

Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 9 (11) – wrzesień 2022

 PFR Portal PPK

 Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Biuletyn Pracowniczych Planów Kapitałowych



Od wydawcy

Prezentujemy kolejny numer biuletynu miesięcznego Pracowniczych Planów Kapitałowych, na łamach którego dzielimy się z Państwem informacjami o programie PPK.

W pierwszej części biuletynu znajdą Państwo aktualne dane o programie, pochodzące z prowadzonej przez PFR S.A. Ewidencji PPK. Partycypacja w firmach z I etapu wdrożenia programu to prawie 50%, a ogólna partycypacja w programie wciąż systematycznie rośnie – na koniec sierpnia wyniosła ponad 33%.

Druga część biuletynu obejmuje analizy, wywiady i komentarze. Dziś znajdą w niej Państwo artykuł Roberta Zapotocznego, prezesa PFR Portal PPK, który opisuje wpływ starzejącego się społeczeństwa na system emerytalny w Polsce. Wskazuje w nim, że niezwykle istotne jest aby przyszli emeryci, zdawali sobie sprawę, że wraz z wiekiem zwiększają się wydatki na cele zdrowotne. Rosnące potrzeby starzejącego się społeczeństwa w zakresie opieki zdrowotnej to kolejny argument za tym, że gromadzenie dodatkowych oszczędności emerytalnych jest konieczne.

Ponadto w tym numerze biuletynu, w ramach aktualności przypominamy o tym jak załogować się do serwisu MojePPK oraz prezentujemy najnowsze informacje o udziale instytucji finansowych w rynku PPK.

Po praktyczne informacje dotyczące wdrożenia oraz prowadzenia PPK odsyłamy Państwa na oficjalny portal Pracowniczych Planów Kapitałowych – www.mojeppk.pl.

SPIS TREŚCI

Część I

PPK w liczbach 3

Partycypacja w PPK..... 4

Profil osób oszczędzających w PPK..... 5

Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK..... 6

Instytucje finansowe prowadzące PPK i koszty zarządzania PPK 7

Ile zyskali uczestnicy PPK? 8

Część II

Artykuły i opracowania 9

Część III

Aktualności PPK 12

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 sierpnia 2022 r.

wartość aktywów
netto funduszy
zdefiniowanej daty

9,77 mld zł

wartość aktywów netto
w porównaniu do poprzedniego
miesiąca zwiększyła się o

177,40 mln zł

liczba aktywnych
rachunków PPK

2,73 mln

294,60

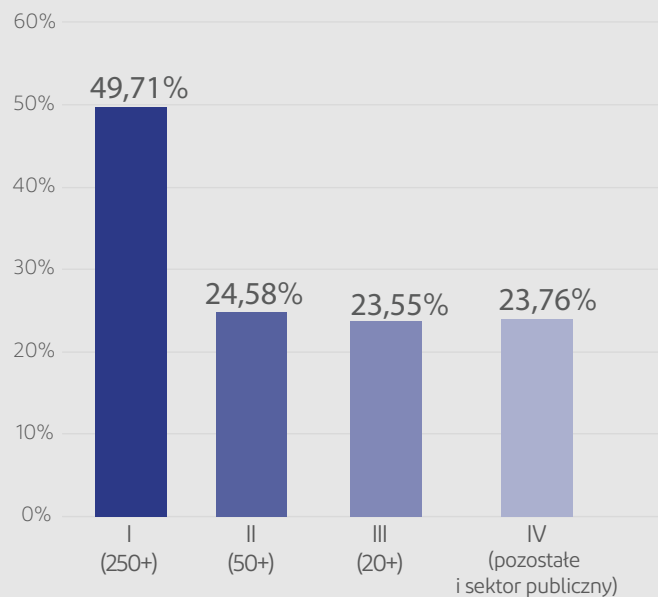
tys. podmiotów umożliwia swoim pracownikom udział w Pracowniczych Planach Kapitałowych.

Z możliwości oszczędzania w PPK skorzystało już **2,44 mln** osób.

Łączna partycypacja w PPK to **33,10%**.

