świadczenia z Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego,
- prywatny filar pracowniczy, współtworzony lub tworzony przez pracodawców – na który składają się konta w Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK) oraz w Pracowniczych Programach Emerytalnych (PPE),
- prywatny filar indywidualny – na który składają się Indywidualne Konta Emerytalne (IKE) i Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE).

CIE dostarczy zatem kompleksowej informacji ze wszystkich systemów w jednym miejscu i udostępni kalkulatory do obliczenia wysokości świadczeń. Udostępni też informacje o bieżących i przeszłych przelewach od pracodawców (możliwość sięgnięcia do historii rachunku to dodatkowa funkcja, umożliwiająca

kontrolę firm przez obywateli) oraz z instytucji finansowych. Taka konstrukcja umożliwi obywatelom kontrolę całości ich kapitału emerytalnego w jednym miejscu. Uświadomi im też ryzyko utraty przyszłej emerytury w sytuacji, gdy będą godzić się na pracę bez opłacania składek emerytalnych. Dodatkowo będzie to narzędzie kontroli uczciwości pracodawców – łatwo będzie można sprawdzić, czy wywiązują się z obowiązku odprowadzania składek.

2. **Możliwość zmiany danych osobowych, ich aktualizacja z bazy danych PESEL oraz uzupełnienie beneficjentów.**

Obecnie, np. po zmianie adresu zamieszkania czy numeru dowodu osobistego, obywatele, chcący zadbać o aktualność danych i otrzymywać z instytucji bieżące informacje, muszą udać się do każdej z nich osobno, by zgłosić nowe dane. Co więcej, często odbywa się to w wersji papierowej, co utrudnia im życie, podraża koszty całego systemu, może też powodować pomyłki i konieczność składania wyjaśnień lub korekt. CIE umożliwi jej użytkownikom złożenie tylko jednej, elektronicznej dyspozycji zmiany danych, która następnie - za pośrednictwem CIE - trafi do wszystkich instytucji, w których użytkownicy mają konta. Wszystko odbywać będzie się w aplikacji lub na stronie, bez konieczności wychodzenia z domu czy

odwiedzania urzędu. CIE będzie też „spięta” z bazą PESEL, a więc osoba zmieniająca podstawowe dane w tym rejestrze (np. nazwisko czy numer dowodu) będzie miała automatycznie aktualizowane te dane w bazach instytucji, gromadzących jej oszczędności emerytalne. Będzie to nie tylko ogromne ułatwienie dla obywateli, ale także dla dużej liczby instytucji obsługujących system.

Niezwykle ważną użytecznością CIE będzie także możliwość sprawdzenia, czy w poszczególnych produktach emerytalnych mamy wskazanego beneficjenta, który w razie naszej śmierci otrzyma po nas pieniądze. Często zapominamy, że środki na wszystkich naszych kontach – poza podstawowym kontem w ZUS – są dziedziczone. Nie dbamy zatem o wskazanie tam beneficjenta. To duży błąd, bo w miarę upływu czasu gromadzą się tam pokaźne pieniądze, a bez wskazania beneficjenta ich wypłata jest utrudniona. Często też te pieniądze leżą latami bez „gospodarza”, bo nikt się po nie nie zgłasza. CIE to zmieni. Będziemy mogli nie tylko sprawdzić, czy wskazaliśmy osobę uprawnioną i z poziomu CIE cyfrowo, w razie czego, ją dodać, ale też – docelowo – „poprosić” instytucję finansową, by po naszej śmierci zawiadomiła naszego beneficjenta, że czekają na niego pieniądze po nas.

3. Możliwość otrzymywania informacji o stanie kont w wersji elektronicznej, w jednym miejscu. Obecnie wiele instytucji finansowych (np. TFI czy PTE prowadzące PPK, PTE prowadzące OFE) oraz ZUS są zobowiązane do wysłania listownych/mailowych informacji o stanie kont emerytalnych swoich klientów. Jest to masowa korespondencja. Rodzi to nie tylko określone koszty, ale - ze względu na często nieaktualne dane adresowe/mailowe - korespondencja ta, w wielu przypadkach, nie dociera do adresatów. Powołanie do życia CIE zdecydowanie uprości ten proces informowania o stanie kont i spowoduje, że będzie on bardziej efektywny i tańszy. Wszystkie listy - jeśli takie będzie życzenie oszczędzającego - będą mogły przychodzić do niego w wersji elektronicznej na jego konto w CIE.

