



Polski Fundusz Rozwoju

PPK dla pracowników małych i średnich firm

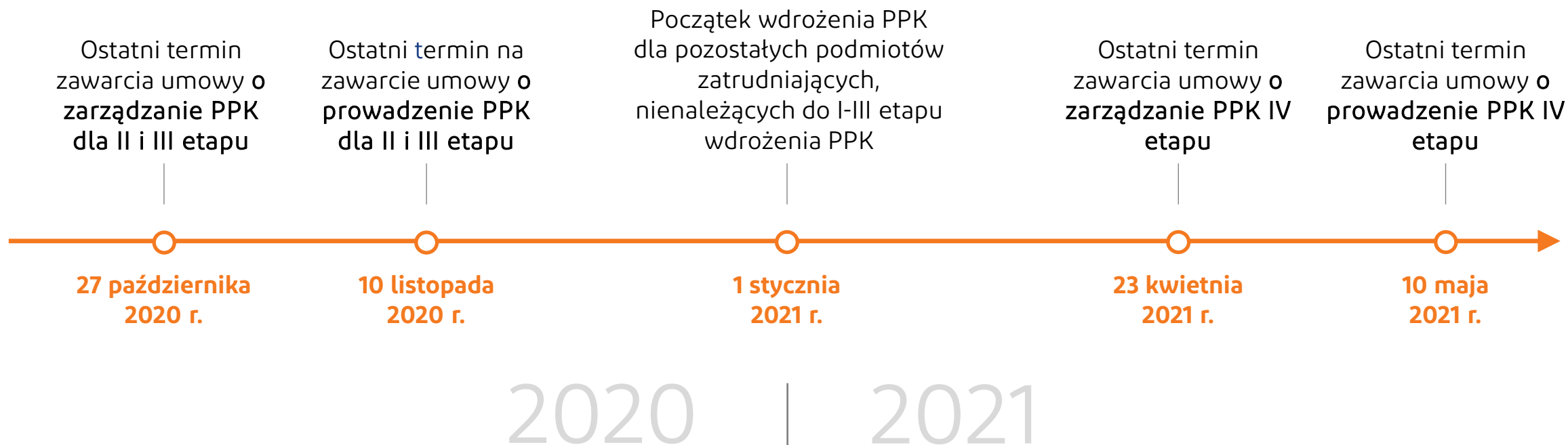
Pracownicze Plany Kapitałowe to pewny sposób oszczędzania
na cele emerytalne w niepewnych czasach



Warszawa, 28 lipca 2020 r.

Drugi i trzeci etap PPK został połączony i obejmie 78 tys. firm

Po zmianie ustawy o PPK, podmioty zatrudniające z II etapu wdrożenia PPK obowiązują te same terminy na zawarcie umowy o zarządzanie PPK i umowy o prowadzenie PPK, co podmioty zatrudniające z III etapu.



Drugi i trzeci etap PPK został połączony i obejmuje 78 tys. firm

Drugi i trzeci etap PPK



78 tys.
firm



3,7 mln
pracowników

dane na 27.07.2020

ETAP	Wielkość firm	Liczba firm	Liczba osób zatrudnionych
1	250+	3900	3 mln
2	50-250	20 000	2 mln
3	20-50	58 000	1,7 mln
4	Reszta	830 000	5,7 mln