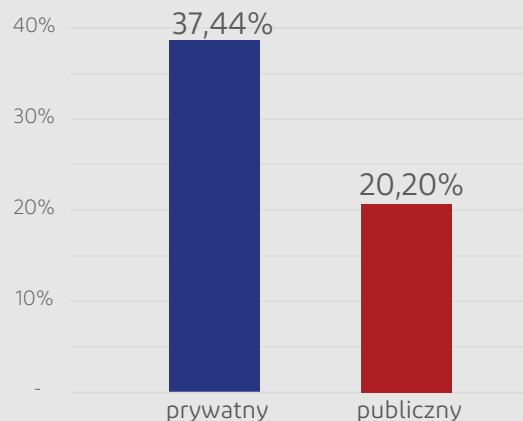
Partycypacja w podziale na etapy wdrażania

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



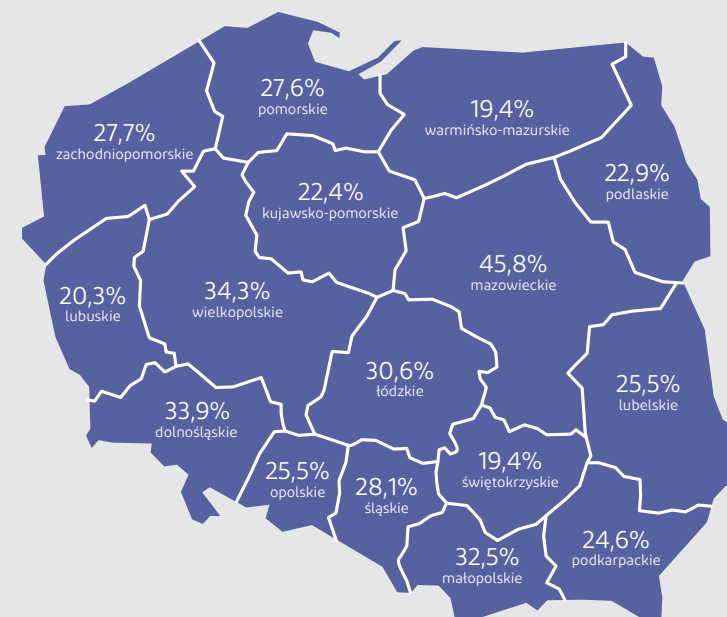
Partycypacja w sektorach

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



Partycypacja wg województw

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

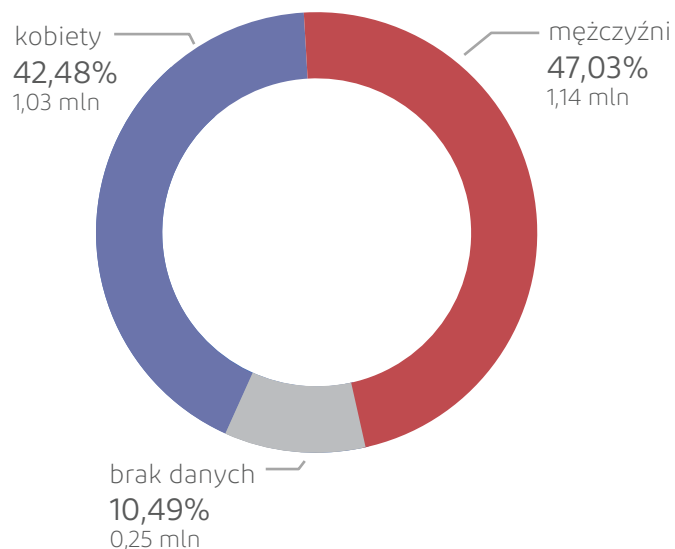


Profil osób oszczędzających w PPK

Część I

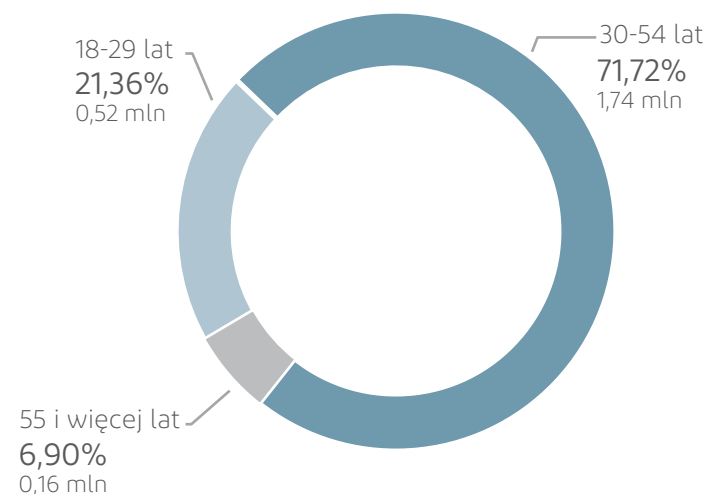
Liczba uczestników PPK wg płci

Częściej do PPK przystępują mężczyźni (47,03%) niż kobiety.



Wiek uczestników PPK

Średnia wieku uczestników PPK wynosi 39 lat.



Narodowość uczestników PPK

Okolo 96% oszczędzających to Polacy.

