

# Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 1 (39) - styczeń 2025

 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 znajdują Państwo dane o programie, pochodzące z prowadzonej przez PFR S.A. Ewidencji PPK. Informujemy, że łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty wynosi 30,24 mld zł, co oznacza, że w porównaniu do poprzedniego miesiąca wzrosła o 510 mln zł. Nieprzerwanie wzrasta liczba uczestników PPK. W porównaniu do poprzedniego miesiąca ich liczba zwiększyła się o 29 tysięcy dzięki czemu partycypacja w programie

przekroczyła 50% i obecnie wynosi 50,46%.

Druga część biuletynu obejmuje analizy, wywiady i komentarze. Dziś w biuletynie znajdują Państwo kolejny „Subiektywny przegląd miesiąca”, którego autorką jest Marta Damm-Świerkocka, członkini zarządu PFR Portal PPK oraz „Statystyczne podsumowanie 2024 roku w PPK”.

Ponadto w tym numerze biuletynu, w ramach aktualności, przypominamy, że pracodawca prowadzący pracowniczy program emerytalny (PPE) ma obowiązek przekazać Polskiemu Funduszowi Rozwoju S.A.,

do 31 stycznia oświadczenie o liczbie pracowników i uczestników PPE zatrudnionych u tego pracodawcy według stanu na 1 stycznia. Informujemy także, ile uczestnicy PPK muszą zgromadzić - w 2025 roku - na swoim rachunku/rachunkach PPK, aby uzyskać dopłatę roczną za ten rok.

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

## SPIS TREŚCI

<b>Część I</b>	Instytucje finansowe prowadzące PPK i koszty zarządzania PPK .....	<b>Część III</b>
PPK w liczbach .....	7	Aktualności PPK .....
Partycypacja w PPK .....	4	15
Profil osób oszczędzających w PPK .....	5	<b>Część IV</b>
Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK .....	6	Szkolenia PPK i projekty edukacyjne..
		16
	<b>Część II</b>	
	Artykuły i opracowania .....	
	10	

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 grudnia 2024 r.

wartość aktywów  
netto funduszy  
zdefiniowanej daty

**30,24 mld zł**

wartość aktywów netto  
w porównaniu do listopada  
zwiększyła się o

**510\* mln zł**

liczba aktywnych  
rachunków PPK

**4,43 mln**

**329 tys.**

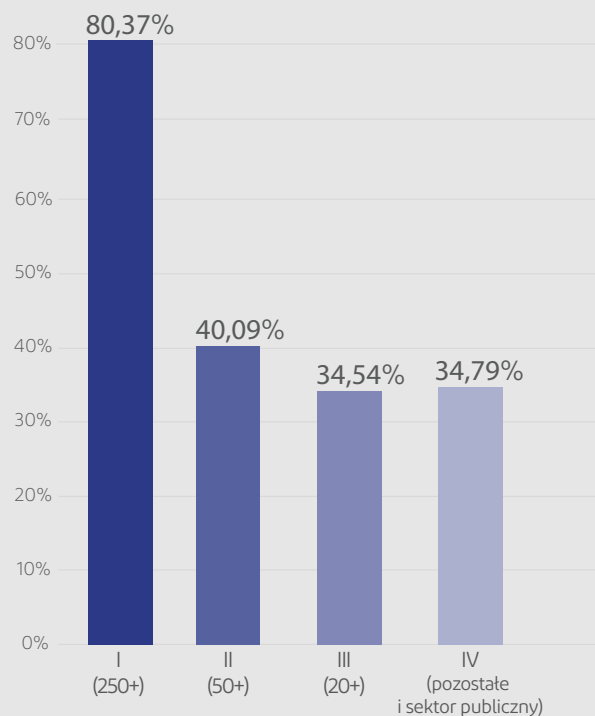
podmiotów umożliwia  
swoim pracownikom udział  
w Pracowniczych Planach  
Kapitałowych.

Z możliwości oszczędzania w PPK skorzystało  
już **3,69 mln** osób.

Łączna partycypacja w PPK to **50,46\*** %.

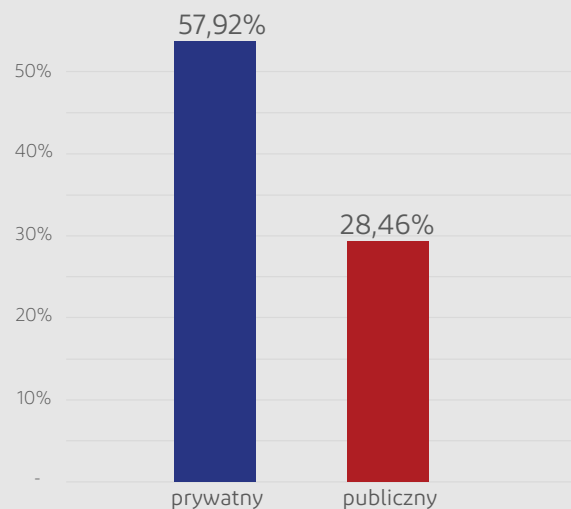
### Partycypacja w podziale na etapy wdrażania