WDROŻONY

Aktualna liczba umów o zarządzanie

11 374

**Liczba podpisanych umów o
zarządzanie przez
przedsiębiorstwa z 2-giej fali
(z 20 tys. firm)**

na dzień 27.07.2020

Wartość aktywów zgromadzonych w PPK rośnie

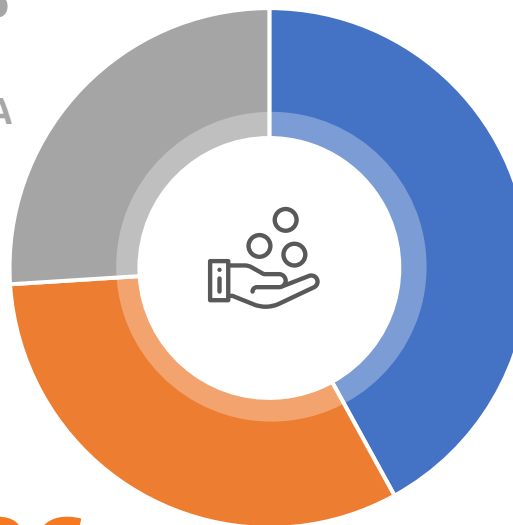
1,65 mld zł

wartość aktywów
zgromadzonych
w PPK

na dzień 27.07.2020

16%

WPLĄTY
PAŃSTWA



48%
WPLĄTY
UCZESTNIKÓW

36%

WPLĄTY
PRACODAWCY

Termin dopłaty rocznej od Państwa

lipiec 2020

wpłata powitalna

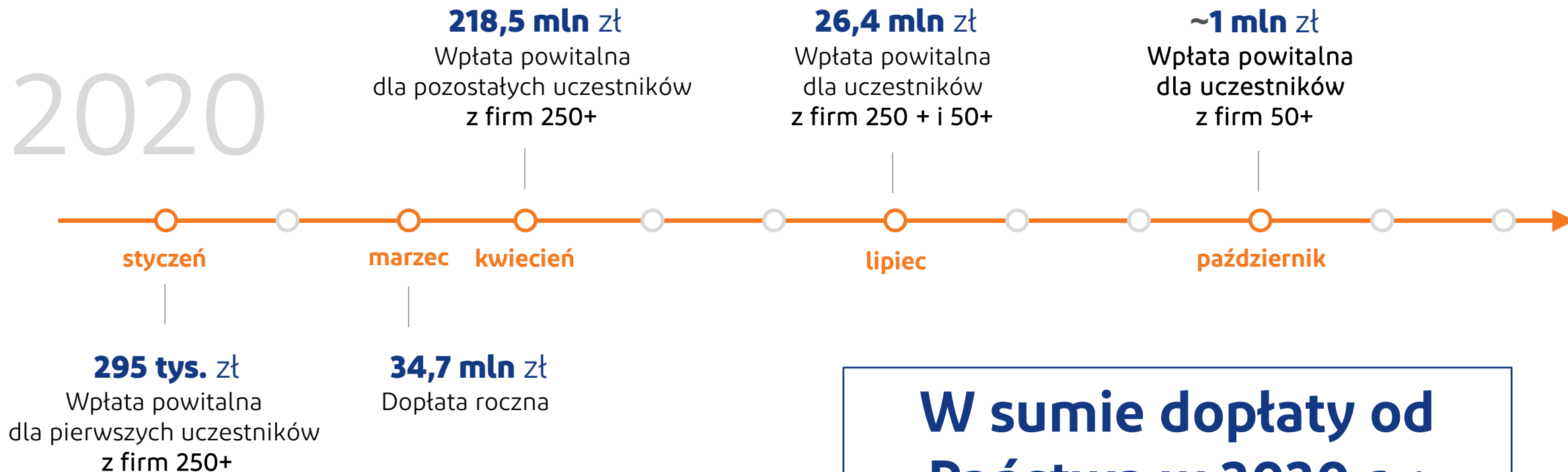
26,4 mln zł dla

105 900 uczestników



Terminy wpłat powitalnych i dopłat rocznych od Państwa

2020



**W sumie dopłaty od
Państwa w 2020 r. :**

ok. 280 mln zł

Fundusze PPK odrobity straty po pandemii

Wszystkie fundusze zdefiniowanej daty (FZD) w ramach PPK odrobity straty po spadkach spowodowanych pandemią.