Wśród osób innej narodowości dominuje narodowość ukraińska (65,27 tys.).

narodowość – liczba (tys.)					
polska	2 319,15	indyjska	2,26	francuska	0,95
ukraińska	65,27	rosyjska	1,90	pozostate	16,08
brak danych	18,44	rumuńska	1,85		
białoruska	7,67	włoska	1,48		

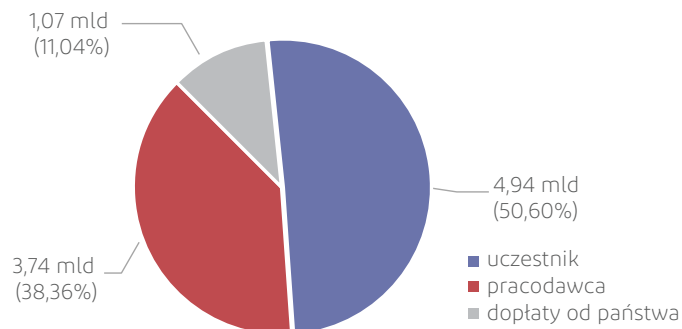


Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

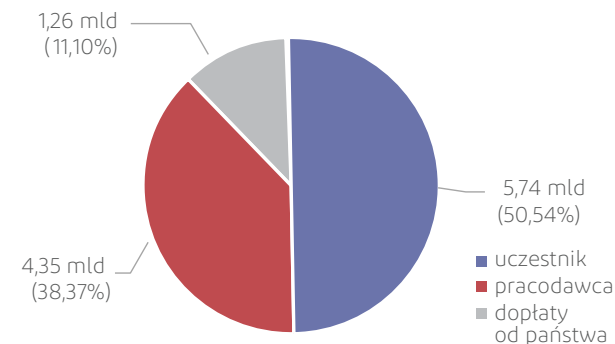
Część I

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **9,77 mld zł.**

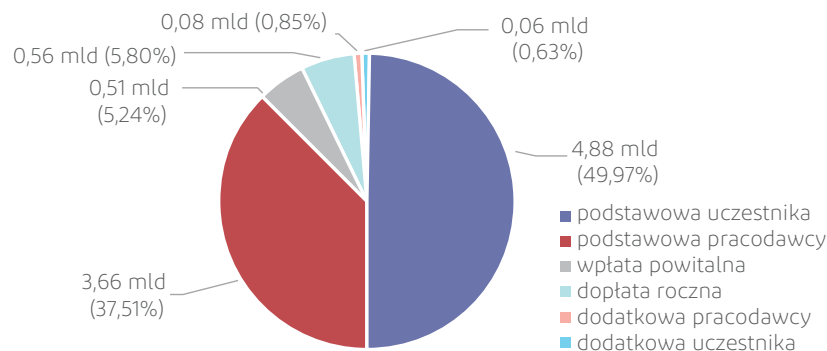
Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków



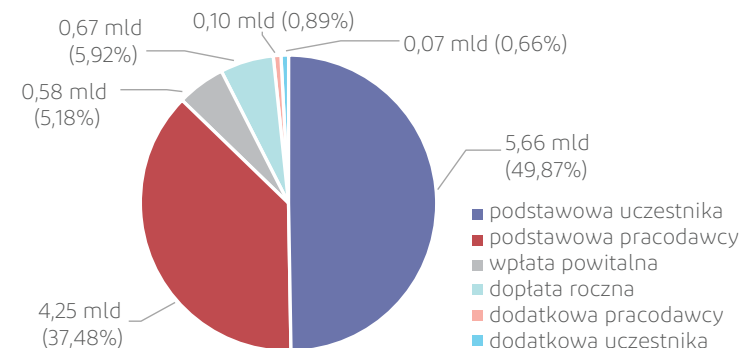
Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków



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 **18 instytucji finansowych**. Średni koszt zarządzania PPK to **0,34%**.

