

# Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 11 (37) - listopad 2024

 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 dane o programie, pochodzące z prowadzonej przez PFR S.A. Ewidencji PPK. Informujemy, że łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty wynosi 28,94 mld zł, co oznacza, że w porównaniu do poprzedniego miesiąca spadła o 135 mln zł. Dobrą informacją jest natomiast wzrost liczby uczestników PPK. W porównaniu do poprzedniego miesiąca ich liczba zwiększyła się o 30,7

tysiąca. Zwiększyła się też - o 560 - liczba umów o zarządzanie PPK.

Druga część biuletynu obejmuje analizy, wywiady i komentarze. Dziś w biuletynie znajdą Państwo relację z zorganizowanej już po raz 9 - przez PFR Portal PPK - gali wręczenia nagród „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca”. Obecnie takim tytułem może pochwalić się już 138 pracodawców.

Ponadto w tym numerze biuletynu, w ramach aktualności, informujemy, że w listopadzie wpłaty

powitalne otrzymało 79,9 tys. uczestników PPK. Były to osoby, które przesłanki do otrzymania tej wpłaty spełniły w trzecim kwartale br. W sumie – z tego tytułu – na rachunki PPK uczestników programu wpłynęło łącznie 19,97 mln zł. Informujemy też o ostatnich zmianach na rynku PPK.

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

## SPIS TREŚCI

<b>Część I</b>	Instytucje finansowe prowadzące PPK	<b>Część III</b>
PPK w liczbach ..... 3	i koszty zarządzania PPK ..... 7	Aktualności PPK ..... 13
Partycypacja w PPK..... 4	Ile zyskali uczestnicy PPK? ..... 9	<b>Część IV</b>
Profil osób oszczędzających w PPK..... 5	<b>Część II</b>	Szkolenia PPK i projekty edukacyjne.. 14
Wpłaty i wartość aktywów	Artykuły i opracowania..... 10	
zgrupowanych w PPK..... 6		

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 października 2024 r.

wartość aktywów  
netto funduszy  
zdefiniowanej daty

**28,94 mld zł**

wartość aktywów netto  
w porównaniu do września  
zmniejszyła się o

**135 mln zł**

liczba aktywnych  
rachunków PPK

**4,35 mln**

**326 tys.**

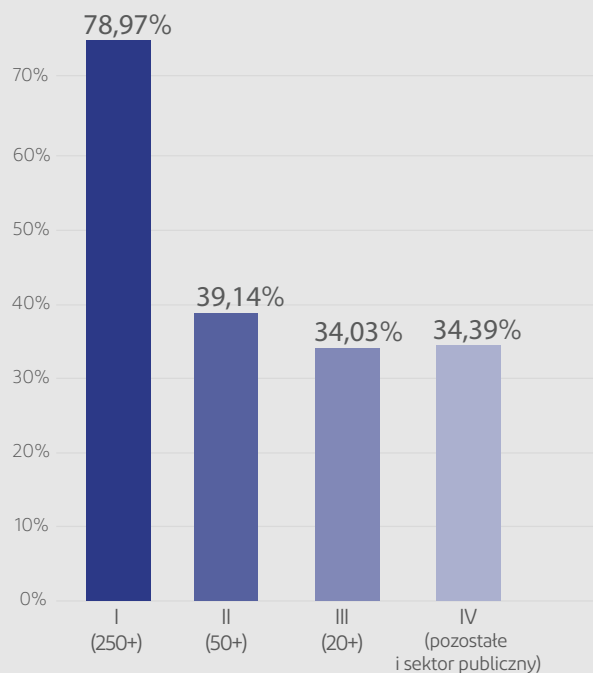
podmiotów umożliwia  
swoim pracownikom udział  
w Pracowniczych Planach  
Kapitałowych.

Z możliwości oszczędzania w PPK skorzystało  
już **3,64 mln** osób.

Łączna partycypacja w PPK to **49,70\*** %.

