

Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 3 (41) - marzec 2025

 PFR Portal PPK

 Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Biuletyn Pracowniczych Planów Kapitałowych



Od wydawcy

Prezentujemy kolejny numer miesięcznego biuletynu 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 33,21 mld zł, co oznacza, że w porównaniu do poprzedniego miesiąca wzrosła o 1,29 mld zł. Nieprzerwanie rośnie liczba uczestników PPK. W porównaniu do poprzedniego miesiąca ich liczba zwiększyła się o 35 tysięcy dzięki czemu partycypacja w programie wynosi 51,66%.

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. Prezentujemy również wywiad z Mirosławem Żydkiem – Wójtem Gminy Konopnica, która jest jednym z laureatów nagrody „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca”.

Ponadto w tym numerze biuletynu, w ramach aktualności, przypominamy mikroprzedsiębiorcom korzystającym ze zwolnienia ze stosowania ustawy o PPK o obowiązku wdrożenia programu po utracie

swojego statusu. Informujemy także, o przekazaniu dopłat rocznych za 2024 r. oraz możliwości sprawdzenia stanu oszczędności w serwisie MojePPK.

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? 9

Część II

Artykuły i opracowania 10

Część III

Aktualności PPK 14

Część IV

Szkolenia PPK..... 15

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 28 lutego 2025 r.

wartość aktywów
netto funduszy
zdefiniowanej daty

33,21 mld zł

wartość aktywów netto
w porównaniu do stycznia
zwiększyła się o

1,29 mld zł

liczba aktywnych
rachunków PPK

4,55 mln

331 tys.

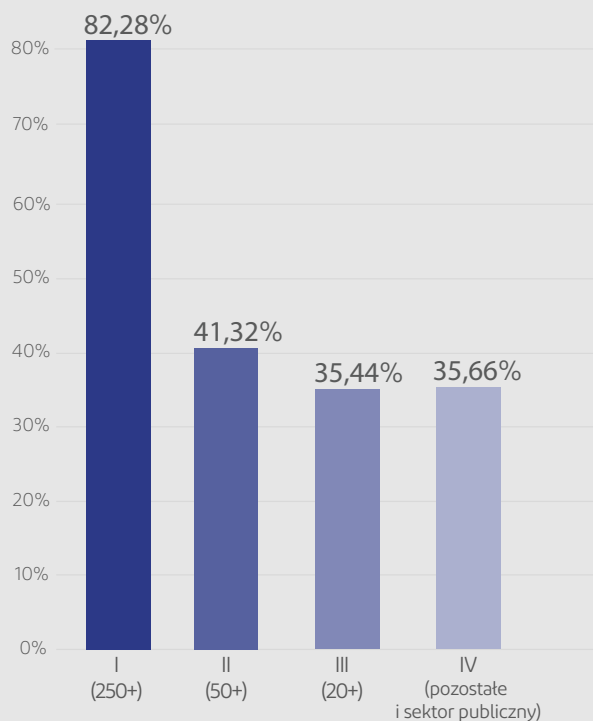
podmiotów umożliwia
swoim pracownikom udział
w Pracowniczych Planach
Kapitałowych.

Z możliwości oszczędzania w PPK skorzystało
już **3,77 mln** osób.

Łączna partycypacja w PPK to **51,66*** %.

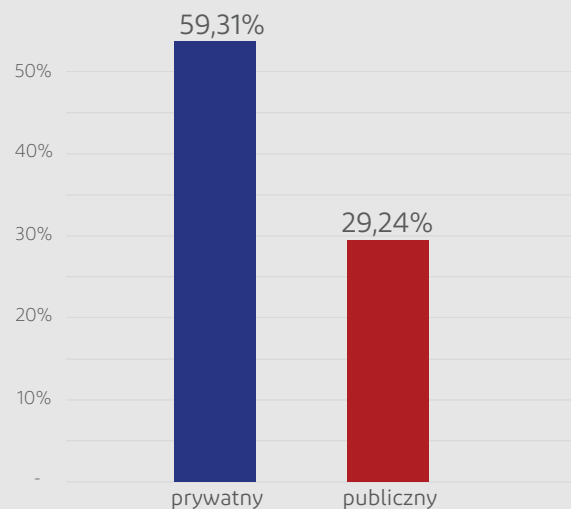
Partycypacja w podziale na etapy wdrażania

