

Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 5 (43) - maj 2025

 PFR Portal PPK

 Pracownicze
Plany
Kapitałowe

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 kwietnia 2025 r.

wartość aktywów
netto funduszy
zdefiniowanej daty

36,22 mld zł

wartość aktywów netto
w porównaniu do marca
zwiększyła się o

1,71 mld zł

liczba aktywnych
rachunków PPK

4,65 mln

332 tys.

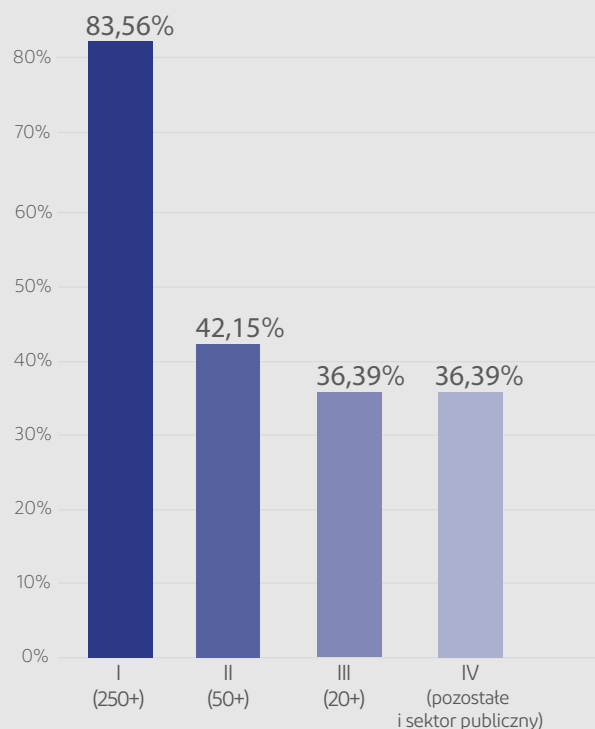
podmiotów umożliwia
swoim pracownikom udział
w Pracowniczych Planach
Kapitałowych.

Z możliwości oszczędzania w PPK skorzystało
już **3,84 mln** osób.

Łączna partycypacja w PPK to **52,57*** %.

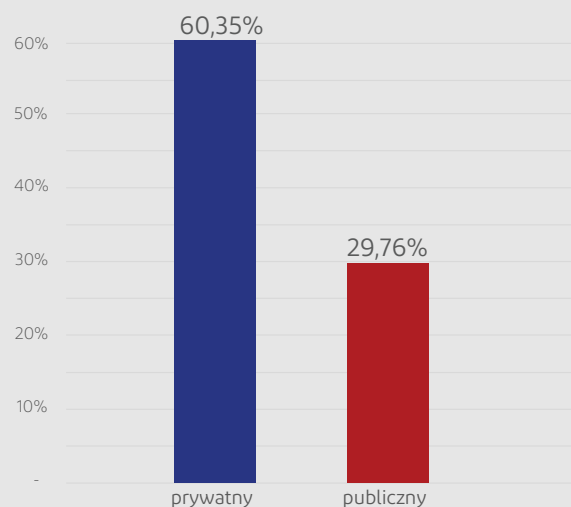
Partycypacja w podziale na etapy wdrażania