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



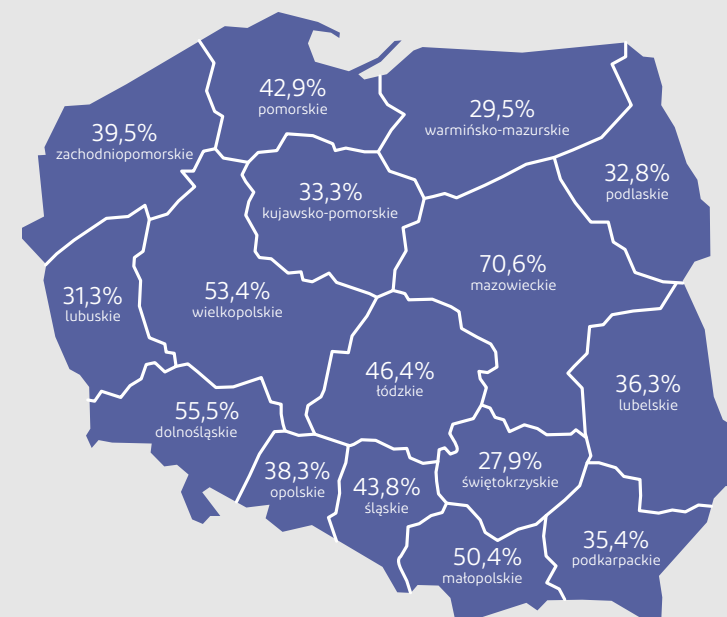
### Partycypacja w sektorach

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



### Partycypacja wg województw

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



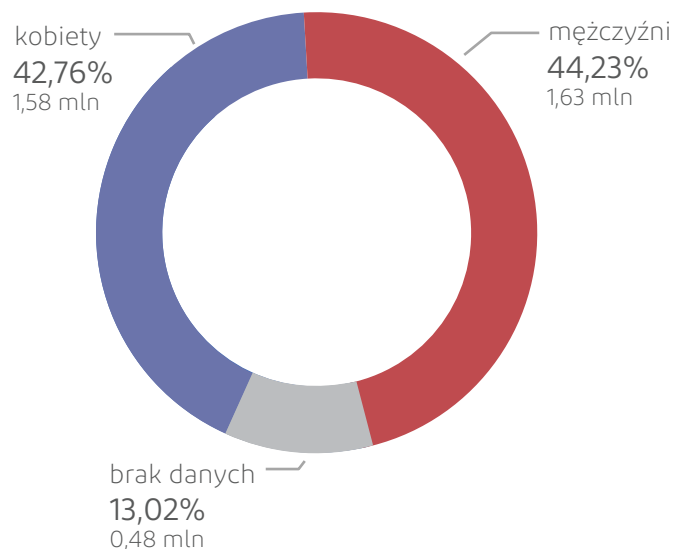
\* Iloraz liczby aktywnych rachunków PPK i liczby osób zatrudnionych w podmiotach zatrudniających z aktywną umową o zarządzanie PPK oraz co najmniej jednym aktywnym rachunkiem w PPK.

# Profil osób oszczędzających w PPK

Część I

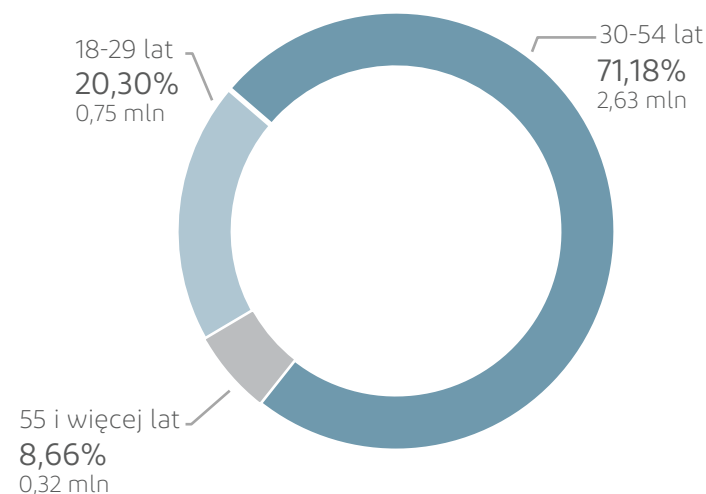
## Liczba uczestników PPK wg płci

Częściej do PPK przystępują mężczyźni (44,23%) 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 (135,70 tys.).

narodowość – liczba (tys.)					
polska	3 474,82	indyjska	4,93	gruzińska	1,79
ukraińska	135,70	rumuńska	3,22	pozostałe	29,20
brak danych	22,73	rosyjska	2,89		
białoruska	16,23	włoska	2,41		

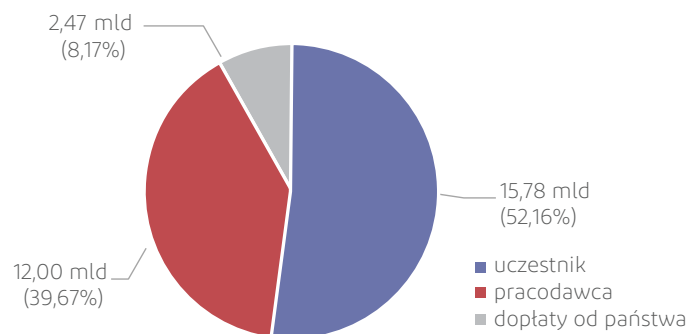


# Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

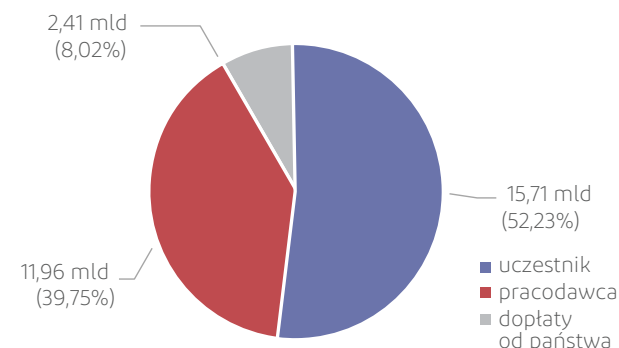
Część I

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **30,24 mld zł.**

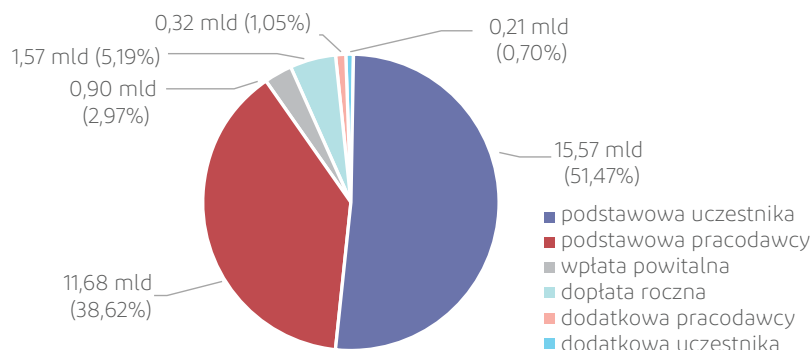
### Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków



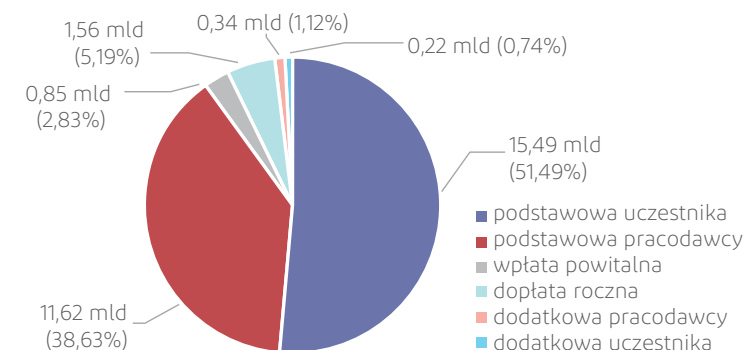
### Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków



