

Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 11 (61) - listopad 2026

PFR Portal PPK

Pracownicze Plany Kapitałowe

Biuletyn Pracowniczych Planów Kapitałowych

PFR Portal PPK

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 przedstawiamy dane o programie pochodzące z Ewidencji PPK prowadzonej przez PFR S.A. Na koniec października łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty wyniosła 60,30 mld zł, co oznacza wzrost o 1,6 mld zł w porównaniu do poprzedniego miesiąca. Nieprzerwanie rośnie liczba uczestników PPK – w ostatnim miesiącu zwiększyła się aż o 53 313 osób. Partycypacja w PPK wzrosła na koniec września do 63,94%, a liczba aktywnych rachunków do 5,75 mln.

Druga część biuletynu obejmuje analizy i komentarze. W listopadowym „Subiektywnym przeglądzie miesiąca" Marta Damm-Świerkocka przygląda się temu, co młodzi dorośli wiedzą o programie PPK i co przekonuje ich do uczestnictwa. Pokazuje też jak czas, procent składany oraz wpłaty pracodawcy i dopłaty państwa pomagają budować kapitał na przyszłość. Zdecydowanie warto zacząć oszczędzać w PPK już na początku kariery zawodowej.

W tej części znajdą Państwo również artykuł o drugim przeglądzie PPK przygotowanym przez Ministerstwo Finansów. Dokument potwierdza, że program realizuje swoje cele, a rosnącym wpłatom towarzyszą dobre wyniki inwestycyjne funduszy i wzrost aktywów. Zaproponowano zmiany w ustawie dotyczące partycypacji, polityki inwestycyjnej funduszy i ułatwień administracyjnych. Na początku października dokument skierowano do uzgodnień i konsultacji, a przedstawione propozycje nie są jeszcze obowiązującym prawem. W sekcji Aktualności piszemy w tym miesiącu o wyjątkowym wyróżnieniu dla Pracowniczych Planów Kapitałowych. Program został doceniony przez certyfikowanych doradców finansowych EFPA i uznany za najlepszy produkt emerytalny dla młodych. Informujemy również o nowej puli wpłat powitalnych za III kwartał 2026 roku. Łącznie 30,3 mln zł trafi do 121 tys. uczestników PPK. Wyjaśniamy komu przysługuje wpłata powitalna, gdzie można sprawdzić stan rachunku oraz co zrobić, aby rozpocząć lub wznowić oszczędzanie w PPK.

Zachęcamy także do zapoznania się z ofertą szkoleń prowadzonych przez PFR Portal PPK. Podczas najbliższych szkoleń w pełni skoncentrujemy się na ponownym autozapisie do PPK w 2027 r. Udział we wszystkich szkoleniach, zarówno dla pracodawców jak i pracowników jest bezpłatny.

Po praktyczne informacje dotyczące prowadzenia PPK, bieżacej obsługi i uczestnictwa w programie, 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 13

Część IV

Bezpłatne szkolenia online nt. PPK 14

PPK w liczbach

Część I

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 2026 r.

wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty

60,30 mld zł

zmiana wartości aktywów netto (miesiąc do miesiąca)

+1,6 mld zł

liczba aktywnych rachunków PPK

5,75 mln

347,83 tys. podmiotów umożliwia swoim pracownikom udział w Pracowniczych Planach Kapitałowych.

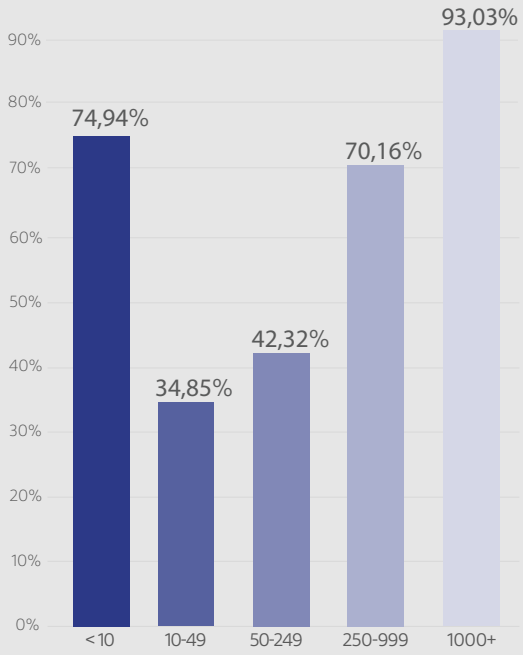
Z możliwości oszczędzania w PPK korzysta już **4,57 mln** osób.