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



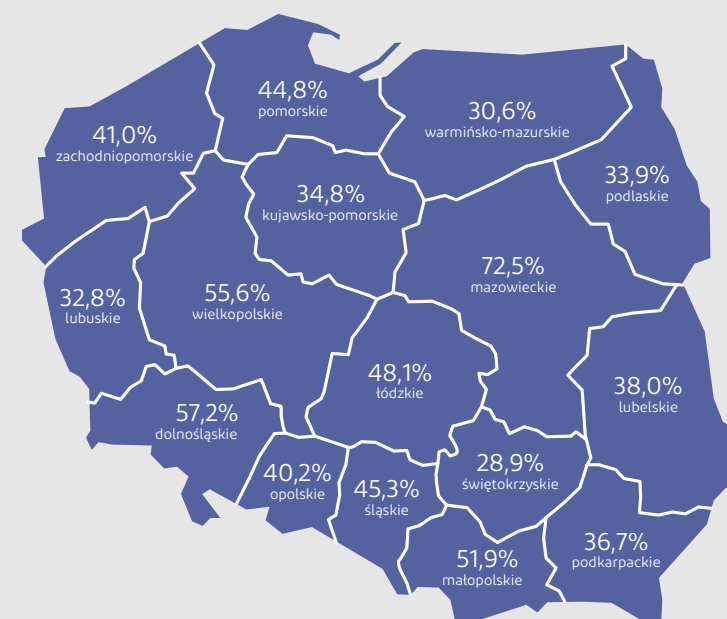
Partycypacja w sektorach

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



Partycypacja wg województw

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



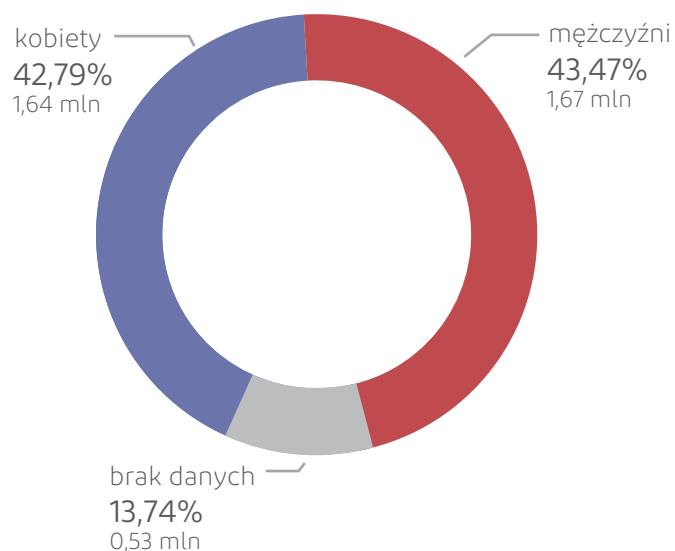
* Iloraz liczby aktywnych rachunków PPK i liczby osób zatrudnionych w podmiotach zatrudniających z aktywną umową o zarządzanie PPK oraz co najmniej jednym aktywnym rachunkiem w PPK.

Profil osób oszczędzających w PPK

Część I

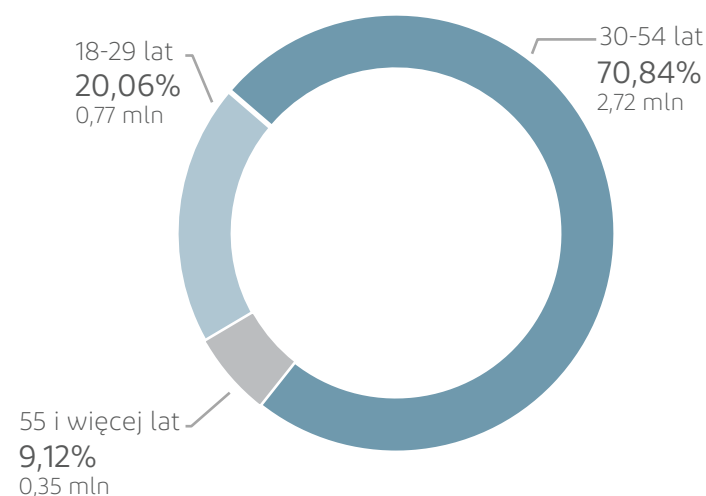
Liczba uczestników PPK wg płci

Częściej do PPK przystępują mężczyźni (43,47%) niż kobiety.



Wiek uczestników PPK

Średnia wieku uczestników PPK wynosi 40 lat.



Narodowość uczestników PPK

Ponad 94% oszczędzających to Polacy. Wśród osób innej narodowości dominuje narodowość ukraińska (142,25 tys.).

narodowość – liczba (tys.)					
polska	3 607,60	indyjska	5,19	gruzińska	1,83
ukraińska	142,25	rumuńska	3,35	pozostate	30,69
brak danych	22,72	rosyjska	2,97		
białoruska	17,09	włoska	2,52		