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



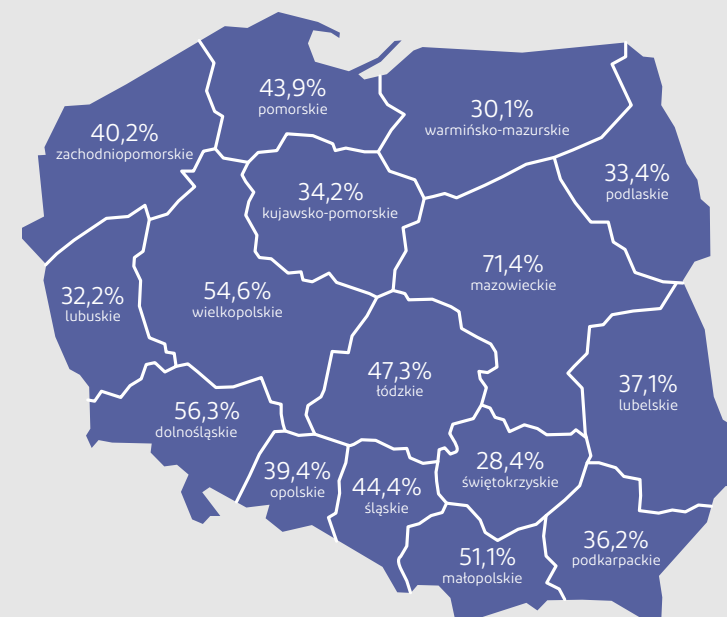
Partycypacja w sektorach

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



Partycypacja wg województw

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



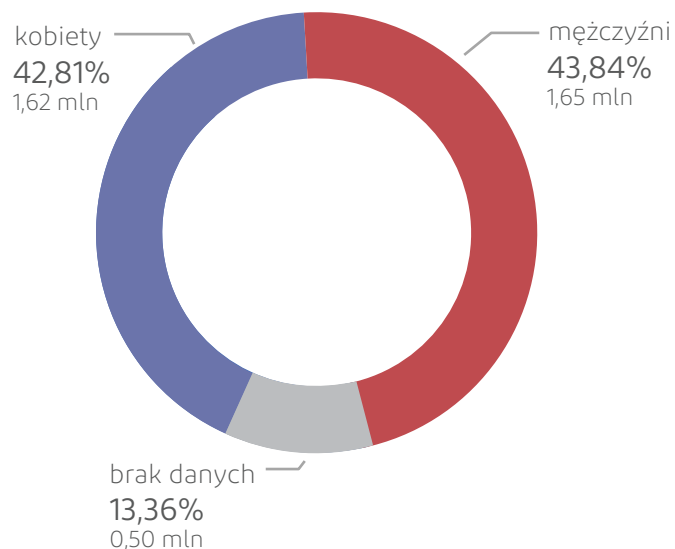
* Iloraz liczby aktywnych rachunków PPK i liczby osób zatrudnionych w podmiotach zatrudniających z aktywną umową o zarządzanie PPK oraz co najmniej jednym aktywnym rachunkiem w PPK.

Profil osób oszczędzających w PPK

Część I

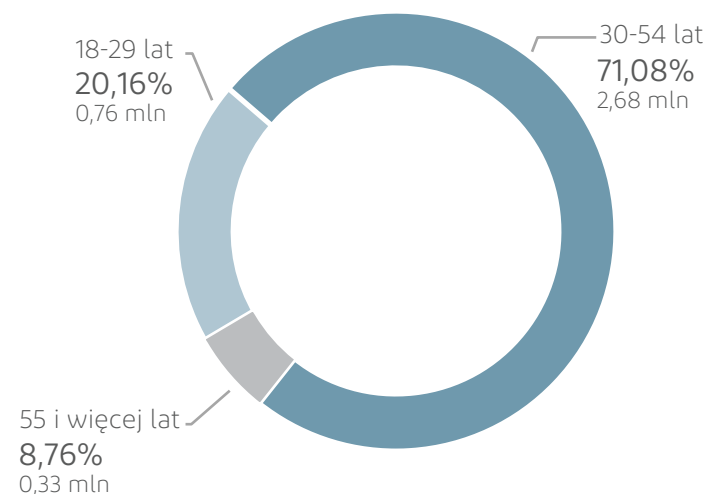
Liczba uczestników PPK wg płci

Częściej do PPK przystępują mężczyźni (43,84%) 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 (139,40 tys.).

narodowość – liczba (tys.)					
polska	3 516,28	indyjska	5,06	gruzińska	1,81
ukraińska	139,40	rumuńska	3,29	pozostałe	30,03
brak danych	22,69	rosyjska	2,93		
białoruska	16,69	włoska	2,48		