### 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 **0,331%**.

### 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%	<b>0,300%</b>
VIENNA LIFE TUnŻ S.A.		0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	<b>0,399%</b>
ESALIENS TFI S.A.		0,390%	0,401%	0,416%	0,426%	0,436%	0,446%	0,456%	0,465%	0,465%	<b>0,434%</b>
GENERALI INVESTMENTS TFI S.A.		0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	<b>0,400%</b>
INVESTORS TFI S. A.		0,360%	0,368%	0,375%	0,382%	0,391%	0,400%	0,409%	0,418%	0,427%	<b>0,392%</b>
MILLENNIUM TFI S.A.		0,250%	0,254%	0,263%	0,278%	0,297%	0,317%	0,338%	0,358%	0,358%	<b>0,301%</b>
NATIONALE-NEDERLANDEN PTE S.A.		0,200%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	<b>0,396%</b>
GOLDMAN SACHS TFI S.A.		0,300%	0,310%	0,315%	0,335%	0,360%	0,385%	0,405%	0,425%	0,445%	<b>0,364%</b>
PEKAO TFI S.A.*	0,133%	0,133%	0,172%	0,239%	0,239%	0,239%	0,245%	0,245%	0,245%	0,245%	<b>0,213%</b>
PFR TFI S.A.		0,210%	0,233%	0,257%	0,280%	0,306%	0,331%	0,356%	0,382%	0,407%	<b>0,307%</b>
PKO TFI S.A.*		0,121%	0,203%	0,213%	0,213%	0,218%	0,218%	0,218%	0,218%	0,218%	<b>0,204%</b>
POCZTYLION ARKA PTE S.A.		0,250%	0,268%	0,288%	0,307%	0,329%	0,351%	0,374%	0,398%	0,422%	<b>0,332%</b>
SANTANDER TFI S.A.		0,230%	0,250%	0,270%	0,290%	0,310%	0,330%	0,350%	0,380%	0,400%	<b>0,312%</b>
SKARBIEC TFI S.A.		0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	<b>0,400%</b>
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.		0,156%	0,208%	0,238%	0,268%	0,298%	0,328%	0,358%	0,388%	0,428%	<b>0,297%</b>
TFI PZU S.A.*		0,122%	0,167%	0,222%	0,245%	0,245%	0,250%	0,250%	0,250%	0,250%	<b>0,222%</b>
UNIQA TFI S.A.		0,305%	0,315%	0,325%	0,335%	0,350%	0,365%	0,380%	0,395%	0,410%	<b>0,353%</b>
<b>Średnia**</b>	<b>0,133%</b>	<b>0,260%</b>	<b>0,294%</b>	<b>0,311%</b>	<b>0,323%</b>	<b>0,335%</b>	<b>0,348%</b>	<b>0,359%</b>	<b>0,371%</b>	<b>0,382%</b>	<b>0,331%</b>

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 07.01.2025 r.

# Instytucje finansowe prowadzące PPK i koszty zarządzania PPK

## Część I

Zarządzaniem PPK zajmuje się aktualnie **17 instytucji finansowych**. Średnie opłaty za zarządzanie wraz z innymi kosztami administracyjnymi lub operacyjnymi oraz kosztami transakcji wynoszą **1,03%** inwestycji rocznie.

### Zestawienie opłat za zarządzanie i innych kosztów administracyjnych lub operacyjnych oraz kosztów transakcji

NAZWA INSTYTUCJI FINANSOWEJ	FZD 2020		FZD 2025		FZD 2030		FZD 2035		FZD 2040		FZD 2045		FZD 2050		FZD 2055		FZD 2060		FZD 2065		Średnia		
BNP PARIBAS TFI S.A.*			0,29		0,58		0,62		0,61		0,64		0,62		0,50		0,37		0,33		0,51		
VIENNA LIFE TUNŻ S.A.			0,49	0,01	0,49	0,01	0,49	0,01	0,49	0,01	0,49	0,01	0,49	0,01	0,49	0,01	0,49	0,01	0,49	0,01	0,49	0,01	0,50
ESALIENS TFI S.A.			1,01	0,15	0,94	0,00	0,90	0,00	0,88	0,00	0,91	0,00	0,98	0,00	1,12	0,00	1,43	0,00	2,21	0,30	1,20		
GENERALI INVESTMENTS TFI S.A.			0,40	0,11	0,40	0,15	0,40	0,18	0,40	0,21	0,40	0,25	0,40	0,26	0,40	0,27	0,40	0,30	0,00	0,69	0,62		
INVESTORS TFI S. A.			0,67	0,17	0,69	0,24	0,68	0,33	0,69	0,34	0,74	0,38	0,82	0,38	0,96	0,41	1,29	0,45	0,71	0,49	1,16		
MILLENNIUM TFI S.A.			0,82	0,05	0,68	0,07	0,62	0,08	0,68	0,08	0,78	0,09	0,94	0,09	1,14	0,09	0,45	0,11	0,45	0,08	0,81		
NATIONALE-NEDERLANDEN PTE S.A.			0,40	0,10	0,50	0,10	0,50	0,10	0,50	0,10	0,50	0,20	0,50	0,20	0,60	0,20	0,80	0,20	2,50	1,10	1,01		
GOLDMAN SACHS TFI S.A.			0,60	0,27	0,57	0,34	0,53	0,37	0,57	0,41	0,62	0,44	0,69	0,47	0,73	0,49	0,91	0,50	0,54	0,52	1,06		
PEKAO TFI S.A.	0,24	0,19	0,34	0,30	0,41	0,39	0,40	0,43	0,41	0,45	0,44	0,49	0,51	0,50	0,51	0,50	0,40	0,50	0,26	0,45	0,85		
PFR TFI S.A.			1,09	0,09	1,35	0,09	1,46	0,10	1,47	0,11	1,37	0,12	1,34	0,12	1,49	0,12	0,51	0,16	0,52	0,18	1,30		
PKO TFI S.A.			0,20	0,21	0,27	0,23	0,28	0,26	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28	0,29	0,29	0,33	0,31	0,52	0,66	0,61		
POCZTYLION ARKA PTE S.A.			0,60	0,03	0,70	0,09	0,70	0,09	0,70	0,08	0,80	0,11	0,80	0,11	0,90	0,11	1,10	0,12	0,40	0,21	0,85		
SANTANDER TFI S.A.			0,94	0,19	0,77	0,34	0,70	0,54	0,71	0,53	0,74	0,65	0,83	0,64	1,01	0,63	1,65	0,63	0,40	0,63	1,39		
SKARBIEC TFI S.A.			1,87	0,49	1,70	0,66	1,45	0,85	1,46	0,83	1,60	0,99	2,18	0,98	0,40	0,95	0,40	1,09	0,00	0,80	2,08		
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.			0,35	0,27	0,53	0,48	0,57	0,74	0,56	0,71	0,57	0,83	0,57	0,87	0,58	0,84	0,58	0,85	0,44	0,96	1,26		
TFI PZU S.A.			0,22	0,11	0,32	0,14	0,34	0,18	0,34	0,18	0,35	0,21	0,36	0,20	0,39	0,20	0,49	0,21	1,43	0,36	0,67		
UNIQA TFI S.A.			0,70	0,38	0,66	0,68	0,62	0,85	0,61	0,91	0,68	1,05	0,71	1,05	0,77	1,05	0,95	1,03	0,50	1,09	1,59		
<b>Średnia**</b>	<b>0,24</b>	<b>0,19</b>	<b>0,65</b>	<b>0,18</b>	<b>0,68</b>	<b>0,25</b>	<b>0,66</b>	<b>0,32</b>	<b>0,67</b>	<b>0,33</b>	<b>0,70</b>	<b>0,38</b>	<b>0,77</b>	<b>0,39</b>	<b>0,72</b>	<b>0,39</b>	<b>0,74</b>	<b>0,40</b>	<b>0,69</b>	<b>0,53</b>	<b>1,03</b>		

Opłaty za zarządzanie wraz z innymi kosztami administracyjnymi lub operacyjnymi (%)

Koszty transakcji (%)

Źródło: KID/KIID FZD opublikowane na [mojeppk.pl](http://mojeppk.pl). Opracowanie zostało przygotowane 07.01.2025 r.