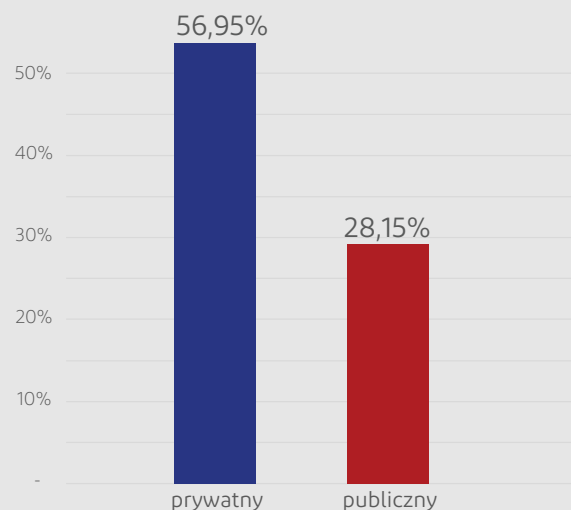
### Partycypacja w podziale na etapy wdrażania

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



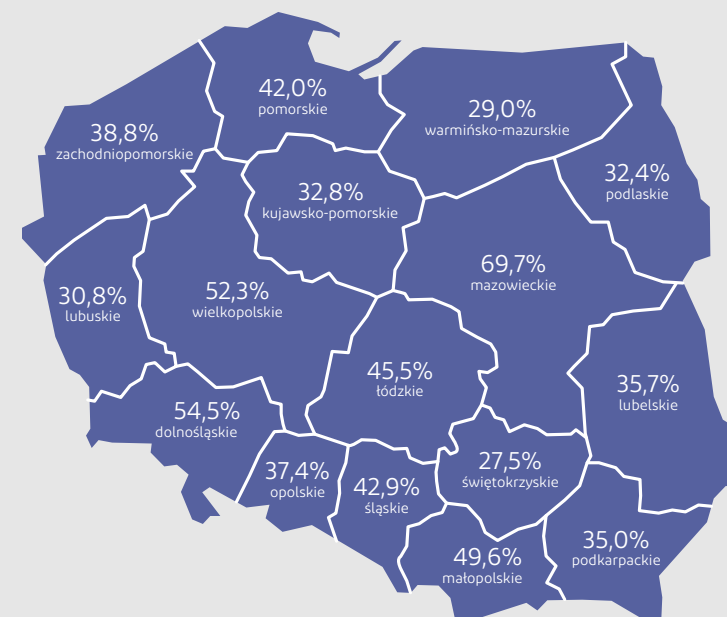
### Partycypacja w sektorach

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



### Partycypacja wg województw

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



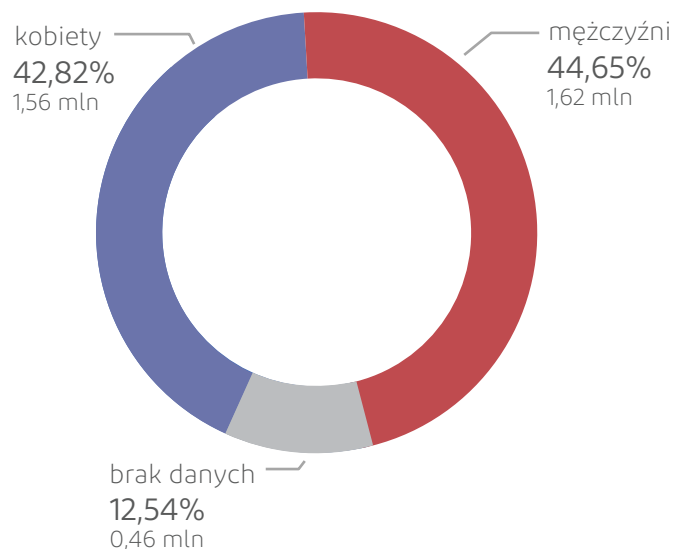
\* Iloraz liczby aktywnych rachunków PPK i liczby osób zatrudnionych w podmiotach zatrudniających z aktywną umową o zarządzanie PPK oraz co najmniej jednym aktywnym rachunkiem w PPK.