Partycypacja w PPK

Łączna partycypacja w PPK to **63,94*%**.

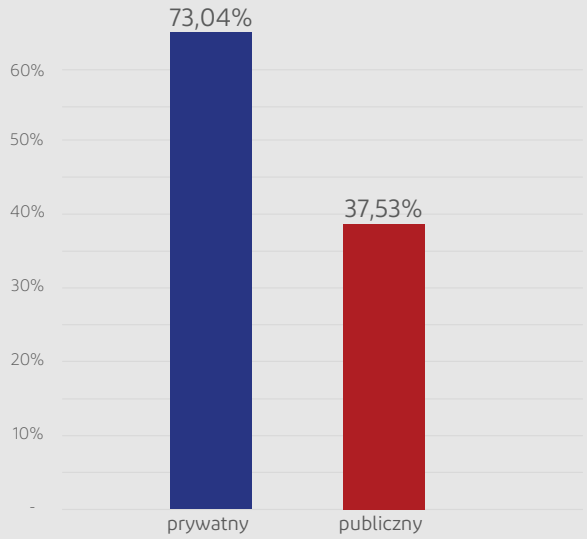
Partycypacja w podziale na wielkość zatrudnienia

Partycypacja w PPK jest najwyższa w podmiotach, które zatrudniają ponad 1000 osób.