\*BNP PARIBAS TFI S.A. nie wyróżnia kosztów transakcji - zawarte są w opłatach za zarządzanie wraz z innymi kosztami administracyjnymi lub operacyjnymi.

\*\* Średnia opłat za zarządzanie wraz z innymi kosztami administracyjnymi lub operacyjnymi uwzględnia koszty transakcji w FZD BNP PARIBAS TFI S.A.



# Ile zyskali uczestnicy PPK?

Część I

Na rachunki uczestników PPK wpłynęły do tej pory z Funduszu Pracy **wpłaty powitalne** w łącznej kwocie **850\*** mln zł

oraz **dopłaty roczne** w łącznej kwocie **1,56\*** mld zł.

Na rachunku uczestnika PPK, oszczędzającego w PPK od grudnia 2019 r. (zarabiającego do końca 2023 r. 5 300 zł i od 2024 r. 7 000 zł), w zależności od grupy FZD znajduje się średnio od 8 539 zł do 10 726 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK\*\*. **To oznacza dla uczestnika PPK od 124% do 156% zysku!\*\*\***

FZD	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
wpłaty pracownika					6 874 zł			
<b>wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika****</b>	<b>8 539 zł</b>	<b>9 358 zł</b>	<b>10 059 zł</b>	<b>10 229 zł</b>	<b>10 697 zł</b>	<b>10 726 zł</b>	<b>10 707 zł</b>	<b>10 643 zł</b>
w tym:								
wynik z inwestycji	1 933 zł	2 752 zł	3 453 zł	3 623 zł	4 091 zł	4 120 zł	4 101 zł	4 037 zł
wpłaty od pracodawcy					5 156 zł			
dopłaty od państwa					1 450 zł			
<b>stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika***</b>	<b>124%</b>	<b>136%</b>	<b>146%</b>	<b>149%</b>	<b>156%</b>	<b>156%</b>	<b>156%</b>	<b>155%</b>

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

\* 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, wartość po uwzględnieniu korekty danych z XI 2024 r.

\*\* kalkulacja stopy zwrotu na inwestycji w PPK dla uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł – w okresie od 01.12.2019 r. do 31.12.2023 r. oraz 7000 zł od 01.01.2024 r. do 30.11.2024 r. dla poszczególnych grup funduszy zdefiniowanej daty

\*\*\* 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 1 450 zł, (3) stopę zwrotu od wszystkich wpłat (pracownika, pracodawcy, państwa)

### Statystyczne podsumowanie 2024 roku w PPK

Rok 2024 był kolejnym, w którym udostępnialiśmy państwu Biuletyn PPK. Prezentowane przez nas comiesięczne informacje pozwalają na pełne statystyczne podsumowanie funkcjonowania programu w minionym roku oraz sformułowanie wniosków – to był kolejny udany rok dla programu, a przede wszystkim dla jego uczestników.

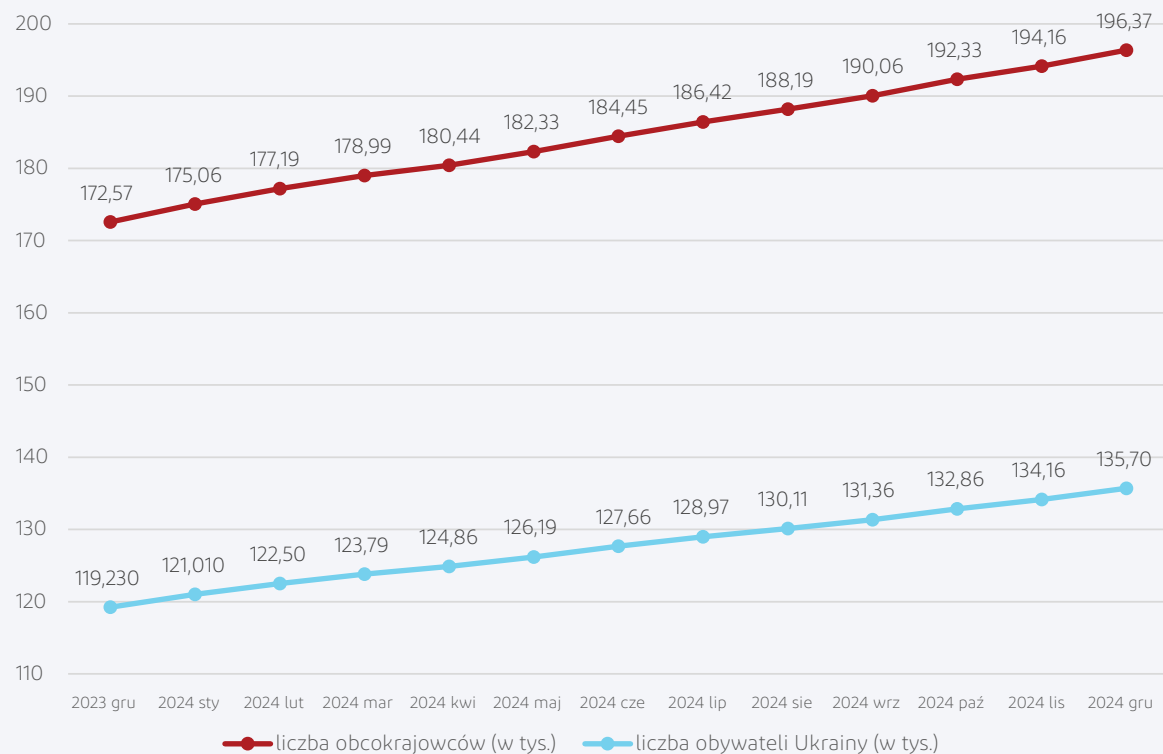
Poprzedni rok zaczynaliśmy z liczbą niemal 3,40 mln uczestników, 3,95 mln aktywnych rachunków oraz partycypacją na poziomie 45,6 %. Wraz z jego końcem widoczny jest wzrost wszystkich tych parametrów. Liczba uczestników wzrosła do niemal 3,7 mln, tj. o ponad 305 tys. (+9,02% r/r) oznacza to, że każdego miesiąca uczestników PPK przybywało ponad 25 tysięcy. Liczba aktywnych rachunków wzrosła do 4,43 mln, tj. o ponad 486 tys. (+12,31% r/r). Partycypacja w programie zwiększyła się do 50,5%, tj. o 4,9 punktu procentowego (+10,76% r/r).