Stopy zwrotu w danym okresie (nie annualizowane)

FZD	12.2019	01.2020	02	03	04	05	06	21.07.2020*	narastająco
2025	0,47%	0,38%	-1,20%	-1,88%	2,73%	1,54%	0,65%	1,40%	4,16%
2030	0,72%	0,35%	-3,36%	-4,26%	4,77%	1,90%	1,21%	2,50%	3,65%
2035	0,87%	0,29%	-4,84%	-6,09%	6,39%	2,24%	1,66%	3,33%	3,37%
2040	0,98%	0,29%	-5,19%	-6,54%	6,84%	2,30%	1,76%	3,53%	3,41%
2045	1,03%	0,15%	-6,20%	-7,82%	8,04%	2,54%	2,09%	4,25%	3,21%
2050	1,03%	0,18%	-6,31%	-7,91%	8,10%	2,56%	2,07%	4,25%	3,07%
2055	1,05%	0,19%	-6,50%	-7,91%	8,13%	2,56%	2,07%	4,29%	2,97%
2060	1,06%	0,15%	-5,87%	-6,92%	7,42%	2,43%	2,10%	4,28%	3,82%

PPK to pewny sposób oszczędzania na cele emerytalne w niepewnych czasach

Kalkulacja zysku osiągniętego przez uczestnika PPK dla FZD 2025 w okresie od 01.12.2019 do 21.07.2020

Wynagrodzenie brutto pracownika: **5000 zł**

Wpłata do PPK od pracownika: **2%** (łącznie **800 zł**)

Wpłata do PPK od pracodawcy: **1,5%** (łącznie **600 zł**)

Wpłata do PPK od Państwa: **370 zł**

Łączny stan aktywów zgromadzonych w PPK:
(uwzględniając aktualną stopę zwrotu): **1834 zł**

Łączny zwrot na inwestycji w PPK (wpłaty
pracodawcy i państwa oraz zwrot z inwestycji)
z perspektywy pracownika:

1 034 zł

stopa zwrotu na inwestycji w PPK (wpłaty
pracodawcy i państwa oraz zwrot z inwestycji)
z perspektywy pracownika (narastająco):

129,25%

Łatwiejszy wybór instytucji finansowych przez samorządy

Wójt (burmistrz, prezydent miasta), zarząd powiatu albo zarząd województwa może - w imieniu podmiotów zatrudniających, będących jednostkami organizacyjnymi danej jednostki samorządu terytorialnego - wybrać instytucję finansową, z którą te podmioty zawrą umowy o zarządzanie PPK.

Takiego wyboru trzeba będzie dokonać w porozumieniu z przedstawicielami organizacji związkowych działających w jednostkach organizacyjnych objętych wyborem albo – w razie braku organizacji związkowych - z przedstawicielami reprezentacji osób zatrudnionych.

Ułatwienia w stosowaniu Prawa zamówień publicznych

Od 1 stycznia 2021 r. do umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK nie trzeba będzie stosować przepisów o zamówieniach publicznych, jeżeli wartość zamówienia będzie mniejsza niż progi unijne.

Aktywność na stronie mojePPK.pl:

- liczba odostępów: **7,4 mln**
- liczba unikalnych użytkowników: **1,5 mln**
- liczba pobrań plików: **650 tys.**
- liczba odostępów kalkulatorów: **972 tys.**
- liczba pobranych ofert Instytucji Finansowych: **78 tys.**

Centrum doradztwa PPK:

800 775 775



300 szkoleń otwartych i **45** konferencji

Plany, Prognozy, Komentarze –

cykl spotkań on-line z gośćmi PFR Portal PPK na tematy ekonomiczne oraz zmian w prawie pod kątem PPK