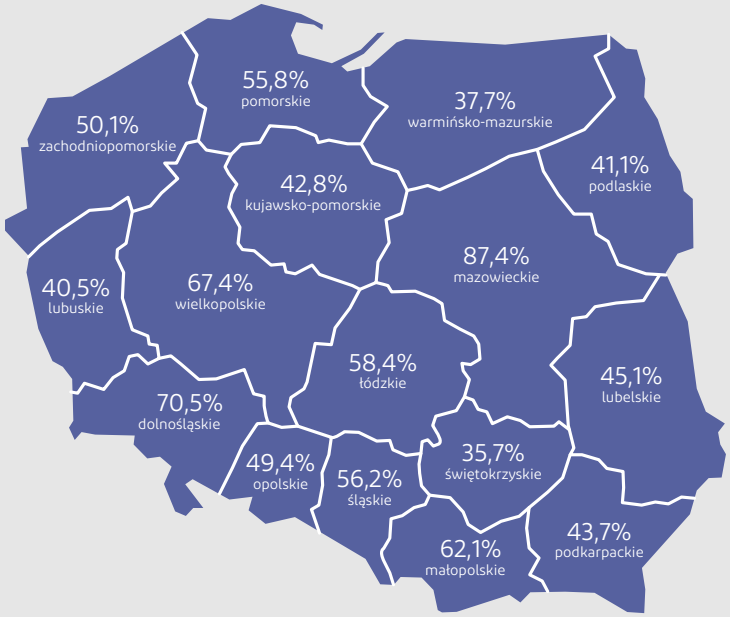
Partycypacja w sektorach

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



Partycypacja wg województw

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



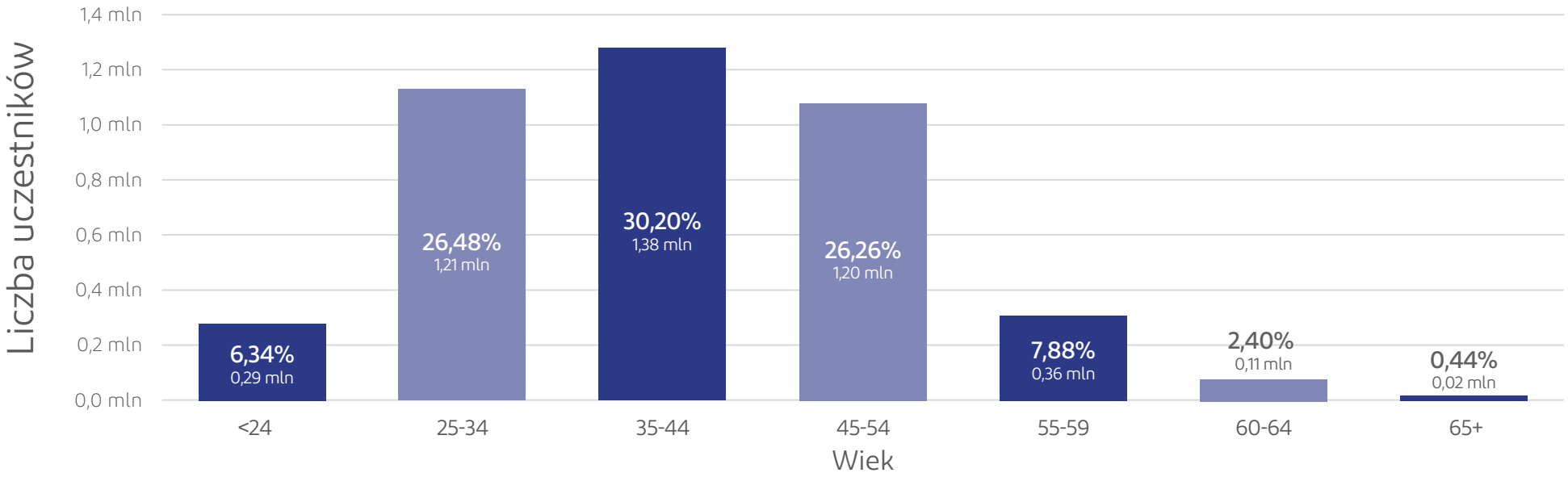
* Iloraz liczby aktywnych rachunków PPK i liczby osób zatrudnionych w podmiotach zatrudniających z aktywną umową o zarządzanie PPK oraz co najmniej jednym aktywnym rachunkiem w PPK.

Profil osób oszczędzających w PPK

Część I

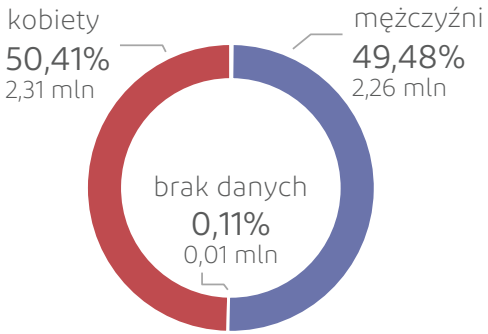
Wiek uczestników PPK

Średnia wieku uczestników PPK wynosi 40 lat.



Liczba uczestników PPK wg płci

W PPK oszczędza więcej kobiet niż mężczyzn.



Narodowość uczestników PPK

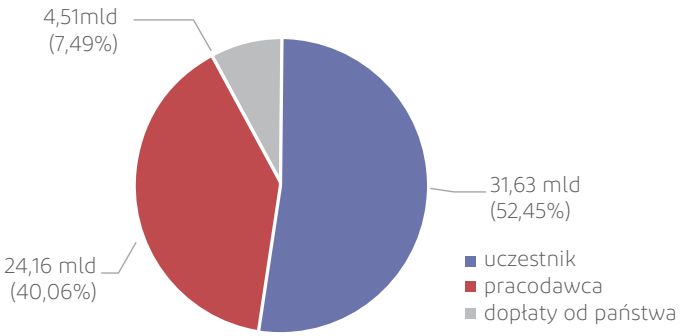
93,92% oszczędzających w PPK to Polacy. Wśród osób innej narodowości dominuje narodowość ukraińska (177,16 tys.).

narodowość – liczba (tys.)					
polska	4 295,25	rumuńska	4,03	pozostałe	37,86
ukraińska	177,16	rosyjska	3,29	brak	22,87
białoruska	21,00	włoska	3,11		
indyjska	6,31	turecka	2,19		

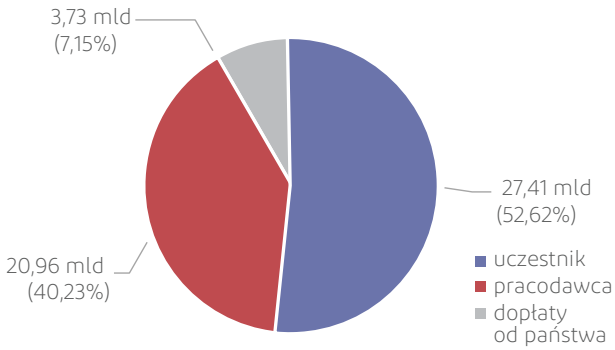
Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **60,30 mld zł**.