Nieprzerwanie zwiększa się liczba uczestników PPK będących cudzoziemcami oraz ich udział procentowy. Na początku 2024 roku takich uczestników było niecałe 173 tys., obecnie jest ich ponad 196 tys. Jest to wzrost o 13,79%, licząc rok do roku. Największą liczbę obcokrajowców uczestniczących w PPK - tak jak rok temu - stanowią obywatele Ukrainy. Na początku 2024 roku takich uczestników było nieco ponad 119

Wykres 1: Liczba aktywnych rachunków (mln), liczba uczestników (mln) i poziom partycypacji (%)



Wykres 2: Liczba obcokrajowców w PPK



tys., obecnie ich liczba przekroczyła 135 tys. (+13,81% r/r). W ogólnej liczbie uczestników PPK stale spada udział obywateli Polski, w rok zmniejszył się z 94,24% do 94,07%.

Ostatni rok nie przyniósł tak wysokich zysków jak wcześniejszy, jednak pomimo różnych tendencji na rynkach finansowych, wszystkie fundusze wypracowały zysk dla swoich uczestników. Średnia stopa zwrotu funduszy zdefi-

niowanej daty na 30 listopada 2024 r. wyniosła 6,91%, a mediana była nieco niższa i wyniosła 6,65%<sup>1</sup>. Obecnie na rachunku uczestnika PPK, oszczędzającego w PPK od grudnia 2019 r. (zarabiającego do końca 2023 r. 5 300 zł i od 2024 r. 7 000 zł), w zależności od grupy FZD znajduje się średnio od 8 539 zł do 10 726 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK. To oznacza dla uczestnika PPK od 124% do 156% zysku!<sup>2</sup>.

W każdym z ostatnich 12 miesięcy uczestnicy PPK wpłacali do programu średnio ponad 774 mln złotych. W tym samym okresie wypłaty: w przypadku poważnego zachorowania, na wkład własny, po 60. roku życia oraz zwroty wynosiły w sumie średnio 189 mln zł. Oznacza to, że suma tych wypłat z programu stanowiła miesięcznie 25% wpłat, co jest wartością nieco wyższą niż w roku poprzednim (23%), jednak nominalnie przewaga wpłat nad wypłatami zwiększyła się o 91 mln miesięcznie. Wyraźnie wyższa wartość wpłat w marcu – jak co roku – wynika z zaewidencjonowania dopłaty rocznej na rachunkach uczestników PPK, którzy nabyli do niej prawo. Na konta ponad 2 mln uczestników PPK przekazana została - kolejny raz rekordowa - kwota 499 mln zł. Przypominamy, że dopłata roczna przysługuje w wysokości

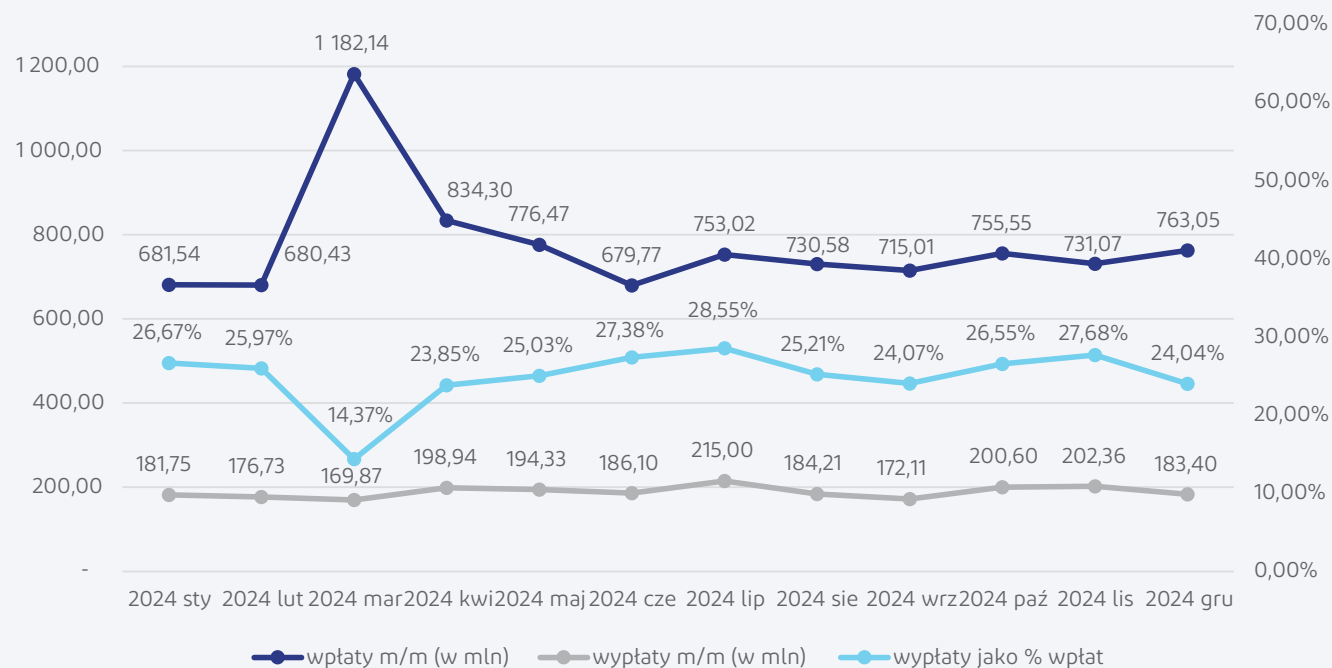
1. <https://www.mojepkk.pl/stopy-zwrotu-fzd.html>

2. uwzględnia: (1) wpłaty od pracodawcy w wysokości 1,5%, (2) wpłaty od państwa w łącznej wysokości 1450 zł, (3) stopę zwrotu od wszystkich wpłat (pracownika, pracodawcy, państwa)