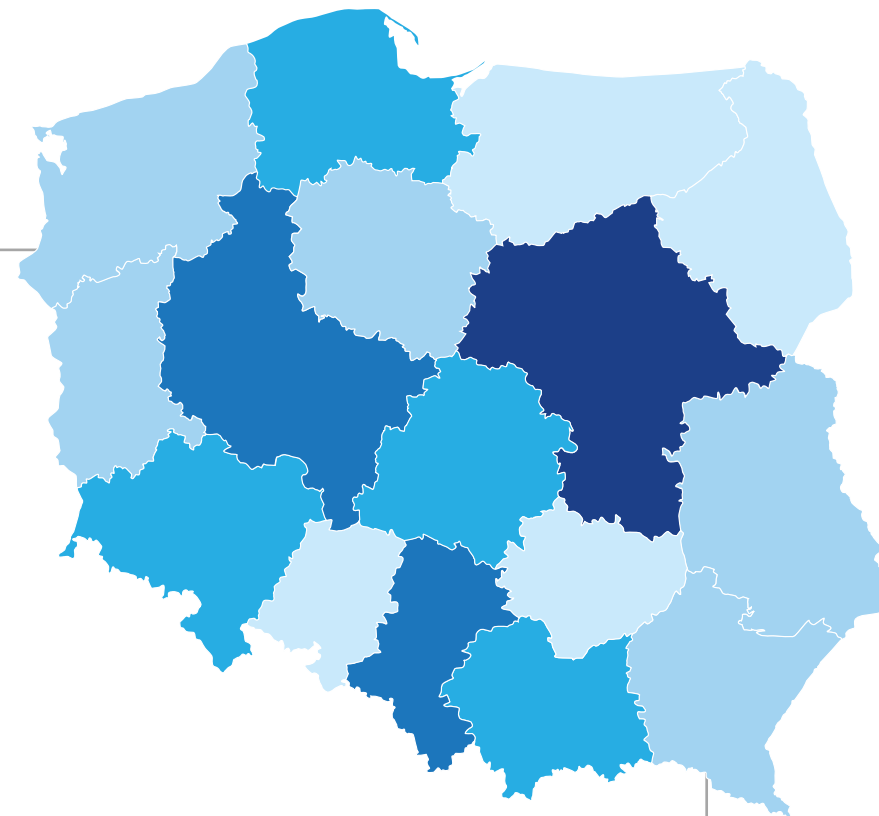
Pracodawcy-Pracodawcom

- program mentoringowy, wspierający pracodawców we wdrożeniu PPK.



1100

**Wydarzeń
edukacyjnych**



Dane PFR Portal PPK – stan na 27.07.2012 r.

Motywacje do uczestnictwa w PPK

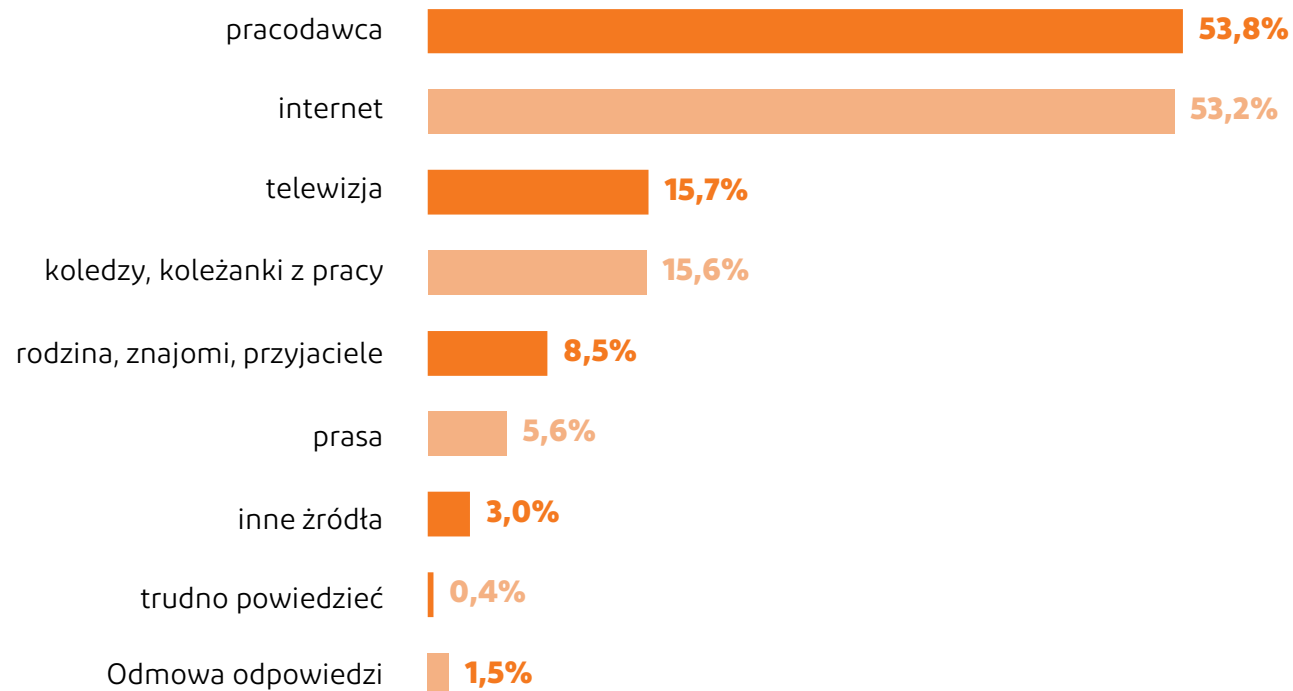
Z podanej z listy proszę wskazać nie więcej niż cztery najważniejsze powody, które skłoniły Pana(i) do udziału w PPK