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**
AXA TFI S.A./ UNIQA TFI S.A.		0,31%	0,32%	0,33%	0,34%	0,35%	0,37%	0,38%	0,40%	0,41%	0,35%
BNP Paribas TFI S.A.		0,20%	0,23%	0,26%	0,28%	0,30%	0,33%	0,35%	0,38%	0,40%	0,30%
BPS TFI S.A.		0,22%	0,30%	0,32%	0,33%	0,34%	0,36%	0,36%	0,37%	0,49%	0,34%
COMPENSA TUnŻ S.A.		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%
ESALIENS TFI S.A.		0,39%	0,40%	0,42%	0,43%	0,44%	0,45%	0,46%	0,47%	0,47%	0,43%
GENERALI INVESTMENTS TFI S.A.		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,00%	0,36%
INVESTORS TFI S. A.		0,36%	0,37%	0,38%	0,38%	0,39%	0,40%	0,41%	0,42%	0,43%	0,39%
MILLENNIUM TFI S.A.		0,25%	0,26%	0,28%	0,28%	0,31%	0,33%	0,35%	0,37%	0,37%	0,31%
NATIONALE-NEDERLANDEN PTE S.A.		0,20%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,40%
NN INVESTMENT PARTNERS TFI S.A.		0,30%	0,31%	0,32%	0,34%	0,36%	0,39%	0,41%	0,43%	0,45%	0,37%
PEKAO TFI S.A.**	0,15356%	0,15356%	0,27512%	0,27512%	0,27512%	0,28152%	0,28152%	0,28152%	0,28152%	0,28152%	0,25%
PFR TFI S.A.		0,21%	0,24%	0,27%	0,29%	0,32%	0,35%	0,38%	0,40%	0,43%	0,31%
PKO TFI S.A.*		0,25%	0,27%	0,29%	0,31%	0,33%	0,35%	0,37%	0,39%	0,41%	0,33%
POCZTYLION ARKA PTE S.A.		0,26%	0,28%	0,30%	0,32%	0,34%	0,36%	0,38%	0,41%	0,43%	0,34%
SANTANDER TFI S.A.		0,23%	0,25%	0,27%	0,29%	0,31%	0,33%	0,35%	0,38%	0,40%	0,31%
SKARBIEC TFI S.A.		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.		0,16%	0,21%	0,24%	0,27%	0,30%	0,33%	0,37%	0,39%	0,43%	0,30%
TFI PZU S.A.*		0,1408%	0,2559%	0,2815%	0,2815%	0,2879%	0,2879%	0,2879%	0,2879%	0,00%	0,23%
średnia**	0,15%	0,27%	0,31%	0,32%	0,33%	0,35%	0,36%	0,37%	0,39%	0,37%	0,34%

Instytucje finansowe prezentowane w kolejności alfabetycznej. Prezentowane dane dotyczące funduszy nie obejmują stawek promocyjnych. *Podane średnie w zestawieniu opłat stałych za zarządzanie nie obejmują obowiązku obniżenia tychże opłat zgodnie z artykułem 49 ust. 5 Ustawy o Pracowniczych Planach Kapitałowych. Zgodnie z art. 49 ust. 6 Ustawy o PPK opłaty za zarządzanie mogą ulec znacznemu obniżeniu na podstawie art. 49 ust. 5 teŹ Ustawy po 30.06.2021 roku w stosunku do danych prezentowanych w statutach i ofertach Instytucji oraz w zestawieniu średnich opłat. **Przedstawiane dane zawierają średnie wartości za poszczególne fundusze zdefiniowanej daty, oferowane przez poszczególne podmioty zarządzające instytucjami finansowymi. Opracowanie zostało przygotowane 31.08.2022 r.

Ile zyskali uczestnicy PPK?

Część I

Na rachunki uczestników PPK wpłynęły do tej pory z Funduszu Pracy **wpłaty powitalne** w łącznej kwocie **588,43 mln zł**

oraz **dopłaty roczne** w łącznej kwocie **672,72 mln zł.**

Na rachunku uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł, oszczędzającego w PPK od grudnia 2019 r., w zależności od grupy FZD znajduje się średnio od 2 966 zł do 3 364 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK. **To oznacza dla uczestnika PPK od 85% do 88% zysku!****

Kalkulacja stopy zwrotu na inwestycji w PPK dla uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł – w okresie od 01.12.2019 r. do 31.08.2022 r. dla poszczególnych grup funduszy zdefiniowanej daty.

FZD	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
wpłaty pracownika					3 498 zł			
wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika*	2 966 zł	3 008 zł	3 042 zł	3 060 zł	3 081 zł	3 074 zł	3 078 zł	3 364 zł
w tym:								
wynik z inwestycji	-387 zł	-346 zł	-312 zł	-293 zł	-272 zł	-280 zł	-276 zł	-276 zł
wpłaty od pracodawcy					2 624 zł			
dopłaty od państwa					730 zł			
stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika**	85%	86%	87%	87%	88%	88%	88%	88%

źródło: PFR Portal PPK i www.analizy.pl

*uwzględnia: (1) wpłaty od pracodawcy w wysokości 1,5%, (2) wpłaty od państwa w łącznej wysokości 730 zł, (3) stopę zwrotu od wszystkich wpłat (pracownika, pracodawcy, państwa)

** jest to wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika podzielona przez wpłaty do PPK od pracownika w wysokości 2%



Robert Zapotoczny,
Prezes Zarządu PFR
Portal PPK sp. z o.o.