Pełne bezpieczeństwo

CIE powstanie w bezpiecznej dla użytkowników domenie publicznej. Dostęp do aplikacji zyskamy zarówno w wersji webowej na obywatel.gov.pl, jak i mobilnej, we wspomnianej aplikacji mObywatel. Oczywiście aplikacja będzie dobrowolna. Skorzysta z niej tylko taka osoba, która zdecyduje się ją zainstalować i to ona będzie wyrażała zgodę na zebranie jej danych, tj. pełną informację o jej produktach emerytalnych. Wszystko nie tylko będzie zebrane w jednym miejscu, ale dostęp do informacji będzie bardzo prosty - po zalogowaniu się profilem zaufanym, także przez bankowość elektroniczną, co wyklucza konieczność pamiętania wielu loginów i haseł.

Warto zauważyć, że Polska powołując do życia CIE znajdzie się w awangardzie krajów, budujących takie rozwiązania. Robią to lub zrobiło

zaledwie kilka państw na świecie, takich jak Szwecja, Australia, Holandia czy Wielka Brytania. Można np. zajrzeć na www.pensionsdashboard-sprogramme.org.uk by zobaczyć, jak wygląda to na Wyspach, choć tam są akurat opóźnienia we wdrażaniu tej aplikacji i możemy wyprzedzić pod tym względem Brytyjczyków.

CIE to olbrzymi projekt edukacji ekonomicznej i prawnej, prowadzony także w dialogu i przy współpracy z instytucjami finansowymi, gromadzącymi oszczędności Polaków. Można założyć, że użytkowników tego rodzaju aplikacji będą miliony. W porównaniu do potencjalnych korzyści, budżetowe koszty budowy i utrzymania CIE (odpowiednio do 35 mln zł i 20 mln zł rocznie) - zarówno z perspektywy wydatków na cyfryzację, jak i skali całego budżetu - są bardzo niewygórowane.

Bartosz Marczuk - były dziennikarz zajmujący się polityką społeczną, a następnie podsekretarz stanu w Ministerstwie Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej, gdzie odpowiadał za politykę rodzinną oraz cyfryzację. Z powodzeniem wdrożył m.in. Program 500+, Program Dobry Start, rozwinął sieć instytucji opieki nad małym dzieckiem. Był ekspertem ds. polityki społecznej w Instytucie Sobieskiego, należał do Zespołu Ekspertów Związku Dużych Rodzin 3+, był także współautorem, powstałej w l. 2006-2007, Polityki Rodzinnej Rządu. Jako wiceprezes PFR odpowiedzialny w szczególności za program Pracowniczych Planów Kapitałowych, Centralną Informację Emerytalną oraz wdrożenie operacyjne programów pomocowych dla firm z sektora MSP: Tarczy Finansowej 1.0 oraz 2.0.

18 kolejnych laureatów otrzymało wyróżnienie „Odpowiedzialnego i Przyjaznego Pracodawcy”

W czerwcu br. po raz szósty nagrodzono pracodawców, którzy - dzięki swojemu zaangażowaniu - z sukcesem wdrożyli PPK, osiągając wysoką partycypację w programie. Wyróżnienie „Odpowiedzialnego i Przyjaznego Pracodawcy” zostało przyznane już 72 firmom.

Celem zainauguowanego przez PFR Portal PPK w 2019 roku programu „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca” jest wyróżnienie przedsiębiorców, którzy wykazali się szczególnym zaangażowaniem we wdrażaniu Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) w swoich firmach, budując - dzięki życzliwej i otwartej postawie - wysoką partycypację w programie.

Galę przyznania wyróżnień „Odpowiedzialnego i Przyjaznego Pracodawcy” otworzył **Robert Zapotoczny** (pierwszy z lewej na zdjęciu z laureatami nagrody), prezes zarządu PFR Portal PPK oraz **Tomasz Fill**, wiceprezes zarządu Polskiego Funduszu Rozwoju.

Mimo że PPK są benefitem powszechnym i dostępnym dla każdego, nie wyróżniają żadnego z pracowników, przy właściwym i dobrym nastawieniu pracodawcy widzimy wyższą partycypację. Jeżeli nie ma serca pracodawcy, to partycypacji nie będzie. Wyzwania związane



z pozyskaniem pracownika, z utrzymaniem dobrego pracownika, z pozyskaniem talentu, będą narastały. Demografia będzie wymuszać identyfikację dobrych benefitów pracowniczych, a takim od dziś i na zawsze pozostaną Pracownicze Plany Kapitałowe – powiedział Zapotoczny.

Na ważną rolę pracodawcy we wdrażaniu PPK wskazywał także Tomasz Fill.