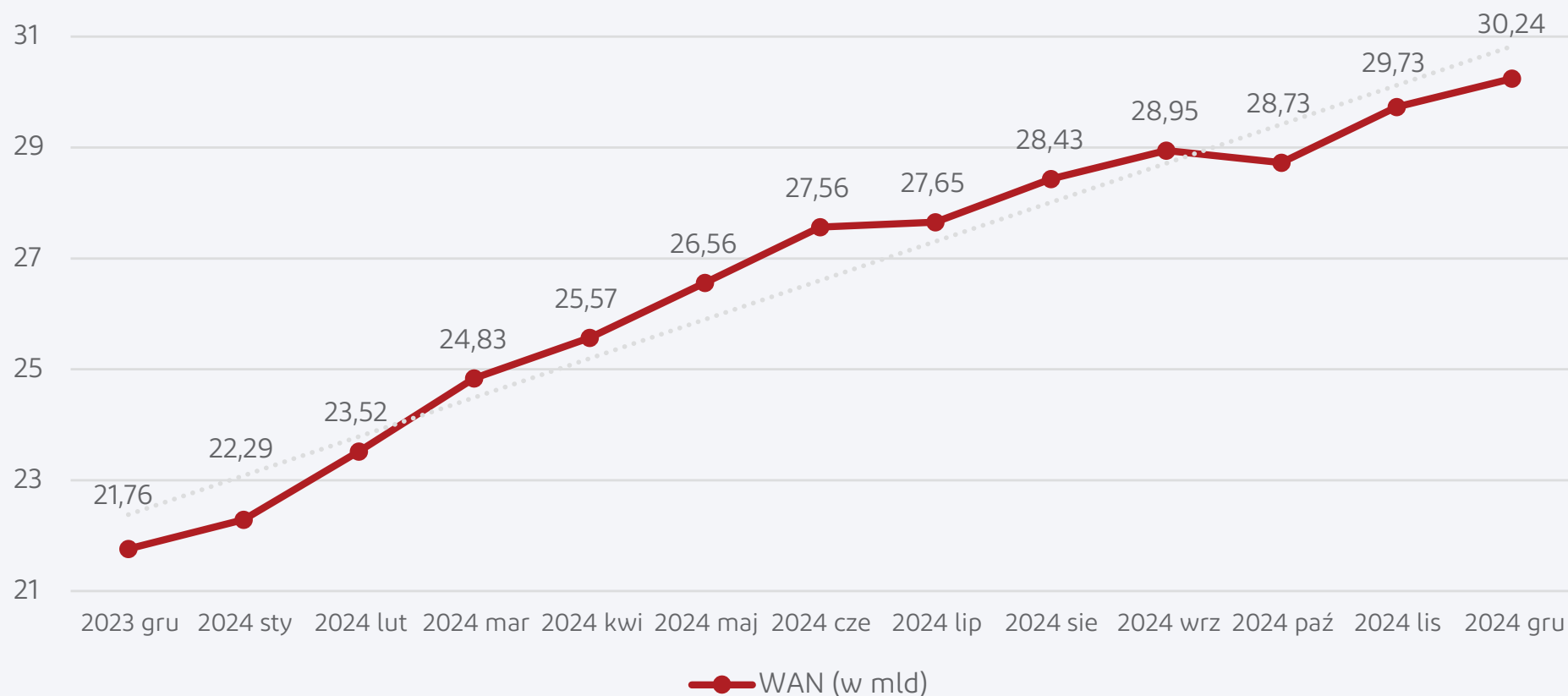
240 zł tym uczestnikom PPK, których wpłaty na rachunek/rachunki PPK w danym roku wyniosły co najmniej 3,5% 6-krotności minimalnego wynagrodzenia w roku, za który jest należna. Warunkiem otrzymania dopłaty rocznej dla osób, które na swój wniosek obniżyły finansowaną przez siebie wpłatę podstawową do PPK, są wpłaty w wysokości co najmniej 25% kwoty obliczonej wg powyższych zasad.

Dobre wyniki funduszy zdefiniowanej daty oraz zwiększona wartość wpłat w wyniku stale rosnącej liczby uczestników programu przełożyła się na szybki wzrost WAN. Na koniec 2024 r. wyniósł on 30,24 mld złotych, co oznacza wzrost o 8,5 mld (+39% r/r).

Wykres 3: Wpłaty m/m, wypłaty m/m oraz wypłaty jako % wpłat



Wykres 4: WAN narastająco



## Pracownicze Plany Kapitałowe - subiektywny przegląd miesiąca grudzień 2024



Marta Damm-Świerkocka  
- członkini zarządu PFR  
Portal PPK

**Grudzień przyniósł kolejny raz z rzędu rekordową wartość aktywów netto – rok zamykamy wynikiem 30,24 mld złotych. To wartość oszczędności, jakie zgromadzili uczestnicy Pracowniczych Planów Kapitałowych. A jest ich coraz więcej.**

W ciągu ostatniego miesiąca do programu dołączyło kolejne 30 tysięcy osób, co daje w sumie liczbę 3,69 mln oszczędzających. Partycypacja w podmiotach, które wdrożyły PPK, przekroczyła 50,46%. Co ważne, o ponad dwa i pół tysiąca wzrosła liczba firm, które zawarły umowę o zarządzanie i umożliwiają pracownikom oszczędzanie w Pracowniczych Planach Kapitałowych.

Sukces Pracowniczych Planów Kapitałowych to nie tylko bardzo dobre wyniki inwestycyjne oraz stale rosnąca liczba uczestników, ale także coraz większa świadomość i wiedza na temat programu. Między innymi o tym rozmawialiśmy podczas Forum Finansów i Inwestycji ForFin 2024 w

panelu dyskusyjnym pt.: „Czy sukces PPK zmieni rynek produktów długoterminowego oszczędzania?”, który miałam przyjemność poprowadzić.

Z kolei o tym, w jaki sposób w Pracowniczych Planach Kapitałowych działa magia procentu składanego i kiedy należy myśleć o oszczędzaniu na przyszłość debatowaliśmy podczas konferencji Women Invest „Spokój w niespokojnych czasach”. Zwłaszcza dla kobiet, które są szczególnie zagrożone ubóstwem emerytalnym, dodatkowe zabezpieczenie na przyszłość to wręcz konieczność. W takich sprawach naprawdę nie warto jutrać. Według danych ZUS z 2024 roku, różnica między emeryturami kobiet a mężczyzn

jest znacząca: mężczyźni otrzymywali przeciętnie 4103,07 zł, a kobiety 2792,86 zł. Wynika to nie tylko z wcześniejszego przechodzenia na emeryturę, ale także z okresów nieskładkowych oraz wciąż niższych wynagrodzeń. Warto zatem by kobiety już dziś zaczęły myśleć o programach oszczędzania długoterminowego, ze szczególnym uwzględnieniem PPK. Dzięki dodatkowym wpłatom pracodawcy i państwa oraz stabilnej polityce inwestycyjnej jest to program oszczędnościowy osiągający najwyższe zyski.

W Nowym Roku życzę Państwu wielu sukcesów, zarówno osobistych, jak i zawodowych oraz spełnienia wszystkich zamierzonych celów.