Rosnące potrzeby starzejącego się społeczeństwa

Wraz z wiekiem coraz więcej osób zmuszonych jest do korzystania z usług zdrowotnych i opiekuńczych, często o charakterze komercyjnym. To kolejny argument za tym, że gromadzenie dodatkowych oszczędności na okres po zakończeniu aktywności zawodowej jest konieczne.

W ciągu ostatnich kilkudziesięciu lat obserwujemy w Polsce znaczące zmiany w strukturze wieku mieszkańców, które świadczą o nasileniu się procesu starzenia demograficznego ludności. W konsekwencji postępującego procesu starzenia się społeczeństwa, następuje systematyczny wzrost udziału osób starszych w populacji, a tym samym liczby potencjalnych beneficjentów systemu emerytalnego, któremu towarzyszy spadek liczby osób opłacających składki. W efekcie wpłynie to na spadek stopy zastąpienia uczestników zreformowanego systemu emerytalnego i obniżenie się relatywnej wysokości świadczeń emerytalnych.

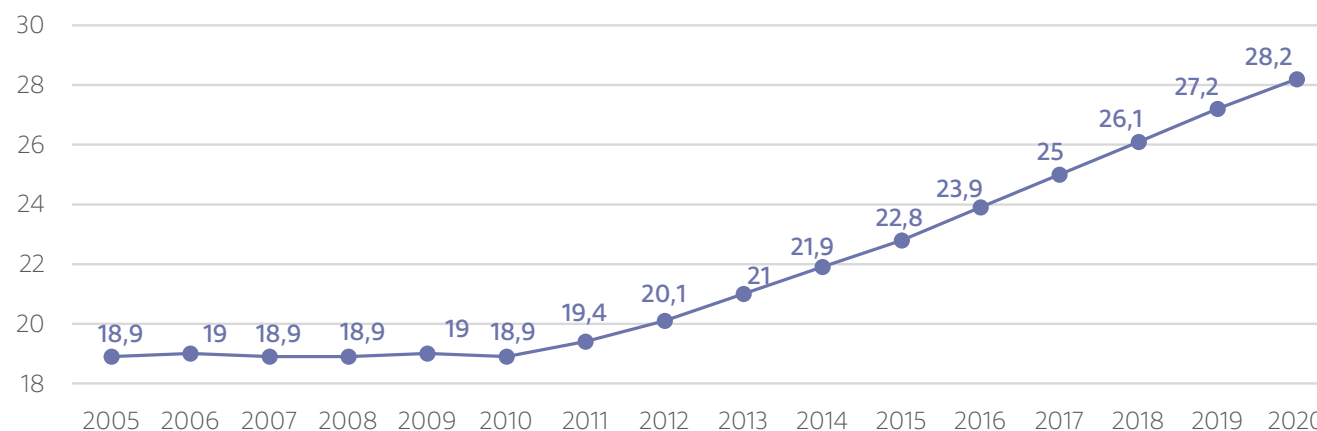
Sytuacja demograficzna Polski

Na koniec 2020 roku liczba ludności w Polsce wynosiła 38,3 mln, w tym ponad 9,8 mln stanowiły osoby w wieku 60 lat i więcej (ponad 25%). Wskaźnik obciążenia demograficznego

osobami starszymi wzrósł do poziomu 28,2 (z 27,2 w roku 2019), a wskaźnik ludności w wieku poprodukcyjnym na 100 osób w wieku produkcyjnym ukształtował się na poziomie 37,5 – podczas, gdy rok wcześniej wynosił 36,5.

Według prognozy GUS, liczba ludności w wieku 60 lat i więcej w Polsce w roku 2030 ma wzrosnąć do poziomu 10,8 mln, a w 2050 roku wyniesie 13,7 mln - osoby te będą stanowiły około 40% ogółu ludności Polski.¹ W po-

Wykres. Współczynnik obciążenia demograficznego osobami starszymi (w wieku 65 lat i więcej), stan na 31.12.2020 r.



Źródło: stat.gov.pl

Przypisy

1. Sytuacja osób starszych w Polsce w 2020 r., Główny Urząd Statystyczny w Białymstoku, Warszawa, Białystok 2021 s. 10

równaniu do danych z początków lat 90. XX wieku trwanie życia wydłużyło się o ponad 6 lat dla mężczyzn i o ponad 5 lat dla kobiet (w 2020 roku przewidywane przeciętne dalsze trwanie życia noworodka płci męskiej wynosiło 72,6 roku, a płci żeńskiej – 80,7 roku). Wraz z wydłużaniem się przeciętnego dalszego trwania życia rośnie przeciętny okres pobierania emerytury.