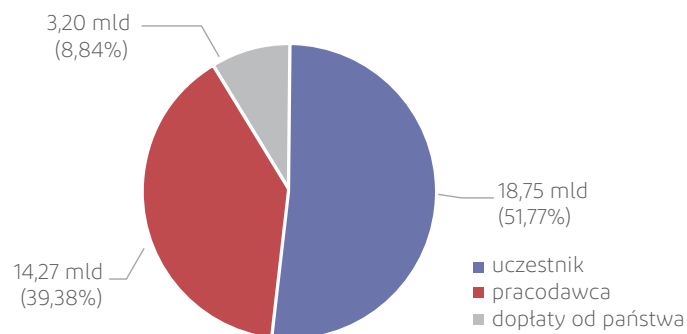


Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

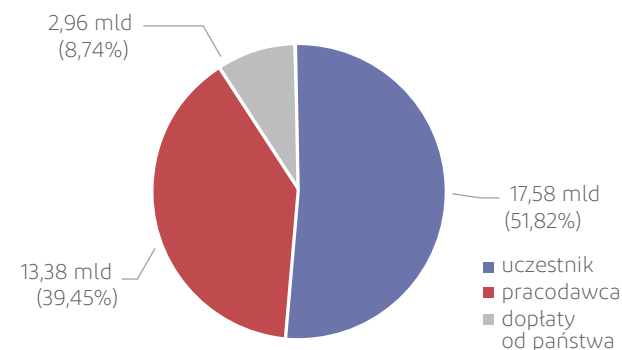
Część I

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **36,22 mld zł.**

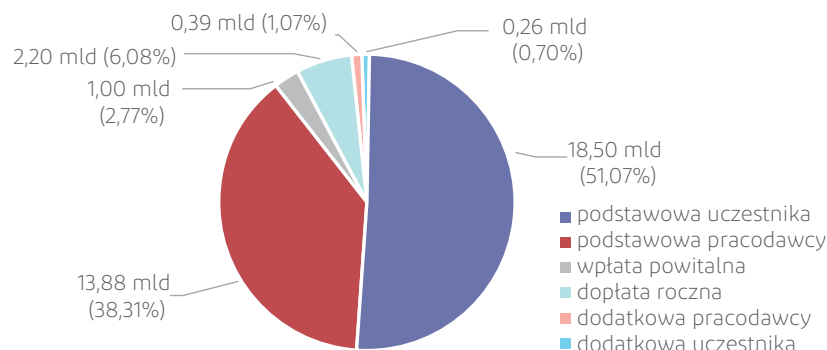
Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków



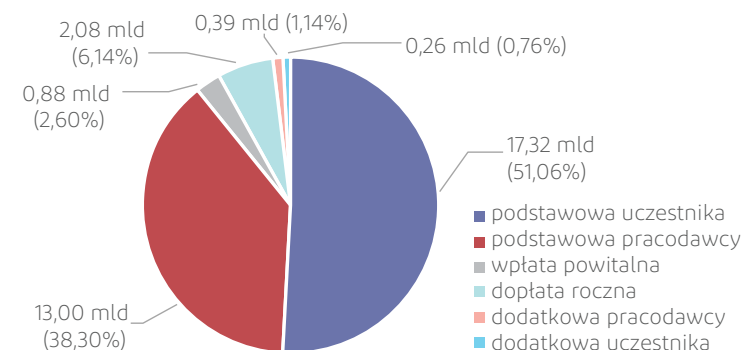
Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków



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 **16 instytucji finansowych**. Średni koszt zarządzania PPK to **0,324%**.

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.*	0,132%	0,132%	0,171%	0,237%	0,237%	0,237%	0,243%	0,243%	0,243%	0,243%	0,212%
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%	0,224%	0,244%	0,261%	0,278%	0,294%	0,311%	0,339%	0,350%	0,279%
PFR TFI S.A. (d. 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***	0,132%	0,257%	0,286%	0,303%	0,315%	0,327%	0,340%	0,352%	0,365%	0,376%	0,324%

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.

**SKARBIEC TFI S.A. 31.03.2025 r. został wykreślony z ewidencji instytucji zarządzających PPK.

*** Przedstawiane dane zawierają średnie wartości za poszczególne fundusze zdefiniowanej daty, oferowane przez poszczególne podmioty zarządzające instytucjami finansowymi.

Opracowanie zostało przygotowane 30.04.2025 r.

Instytucje finansowe prowadzące PPK i koszty zarządzania PPK

Część I

Zarządzaniem PPK zajmuje się aktualnie **16 instytucji finansowych**. Średnie opłaty za zarządzanie wraz z innymi kosztami administracyjnymi lub operacyjnymi oraz kosztami transakcji wynoszą **0,95%** 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 TUŃŻ 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	0,08	0,40	0,12	0,40	0,13	0,40	0,16	0,40	0,19	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.		0,64	0,04	0,55	0,05	0,53	0,06	0,59	0,04	0,67	0,04	0,76
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.		1,03	0,06	1,32	0,08	1,23	0,10	1,21	0,11	1,39	0,12	1,25
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
PFR TFI S.A. (d. SKARBIEC TFI S.A.)**		1,34	0,28	1,35	0,41	1,03	0,49	1,04	0,46	1,19	0,52	1,48
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	0,59	0,15	0,64	0,22	0,61	0,27	0,61	0,27	0,66	0,32

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

Koszty transakcji (%)

Źródło: KID/KIID FZD opublikowane na mojeppk.pl. Opracowanie zostało przygotowane 30.04.2025 r.

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

**SKARBIEC TFI S.A. 31.03.2025 r. został wykreślony z ewidencji instytucji zarządzających PPK.

*** 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 **881*** mln zł

oraz **dopłaty roczne** w łącznej kwocie **2,08*** 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 10 035 zł do 13 465 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK**. **To oznacza dla uczestnika PPK od 135% do 181% zysku!*****

FZD	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
wpłaty pracownika				7 434 zł				
wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika****	10 035 zł	11 162 zł	12 149 zł	12 668 zł	13 278 zł	13 465 zł	13 434 zł	13 368 zł
w tym:								
wynik z inwestycji	2 769 zł	3 896 zł	4 883 zł	5 402 zł	6 012 zł	6 199 zł	6 168 zł	6 102 zł
wpłaty od pracodawcy				5 576 zł				
dopłaty od państwa				1 690 zł				
stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika***	135%	150%	163%	170%	179%	181%	181%	180%

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.