**Marta Damm-Świerkocka** - członkini zarządu PFR Portal PPK. Menedżerka z wieloletnim doświadczeniem w zarządzaniu spółkami kapitałowymi, ekspertka programów emerytalnych. Od października 2024 r. jako członkini zarządu Spółki odpowiada za edukację, promowanie i upowszechnianie Pracowniczych Planów Kapitałowych. Prywatnie mama trójki dzieci. Wolny czas poświęca na wolontariat i działalność społeczną oraz zgłębianie trendów technologicznych.

### Pracodawcy prowadzący PPE mają obowiązek sprawdzić stan partycypacji w tym programie na 1 stycznia

Pracodawcy, którzy nie wdrożyli PPK z uwagi na prowadzenie PPE, tracą to uprawnienie, jeżeli stan partycypacji w PPE na 1 stycznia albo na 1 lipca jest niższy niż 25% osób zatrudnionych.

Pracodawca prowadzący pracowniczy program emerytalny (PPE) ma obowiązek przekazać Polskiemu Funduszowi Rozwoju S.A. oświadczenie o liczbie pracowników i uczestników PPE zatrudnionych u tego pracodawcy według stanu na 1 stycznia i na 1 lipca w danym roku kalendarzowym. Oświadczenie to jest przekazywane w postaci elektronicznej albo postaci papierowej do 31 stycznia i do 31 lipca w danym roku. Wynika to z art. 23a ustawy o PPE.

Ponadto, spadek partycypacji w PPE może spowodować, że podmiot, który nie wdrożył PPK z uwagi na prowadzenie PPE, będzie musiał uruchomić PPK. PPK mogły nie wdrożyć podmioty zatrudniające, które - w dniu objęcia ich przepisami ustawy o PPK, w terminie wskazanym w art. 134 ust. 1 tej ustawy (przepisy przejściowe) - prowadziły PPE, jeżeli: 1) w PPE uczestniczyło co najmniej 25% osób zatrudnionych w tym podmiocie oraz 2) podmiot ten naliczał i odprowadzał składki podstawowe do PPE w wysokości co najmniej 3,5% wynagrodzenia. Uprawnienie do niewdrożenia PPK z uwagi na prowadzenie PPE nie jest bezterminowe. Podmiot niestosujący ustawy o PPK z uwagi na prowadzenie PPE traci to uprawnienie 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 „osób zatrudnionych” zawartą w art. 2 ust. 1 pkt 18 ustawy o PPK). Czas na wdrożenie PPK ustala się wówczas zgodnie z art. 8 ust. 1 i art. 16 ust. 1 ustawy o PPK. Oznacza to, że - licząc od dnia utraty omawianego uprawnienia - podmiot zatrudniający 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 należy zawrzeć nie później niż na 10 dni roboczych przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK.

### Od stycznia uczestnicy PPK gromadzą środki, od których zależy ich prawo do dopłaty za 2025 rok

Dopłata roczna za 2025 rok będzie przysługiwać uczestnikom PPK, którzy w 2025 roku zgromadzą na swoim rachunku lub rachunkach PPK wpłaty w wysokości co najmniej 979,86 zł. Jeżeli w 2025 roku uczestnik PPK skorzysta z obniżenia swojej wpłaty podstawowej, wystarczy wpłaty w wysokości co najmniej 244,97 zł.

W ustawie o pracowniczych planach kapitałowych przyjęto, że dopłatę roczną - w wysokości 240 zł - otrzymują uczestnicy PPK, których wpłaty podstawowe i dodatkowe w danym roku kalendarzowym (finansowane przez uczestnika PPK i podmiot zatrudniający) wyniosły co najmniej 3,5% 6-krotności minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w roku, za który dopłata jest należna. Uczestnicy PPK, którzy skorzystali z obniżenia swojej wpłaty podstawowej (poniżej 2%, ale do nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia), aby otrzymać dopłatę roczną, muszą zgromadzić co najmniej 25% tej kwoty. Od 1 stycznia 2025 r. minimalne wynagrodzenie za pracę wynosi 4666 zł. Oznacza to, że warunkiem otrzymania przez uczestnika PPK dopłaty rocznej za 2025 rok będzie zgromadzenie na jego rachunku lub rachunkach PPK wpłat w wysokości co najmniej 979,86 zł ( $6 \times 4666 \times 3,5\%$ ), a w przypadku osób korzystających z obniżenia wpłaty podstawowej - co najmniej 244,97 zł ( $979,86 \times 25\%$ ). Limity te obowiązują także w przypadku, gdy dana osoba rozpoczęła oszczędzanie w PPK w trakcie roku.

Za dany rok uczestnik PPK może nabyć prawo tylko do jednej dopłaty rocznej - niezależnie od liczby prowadzonych dla niego rachunków PPK. Dopłata roczna jest ewidencjonowana na rachunku PPK uczestnika, który nabył do niej prawo, do 15 kwietnia roku następującego po roku kalendarzowym, za który przysługuje ta dopłata.

Dopłaty rocznej nie otrzyma uczestnik PPK, który:

- w którymkolwiek miesiącu, w którym wysokość wpłaty podstawowej finansowanej przez tego uczestnika wynosiła mniej niż 2% jego wynagrodzenia, osiągnął łączne miesięczne wynagrodzenie ze wszystkich źródeł przekraczające kwotę odpowiadającą 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia,
- po osiągnięciu 60. roku życia, rozpoczął wypłatę środków ze swojego rachunku PPK.

Zapraszamy na 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. **Zdobądź certyfikat i otrzymaj publikacje dotyczące PPK, przygotowane przez naszych ekspertów.**



### Podstawowy kurs obsługi PPK

Zaczynasz pracę w kadrach? Twoim zadaniem jest obsługa PPK? Zapisz się na webinarium i sprawdź, jak krok po kroku prowadzić ten program. W ciągu 90 minut dowiesz się: kogo i kiedy „zapisać” do programu, jak naliczać wpłaty, jak prowadzić dokumentację i jakie inne obowiązki nakłada na pracodawcę ustawa o PPK. Uczestnictwo w szkoleniu zostanie potwierdzone certyfikatem.

środy godz. 11:00

[Link do formularza](#)



### Obsługa PPK - warsztaty dla kadr i płac

Praktyczne webinarium dla osób obsługujących PPK, składające się z czterech części (każda ok. 60 min.) o różnych stopniach zaawansowania:

- poziom podstawowy – umowa o prowadzenie PPK, naliczanie wpłat - podstawa, terminy, zaliczka na podatek dochodowy,
- poziom średniozaawansowany - zaliczka na podatek dochodowy od wpłat pracodawcy, obowiązki informacyjne pracodawcy, młodociani, urlop bezpłatny, wypłata transferowa,
- poziom zaawansowany – obsługa deklaracji i wniosków, błędy we wpłatach do PPK (co zrobić, skutki podatkowe),
- poziom ekspercki - ponowne zatrudnienie tej samej osoby, śmierć uczestnika PPK, przekształcenia podmiotów zatrudniających, obywatele Rosji i Białorusi w PPK, zmiana instytucji finansowej.