Dłuższy okres pobierania świadczeń obniża ich wysokość

W związku z tym, że bieżące wydatki na świadczenia emerytalne finansowane są głównie z bieżących składek pokolenia pracującego, wpłynie to na obniżenie stopy zastąpienia (z obecnych ok. 50% do ok. 30% w 2060 roku). Jeszcze w 2011 roku okres pobierania emerytur wynosił 16 lat i dwa miesiące, a w 2017 roku już 18 lat i dwa miesiące.^{2,3} Przeciętna miesięczna emerytura z ZUS w całym 2020 roku wyniosła 2 474,54 zł. Aż 5,2% osób otrzymywało emerytury niższe niż 50% mediany (poniżej 1 059,98 zł), natomiast 19,3% - wyższe niż 150% mediany (powyżej 3 179,94 zł). Dla porównania, w 2019 roku

emerytury poniżej 50% mediany otrzymywało 4,6% osób, a powyżej 150% - 18,8%.⁴ Co istotne, wydłużenie długości życia nie jest równoznaczne z wydłużeniem aktywności zawodowej osób starszych. Nadal bowiem głównym dochodem gospodarstw emerytów jest świadczenie z systemu ubezpieczeń społecznych.

Większe wydatki na zdrowie

Według badań GUS, w 2019 roku trwanie życia w zdrowiu wyniosło dla kobiet 77% przewidywanego trwania życia, a dla mężczyzn 80%. Oznacza to, że w przypadku kobiet – spośród przewidywanych w 2019 roku 81,8 lat trwania życia – pierwsze blisko 63,3 roku to okres bez ograniczeń spowodowanych niepełnosprawnością. Dla mężczyzn wynosi to 59,7 roku w zdrowiu - z przewidywanych 74,1 lat do przeżycia. Jednakże wraz z wiekiem wskaźniki te ulegają obniżeniu i udział procentowy pozostałego życia bez niepełnosprawności zaczyna się zmniejszać. Mężczyzna, który w 2019 roku miał 65 lat, może oczekiwać, że jeszcze około połowa (49%) jego dalszego życia upłynie w zdrowiu (przeciętnie 7,8 roku), a kobieta – 42% (przeciętnie 8,5 roku).⁵

Zgodnie z unijnymi wskaźnikami zależności (2015-2019) - obliczanymi jako pięcioletnia średnia rocznego, postrzeganego przez daną osobę, długotrwałego poważnego ograniczenia w wykonywaniu zwykłych czynności z powodu problemu zdrowotnego – w przypadku osób w wieku 65-74 wskaźnik zależności wynosi 10,6%, dla osób w wieku 75-84 jest już prawie dwukrotnie wyższy i wynosi 19,2%, a dla osób w wieku 85+ to 35,1%. Szacuje się, że liczba osób, które potencjalnie mogą potrzebować opieki długoterminowej, wzrośnie w UE-27 z 19,5 mln w 2016 roku do 23,6 mln w 2030 roku i do 30,5 mln w 2050 roku.⁶ Przy czym wiele osób potrzebujących opieki może nie mieć do niej dostępu.

Korzystanie z opieki długoterminowej

Średnio w UE-27 tylko jedna trzecia osób w wieku 65 lat lub powyżej, mających poważne trudności z opieką nad sobą lub czynnościami domowymi, korzystała z usług opieki domowej. Może to wskazywać, że osoby potrzebujące opieki długoterminowej polegają na opiece nieformalnej lub że ich potrzeby w tym zakresie nie są zaspokajane. W UE więcej niż jedna trzecia gospodarstw domowych, które potrzebują opieki

Przypisy

2. Analiza wyników badania okresów pobierania emerytur, Zakład Ubezpieczeń Społecznych, 2012, s. 15
3. Analiza wyników badania okresów pobierania emerytur, Zakład Ubezpieczeń Społecznych, 2019, s. 19
4. Emerytury i renty w 2020 r., Główny Urząd Statystyczny, Warszawa 2021 s. 16, 19
5. Sytuacja demograficzna Polski do 2020 r. Zgony i umieralność, Główny Urząd Statystyczny, Warszawa 2021, s. 21
6. Zielona Księga Komisji Europejskiej w sprawie starzenia - wspierania solidarności i odpowiedzialności między pokoleniami z 27.01.2021 r., s. 17 i nast.