** 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 30.04.2025 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 1 690 zł, (3) stopę zwrotu od wszystkich wpłat (pracownika, pracodawcy, państwa)

PPK to inwestycja w pracownika

Wywiad z Andrzejem Boguckim – sekretarzem Miasta Płońsk

1. Jaka jest obecnie partycypacja w urzędzie?

Obecnie w urzędzie zatrudnionych jest 104 pracowników, a 66 z nich przystąpiło do PPK. W momencie wdrożenia PPK w naszym urzędzie 25 pracowników zgłosiło swój akces do programu. Na przestrzeni blisko 4 lat liczba uczestników PPK wśród pracowników systematycznie rośnie. Partycypacja w programie sięga obecnie 63%.

2. Jakie były największe wyzwania podczas wdrażania PPK w urzędzie miasta i jak je Państwo pokonali?

Największym wyzwaniem było zbudowanie zaufania pracowników w kwestii przystąpienia do programu i przekonania ich do opłacalności tego rozwiązania – zarówno dla nich samych, jak i dla urzędu jako wiarygodnego i odpowiedzialnego pracodawcy.

Dodatkowym wyzwaniem, z którym musieliśmy się zmierzyć było odpowiednie przeszkolenie – zarówno wszystkich naszych pracowników, którzy korzystają z PPK, jak i działu kadr, który zajmuje się obsługą programu. Mimo że było to wymagające zadanie, myślę, że poradziliśmy sobie z nim bardzo dobrze. Dziś, dzięki temu, że dokładnie poznaliśmy, jak działają Pracownicze Plany Kapitałowe, możemy w pełni korzystać z możliwości, jakie dają. Na pewno duża w tym zasługa instytucji finansowej, z którą współpracujemy, czyli PFR TFI. Dzięki ogromnemu zaangażowaniu z jej strony, sprawnie przeszliśmy przez cały proces. Nasz opiekun z PFR TFI zaopatrzył nas w materiały informacyjne, wzory deklaracji i dokumentów. Uczestniczyliśmy w licznych szkoleniach oraz mogliśmy na bieżąco kontaktować się w razie jakichkolwiek wątpliwości.

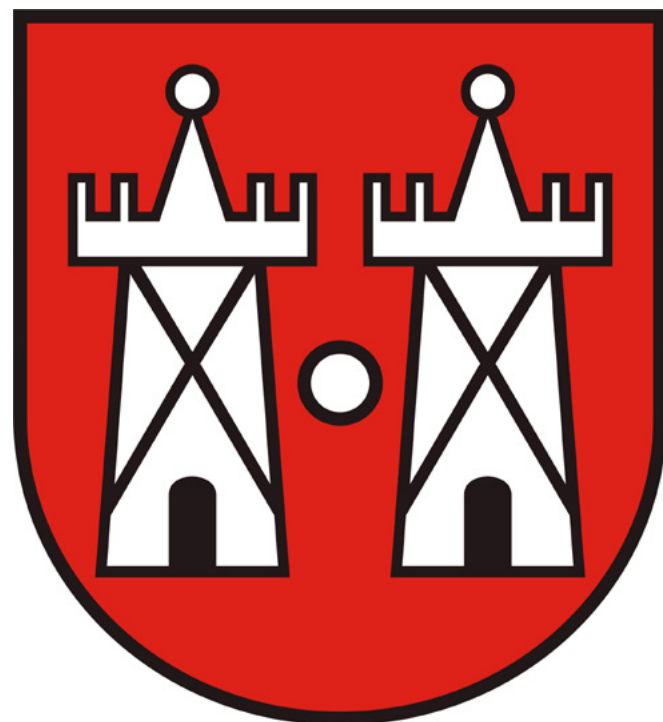
3. Czy widzi Pan PPK jako element strategii zwiększania zaufania pracowników do miasta jako pracodawcy?

Oczywiście. Jestem zdania, że udział w programie PPK przyczynia się do poprawy warunków pracy i wpływa na atrakcyjność oferty urzędu jako pracodawcy.

Pracownicze Plany Kapitałowe, ze względu na dopłatę pracodawcy i państwa możemy traktować jako dodatkowy bonus pracowniczy. Zależy nam na tym, by przekonać naszych pracowników, że warto myśleć o przyszłości w kontekście przyszłych emerytur i aktywnie ich w tym wspieramy. Zauważyliśmy, że dzięki temu, znacząco zwiększyła się świadomość finansowa wśród naszej kadry.