# Profil osób oszczędzających w PPK

Część I

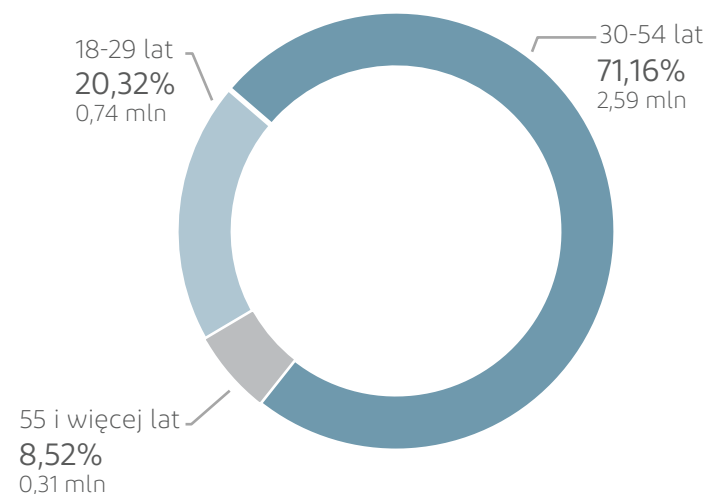
## Liczba uczestników PPK wg płci

Częściej do PPK przystępują mężczyźni (44,65%) 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 (132,86 tys.).

narodowość – liczba (tys.)					
polska	3 422,03	indyjska	4,81	gruzińska	1,76
ukraińska	132,86	rumuńska	3,14	pozostałe	28,63
brak danych	22,72	rosyjska	2,86		
białoruska	15,89	włoska	2,38		

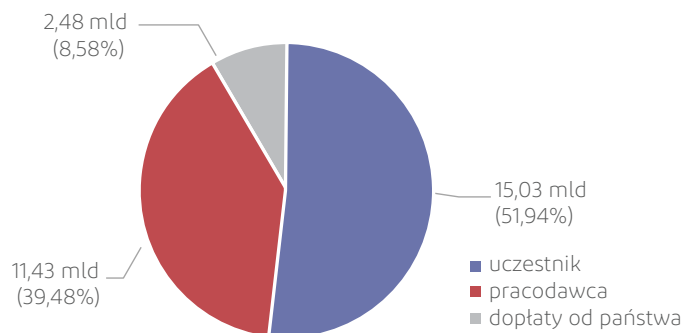


# Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

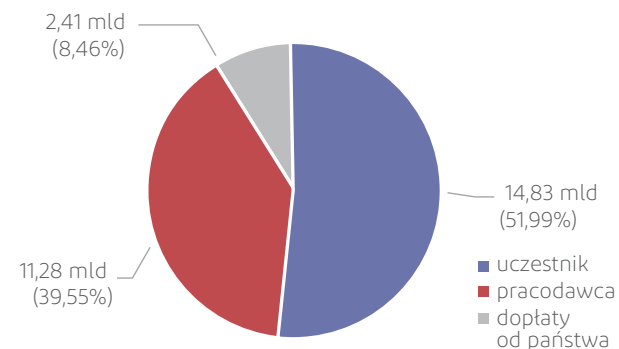
Część I

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **28,94 mld zł.**

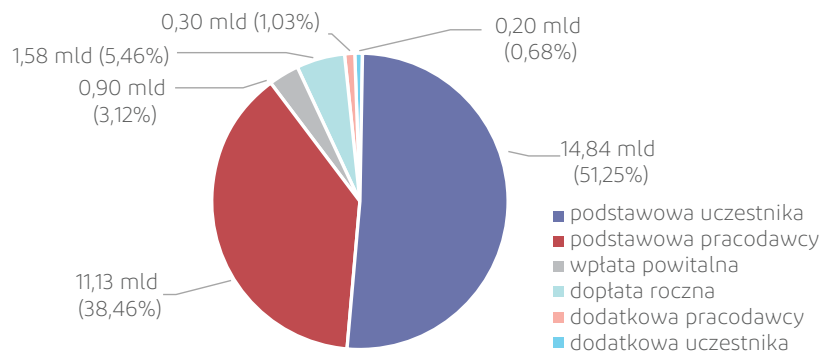
### Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków



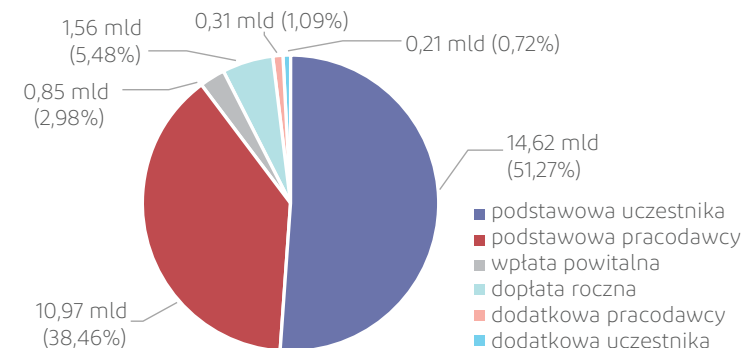
### Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków



### Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg typu wpłat



### Wysokość wpłat do PPK – wg typu wpłat



# Instytucje finansowe prowadzące PPK i koszty zarządzania PPK

## Część I

Zarządzaniem PPK zajmuje się aktualnie **17 instytucji finansowych**. Średni koszt zarządzania PPK to **0,331%**.