długoterminowej, ale nie korzystają z profesjonalnych usług opieki domowej, wskazuje na przyczyny finansowe tego stanu rzeczy. W pięciu państwach członkowskich dotyczy to ponad 50% gospodarstw domowych. Przewiduje się, że średnio w 19 państwach członkowskich i regionach, w przypadku około 75% osób starszych, wymagających opieki długoterminowej - gdyby osoby te płaciły za usługi opieki domowej pełną cenę, bez ochrony socjalnej - pozostałyby im dochód obniżony do poziomu poniżej progu „zagrożenia ubóstwem”. W niektórych państwach członkowskich wsparcie publiczne jest dostępne tylko dla nieco ponad jednej dziesiątej osób w wieku 65 lub powyżej, potrzebujących opieki długoterminowej. Nawet wówczas, gdy ochrona socjalna dla potrzeb opieki długoterminowej jest dostępna, jest ona często niewystarczająca - nawet po otrzymaniu wsparcia, średnio prawie połowa starszych osób, potrzebujących opieki długoterminowej, po pokryciu kosztów własnych opieki domowej znalazłaby się poniżej progu ubóstwa.⁷

Konieczność dywersyfikacji źródeł przyszłych świadczeń

Prognozowany spadek stopy zastąpienia uczestników zreformowanego systemu emerytalnego i związane z tym obniżenie się relatywnej wysokości świadczeń emerytalnych powinno skłonić Polaków do gromadzenia dodatkowych oszczędności na okres po zakończeniu aktywności zawodowej. Bo chociaż wraz z wiekiem część wydatków nam odpada, np. te związane z opieką nad dziećmi czy raty kredytu hipotecznego to jednocześnie zwiększa się potrzeba korzystania z usług zdrowotnych i opiekuńczych (wzrost częstości występowania chorób przewlekłych oraz niepełnosprawności), co może wiązać się ze znacznym wzrostem wydatków, szczególnie w przypadku konieczności korzystania z usług o charakterze komercyjnym. Warto przy tym dodać, że w zmieniających się warunkach gospodarczych trudno jest dziś określić rzeczywisty koszt usług opiekuńczych w przyszłości

(biorąc pod uwagę np. zmieniające się koszty pracy). A przecież wobec wydłużającego się trwania życia - zgromadzony kapitał stanie się źródłem zaspokajania potrzeb nawet na kilkadziesiąt kolejnych lat.

Warto przy tym dodać, że diagnoza aktualnej sytuacji, oczekiwań i potrzeb polskich seniorów za 2019 rok wskazuje, że gospodarstwa domowe wyłącznie z osobami w wieku 60 lat i więcej, w porównaniu z gospodarstwami bez osób starszych, rzadziej oceniały swoją sytuację materialną jako bardzo dobrą lub dobrą (37,4% wobec 56,5%), a częściej jako przeciętną i raczej złą lub złą.

Jedną z możliwości gromadzenia dodatkowych środków na okres po zakończeniu aktywności zawodowej - w ramach filara budowanego przez pracodawców wspólnie z pracownikami - są Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK). Obecnie oszczędza w tym programie prawie 2,5 mln osób.

Artykuł powstał na podstawie referatu przygotowanego na konferencję „Praca, zatrudnienie, ubezpieczenia społeczne w warunkach postępujących zmian demograficznych” - która odbyła się 24 lutego 2022 roku w Bydgoszczy - zorganizowaną w ramach III Kongresu Demograficznego pod hasłem „Polska XXI w. - wyzwania demograficzne”.

Robert Zapotoczny – polski ekonomista i politolog, ekspert w obszarze ubezpieczeń. Współtwórca programu Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK). Od 2016 roku członek międzyresortowego zespołu pracującego nad ustawą o PPK. Od października 2018 r. prezes spółki PFR Portal PPK, odpowiedzialnej za prowadzenie działalności informacyjnej o programie PPK.

Przypisy

7. European Commission, Directorate-General for Employment, Social Affairs and Inclusion, Long-term care report: trends, challenges and opportunities in an ageing society - Volume I, Publications Office, 2021, s. 13, <https://data.europa.eu/doi/10.2767/677726>

Warto sprawdzić stan swoich środków w serwisie MojePPK

Uczestnik PPK może sprawdzić w serwisie, co dzieje się na wszystkich jego rachunkach PPK. Może także wygenerować raport z listą swoich rachunków i informacją o wartości środków.

Użytkownik serwisu MojePPK ma w nim udostępnioną listę wszystkich swoich rachunków PPK, a także informacje m.in. o łącznej wartości środków zgromadzonych w PPK - na wszystkich rachunkach łącznie oraz w rozbiciu na poszczególne rachunki, wysokości wpłat do PPK (z podziałem na wpłaty finansowane przez pracownika, pracodawcę oraz państwo), funduszach zdefiniowanej daty, w których gromadzi oszczędności oraz o dokonanych zwrotach (czyli o wycofaniu środków przed osiągnięciem 60. roku życia) i wypłatach z rachunku PPK. Z serwisu można wygenerować raport z listą rachunków PPK oraz informacją o wartości środków.