Z mojego wieloletniego doświadczenia w pracy w urzędzie wynika, że pracownicy

doceniają takie działania pracodawcy, które są przejawem troski o ich przyszłość. Przez liczne inwestycje w naszym mieście, jak rewitalizacja rynku, budowa stadionu miejskiego, oddanie nowych bloków mieszkalnych, staramy się, by naszym mieszkańcom żyło się lepiej na co



dzień. PPK traktujemy jako inwestycję w pracownika, by żyło mu się lepiej w przyszłości, po zakończeniu kariery zawodowej. Jest to wyraz naszej troski o pracowników i ich rodziny.

4. Jakie korzyści zauważył Pan po wdrożeniu PPK?

Jak wspomniałem wcześniej, pracownicy doceniają nasze zaangażowanie w promocję Pracowniczych Planów Kapitałowych i fakt, że myślimy o ich przyszłości. Na ten moment obserwujemy mniejszą rotację wśród kadry oraz cieszymy się pozytywnym wizerunkiem urzędu jako pracodawcy na lokalnym rynku pracy.

5. Jakie działania informacyjne podejmowali Państwo, aby zachęcić pracowników do uczestnictwa w PPK i zrozumienia jego korzyści?

Przekonanie pracowników, zwłaszcza młodych, do oszczędzania na emeryturę nie jest łatwym zadaniem. Wielu z nich uważa, że na oszczę-

dzanie ma jeszcze dużo czasu. Podjęliśmy w urzędzie i jednostkach samorządowych szereg działań informacyjnych, przede wszystkim w formie warsztatów i spotkań, by przekonać naszą kadrę, że comiesięczne odkładanie nawet niewielkich kwot, przy dopłatach ze strony państwa i pracodawcy, pozwoli na zbudowanie solidnego kapitału na okres po zakończeniu kariery zawodowej.

W prowadzeniu tej kampanii informacyjnej, duże wsparcie otrzymaliśmy od PFR TFI. Przedstawiciel pomógł nam przygotować się merytorycznie i organizacyjnie do wdrożenia PPK, a także prowadził prezentacje i rozmawiał z pracownikami, którzy mieli pytania dotyczące programu.

W planach na ten rok mamy kolejne spotkania, podczas których, mam głęboką nadzieję, uda nam się zachęcić do udziału w programie tych, którzy z różnych względów jeszcze w nim nie uczestniczą.

Kim jest persona PPK? - subiektywny przegląd miesiąca

maj 2025

Kwiecień zaczął się od trzęsienia ziemi. Po deklaracji Donalda Trumpa o nałożeniu ceł na produkty UE, giełda zaczęła świecić na czerwono. Odbiło się to na Pracowniczych Planach Kapitałowych, zwłaszcza na tych funduszach, które znaczącą część koszyka miały ulokowane w akcjach. Nie było jednak jak u Hitchcocka i napięcie nie rośnie - wystarczyło tylko pięć dni, by wartość aktywów netto w PPK znów zaczęła odbijać. Ostatecznie kwiecień zakończyliśmy przyrostem WAN o 1,71 mld złotych, przekraczając tym samym 36,22 mld złotych.

Co ważne, nie zaobserwowaliśmy w tym czasie zwiększonych zwrotów z PPK, co oznacza, że uczestnicy programu nie poddali się panice i mieli świadomość, że przy długoterminowym oszczędzaniu takie wahania giełdowe mogą się zdarzać. W kwietniu do programu dołączyło 28 337 nowych oszczędzających, z czego 5367 osób z sektora publicznego. Praktycznie w każdej grupie pracowników, niezależnie od

tego w jakiej wielkości firmie pracują, obserwujemy podobny wzrost.

Kim jest statystyczny uczestnik PPK? Jeśli chodzi o płeć, nie ma tu szczególnie dużych różnic. Średnia wieku w programie to 40 lat – ponad 70% uczestników ma między 30 a 54 lata. Najmniej oszczędzających jest w wieku 55+. Z moich rozmów wynika, że w dużej mierze jest to efekt przeświadczenia, że nie warto tak krótko oszczędzać. Nic bardziej błędnego! Nawet na rok przed planowanym przejściem na emeryturę warto odkładać w PPK, zyskując dodatkowe środki od pracodawcy i państwa. Grupa 55+ to również osoby, które nie podlegają pod autozapis i by uczestniczyć w PPK, muszą złożyć pracodawcy **wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK**. Ta trudność – choć jest to jeden, prosty formularz – może skutkować mniejszą partycypacją i nad tym powinniśmy z pewnością popracować.