### Zestawienie średnich opłat za zarządzanie funduszami przez instytucje finansowe oferujące prowadzenie PPK

NAZWA INSTYTUCJI FINANSOWEJ	2020**	2025**	2030**	2035**	2040**	2045**	2050**	2055**	2060**	2065**	średnia**
BNP PARIBAS TFI S.A.		0,200%	0,227%	0,251%	0,276%	0,300%	0,325%	0,349%	0,374%	0,398%	<b>0,300%</b>
VIENNA LIFE TUnŻ S.A.		0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	<b>0,399%</b>
ESALIENS TFI S.A.		0,390%	0,401%	0,416%	0,426%	0,436%	0,446%	0,456%	0,465%	0,465%	<b>0,434%</b>
GENERALI INVESTMENTS TFI S.A.		0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	<b>0,400%</b>
INVESTORS TFI S. A.		0,360%	0,368%	0,375%	0,382%	0,391%	0,400%	0,409%	0,418%	0,427%	<b>0,392%</b>
MILLENNIUM TFI S.A.		0,250%	0,254%	0,263%	0,278%	0,297%	0,317%	0,338%	0,358%	0,358%	<b>0,301%</b>
NATIONALE-NEDERLANDEN PTE S.A.		0,200%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	<b>0,396%</b>
GOLDMAN SACHS TFI S.A.		0,300%	0,310%	0,315%	0,335%	0,360%	0,385%	0,405%	0,425%	0,445%	<b>0,364%</b>
PEKAO TFI S.A.*	0,134%	0,134%	0,241%	0,241%	0,241%	0,246%	0,246%	0,246%	0,246%	0,246%	<b>0,222%</b>
PFR TFI S.A.		0,210%	0,233%	0,257%	0,280%	0,306%	0,331%	0,356%	0,382%	0,407%	<b>0,307%</b>
PKO TFI S.A.*		0,122%	0,204%	0,214%	0,214%	0,219%	0,219%	0,219%	0,219%	0,219%	<b>0,205%</b>
POCZTYLION ARKA PTE S.A.		0,250%	0,268%	0,288%	0,307%	0,329%	0,351%	0,374%	0,398%	0,422%	<b>0,332%</b>
SANTANDER TFI S.A.		0,230%	0,250%	0,270%	0,290%	0,310%	0,330%	0,350%	0,380%	0,400%	<b>0,312%</b>
SKARBIEC TFI S.A.		0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	<b>0,400%</b>
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.		0,156%	0,208%	0,238%	0,268%	0,298%	0,328%	0,358%	0,388%	0,428%	<b>0,297%</b>
TFI ALLIANZ POLSKA S.A. (d. Aviva)		0,250%	0,265%	0,280%	0,295%	0,310%	0,325%	0,340%	0,355%	0,370%	<b>0,310%</b>
TFI PZU S.A.*		0,123%	0,224%	0,246%	0,250%	0,252%	0,252%	0,252%	0,252%	0,252%	<b>0,233%</b>
UNIQA TFI S.A.		0,305%	0,315%	0,325%	0,335%	0,350%	0,365%	0,380%	0,395%	0,410%	<b>0,353%</b>
<b>Średnia**</b>	<b>0,134%</b>	<b>0,260%</b>	<b>0,299%</b>	<b>0,311%</b>	<b>0,322%</b>	<b>0,335%</b>	<b>0,347%</b>	<b>0,358%</b>	<b>0,371%</b>	<b>0,381%</b>	<b>0,331%</b>

Instytucje finansowe prezentowane w kolejności alfabetycznej. Prezentowane dane dotyczące funduszy nie obejmują stawek promocyjnych.

\* Opłaty obowiązujące po zmianach związanych z art. 49 ust. 5 ustawy o PPK.

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

Opracowanie zostało przygotowane 07.11.2024 r.