Serwis MojePPK jest serwisem informacyjnym. Za jego pośrednictwem nie można składać zleceń dotyczących rachunków PPK. Dane prezentowane w serwisie pochodzą z Ewidencji PPK, prowadzonej przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. Instytucje finansowe prowadzące PPK raportują dane do Ewidencji PPK na koniec każdego dnia roboczego, co powoduje, że informacje o wartości środków mogą być prezentowane w serwisie z niewielkim opóźnieniem.

Dostęp do informacji o rachunkach PPK i wartości zgromadzonych środków uczestnik PPK uzyskuje po zalogowaniu się w serwisie. Najwygodniejszą opcją jest logowanie przez Profil Zaufany (platforma login.gov.pl). Innym sposobem jest rejestracja konta w serwisie MojePPK oraz logowanie za pomocą loginu i hasła. Ten sposób logowania przewiduje tzw. uwierzytelnianie dwuskładnikowe. Oznacza to, że - poza loginem i hasłem - wymagane będzie wprowadzenie jednorazowego kodu autoryzacyjnego, który serwis wyśle na telefon lub adres e-mail uczestnika PPK.

Według stanu na 22 sierpnia 2022 r., w 2022 roku liczba logowań do serwisu MojePPK wynosiła 262 737, a w sierpniu 2022 roku było ich 24 287.

Więcej informacji na stronie: rachunek.mojeppk.pl

Udział instytucji finansowych w rynku PPK

Instytucja zarządzająca PPK lub grupa kapitałowa, do której należy dana instytucja, może mieć dowolny udział procentowy w rynku PPK. Jeżeli jednak wynosi on więcej niż 15%, powoduje to ograniczenie wynagrodzenia za zarządzanie PPK.

Towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń prowadzący PPK może pobierać wynagrodzenie tylko od tej części aktywów netto funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych lub subfunduszy zarządzanych przez to samo TFI, PTE, PrTE lub zakład ubezpieczeń (a także zarządzanych przez inne TFI, PTE, PrTE lub zakłady ubezpieczeń wchodzące w skład tej samej grupy kapitałowej), która nie przewyższa 15% wartości aktywów netto wszystkich funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych lub subfunduszy będących funduszami zdefiniowanej daty. Wartość aktywów ustala się na ostatni dzień roboczy kwartału będący dniem wyceny, a w przypadku ostatniego kwartału roku obrotowego - na dzień bilansowy.

Zgodnie z informacją Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego dot. wartości aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty (PPK) według stanu na koniec II kwartału 2022 roku, podmiotami zarządzającymi instytucjami finansowymi, które przekraczają limit udziału w rynku PPK i w związku z tym pobierają wynagrodzenie tylko od części aktywów, są PKO TFI S.A. (31,81%), a także - będące w jednej grupie kapitałowej - TFI PZU S.A. i Pekao TFI S.A. (łącznie 24,41%). Natomiast NN Investment Partners TFI S.A. oraz Nationale-Nederlanden PTE S.A. nie zostały już uwzględnione w jednej grupie kapitałowej - z uwagi na przejęcie NN Investment Partners TFI S.A. przez Goldman Sachs Asset Management.

Udział instytucji finansowych w rynku PPK

lp.	Zarządzający	Udział %	lp.	Zarządzający	Udział %
1	PKO TFI S.A.	31,81%	11	Pocztylion-Arka PTE S.A.	1,70%
2	TFI PZU SA	19,71%	12	Santander TFI S.A.	1,65%
3	Nationale-Nederlanden PTE S.A.	11,38%	13	BNP Paribas TFI S.A.	1,50%
4	NN Investment Partners TFI S.A.	6,59%	14	Esaliens TFI S.A.	1,43%
5	Aviva Investors Poland TFI S.A.	6,01%	15	COMPENSA TUnZ S.A.	1,06%
6	Pekao TFI S.A.	4,70%	16	MILLENNIUM TFI S.A.	0,77%
7	UNIQA TFI S.A.	3,61%	17	SKARBIEC TFI S.A.	0,38%
8	TFI Allianz Polska S.A.	3,04%	18	PFR TFI S.A.	0,38%
9	Investors TFI S.A.	2,47%	19	BPS TFI S.A.	0,07%
10	Generali Investments TFI S.A.	1,74%			

Źródło: UKNF

Informacja UKNF dostępna jest pod linkiem:

www.knf.gov.pl/publikacje_i_opracowania/dane_statystyczne/PPK

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