Marta Damm-Świerkocka
- członkini zarządu PFR
Portal PPK

Jeśli chodzi o narodowość, zdecydowanie dominuje polska (94,04%), na drugim miejscu ukraińska (3,71%). Największa partycypacja jest w województwie mazowieckim i dolnośląskim, najmniejsza w świętokrzyskim i warmińsko-mazurskim. Jeśli więc mielibyśmy przygotować statystyczną personę PPK, to byłaby to osoba czterdziestoletnia z Polski (mężczyzna lub kobieta), zatrudniona w firmie powyżej 250 pracowników, z województwa mazowieckiego.

Pracownicze Plany Kapitałowe to nie tylko uczestnicy, ale i pracodawcy, którzy partycypują w zabezpieczaniu finansowej przyszłości swoich pracowników. Wielu z nich wykazało się szczególnym zaangażowaniem we wdrażaniu Pracowniczych Planów Kapitałowych w swoich firmach, stawiając na rzetelną wiedzę na temat programu i upowszechnienie informacji o zasadach PPK wśród zatrudnionych osób, dzięki czemu osiągnęli wysoką partycypację w programie. 24 z nich nagrodzi-

liśmy w kwietniu na jubileuszowej, dziesiątej gali przyznania wyróżnień **„Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca”**. To zawsze ogromna przyjemność, gdy mogę wręczyć pamiątkową statuetkę przedstawicielom firm, dla których pracownik jest najwyższą wartością. W sumie taką statuetkę otrzymało już 162 pracodawców. Wielkie brawa!

Wyniki PPK nie byłyby takie imponujące, gdyby nie trzeci ważny uczestnik programu – instytucje finansowe, zarządzające naszymi oszczędnościami. Ich ponad pięcioletnie zaangażowanie w promowanie i upowszechnianie PPK również nagrodziliśmy podczas gali „Odpowiedzialnego i Przyjaznego Pracodawcy”. W kwietniu pożegnaliśmy jedną z nich – **fundusze PPK Skarbiec TFI zostały przejęte przez PFR TFI**. To nie pierwsza i z pewnością nie ostatnia zmiana zarządzającego, konsolidacja rynku PPK była przewidywana od samego początku. Stąd między innymi statut PFR TFI

jako instytucji wyznaczonej, która odpowiada za ciągłość zarządzania środkami w PPK i gwarantuje uczestnikom programu kontynuację oszczędzania. Bardzo dziękuję Zarządowi i pracownikom Skarbiec TFI za wszystkie lata owocnej i udanej współpracy.

W kwietniu mogliście nas spotkać na **7. Forum Inwestycji Osobistych** oraz **Kongresie Edukacji Ekonomicznej** w Warszawie, a także na **Samorządowym Kongresie Finansowym – Local Trends** w Sopocie. Nasi eksperci PPK ruszyli w teren, by stacjonarnie przedstawić zasady Pracowniczych Planów Kapitałowych w szkołach, które zgłosiły się do nas po marcowych konferencjach. Bardzo mnie to cieszy i mam nadzieję, że takich szkół będzie coraz więcej! Wystarczy napisać na e-mail: szkolenia@pfrportal.pl i umówić dogodny termin. Nasze szkolenia z PPK zawsze są bezpłatne.

Poza szkoleniami, od kwietnia możecie poszerzyć swoją wiedzę, jak radzą sobie poszczególne fundusze zdefiniowanej daty w PPK, oglądając cykliczny **Finansowy Przegląd Miesiąca**, przygotowany przez przedstawicieli dwóch instytucji: PFR Portal PPK oraz Analizy Online, niezależnej firmy analitycznej, która na bieżąco monitoruje sytuację w poszczególnych obszarach rynku kapitałowego. Zachęcamy do subskrybowania naszego kanału na **YouTube**, gdzie będą się pojawiać comiesięczne odcinki przeglądu.

Zaczęłam od trzęsienia ziemi, więc na koniec same miłe informacje – do 15 kwietnia wszyscy uczestnicy PPK, którzy spełnili warunki, otrzymali dopłatę roczną za 2024 r. A już niebawem – do 15 maja – na rachunki nowych uczestników programu wpłyną wpłaty powitalne za pierwszy kwartał 2025. Warto oszczędzać w PPK!

WAN PPK KWIECIEŃ 2025



Źródło: PFR Portal PPK, dane w mln

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.

W maju na rachunki uczestników PPK wpłynęło 23,4 mln zł z tytułu wpłat powitalnych

W terminie do 15 maja wpłatę powitalną otrzymali uczestnicy PPK, którzy spełnili przesłanki do otrzymania tej wpłaty w pierwszym kwartale br. Środki z tego tytułu trafiły do 93,5 tys. osób.

Uprawnienie do jednorazowej wpłaty powitalnej (250 zł) przysługuje osobie, która ma status uczestnika PPK przez co najmniej 3 pełne miesiące kalendarzowe, jeżeli w okresie jej uczestnictwa w PPK zostały dokonane (czyli przekazane do instytucji finansowej) - finansowane przez nią - wpłaty podstawowe do PPK za co najmniej 3 miesiące.