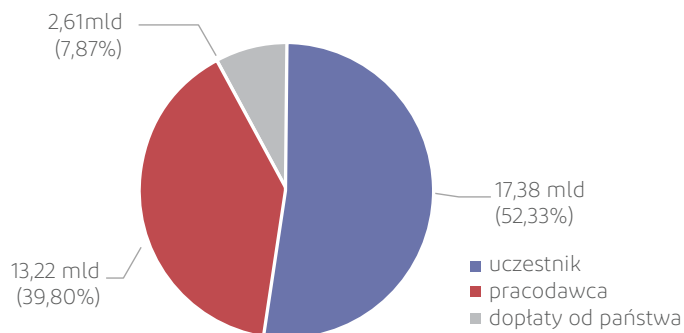


Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

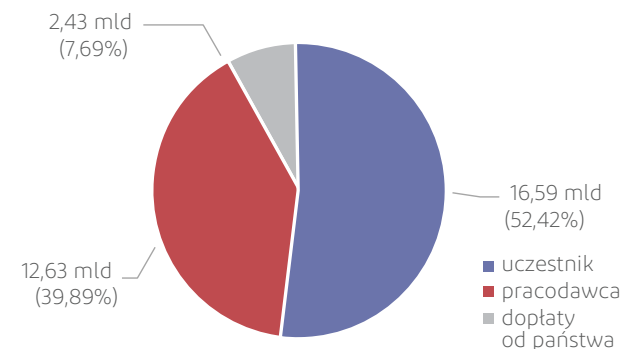
Część I

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **33,21 mld zł.**

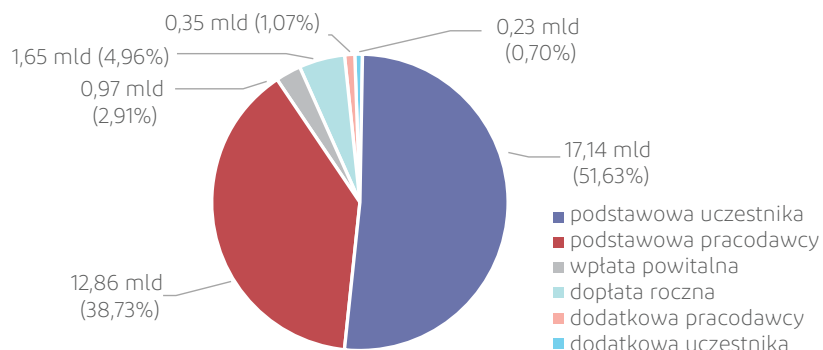
Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków



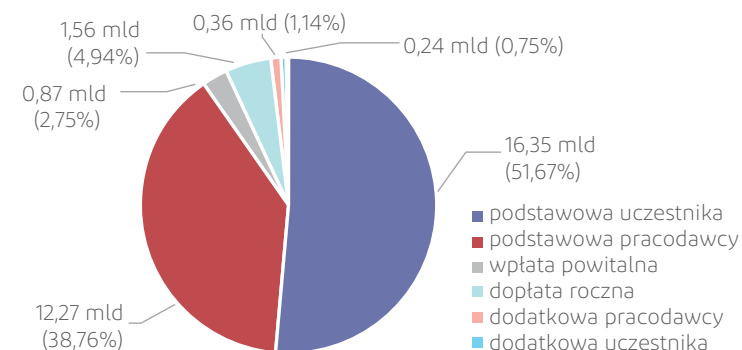
Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków



Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg 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 **0,325%**.

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%	0,211%	0,234%	0,261%	0,288%	0,314%	0,341%	0,368%	0,394%	0,290%
VIENNA LIFE TUnŻ S.A.		0,392%	0,392%	0,392%	0,392%	0,392%	0,392%	0,392%	0,392%	0,392%	0,392%
ESALIENS TFI S.A.		0,390%	0,396%	0,407%	0,418%	0,429%	0,440%	0,451%	0,462%	0,462%	0,428%
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%	0,363%	0,369%	0,377%	0,384%	0,394%	0,404%	0,414%	0,424%	0,388%
MILLENNIUM TFI S.A.		0,250%	0,250%	0,256%	0,267%	0,283%	0,306%	0,328%	0,350%	0,350%	0,293%
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.		0,294%	0,299%	0,305%	0,320%	0,342%	0,363%	0,385%	0,407%	0,430%	0,349%
PEKAO TFI S.A.*	0,133%	0,133%	0,172%	0,239%	0,239%	0,239%	0,245%	0,245%	0,245%	0,245%	0,213%
PFR TFI S.A.		0,200%	0,218%	0,241%	0,267%	0,293%	0,320%	0,348%	0,376%	0,403%	0,296%
PKO TFI S.A.*		0,121%	0,203%	0,213%	0,213%	0,218%	0,218%	0,218%	0,218%	0,218%	0,204%
POCZTYLION ARKA PTE S.A.		0,250%	0,256%	0,278%	0,300%	0,322%	0,347%	0,371%	0,398%	0,424%	0,327%
SANTANDER TFI S.A.		0,211%	0,233%	0,256%	0,278%	0,300%	0,322%	0,344%	0,378%	0,400%	0,302%
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.		0,149%	0,187%	0,216%	0,249%	0,282%	0,316%	0,349%	0,382%	0,427%	0,284%
TFI PZU S.A.*		0,122%	0,167%	0,222%	0,245%	0,245%	0,250%	0,250%	0,250%	0,250%	0,222%
UNIQA TFI S.A.		0,300%	0,306%	0,317%	0,328%	0,339%	0,356%	0,372%	0,389%	0,406%	0,346%
Średnia**	0,133%	0,257%	0,287%	0,304%	0,316%	0,328%	0,341%	0,354%	0,368%	0,379%	0,325%