Motywy uczestnictwa w PPK są zróżnicowane w zależności od wieku badanych. Dla ludzi do 34 roku życia najważniejsza jest możliwość rezygnacji z udziału w PPK i odzyskania wpłaconych pieniędzy. Większe znaczenie ma dla nich zaangażowanie finansowe pracodawców i państwa. Częściej niż starsi zwracają uwagę na popularność programu w firmie, a więc na decyzje kolegów z pracy.



Co jest dla Pana(i) głównym źródłem informacji o programie PPK?

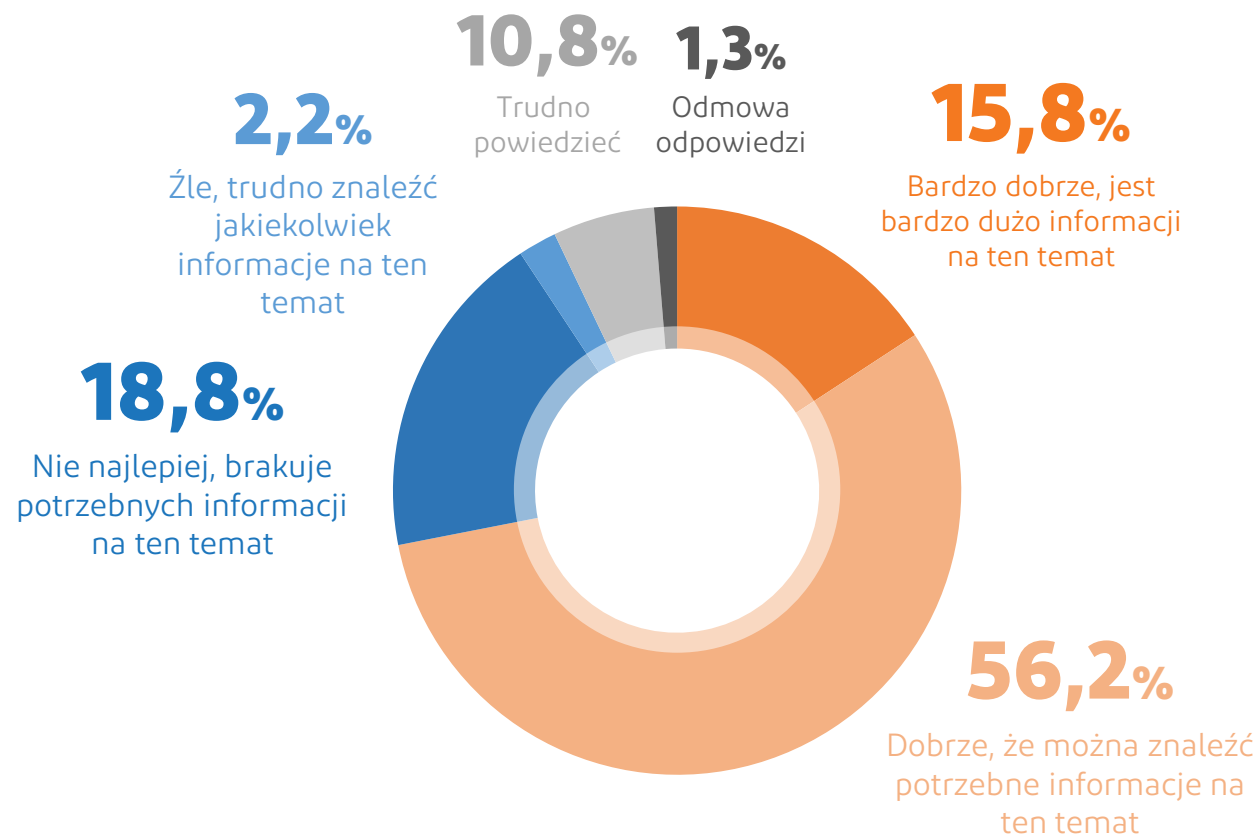
Główne źródła wiedzy na temat PPK to pracodawcy (53,8%) oraz internet (53,2%).