W terminie 15 dni po zakończeniu kwartału, PFR S.A. przekazuje ministrowi właściwemu do spraw pracy informację o łącznej liczbie uczestników PPK, którzy spełnili przesłanki do otrzymania wpłaty powitalnej w tym kwartale. Informacja ta zostaje sporządzona na podstawie danych zawartych w Ewidencji PPK, przekazanych PFR przez instytucje finansowe, prowadzące rachunki PPK. Następnie, w terminie 30 dni po zakończeniu kwartału, minister właściwy do spraw pracy przekazuje uczestnikowi PPK wpłatę powitalną, za pośrednictwem PFR, w celu zaewidencjonowania jej na rachunku PPK uczestnika. Wpłata powitalna finansowana jest z Funduszu Pracy.

Wpłata powitalna jest ewidencjonowana na rachunku PPK uczestnika w terminie 45 dni po zakończeniu kwartału, w którym zostały spełnione przesłanki jej otrzymania. Oznacza to przykładowo, że jeżeli uczestnik PPK spełnił przesłanki otrzymania wpłaty powitalnej w pierwszym kwartale b.r., wpłata ta została zaewidencjonowana na jego rachunku PPK do 15 maja, a jeśli spełni te przesłanki w drugim kwartale br. – wpłata powitalna znajdzie się na jego rachunku PPK do 14 sierpnia.

Jeżeli uczestnik PPK, który rozpoczął oszczędzanie w PPK, nie spełnił przesłanek do otrzymania wpłaty powitalnej w danym kwartale, ale spełni je w kolejnym, otrzyma wpłatę powitalną w następnym terminie jej przekazania.

Ważne:

Uczestnik PPK może na bieżąco sprawdzać stan swoich środków na rachunku PPK w serwisie instytucji finansowej prowadzącej ten rachunek. Stan środków na wszystkich swoich rachunkach PPK można także sprawdzać w jednym miejscu – po zalogowaniu się w serwisie [mojeppk.pl](https://rachunek.mojeppk.pl) (por. <https://rachunek.mojeppk.pl/auth/login>).

Niedokonywanie wpłat do PPK jest wykroczeniem

Za niedopełnianie obowiązku dokonywania wpłat do PPK w przewidzianym przepisami terminie grozi kara grzywny w wysokości od 1000 zł do 1 000 000 zł. Ściganie tych wykroczeń należy do zadań Państwowej Inspekcji Pracy.

Wpłaty do PPK stanowią określony procent wynagrodzenia uczestnika PPK. Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający są obliczane, a wpłaty finansowane przez uczestnika PPK są obliczane i pobierane od uczestnika PPK w terminie wypłaty wynagrodzenia. Podmiot zatrudniający ma obowiązek dokonać tych wpłat (czyli przekazać je do instytucji finansowej) w terminie do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.

W przypadku, gdy podmiot zatrudniający obliczył i pobrał wpłaty do PPK w terminie wypłaty wynagrodzenia, ale nie przekazał ich w terminie do instytucji finansowej, są to wpłaty spóźnione. Podmiot zatrudniający powinien jak najszybciej dokonać tych wpłat. W takim przypadku pracownik może żądać odsetek za czas opóźnienia, zgodnie z przepisami kodeksu cywilnego. Podmiot zatrudniający wypłaca tę kwotę uczestnikowi PPK - nie może przekazać odsetek na rachunek PPK. Natomiast w sytuacji, gdy podmiot zatrudniający - wbrew ciężącemu na nim obowiązkowi - w terminie wypłaty wynagrodzenia nie obliczył i nie pobrał wpłat do PPK, nie może np. obliczyć i pobrać wpłat do PPK w podwójnej wysokości od kolejnego wynagrodzenia uczestnika PPK (nawet, gdyby uczestnik wyraził na to zgodę). Szkoda wyrządzona uczestnikowi brakiem zaległych wpłat do PPK powinna zostać naprawiona zgodnie z przepisami k.c.

Podmiot zatrudniający albo osoba obowiązana do działania w imieniu tego podmiotu, która nie dopełnia obowiązku dokonywania wpłat do PPK w terminie, podlega odpowiedzialności wykroczeniowej. Uczestnik PPK może zgłosić brak wpłat do PPK PIP (por. <https://www.pip.gov.pl/kontakt/inspektoraty>). Dane osoby wnoszącej skargę podlegają ochronie i nie są ujawniane w trakcie prowadzonych czynności kontrolnych, chyba że skarżący wyrazi na to pisemną zgodę. W postępowaniu mandatowym PIP może nałożyć grzywnę w wysokości do 2000 zł. Grzywna wyższa niż 2000 zł może zostać orzeczona przez sąd.