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 28.02.2025 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 **0,96%** 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
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
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
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
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
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
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
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
PFR TFI S.A.		0,71	0,06	0,91	0,08	0,80	0,10	0,78	0,11	0,94	0,12	0,80
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
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
SANTANDER TFI S.A.		0,66	0,13	0,57	0,34	0,55	0,50	0,54	0,49	0,57	0,58	0,63
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
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.		0,36	0,12	0,51	0,23	0,54	0,41	0,53	0,36	0,54	0,43	0,54
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
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
Średnia**	0,24	0,19	0,61	0,17	0,64	0,23	0,61	0,30	0,62	0,30	0,66	0,35

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

Koszty transakcji (%)

Źródło: KID/KIID FZD opublikowane na mojejppk.pl. Opracowanie zostało przygotowane 28.02.2025 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 **871*** 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 9 116 zł do 12 324 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK**. **To oznacza dla uczestnika PPK od 127% do 172% zysku!*****

FZD	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
wpłaty pracownika					7 154 zł			
wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika****	9 116 zł	10 160 zł	11 085 zł	11 567 zł	12 159 zł	12 324 zł	12 302 zł	12 228 zł
w tym:								
wynik z inwestycji	2 300 zł	3 344 zł	4 269 zł	4 751 zł	5 343 zł	5 508 zł	5 486 zł	5 412 zł
wpłaty od pracodawcy					5 366 zł			
dopłaty od państwa					1 450 zł			
stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika***	127%	142%	155%	162%	170%	172%	172%	171%

źródło: PFR Portal PPK i 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 28.02.2025 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)

Wywiad z Mirosławem Żydkiem – Wójtem Gminy Konopnica

1. Jaka jest obecnie partycypacja w urzędzie?

W samym Urzędzie Gminy oszczędza około 62% zatrudnionych. Jednocześnie możemy pochwalić się świetnymi wynikami partycypacji w PPK wśród jednostek organizacyjnych w naszej gminie. Na uwagę zasługuje szczególnie Dzienny Dom Pobytu dla Osób Starszych i Niepełnosprawnych w Maryninie, w którym do programu zgłosiło się 77% zatrudnionych! Równie dobry wynik – 75% – osiągnęła Biblioteka Publiczna Gminy Konopnica. W Ośrodku Pomocy Społecznej do programu dołączyło 67% zatrudnionych. Przykłady można mnożyć. Jako samorząd jesteśmy dumni z tak wysokich wyników i są one dla nas motywacją do dalszych działań.

2. Jakie korzyści widzi Pan we wdrożeniu Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) w gminie, zwłaszcza w kontekście nagrody „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca”, którą niedawno otrzymał Urząd Gminy od PFR Portal PPK?

Widzimy cały szereg korzyści po wdrożeniu

Pracowniczych Planów Kapitałowych. Przede wszystkim na cały program patrzymy jak na inwestycję w nasze przyszłe emerytury. Zdajemy sobie sprawę z tego, że jeśli już teraz będziemy oszczędzać na przyszłość, po zakończeniu aktywności zawodowej nasz komfort finansowy będzie nieporównywalnie wyższy. Naszym celem było to, by jak najwięcej naszych pracowników skorzystało z możliwości oszczędzania w PPK, ponieważ łatwiej jest odłożyć coś, jeśli do każdej wpłaty swoją część dokłada pracodawca i państwo. Z perspektywy czasu widzę, że pracownicy dostrzegają te korzyści, ponieważ coraz więcej osób interesuje się programem. Bardzo w tym pomogło wyróżnienie „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca”, które otrzymaliśmy za wdrożenie PPK i wysoką partycypację w tym programie.

3. W jaki sposób PPK wpływa na motywację i lojalność pracowników gminnych jednostek organizacyjnych?

Jest to bardzo ciekawe zjawisko i uważnie je analizujemy. Można zaobserwować, że pomimo



Mirosław Żydek
– Wójt Gminy Konopnica

początkowej nieufności, z biegiem czasu pracownicy przekonali się do PPK. Dzięki rozmowom i szkoleniom pokazaliśmy, że pracodawca inwestuje w pracowników, dba o nich i troszczy się o ich bezpieczeństwo finansowe w przyszłości. Od pewnego czasu obserwujemy, że uczestnicy PPK sami z siebie zachęcają niezdecydowanych do oszczędzania.