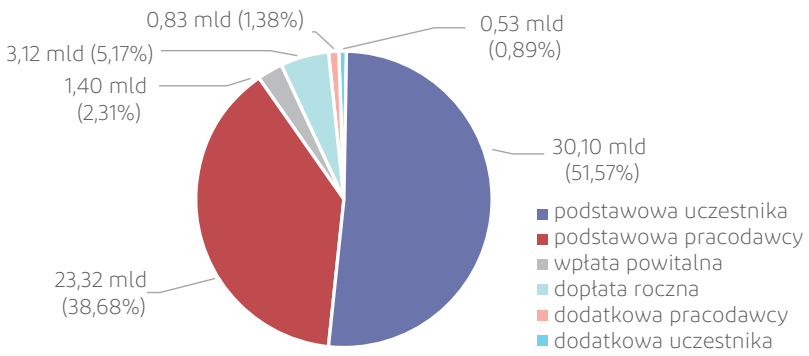
Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków



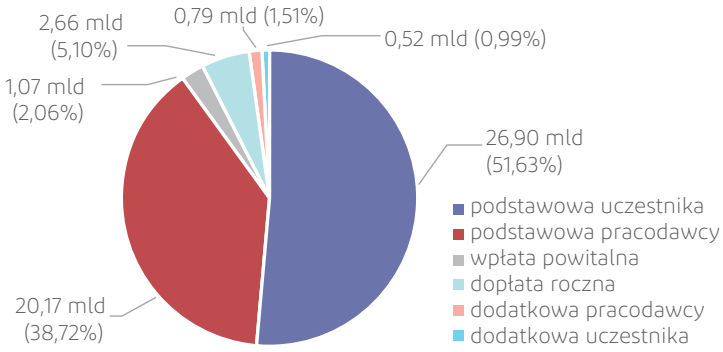
Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków



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**.
Koszt zarządzania PPK to średnio **0,362%** wartości aktywów netto funduszu w skali roku.

Zestawienie opłat za zarządzanie funduszami przez instytucje finansowe oferujące prowadzenie PPK

NAZWA INSTYTUCJI FINANSOWEJ	2020	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060	2065	2070	średnia**
BNP PARIBAS TFI S.A.		0,200%	0,300%	0,410%	0,440%	0,440%	0,440%	0,440%	0,440%	0,440%	0,440%	**0,399%**
ERSTE TFI S.A.		0,250%	0,320%	0,350%	0,350%	0,350%	0,350%	0,350%	0,350%	0,350%	0,000%	**0,302%**
ESALIENS TFI S.A.		0,390%	0,440%	0,490%	0,490%	0,490%	0,490%	0,490%	0,490%	0,490%	0,490%	**0,475%**
GENERALI INVESTMENTS TFI S.A.		0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,000%	0,000%	**0,320%**
ING TFI S.A.		0,300%	0,350%	0,350%	0,400%	0,450%	0,500%	0,500%	0,500%	0,500%	0,500%	**0,435%**
INVESTORS TFI S. A.		0,360%	0,390%	0,410%	0,430%	0,430%	0,450%	0,450%	0,450%	0,450%	0,450%	**0,427%**
MILLENNIUM TFI S.A.		0,300%	0,400%	0,420%	0,450%	0,450%	0,450%	0,450%	0,450%	0,450%	0,450%	**0,427%**
NATIONALE-NEDERLANDEN PTE S.A.		0,200%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	**0,398%**
PEKAO TFI S.A.*	0,108%	0,108%	0,145%	0,210%	0,210%	0,210%	0,215%	0,215%	0,215%	0,215%	0,215%	**0,188%**
PFR TFI S.A.		0,200%	0,360%	0,410%	0,430%	0,440%	0,450%	0,450%	0,450%	0,450%	0,500%	**0,414%**
PKO TFI S.A*		0,123%	0,158%	0,207%	0,217%	0,217%	0,222%	0,222%	0,222%	0,222%	0,000%	**0,181%**
POCZTYLION ARKA PTE S.A.		0,250%	0,300%	0,450%	0,450%	0,450%	0,470%	0,470%	0,490%	0,490%	0,000%	**0,382%**
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.		0,220%	0,400%	0,400%	0,440%	0,440%	0,440%	0,440%	0,440%	0,440%	0,440%	**0,410%**
TFI PZU S.A.*		0,118%	0,161%	0,215%	0,237%	0,237%	0,242%	0,242%	0,242%	0,242%	0,000%	**0,194%**
UNIQA TFI S.A.		0,300%	0,350%	0,400%	0,400%	0,400%	0,450%	0,450%	0,450%	0,450%	0,450%	**0,410%**
VIENNA LIFE TUnŻ S.A.		0,430%	0,430%	0,430%	0,430%	0,430%	0,430%	0,430%	0,430%	0,430%	0,430%	**0,430%**
Średnia	**0,108%**	**0,259%**	**0,333%**	**0,373%**	**0,387%**	**0,391%**	**0,401%**	**0,401%**	**0,402%**	**0,377%**	**0,299%**	0,362%