Zapraszamy na szkolenia online, które w przystępny sposób wyjaśniają działanie programu PPK. **Udział we wszystkich webinarach jest bezpłatny.** Oferujemy szkolenia dla pracowników kadr i płac, uczestników PPK, a także osób, 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.

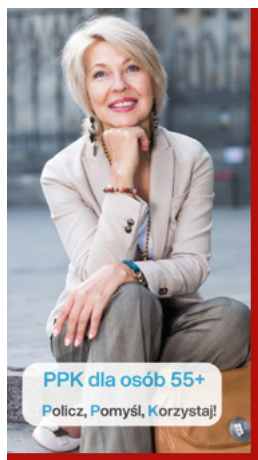
Podczas webinarium wyjaśnimy:

- 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](#)



PPK po 55. roku życia - policz, pomyśl, korzystaj

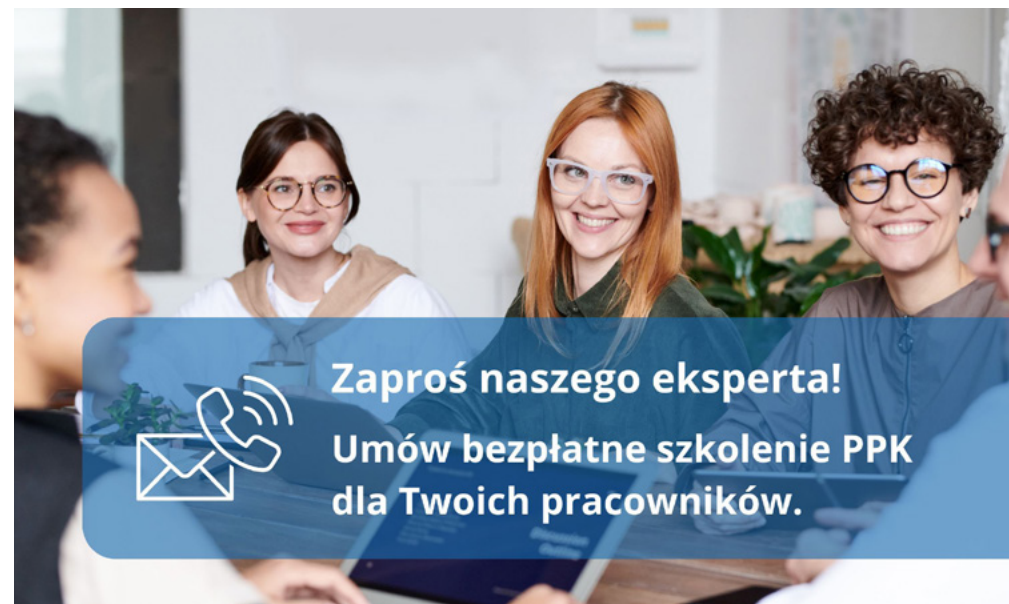
Masz 55 lat lub więcej? Myślisz, że na oszczędzanie w PPK jest już za późno? A może zbliżasz się do wieku emerytalnego i poszukujesz możliwości dodatkowego oszczędzania na jesień życia?

Dołącz do naszego szkolenia i przekonaj się, że w każdym wieku warto być w PPK! Pokażemy Ci, jak w kilka lat przed emeryturą zbudować realne oszczędności, dzięki dopłatom od pracodawcy i państwa. Dowiedz się, jak działa PPK dla osób 55+ i dlaczego optaca się zacząć oszczędzać - nawet teraz. Niezależnie od tego przez ile lat będziesz jeszcze pracować, ile zarabiasz i czy znasz się na inwestowaniu - PPK to program dla Ciebie!

Zapisz się na szkolenie i sprawdź, ile możesz zyskać jeszcze przed emeryturą, mimo tego, że skończyłaś/eś 55 lat. Uzyskaj odpowiedzi na nurtujące Cię pytania i zadbaj o swoją finansową przyszłość już teraz.

poniedziałki godz. 13:00

[Link do formularza](#)



Chcesz umówić szkolenie PPK wyłącznie dla pracowników **Twojej organizacji**? Potrzebujesz wsparcia w onboardingu, a może konkretnej pomocy dla osób obsługujących PPK?

Napisz wiadomość na szkolenia@pfrportal.pl, a nasz ekspert skontaktuje się z Tobą i zaproponuje szczegóły współpracy. Szkolenia realizujemy w formule online lub stacjonarnie – wybierz rozwiązanie optymalne dla Ciebie i Twoich współpracowników.

Pamiętaj, że szkolenia dostępne na mojeppk.pl to skarbnica wiedzy i gwarancja najwyższej jakości. **Zdobывaj wiedzę z pewnego źródła.**

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