4. Jakie działania podejmował Pan, aby zwiększyć świadomość pracowników na temat korzyści z uczestnictwa w PPK?

Na początku zwróćmy uwagę na to, że jako Polacy nie mamy nawyku oszczędzania, musimy się go nauczyć. Ponadto, jednostki samorządowe, które działają w naszej gminie składają się ze stosunkowo młodej kadry, którą niełatwo przekonać, że za 20-30 lat będzie korzystać z funduszu, który zaczyna już w tym momencie odkładać. Myślę, że najważniejszą zasadą, by przekonać pracowników do korzyści z uczestnictwa w PPK jest rozmowa i edukacja. Tych rozmów przeprowadziliśmy mnóstwo, w ich trakcie odpowiadaliśmy na pytania



i rozwiewaliśmy wątpliwości. W tym zakresie mogliśmy liczyć na bardzo duże zaangażowanie ze strony instytucji finansowej, której powierzyliśmy zarządzanie i prowadzenie PPK w naszym urzędzie gminy, czyli PFR TFI. Jestem zdania, że ta kampania informacyjna okazała się wśród naszych pracowników kluczem do sukcesu przy wdrożeniu PPK.

5. Czy widzi Pan potencjał PPK jako narzędzia do budowania stabilności finansowej pracowników w przyszłości?

Oczywiście, że tak! Alarmujące wskaźniki demograficzne i prognozy na temat wysokości naszych przyszłych emerytur wskazują wyraźnie, że jeśli nie będziemy oszczędzać, po zakończeniu kariery zawodowej nie będzie nas stać, by utrzymać dotychczasowy poziom życia. Spadek liczby pracowników w wieku produkcyjnym obserwujemy także u nas w gminie. Dlatego zależy nam na zwiększeniu świadomości finansowej pracowników, by wiedzieli, jak ważne jest gromadzenie

kapitału na swoje przyszłe emerytury. Pracownicy Planów Kapitałowych motywują pracowników do oszczędzania, ponieważ widzą oni, że do ich środków systematycznie dodawane są wpłaty pracodawcy i dopłaty państwa. Oszczędzając wspólnie, możemy odłożyć więcej. Nie bez znaczenia jest też to, że w każdej chwili możemy kontrolować wartość naszych środków zgromadzonych na rachunkach PPK, co również zwiększa poczucie bezpieczeństwa i buduje zaufanie do programu.

6. Jakie ma Pan plany na przyszłość w zakresie rozwoju i promocji PPK wśród pracowników?

Przede wszystkim w dalszym ciągu stawiamy na edukację i szkolenia, by zachęcić do partycypacji w PPK tych, którzy są jeszcze nieprzekonani. Jesteśmy w stałym kontakcie z przedstawicielem PFR TFI, który wspiera nas w działaniach edukacyjnych, prowadzi warsztaty i szkolenia, podczas których przybliżamy zasady działania PPK oraz korzyści wynikające z uczestnictwa w programie.

Pracownicze Plany Kapitałowe - subiektywny przegląd miesiąca

luty 2025

Luty, choć krótki, przynosi kolejne rekordy. Nie dość, że do programu przystąpiły 34 tysiące nowych osób, to wartość aktywów netto przekroczyła 33 mld złotych. Powoli, ale zauważalnie, rośnie liczba uczestników PPK w sektorze publicznym, a liczba pracodawców, którzy wdrożyli program, wzrosła o blisko 800.

Mimo iż powoli zbliżamy się do końca zimy, kula śniegowa PPK nadal nabiera rozpędu, a program przekonuje do siebie coraz więcej osób. Nic dziwnego – proste, zrozumiałe zasady, możliwość przystąpienia do programu bez żadnych formalności, stały podgląd pod rachunek PPK, pełne dziedziczenie środków, a także, przede wszystkim, realne zyski z oszczędzania w Pracowniczych Planach Kapitałowych, to tylko kilka zalet. W ubiegłym roku najczęściej pobieranym plikiem na stronie mojejppk.pl był **wniosek o dokonywanie wpłat** (przystąpienie do PPK po wcześniejszej rezygnacji) i wszystko wskazuje na to, że także w tym roku będzie cieszył się największym powodzeniem. Bo jak tu rezygnować z dodatkowych pieniędzy?

Ale Pracownicze Plany Kapitałowe to nie tylko korzyści dla pracownika. Również pracodawcy

coraz częściej dostrzegają możliwości, jakie daje ten program. Wspólna troska o bezpieczeństwo finansowe zatrudnionych angażuje, stabilizuje zatrudnienie i buduje pozytywny wizerunek pracodawcy. Coraz częściej korzystają oni także z możliwości różnicowania wpłat do PPK, od podstawowego 1,5% wynagrodzenia do maksymalnego poziomu 4% wynagrodzenia. To najtańsza, bo niestanowiąca podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne forma podwyżki, a same wpłaty do PPK są dla pracodawcy kosztami uzyskania przychodu.