Instytucje finansowe prezentowane w kolejności alfabetycznej.
* Opłaty obowiązujące po zmianach związanych z art. 49 ust. 5 ustawy o PPK.
** Od 2026 roku przedstawiane dane zawierają aktualne na miesiąc publikacji wartości za poszczególne fundusze zdefiniowanej daty, które są zawarte w ofertach opublikowanych przez PZIF na stronie www.mojeppk.pl z uwzględnieniem stawek promocyjnych. Wysokość opłat może się zmieniać w czasie trwania funduszu.
Dane aktualne na 2 listopada 2026 r.

Ile zyskali uczestnicy PPK?

Na rachunki uczestników PPK wpłynęły do tej pory z Funduszu Pracy **wpłaty powitalne** w łącznej kwocie **1,07*** **mld zł** oraz **dopłaty roczne** w łącznej kwocie **2,66*** **mld zł**.

Na rachunku hipotetycznego uczestnika PPK, oszczędzającego w PPK od grudnia 2019 r. w zależności od grupy FZD znajduje się średnio od 13 965 zł do 24 326 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK**. To oznacza dla uczestnika PPK od **140%** do **244%** zysku!***

FZD	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
wpłaty pracownika				9 954 zł				
wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika**	**13 965 zł**	**16 403 zł**	**19 401 zł**	**21 828 zł**	**22 911 zł**	**24 326 zł**	**24 210 zł**	**24 029 zł**
w tym:								
wynik z inwestycji	4 570 zł	7 008 zł	10 006 zł	12 433 zł	13 516 zł	14 931 zł	14 814 zł	14 633 zł
wpłaty od pracodawcy				7 466 zł				
dopłaty od państwa				1 930 zł				
stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika* **	**140%**	**165%**	**195%**	**219%**	**230%**	**244%**	**243%**	**241%**

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. 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 (3) stopę zwrotu od wszystkich wpłat (pracownika, pracodawcy, państwa)

Większa partycypacja i prostsze zasady - rekomendacje z przeglądu PPK

Ministerstwo Finansów przygotowało drugi, wymagany prawem przegląd Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) i skierowało go do uzgodnień i konsultacji. Z dokumentu wynika, że program realizuje swoje cele, a proponowane zmiany mogą zachęcić więcej osób do udziału w PPK i poprawić efektywność programu.

Dokument przeglądu, czyli „Informacja Rady Ministrów dla Sejmu RP o skutkach obowiązywania ustawy z dnia z 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2026 r. poz. 192 i 989) wraz z propozycjami zmian" powstał we współpracy z PFR S.A., PFR Portal PPK sp. z o.o. oraz PFR Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Instytucje te odpowiadają za wdrożenie pracowniczych planów kapitałowych, informowanie o tym programie oraz prowadzenie szkoleń na temat zasad uczestnictwa w PPK. Uwzględniono w nim także dane i stanowiska Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) oraz Izby Zarządzającej Funduszami i Aktywami (IZFiA) dotyczące dotychczasowego funkcjonowania ustawy o PPK, a także stanowisko Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej.