Chcieliśmy Wam serdecznie podziękować za to, że tutaj dzisiaj jesteście i za to, co robicie dla swoich pracowników, bo te wyróżnienia trafiają do pracodawców wyjątkowych. Nie tylko takich, którzy rzetelnie traktują swoich pracowników, wypłacają terminowo pensję, dbają o ich rozwój, ale takich, którzy dbają także o zabezpieczenie emerytalne swoich pracowników, o ich przyszłość po okresie aktywności zawodowej. Przed wdrożeniem PPK, w różnych formach kapitałowego oszczędzania na emeryturę oszczędzało blisko milion Polaków (PPE, IKE, IKZE). Dzisiaj szacujemy, że jest to dużo ponad 4 miliony Polaków. To jest ten sukces, na który składa się Wasze zaangażowanie, Wasze poświęcenie, Wasza determinacja i

Wasze odpowiedzi na myślenie o pracownikach – podkreślał wiceprezes PFR.

Podczas 6 gali „Odpowiedzialnego i Przyjaznego Pracodawcy” zostało nagrodzonych 18 pracodawców. Są to zarówno duże, międzynarodowe firmy, jak również instytucje naukowe i polskie firmy rodzinne. Laureatami wyróżnienia zostali: Arval Service Lease Polska, Bank Spółdzielczy w Miliczu, Eurobox Polska Sp. z o.o., przedstawiciel Dunapack Packaging, FMC TECHNOLOGIES, GASPOL, Hydro Building Systems Poland, przedstawiciel marek WICONA i SAPA, Kiloutou Polska, Polskie Radio Rzeszów – Rozgłośnia Regionalna w Rzeszowie, Stowarzyszenie Wspierania Edukacji i Rodziny „STERNIK”, Transsystem, Uniwersytet Medyczny w Łodzi, WEPA Piechowice, YG-1 Poland, HCL Poland, MAVAM 5 Marek Jarząbek, Pitney Bowes Polska, Wielkopolski Bank Spółdzielczy neoBANK, Zebra.

Wyróżnieni podkreślali wyjątkową dbałość o dobrostan pracowników, której wyrazem jest między innymi zaangażowanie w Pracownicze Plany Kapitałowe. *„Jest to nagroda dla wszystkich naszych pracowników, którzy uczestniczą w programie, bo tak wysoka partycypacja*

świadczy moim zdaniem o tym, że wszyscy wspólnie, odpowiedzialnie myślimy o naszej przyszłości finansowej” – powiedziała przedstawicielka jednej z nagrodzonych firm.

Więcej o gali wręczenia wyróżnień „Odpowiedzialnego i Przyjaznego Pracodawcy” można przeczytać [tutaj](#). Gratulujemy wszystkim nagrodzonym i mamy nadzieję, że promowanie pozytywnych przykładów zainspiruje kolejnych pracodawców do wspierania pracowników w gromadzeniu oszczędności w Pracowniczych Planach Kapitałowych. Kolejna edycja „Odpowiedzialnego i Przyjaznego Pracodawcy” planowana jest na listopad br.

| | | |
|----------|------------------|----------------|
| Edycja 1 | grudzień 2019 | 4 pracodawców |
| Edycja 2 | marzec 2020 | 5 pracodawców |
| Edycja 3 | listopad 2021 | 15 pracodawców |
| Edycja 4 | kwiecień 2022 | 13 pracodawców |
| Edycja 5 | październik 2022 | 17 pracodawców |
| Edycja 6 | czerwiec 2023 | 18 pracodawców |
| Edycja 7 | listopad 2023 | |

Laureaci wyróżnienia (grudzień 2019 - czerwiec 2023)



Trzeba sprawdzić stan partycypacji w PPE na 1 lipca

Podmioty, które nie wdrożyły PPK z uwagi na prowadzenie PPE, muszą pamiętać, że zwolnienie z obowiązku uruchomienia PPK nie jest bezterminowe. Zależy m.in. od stanu partycypacji w PPE na 1 lipca albo 1 stycznia.

Decyzję o niestosowaniu ustawy o pracowniczych planach kapitałowych mógł podjąć podmiot należący do jednego z IV etapów wdrożenia PPK (zgodnie z przepisami przejściowymi tej ustawy), jeżeli - na dzień objęcia go ustawą o PPK - prowadził pracowniczy program emerytalny (PPE), w którym uczestniczyło co najmniej 25% osób zatrudnionych oraz naliczał i odprowadzał składki podstawowe do PPE w wysokości co najmniej 3,5% wynagrodzenia.