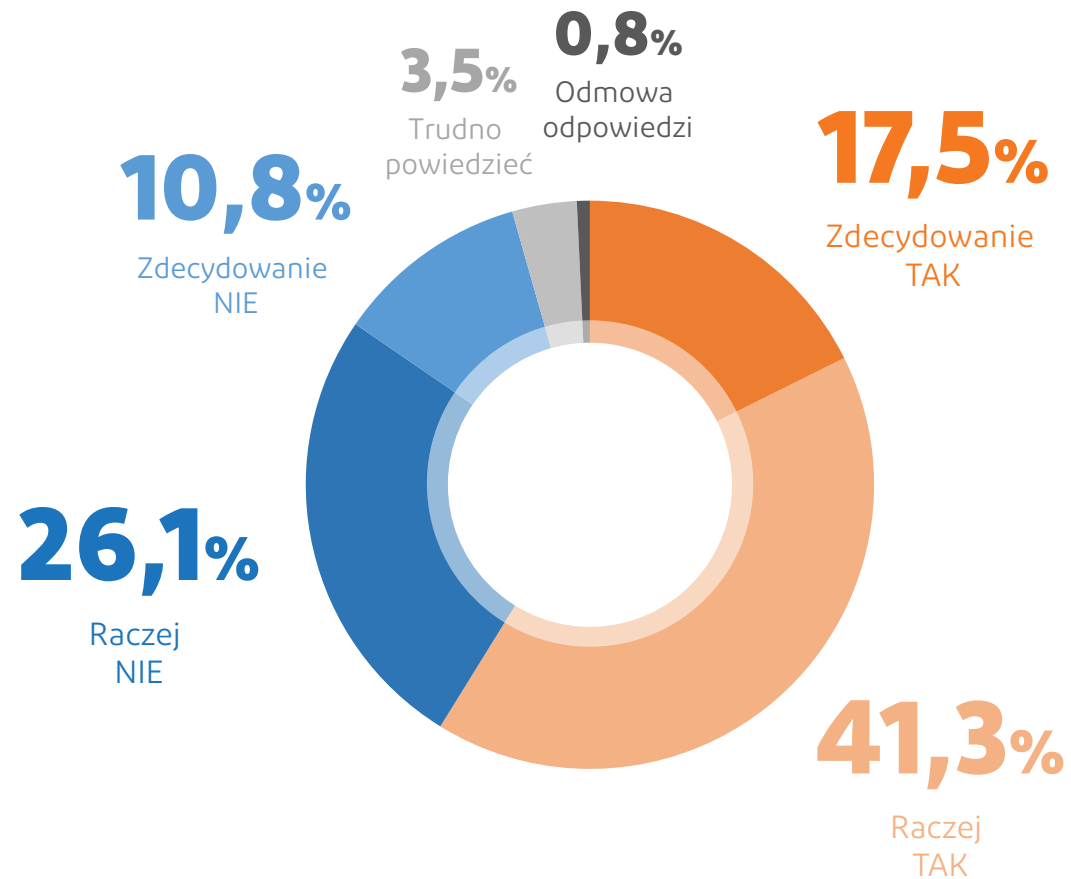
Wpływ pracodawców na stosunek do PPK

Jak ocenia Pan(i) dostępność informacji o programie PPK?