Z naszej strony od początku staramy się, by zarówno wdrożenie Pracowniczych Planów Kapitałowych, jak i późniejsza ich obsługa, była jak najłatwiejsza. Prowadzimy szereg bezpłatnych szkoleń online, zarówno dla pracowników, jak i pracodawców. Tylko w 2024 roku



Marta Damm-Świerkocka
- członkini zarządu PFR
Portal PPK

przeszkoliliśmy ponad 45 tysięcy osób! Od lutego chciałabym zaprosić wszystkich pracodawców do korzystania z bezpłatnych szkoleń „**Onboarding PPK**”. Zamiast odpowiadać na pytania pracowników, wystarczy – podobnie jak przy BHP i RODO – wysłać ich na nasze webinarium. W pełni spełnia ono obowiązek informacyjny pracodawcy, a każdy uczestnik otrzymuje imienny certyfikat potwierdzający udział w szkoleniu. Pracownicy, rozumiejący zasady PPK, rzadziej zgłaszają się z wątpliwościami do działu kadr, co pozwala zaoszczędzić czas i zwiększyć efektywność pracy. Trenerzy PFR Portal PPK z przyjemnością odpowiedzą na wszystkie pytania!

Zachęcam także wszystkich pracowników oświaty do udziału w bezpłatnych szkoleniach, związanych z naszym tematem miesiąca:

„**PPK w szkołach**”. Partycypacja w sektorze publicznym jest wciąż dużo niższa niż w sektorze prywatnym. I o ile na uczelniach wyższych Pracownicze Plany Kapitałowe cieszą się dużym powodzeniem, pracownicy przedszkoli i szkół podstawowych wciąż jeszcze nie przekonali się do programu. A przecież jest on dla nich bardzo korzystny! Dzięki udziałowi w krótkim

szkoleniu można dowiedzieć się, jak naliczane są wpłaty, uwzględniając średnią pensję nauczyciela, w jaki sposób można skorzystać z oszczędności oraz jak inwestowane są zgromadzone środki. Webinarium – dzięki zestawieniu dwóch postaw, sceptyka i realisty – pozwala na lepsze zrozumienie zasad programu i podjęcie świadomej decyzji. Jak to mawiał

mój nauczyciel fizyki, żeby zrozumieć, wystarczy chcieć! Webinaria przez cały marzec będą odbywały się w czwartki o godz. 15:00.

A zrozumienie zasad fizyki przydało mi się w życiu bardziej, niż myślałam!



Poznaj Pracownicze Plany Kapitałowe

WEŹ UDZIAŁ W BEZPŁATNYCH SZKOLENIACH ONLINE!

Zapisz się już dziś!

www.mojeppk.pl/dla-pracodawcy
www.mojeppk.pl/dla-pracownika

 Pracownicze Plany Kapitałowe  PFR Portal PPK

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.

Podmiot, który przestał być mikroprzedsiębiorcą, ma obowiązek uruchomić PPK

Do mikroprzedsiębiorcy, któremu wszystkie osoby zatrudnione zadeklarowały niedokonywanie wpłat do PPK, nie stosuje się przepisów ustawy o PPK. Utrata statusu mikroprzedsiębiorcy powoduje jednak, że trzeba wdrożyć ten program.

To, czy dany podmiot zatrudniający ma (albo nie) status mikroprzedsiębiorcy, ustala się zgodnie z przepisami ustawy - Prawo przedsiębiorców. Mikroprzedsiębiorcą jest przedsiębiorca, który w co najmniej jednym roku z dwóch ostatnich lat obrotowych spełniał łącznie następujące warunki: 1) zatrudniał średniorocznie mniej niż 10 pracowników oraz 2) osiągnął roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz z operacji finansowych nieprzekraczający równowartości w złotych 2 milionów euro, lub sumy aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekroczył równowartości w złotych 2 milionów euro.

Średnioroczne zatrudnienie określa się w przeliczeniu na pełne etaty, nie uwzględniając pracowników przebywających na urloпах macierzyńskich, urloпах na warunkach urlopu macierzyńskiego, urloпах ojcowskich, urloпах rodzicielskich, urloпах opiekuńczych i urloпах wychowawczych, a także zatrudnionych w celu przygotowania zawodowego.

Wyrażone w euro wielkości przelicza się na złote według średniego kursu ogłaszanego przez NBP w ostatnim dniu roku obrotowego wybranego do określenia statusu przedsiębiorcy.

Jeżeli dany podmiot ustali, że nie miał statusu mikroprzedsiębiorcy w żadnym z dwóch ostatnich lat obrotowych, będzie to oznaczać, że ma obowiązek uruchomić PPK. Będzie to konieczne także w przypadku, gdy żadna z jego osób zatrudnionych - nadal - nie chce zostać uczestnikiem PPK. W takiej sytuacji podmiot ten zawrze tylko umowę o zarządzanie PPK (nie zawrze umów o prowadzenie PPK, w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych). Przykładowo, przedsiębiorca, którego rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy, ma obowiązek sprawdzić, czy miał status mikroprzedsiębiorcy w 2024 lub 2023 roku. Jeśli nie, ma czas na zawarcie umowy o zarządzanie PPK do 27 marca br. (w takim przypadku należy zastosować odpowiednio art. 8 ust. 1 i art. 16 ustawy o PPK).