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

[Link do formularza](#)



### 20 pytań o PPK

To bezpłatne szkolenie, które dedykujemy uczestnikom PPK, a także pracownikom, którzy dopiero poznają program i chcą rozwiązać wątpliwości na jego temat. Szkolenie składa się z dwóch części (każda jedynie 20 min.), podczas których eksperci PFR Portal PPK w jasny i przystępny sposób wyjaśnią zasady funkcjonowania programu i odpowiedzą na pytania uczestników. Podczas szkolenia dowiesz się m.in. skąd biorą się środki w PPK, jak zalogować się na swój rachunek PPK i jak zaktualizować dane osobowe. Powiemy również o tym, co się dzieje ze środkami, gdy zmieniasz pracę oraz co zrobić, aby skorzystać z wypłaty środków na wkład własny. To oczywiście tylko część pytań, na które odpowiedzą nasi eksperci. Zapisz się i zdobądź wiedzę, której potrzebujesz. Otrzymaj certyfikat ze szkolenia.

wtorki godz. 11:00  
piątki godz. 11:00

[Link do formularza](#)



### PPK for employee - training in English

Do you hire foreigners? Or maybe you are a foreigner working in Poland? **Join us for a free webinar, aimed at both new employees and those considering participating in the program.**

In 45 minutes an expert will give you a simple overview of the program, answering your questions as well. We will explain, among other things:

- How to log into a PPK account?
- How much can you save in PPK?
- When and under what conditions can you withdraw funds from a PPK account?

We will also answer participants' questions asked in the chat!

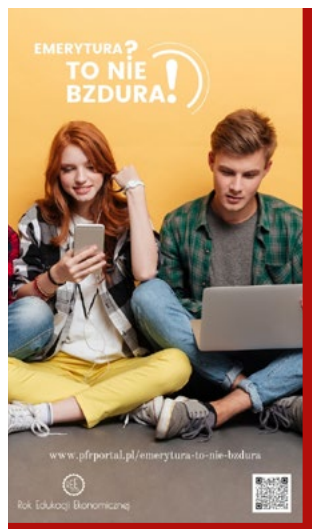
Upon completion of the training, **the participant will receive a certificate** confirming participation in the webinar, and the employer's information obligation will be fulfilled!

Complete the registration form and **sign up today!**

Fridays, 11:00 a.m.

[Registration form](#)





## Emerytura to nie bzdura!

To autorski projekt edukacyjny PFR Portal PPK, który dedykujemy uczniom szkół ponadpodstawowych. Projekt obejmuje realizację 45-minutowych lekcji dla szkół, podczas których eksperci rynku finansowego z PFR Portal PPK:

- wyjaśnią uczniom, na jaką emeryturę będą mogli liczyć od Państwa,
- przedstawią dostępne narzędzia wspierające budowanie oszczędności jak **Pracownicze Plany Kapitałowe** (PPK), Pracownicze Programy Emerytalne (PPE), Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) oraz Indywidualne Konto Emerytalne (IKE).

Lekcje są prowadzone w sposób atrakcyjny dla uczniów, wzbogacone o quizy, ćwiczenia, dyskusje, prezentacje multimedialne, a przyjazna atmosfera podczas warsztatów umożliwia swobodną wymianę myśli i poglądów. Celem projektu jest wsparcie merytoryczne młodych ludzi w świadomym podejmowaniu decyzji finansowych.

Co ważne - zakres tematyczny lekcji mieści się w ramach programowych Podstawy Przedsiębiorczości, a sam projekt został włączony do inicjatyw Roku Edukacji Ekonomicznej 2024. **Spotkania są bezpłatne dla uczniów i szkół!**

### Zaprosz nas do szkoły!

Jeśli chcesz, by Twoja szkoła wzięła udział w programie „Emerytura to nie bzdura!”, wypełnij **formularz kontaktowy**.

Więcej informacji znajdziesz także na stronie programu. Twojej szkoły nie obejmuje projekt pilotażowy? Nic straconego, napisz do nas na [szkola@pfrportal.pl](mailto:szkola@pfrportal.pl).



## Zaloguj się do PPK

Jeśli jesteś uczestnikiem PPK i chcesz sprawdzić: ile zaoszczędziłeś w programie, ile rachunków PPK aktualnie posiadasz i jakie instytucje finansowe je prowadzą lub zastanawiasz się, czy Twój pracodawca przekazał już ostatnią wpłatę na Twój rachunek?

Zapisz się na nasze 15-minutowe webinarium, a eksperci PPK w prosty i bezpieczny sposób przeprowadzą Cię przez proces logowania w serwisie MojePPK.

środy godz. 10:00

[Link do formularza](#)



## System emerytalny - czy wiesz, jak zabezpieczyć swoją przyszłość?

System emerytalny w Polsce może wydawać się skomplikowany, ale wiedza o nim to podstawa planowania przyszłości finansowej. Jeśli zastanawiasz się:

- Co zrobić, aby zapewnić sobie godziwą emeryturę?
- Czy można odziedziczyć pieniądze z ZUS-u?
- Co stanie się z Twoimi środkami z OFE?
- Jakie masz możliwości oszczędzania w miejscu pracy?
- Która forma indywidualnego oszczędzania jest dla Ciebie najkorzystniejsza?

Weź udział w naszym nowym szkoleniu, na którym eksperci rynku finansowego przedstawią **zasady funkcjonowania systemu emerytalnego w Polsce: zarówno państwowego, jak i prywatnego**, a także omówią konkretne rozwiązania wspierające budowanie kapitału do wykorzystania w przyszłości.

Dzięki szkoleniu dowiesz się m.in. o: subkoncie ZUS, OFE, suwaku emerytalnym, demografii, dziedziczeniu pieniędzy z ZUS oraz IKE, IKZE, PPE, PPK i OIPE. Zarezerwuj swój czas (60 min.) i **zadbaj o swoją finansową przyszłość już dziś!**

piątki godz. 10:00

[Link do formularza](#)

# Pracownicze Plany Kapitałowe



Dołącz do naszych szkoleń i zgłębiaj tajniki  
Pracowniczych Planów Kapitałowych z PFR Portal PPK!

Jeśli masz pytania lub chcesz umówić szkolenie dedykowane pracownikom  
Twojej organizacji – skontaktuj się z nami, wysyłając e-mail na adres:  
szkolenia@pfrportal.pl lub dzwoniąc pod numer telefonu: 726 775 650.  
Pamiętaj, że uczestnictwo w PPK ma wpływ na Twoje bezpieczeństwo finansowe!  
Subskrybuj nasze kanały social media i bądź na bieżąco z nowościami.



## 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)**