Zdecydowana większość adresatów PPK dostępność informacji o tym programie ocenia dobrze lub bardzo dobrze (łącznie 72%).



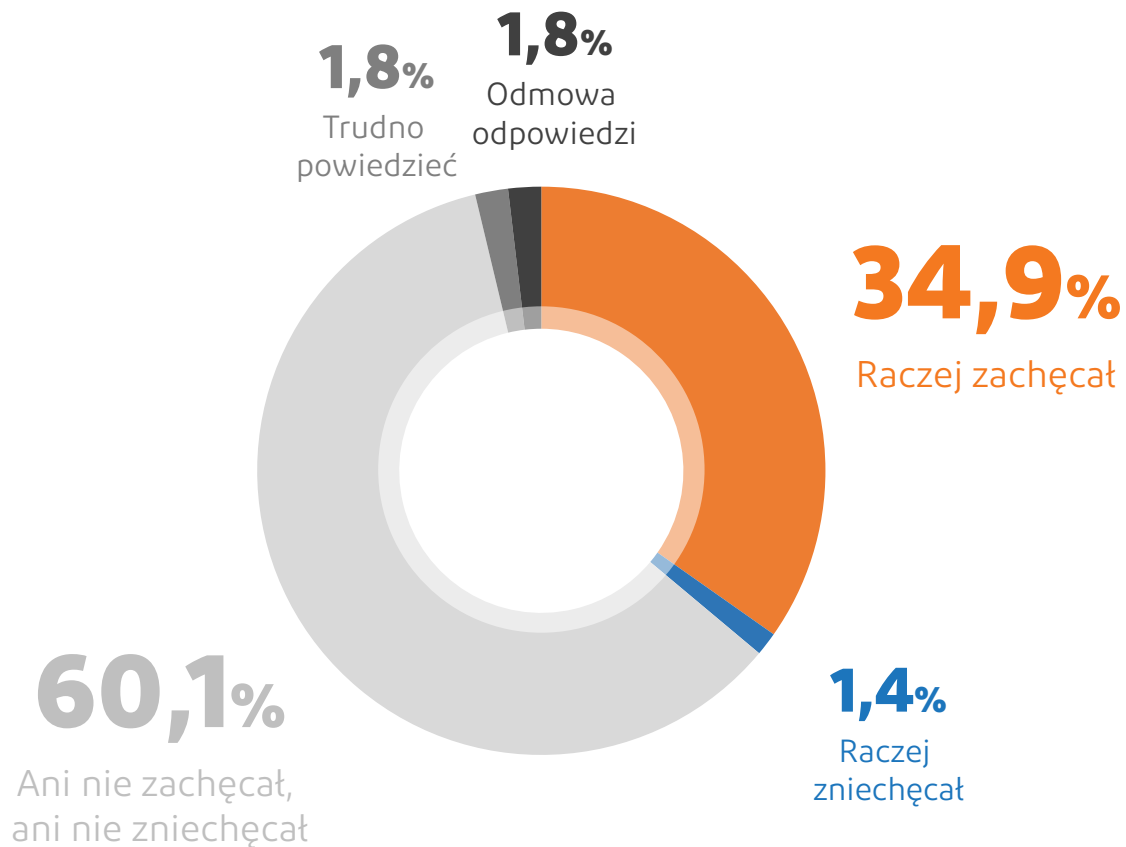
Wpływ pracodawców na stosunek do PPK



**Czy, w Pana(i) ocenie,
postawa pracodawcy
wpłynęła na decyzje
pracowników dotyczące
udziału w PPK?**

Wpływ pracodawców na stosunek do PPK

**Czy Pana(i) pracodawca
raczej zachęcał czy też
raczej zniechęcał
pracowników do udziału
w PPK?**





Polski Fundusz Rozwoju

PPK dla pracowników małych i średnich firm

Pracownicze Plany Kapitałowe to pewny sposób oszczędzania na cele emerytalne w niepewnych czasach



Warszawa, 28 lipca 2020 r.