W kwietniu na rachunkach PPK znajdą się dopłaty roczne za 2024 rok

Do 15 kwietnia br. na rachunki ponad 2,17 mln. uczestników PPK trafią dopłaty roczne za 2024 rok. Łączna wartość tych środków to ponad 521 mln. zł.

Z tytułu uczestnictwa w PPK w danym roku kalendarzowym uczestnik PPK otrzymuje dopłatę roczną (240 zł). Dopłata roczna przysługuje w sytuacji, gdy kwota wpłat - podstawowych i dodatkowych - finansowanych przez podmiot zatrudniający (np. pracodawcę) i tego uczestnika w danym roku kalendarzowym była równa co najmniej kwocie wpłat podstawowych należnych od 6-krotności minimalnego wynagrodzenia za pracę, obowiązującego w danym roku. W przypadku, gdy minimalne wynagrodzenie zmieniło się od 1 stycznia, a następnie od 1 lipca (tak było w 2024 roku), bierze się pod uwagę kwotę z pierwszej połowy roku. Aby uczestnik PPK otrzymał dopłatę roczną za 2024 rok, wpłaty na jego rachunek/rachunki PPK w 2024 roku musiały wynieść co najmniej 890,82 zł (6 x 4242 x 3,5%). Uczestnik PPK, który w 2024 roku skorzystał z obniżenia swojej wpłaty podstawowej (takie uprawnienie przysługuje osobom osiągającym miesięcznie wynagrodzenie nieprzekraczające 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia), musiał zgromadzić co najmniej 25% tej kwoty, czyli 222,71 zł. Wymagania te obowiązują także w przypadku, gdy dana osoba została „zapisana” do PPK w trakcie roku.

Gdyby okazało się, że uczestnik PPK w 2024 roku skorzystał z obniżenia swojej wpłaty podstawowej, mimo, że nie miał do tego prawa, nie przysługuje mu dopłata za ten rok. Również uczestnik PPK, który rozpoczął wypłatę środków z PPK po osiągnięciu 60. roku życia, nie otrzyma dopłaty rocznej (dotyczy to także sytuacji, gdy uczestnik ma kilka rachunków PPK i rozpoczął wypłatę nawet tylko z jednego z nich).

Za dany rok kalendarzowy uczestnik może nabyć prawo tylko do jednej dopłaty. Jeżeli jest stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK, dopłata podlega zewidencjonowaniu na tym rachunku PPK, który jest prowadzony na podstawie umowy o prowadzenie PPK zawartej dla niego najpóźniej. Jeżeli tego samego dnia zawarto dla uczestnika więcej niż jedną umowę o prowadzenie PPK, dopłatę roczną ewidencjonuje się na tym rachunku PPK, na którym wartość zgromadzonych środków jest większa.

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.**



Onboarding PPK

Zatrudniasz nowych pracowników i szukasz szkolenia, które w prosty sposób wyjaśni im zasady działania Pracowniczych Planów Kapitałowych? Potrzebujesz wsparcia w udzielaniu odpowiedzi na liczne pytania pracowników związane z PPK? Nasi eksperci z przyjemnością zrobią to za Ciebie! Dlaczego warto wybrać to szkolenie?

- **zgodność z przepisami** - szkolenie w pełni realizuje obowiązek informacyjny pracodawcy, określony w ustawie o PPK,
- **redukcja pytań i wątpliwości** - pracownicy, którzy dobrze rozumieją zasady PPK, rzadziej zgłaszają się z pytaniami do działu kadr, co pozwala zaoszczędzić czas i zwiększyć efektywność pracy,
- **profesjonalny wizerunek firmy** - troska o rozwój pracowników oraz ich finansowy dobrobyt pozytywnie wpływa na wizerunek firmy na rynku pracy,
- **certyfikat dla każdego uczestnika** - potwierdzający przekazanie wiedzy zgodnie z ustawą o PPK.

środy godz. 11:00

[Link do formularza](#)



Obsługa PPK - warsztaty dla kadr i płac

Chcesz mieć pewność, że Twoja wiedza o PPK jest aktualna i kompletna? Zapisz się na praktyczne webinaria dla osób obsługujących PPK. To cykl 4 spotkań 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

Chcesz wiedzieć, jak zalogować się do PPK lub co stanie się z Twoimi środkami w PPK, gdy zmienisz pracę? Zastanawiasz się, czy warto rozpocząć oszczędzanie w Pracowniczych Planach Kapitałowych i skąd biorą się zyski? A może interesuje Cię, czy zgromadzone pieniądze podlegają dziedziczeniu? Odpowiedzi na te i inne pytania znajdziesz na szkoleniu „20 pytań o PPK”. Nasi eksperci w jasny i przystępny sposób wyjaśnią Ci m.in.

- Ile można zaoszczędzić w PPK w zależności od wieku i zarobków?
- Jakie są korzyści podatkowe związane z PPK?
- Co zrobić z PPK w przypadku zmiany pracy?
- Jakie są możliwości wypłaty środków z PPK przed 60. rokiem życia?
- Jak wybrać najlepszy fundusz inwestycyjny w PPK?
- Jakie są prawa i obowiązki uczestnika PPK?
- Gdzie szukać pomocy w przypadku problemów z PPK?