Są jednak sytuacje, gdy do takiego podmiotu stosuje się przepisy ustawy o PPK, niezależnie od jego decyzji w tej sprawie. Tak jest m.in. w przypadku, gdy - według stanu na 1 stycznia albo 1 lipca danego roku - w prowadzonym przez niego PPE uczestniczy mniej niż 25% osób zatrudnionych. Konieczne jest zatem sprawdzenie stanu partycypacji w PPE na ten dzień. Jeśli jest on niższy niż 25%, zwolnienie danego podmiotu z obowiązku wdrożenia PPK przestaje obowiązywać od dnia następującego po tym dniu. Począwszy od tej daty, podmiot zatrudniający jest zobowiązany - w terminie do 10 dnia miesiąca następującego po upływie 3 miesięcy (90 dni) - zawrzeć w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych umowę o prowadzenie PPK oraz nie później niż na 10 roboczych przed upływem tego terminu umowę o zarządzanie PPK. Podmioty, które utraciły zwolnienie z obowiązku wdrożenia PPK 2 lipca br., mają czas na zawarcie umowy o prowadzenie PPK do 10 października, a umowy o zarządzanie PPK do 26 września br.

W ustawie o pracowniczych programach emerytalnych przewidziano, że pracodawcy prowadzący PPE mają obowiązek, dwa razy w roku - do 31 stycznia i do 31 lipca, przekazać Polskiemu Funduszowi Rozwoju oświadczenie o liczbie swoich pracowników i uczestników PPE. Oświadczenie to powinno wskazywać liczbę pracowników i uczestników PPE zatrudnionych u tego pracodawcy według stanu na 1 stycznia i na 1 lipca w danym roku kalendarzowym.

Od 1 lipca wzrosło minimalne wynagrodzenie za pracę

Od 1 lipca br. uczestnik PPK może korzystać z obniżenia swojej wpłaty podstawowej do PPK tylko wtedy, gdy jego miesięczne wynagrodzenie nie przekracza 4320 zł. Jeżeli uczestnik PPK otrzymuje wynagrodzenia od różnych podmiotów, musi sam sprawdzić, czy nie przekracza tego limitu.

W 2023 roku wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę uległa zmianie w połowie roku. Do 30 czerwca było to 3 490 zł, a od 1 lipca jest to 3 600 zł. Z obniżenia swojej wpłaty podstawowej do PPK (do nie mniej niż 0,5%) może skorzystać tylko taki uczestnik PPK, którego wynagrodzenie osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia za pracę obowiązującego w danym miesiącu. Do końca czerwca br. 120% płacy minimalnej wynosiło 4 188 zł, a od 1 lipca wzrosło do 4 320 zł.

Uczestnik PPK, który chce skorzystać z uprawnienia do obniżenia swojej wpłaty podstawowej, składa podmiotowi zatrudniającemu deklarację w tej sprawie w miesiącu, w którym jego wynagrodzenie osiągnięte z różnych źródeł nie przekroczyło kwoty limitu. Obniżona wpłata podstawowa - w wysokości zadeklarowanej przez uczestnika PPK - obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu złożenia przez niego tej deklaracji, uwzględnionej przez podmiot zatrudniający.

Należy przy tym zwrócić uwagę, że podmiot zatrudniający nie uwzględnia deklaracji obniżenia wpłaty podstawowej złożonej przez uczestnika PPK w każdym miesiącu, w którym wynagrodzenie uczestnika - osiągnięte w tym podmiocie - przekracza kwotę limitu. Podmiot zatrudniający uwzględnia zatem tylko wynagrodzenie, które wypłaca. Jeżeli uczestnik PPK jest zatrudniony w kilku podmiotach, sam powinien zsumować swoje wynagrodzenia osiągnięte z różnych źródeł, aby sprawdzić, czy nie przekracza limitu.

Jeżeli uczestnik PPK, nawet tylko w jednym miesiącu i w jednym podmiocie zatrudniającym, skorzysta z obniżenia swojej wpłaty podstawowej, mimo że nie ma do tego uprawnienia, nie otrzyma dopłaty rocznej za ten rok. Polski Fundusz Rozwoju weryfikuje prawo uczestnika PPK, który skorzystał z obniżenia swojej wpłaty podstawowej, do dopłaty rocznej na podstawie informacji otrzymanych z ZUS.

Zapraszamy na nowe szkolenia online, które w przystępny sposób wyjaśniają działanie programu PPK. Udział we wszystkich webinarach 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. Webinaria odbywają się cyklicznie w środy o godz. 11:00. Zapraszamy!

środy godz. 11:00

[Link do formularza](#)



Vademecum PPK - warsztaty dla kadr i płac

Praktyczne webinaria, podczas których w trzech częściach przybliżamy założenia Pracowniczych Planów Kapitałowych, istotne z punktu widzenia księgowości i kadr. To Twój pierwszy kontakt z obsługą programu lub chcesz odświeżyć swoją wiedzę? Skorzystaj z doświadczenia ekspertów, którzy w prosty i interesujący sposób przeprowadzą Cię przez najważniejsze zagadnienia programu oraz odpowiedzą na Twoje pytania. Każda z części trwa ok. 60 minut. Zapisz się już dziś - warto wiedzieć więcej!

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.

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