# Instytucje finansowe prowadzące PPK i koszty zarządzania PPK

## Część I

Zarządzaniem PPK zajmuje się aktualnie **17 instytucji finansowych**. Średnie opłaty za zarządzanie wraz z innymi kosztami administracyjnymi lub operacyjnymi oraz kosztami transakcji wynoszą **1,07 %** 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.		1,40	0,20	1,27	0,51	1,14	0,42	1,10	0,45	1,17	0,82	1,28	1,32	1,59	1,03	2,06	0,78	0,49	0,25	1,92	
GENERALI INVESTMENTS TFI S.A.		0,40	0,11	0,40	0,15	0,40	0,18	0,40	0,21	0,40	0,25	0,40	0,26	0,40	0,27	0,40	0,30	0,00	0,69	0,62	
INVESTORS TFI S. A.		0,67	0,17	0,69	0,24	0,68	0,33	0,69	0,34	0,74	0,38	0,82	0,38	0,96	0,41	1,29	0,45	0,71	0,49	1,16	
MILLENNIUM TFI S.A.		0,82	0,05	0,68	0,07	0,62	0,08	0,68	0,08	0,78	0,09	0,94	0,09	1,14	0,09	0,45	0,11	0,45	0,08	0,81	
NATIONALE-NEDERLANDEN PTE S.A.		0,40	0,10	0,50	0,10	0,50	0,10	0,50	0,10	0,50	0,20	0,50	0,20	0,60	0,20	0,80	0,20	2,50	1,10	1,01	
GOLDMAN SACHS TFI S.A.		0,60	0,27	0,57	0,34	0,53	0,37	0,57	0,41	0,62	0,44	0,69	0,47	0,73	0,49	0,91	0,50	0,54	0,52	1,06	
PEKAO TFI S.A.	0,24	0,19	0,34	0,30	0,41	0,39	0,40	0,43	0,41	0,45	0,44	0,49	0,51	0,50	0,51	0,50	0,40	0,50	0,26	0,45	0,85
PFR TFI S.A.		1,09	0,09	1,35	0,09	1,46	0,10	1,47	0,11	1,37	0,12	1,34	0,12	1,49	0,12	0,51	0,16	0,52	0,18	1,30	
PKO TFI S.A.		0,20	0,21	0,27	0,23	0,28	0,26	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28	0,29	0,29	0,33	0,31	0,52	0,66	0,61	
POCZTYLION ARKA PTE S.A.		0,70	0,04	0,70	0,09	0,70	0,12	0,80	0,16	0,90	0,18	1,00	0,19	1,10	0,19	1,40	0,20	1,40	0,20	1,12	
SANTANDER TFI S.A.		0,94	0,19	0,77	0,34	0,70	0,54	0,71	0,53	0,74	0,65	0,83	0,64	1,01	0,63	1,65	0,63	0,40	0,63	1,39	
SKARBIEC TFI S.A.		1,87	0,49	1,70	0,66	1,45	0,85	1,46	0,83	1,60	0,99	2,18	0,98	0,40	0,95	0,40	1,09	0,00	0,80	2,08	
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.		0,35	0,27	0,53	0,48	0,57	0,74	0,56	0,71	0,57	0,83	0,57	0,87	0,58	0,84	0,58	0,85	0,44	0,96	1,26	
TFI ALLIANZ POLSKA S.A. (d. Aviva)		0,44	0,19	0,55	0,27	0,53	0,33	0,53	0,35	0,53	0,42	0,55	0,43	0,58	0,45	0,51	0,47	0,40	0,29	0,87	
TFI PZU S.A.		0,22	0,11	0,32	0,14	0,34	0,18	0,34	0,18	0,35	0,21	0,36	0,20	0,39	0,20	0,49	0,21	1,43	0,36	0,67	
UNIQA TFI S.A.		0,70	0,38	0,66	0,68	0,62	0,85	0,61	0,91	0,68	1,05	0,71	1,05	0,77	1,05	0,95	1,03	0,50	1,09	1,59	
<b>Średnia**</b>	<b>0,24</b>	<b>0,19</b>	<b>0,66</b>	<b>0,19</b>	<b>0,69</b>	<b>0,28</b>	<b>0,67</b>	<b>0,35</b>	<b>0,68</b>	<b>0,36</b>	<b>0,71</b>	<b>0,44</b>	<b>0,78</b>	<b>0,47</b>	<b>0,75</b>	<b>0,45</b>	<b>0,78</b>	<b>0,46</b>	<b>0,63</b>	<b>0,52</b>	<b>1,07</b>

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

Koszty transakcji (%)

Źródło: KID/KIID FZD opublikowane na [mojeppk.pl](http://mojeppk.pl). Opracowanie zostało przygotowane 07.11.2024 r.