Zapisz się już dziś i otrzymaj certyfikat, który możesz przedstawić swojemu pracodawcy.

wtorki 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 webinar, **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](#)



Transfer środków w PPK

Czy wiesz, co zrobić kiedy nowy pracownik prosi Cię o transfer środków z poprzednich rachunków PPK? Zastanawiasz się, kiedy powinieneś pośredniczyć w transferze? Czy zatrudniasz pracowników, którzy nie wiedzą, czy oszczędzali w PPK i czy mogą kumulować wszystkie oszczędności na nowym rachunku PPK? Przyjdź na **bezpłatne szkolenie** i dowiedz się, czym jest transfer środków w PPK.

Podczas webinarium wyjaśnimy:

- gdzie sprawdzić, ile rachunków PPK posiada Twój pracownik i które instytucje finansowe je prowadzą;
- kiedy powinieneś pośredniczyć w transferze środków;
- czy Twój pracownik może samodzielnie transferować środki pomiędzy swoimi rachunkami PPK.

Na szkoleniu otrzymasz praktyczne wskazówki dotyczące transferu środków w PPK, zadasz pytania ekspertom i **otrzymasz imienny certyfikat**, potwierdzający zdobytą wiedzę.

piątek godz. 09:30

[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:

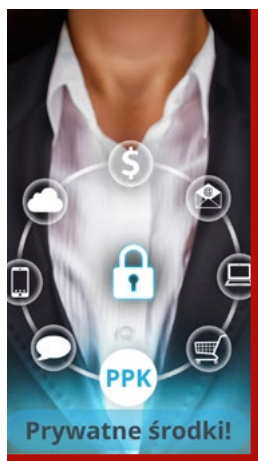
- Co zrobić, aby zapewnić sobie godziwą emeryturę?
- Czy można odziedziczyć pieniądze z ZUS-u?
- Co stanie się z Twoimi środkami z OFE?
- Jakie masz możliwości oszczędzania w miejscu pracy?
- Która forma indywidualnego oszczędzania jest dla Ciebie najkorzystniejsza?

Weź udział w szkoleniu i poznaj konkretne rozwiązania wspierające budowanie kapitału do wykorzystania w przyszłość.

Dowiedz się m.in. o: subkoncie ZUS, OFE, suwaku emerytalnym, demografii, dziedziczeniu pieniędzy z ZUS oraz IKE, IKZE, PPE, PPK i OIPE.

piątek godz. 10:00

[Link do formularza](#)



Temat miesiąca – „Prywatność środków w PPK”

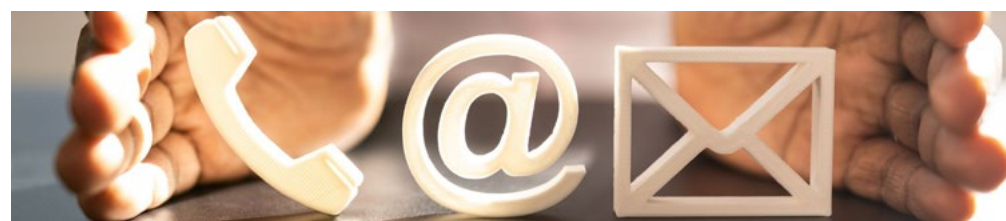
Czy słyszałeś o tym, że środki, które zgromadziłeś na rachunku PPK są prywatne? Czy wiesz, co gwarantuje tę prywatność? Weź udział w nowym, bezpłatnym szkoleniu online nt.: „Prywatność środków w PPK”, a dowiesz się m.in.:

- gdzie w ustawie o PPK znajduje się zapis o prywatności środków,
- jak PPK wpisuje się w system emerytalny oraz jakie są różnice między II, a III filarem emerytalnym,
- co świadczy o prywatności środków zgromadzonych na rachunku PPK,
- jakie są inne programy prywatnego oszczędzania na cele emerytalne w Polsce i co łączy je z PPK,
- czy prywatność środków w PPK różni się od prywatności środków na rachunku bankowym.

Już dziś zapisz się na szkolenie i zadaj pytania naszym ekspertom. Zdobądź rzetelną wiedzę na temat działania programu i daj sobie szansę na zgromadzenie środków, które w przyszłości mogą istotnie poprawić Twoją sytuację finansową. Pamiętaj, że szkolenia dostępne na [MojePPK.pl](#) to skarbnica wiedzy i gwarancja jakości – **zdobywaj wiedzę z pewnego źródła!**

czwartki godz. 09:30

[Link do formularza](#)



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: 726 775 604. Pamiętaj, że uczestnictwo w PPK ma wpływ na Twoje bezpieczeństwo finansowe! Subskrybuj nasze kanały social media i bądź na bieżąco z nowościami.



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