\*BNP PARIBAS TFI S.A. nie wyróżnia kosztów transakcji - zawarte są 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 **849\*** mln zł

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

Na rachunku uczestnika PPK, oszczędzającego w PPK od grudnia 2019 r. (zarabiającego do końca 2023 r. 5 300 zł i od 2024 r. 7 000 zł), w zależności od grupy FZD znajduje się średnio od 8 361 zł do 10 798 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK\*\*. **To oznacza dla uczestnika PPK od 127% do 164% zysku!\*\*\***

FZD	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
wpłaty pracownika					6 594 zł			
<b>wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika****</b>	<b>8 361 zł</b>	<b>9 268 zł</b>	<b>10 033 zł</b>	<b>10 239 zł</b>	<b>10 746 zł</b>	<b>10 798 zł</b>	<b>10 781 zł</b>	<b>10 728 zł</b>
w tym:								
wynik z inwestycji	1 965 zł	2 872 zł	3 637 zł	3 843 zł	4 350 zł	4 402 zł	4 385 zł	4 332 zł
wpłaty od pracodawcy					4 946 zł			
dopłaty od państwa					1 450 zł			
<b>stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika***</b>	<b>127%</b>	<b>141%</b>	<b>152%</b>	<b>155%</b>	<b>163%</b>	<b>164%</b>	<b>163%</b>	<b>163%</b>

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

\* dane po uwzględnieniu środków przekazanych do Funduszu Pracy na podstawie art. 83 ust. 1 pkt 3 oraz 105 ust. 2 pkt 4 ustawy o PPK

\*\* 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 31.10.2024 r. dla poszczególnych grup funduszy zdefiniowanej daty

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

\*\*\*\* uwzględnia: (1) wpłaty od pracodawcy w wysokości 1,5%, (2) wpłaty od państwa w łącznej wysokości 1 450 zł, (3) stopę zwrotu od wszystkich wpłat (pracownika, pracodawcy, państwa)

## 9. gala wręczenia nagród „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca”



## ODPOWIEDZIALNY I PRZYJAZNY PRACODAWCA

8 listopada kolejnych 24 pracodawców odebrało wyróżnienia w programie „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca”. Była to 9. edycja gali organizowanej przez PFR Portal PPK, której celem jest nagrodzenie firm zaangażowanych we wdrażanie Pracowniczych Planów Kapitałowych. Łącznie takim tytułem może pochwalić się już 138 pracodawców.

Program „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca” powstał w 2019 roku, by doceniać i wyróżniać te firmy i instytucje, które wykazały się szczególnym zaangażowaniem we wdrażaniu Pracowniczych Planów Kapitałowych, wykorzystując PPK jako element systemu benefitów pracowniczych i osiągając wysoką partycypację w programie.

Laureatów wyróżnienia wskazują instytucje finansowe prowadzące PPK. Są to przedstawiciele zarówno dużych, międzynarodowych firm, jak też instytucji samorządowych, naukowych i polskich firm rodzinnych.

### Bezpieczeństwo finansowe pracowników

Spotkanie rozpoczęli: Piotr Matczuk – prezes PFR SA oraz Marta Damm-Świerkocka – członek zarządu PFR Portal PPK. Program PPK funkcjonuje już 5 lat, w tym momencie wartość aktywów netto przekroczyła 29 mld zł, z czego 5 mld zł to wygenerowany przez instytucje finansowe zysk dla uczestników. Obecnie w Pracowniczych Planach Kapitałowych oszczędza 3,65 mln uczestników. Jest to program wdrożony przez 326 tys. firm, z czego najwięcej pracodawców jest z województwa mazowieckiego (17 proc. wszystkich umów), śląskiego (12 proc.) i wielkopolskiego (11 proc.).

*Bardzo cieszymy się z ponadprzeciętnego zaangażowania w program PPK, który jest kluczowy dla polskiej gospodarki. Pracownicze Plany Kapitałowe to program, który systematycznie rośnie i który zarabia, obecnie wygenerował zysk w wysokości 5 mld zł – **powiedział Piotr Matczuk, prezes PFR SA.***

### PPK jako benefit nowoczesnego pracodawcy

*Coraz więcej pracowników dostrzega, że PPK to benefit, który nie przynosi korzyści tu i teraz, ale jest odroczoną gratyfikacją. Jest coraz bardziej zauważalny przez pracowników, buduje wizerunek pracodawcy jako tego odpo-*

wiedzialnego i troszczącego się o przyszłość pracowników, stanowi ważny element ESG i przede wszystkim pomaga zatrzymać pracownika – **podkreślała Marta Damm-Świerkocka, członek zarządu PFR Portal PPK.**

Warto spojrzeć na PPK jako na nowoczesny benefit. Wpłaty do PPK nie stanowią podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne oraz fundusze pozaubezpieczeniowe i są dla pracodawcy kosztami uzyskania przychodu. Dodatkowe wpłaty do PPK mogą być dla pracodawcy alternatywnym sposobem premiowania pracownika. Pracodawca może w ten sposób skonstruować swój system premii i różnicować te wpłaty np. ze względu na staż pracy.

### Laureaci

Dotychczas nagrodę specjalną w programie „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca” otrzymało już 138 laureatów. W 9. edycji gali wyróżnienie otrzymały następujące firmy i instytucje:

- Atlas Copco Polska sp. z o.o.,
- Banqsoft AS sp. z o.o. oddział w Polsce,
- Coca-Cola HBC Polska sp. z o.o.,
- Contractus Agro sp. z o.o.,
- Elproma Elektronika sp. z o.o.,
- Esbank w Radomsku,
- Falck Digital Technology Poland sp. z o.o.,
- Herbapol Lublin SA,
- Igloocar sp. z o.o. w Dębicy,
- Kirchhoff Polska sp. z o.o.,
- NDG Medical sp. z o.o.,
- Polkomtel sp. z o.o.,
- Port Lotniczy Lublin SA,
- Remitly Poland sp. z o.o.,
- SentinelOne Poland sp. z o.o.,
- Sews-Cabind Poland sp. z o.o.,
- SMR Polska Sp. z o.o.,
- Uniwersytet Marii Curie-Skłodowskiej w Lublinie,
- Uniwersyteckie Centrum Zdrowia Kobiety i Noworodka Warszawskiego Uniwersytetu Medycznego sp. z o.o.,
- Zakład Usług Komunalnych sp. z o.o. w Puławach,
- Przedsiębiorstwo „ART Płakowice” sp. z o.o.,
- Lubelskie Zakłady Remontowe sp. z o.o.,

- Pixel Technology sp. z o.o.,
- Shell Polska sp. z o.o.

Laureaci wyróżnienia opowiadali o początkach wdrażania programu, dziękowali za przyznanie nagrody i podkreślali ważną rolę Pracowniczych Planów Kapitałowych w systemie benefitów pracowniczych. Wydarzenie poprowadziła dziennikarka Radio Wnet, Jaśmina Nowak.

Wszystkim nagrodzonym pracodawcom serdecznie gratulujemy! Mamy nadzieję, że promowanie pozytywnych przykładów pokaże kolejnym pracodawcom, że warto wspierać pracowników w gromadzeniu oszczędności w Pracowniczych Planach Kapitałowych.

Zapis gali można zobaczyć [tutaj](#), a fotorelację [tutaj](#).



### Na rachunki PPK wpłynęły nowe wpłaty powitalne

**Łączna kwota wpłat powitalnych dla uczestników PPK, którzy spełnili przesłanki do otrzymania tej wpłaty w trzecim kwartale br., wynosi 19,97 mln zł. W listopadzie br. środki te otrzymało 79,9 tys. uczestników PPK.**

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 (przekazane do instytucji finansowej) - finansowane przez tę osobę - 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 warunki 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. 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.

#### Przykład:

*Pracownik stał się uczestnikiem PPK 10 lipca br. Wynagrodzenia za lipiec, sierpień i wrzesień zostały wypłacone mu pod koniec każdego z tych miesięcy, a wpłaty do PPK, obliczone i pobrane od tych wynagrodzeń, zostały przekazane do instytucji finansowej w sierpniu, wrześniu i październiku. W takim przypadku pracownik spełnił przesłanki do otrzymania wpłaty powitalnej w październiku, czyli w czwartym kwartale br., w związku z czym otrzyma ją do 14 lutego 2025 r. Gdyby np. w grudniu pracownik podjął dodatkowo pracę w innym podmiocie i także przez ten podmiot został „zapisany” do PPK, nie otrzyma kolejnej wpłaty powitalnej, gdyż ma ona jednorazowy charakter.*

Wpłata powitalna zostaje zaewidencjonowana na rachunku PPK uczestnika w terminie 45 dni po zakończeniu kwartału, w którym zostały spełnione warunki jej otrzymania. Przykładowo, jeżeli uczestnik PPK spełnił przesłanki otrzymania wpłaty powitalnej w trzecim kwartale, wpłata ta zostaje zaewidencjonowana na jego rachunku PPK do 14 listopada, a jeżeli spełnił je w czwartym kwartale – wpłata powitalna trafia na jego rachunek PPK do 14 lutego następnego roku kalendarzowego.

### Zmiany na rynku PPK

**W dniu 8 listopada br. nastąpiło połączenie subfunduszy wydzielonych w ramach funduszy zdefiniowanej daty Allianz Plan Emerytalny SFIO i Allianz SFIO PPK.**

W dniu 2 lipca 2022 r. miało miejsce połączenie TFI Allianz Polska S.A. z Aviva Investors Poland TFI S.A. Po połączeniu, TFI Allianz Polska S.A. oferowała swoim klientom dwa rozwiązania w zakresie PPK oparte o fundusze zdefiniowanej daty: Allianz Plan Emerytalny SFIO oraz Allianz SFIO PPK (dawnej Avivy). W dniu 8 listopada br. nastąpiło połączenie subfunduszy wydzielonych w ramach funduszy zdefiniowanej daty - Allianz Plan Emerytalny SFIO i Allianz SFIO PPK. Subfunduszami przejmującymi były subfundusze wydzielone w ramach Allianz Plan Emerytalny SFIO. Obecnie TFI Allianz Polska SA oferuje 9 subfunduszy zdefiniowanej daty dostępnych w ramach Allianz Plan Emerytalny SFIO.

W dniu 8 listopada br. Towarzystwo przydzieliło każdemu uczestnikowi subfunduszu przejmowanego jednostki uczestnictwa subfunduszu przejmującego - w liczbie wynikającej z podzielenia iloczynu liczby jednostek uczestnictwa subfunduszu przejmowanego posiadanych przez danego uczestnika i wartości aktywów netto subfunduszu przejmowanego przypadających na jednostkę uczestnictwa w dniu 7 listopada br. przez wartość aktywów netto subfunduszu przejmującego przypadających na jednostkę uczestnictwa w tym subfunduszu w dniu 7 listopada br. Przydział jednostek uczestnictwa przez subfundusz przejmujący w ramach procesu łączenia subfunduszy został dokonany bez pobierania opłaty manipulacyjnej.

#### Ważne:

*Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group połączyły się z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group poprzez przeniesienie całego majątku Aegon i Vienna Life na Compensę Życie. Od 1 października br. spółka przejmująca nosi nazwę Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.*

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.**



### Nowy w kadrach

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

środy godz. 11:00

[Link do formularza](#)



### Obsługa PPK - warsztaty dla kadr i płac

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

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

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

[Link do formularza](#)



### 20 pytań o PPK

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

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

[Link do formularza](#)



### PPK for employee - training in English

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

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

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

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

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

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

Fridays, 11:00 a.m.

[Registration form](#)



## Emerytura to nie bzdura!

Już od października wracamy z projektem edukacyjnym Emerytura to nie bzdura, który dedykujemy uczniom szkół ponadpodstawowych. Projekt obejmuje realizację 45-minutowych lekcji dla szkół, podczas których eksperci rynku finansowego z PFR Portal PPK:

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

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

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

### Zaproś nas do szkoły!

Jeśli chcesz, by Twoja szkoła wzięła udział w programie „Emerytura to nie bzdura!”, wypełnij [formularz kontaktowy](#).

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



## Zaloguj się do PPK

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

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

środy godz. 10:00

[Link do formularza](#)



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](mailto:szkolenia@pfrportal.pl) lub dzwoniąc pod numer telefonu: 726 775 650. Pamiętaj, że uczestnictwo w PPK ma wpływ na Twoje bezpieczeństwo finansowe!

Subskrybuj nasze kanały social media i bądź na bieżąco z nowościami.



# 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](http://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](http://www.pfrportal.pl)



**infolinia PPK:**

**800 775 775**  
(pn.-pt. 8:00-17:00)



**kontakt dla mediów:**

[media@pfrportal.pl](mailto:media@pfrportal.pl)