Rosnące aktywa PPK

Jak podkreślono w dokumencie, z roku na rok rośnie suma wpłat netto do funduszy PPK. W 2025 roku trafiło do nich ponad 7,1 mld zł nowego kapitału – o 14% więcej niż rok wcześniej. Średnie miesięczne wpłaty wyniosły blisko 600 mln zł, a w styczniu 2026 roku sięgnęły 637 mln zł. Co najistotniejsze, fundusze zdefiniowanej daty (FZD) odnotowują również bardzo dobre wyniki inwestycyjne. W latach 2022–2025 średnie stopy zwrotu we wszystkich grupach funduszy przekroczyły 28% i były wyższe niż stopa zwrotu indeksu obligacji skarbowych TBSP. W 7 z 10 grup FZD średnie stopy zwrotu przewyższyły również wynik indeksu rynków zagranicznych MSCI World Index. Najwyższą średnią stopę zwrotu, na poziomie 56,6% odnotowano w grupie FZD_2065, czyli tych funduszy, w których limity inwestycyjne dopuszczają najwyższy udział części udziałowej w portfelu. W całym 2025 roku wartość aktywów netto (WAN) funduszy PPK wzrosła o 50%, a w styczniu 2026 roku o kolejne 5%, do 41,5 mld zł. Na ostatni dzień października aktywa przekroczyły 60 mld zł, czyli od początku roku wzrosły o ponad 40%.

Rekomendacje zmian

Z przeglądu wynika, że obecna konstrukcja PPK sprawdza się w praktyce i nie wymaga zasadniczej przebudowy. Znaczenie programu rośnie, a jego cele są realizowane. Proponowane są jednak usprawnienia, które mogą zwiększyć liczbę uczestników i ułatwić funkcjonowanie PPK. Rekomendacje dotyczą trzech obszarów:

1. Partycypacja

Ponowny autozapis przyczynił się do wzrostu liczby uczestników PPK, w 2023 roku dzięki niemu do programu dołączyło 721 tys. osób. W przeglądzie wskazuje się więc na zasadność rozważenia autozapisu co 3 lata oraz objęcia nim również osób w wieku 55–70 lat. Polacy coraz dłużej pozostają na rynku pracy, a ich aktywność zawodowa rośnie, co przemawia za wspieraniem gromadzenia długoterminowych oszczędności niezależnie od wieku rozpoczęcia oszczędzania.

2. Polityka inwestycyjna

Rekomendacje dotyczące polityki inwestycyjnej i zasad funkcjonowania funduszy zdefiniowanej daty mają poprawić efektywność inwestycyjną, wspierając dalszy rozwój PPK i wzrost wartości oszczędności uczestników. Proponowane jest zwiększenie elastyczności w zarządzaniu częścią akcyjną portfela, m.in. przez zmianę limitów inwestycji w spółki z indeksu WIG20 oraz szersze możliwości dywersyfikacji inwestycji. Propozycje zmian wskazują również na możliwość dopuszczenia lokowania środków PPK w fundusze rynku prywatnego, które inwestują w aktywa poza zorganizowanym rynkiem publicznym. Wymagałoby to stworzenia dodatkowo odpowiednich ram prawnych. Proponowane zmiany mają zwiększyć potencjał osiągania wyższych stóp zwrotu i poprawić dywersyfikację portfeli, a pośrednio wspierać rozwój polskiej gospodarki i rynku kapitałowego.

3. Przepisy i procedury administracyjne

Rozwiązania przyjęte w ustawie o PPK sprawdzają się w praktyce, ale proponuje się doprecyzowanie lub uzupełnienie części przepisów, aby były bardziej zrozumiałe i łatwiejsze w stosowaniu, zwłaszcza dla podmiotów zatrudniających. Rekomendacje obejmują m.in.:

- ujednolicenie okresów przedawnienia roszczeń z tytułu wpłat do PPK, wpłat powitalnych i dopłat rocznych;
- umożliwienie uczestnikowi PPK wskazywania instytucji finansowej osób uprawnionych także w formach innych niż pisemna;
- umożliwienie podmiotowi zatrudniającemu zmiany umowy o prowadzenie PPK, gdy uzgodni z instytucją finansową zmiany w umowie o zarządzanie PPK;
- rozszerzenie katalogu danych przekazywanych z Ewidencji PPK do PFR Portal PPK.

Na początku października dokument przeglądu skierowano do uzgodnień z członkami Stałego Komitetu Rady Ministrów oraz do konsultacji z partnerami społecznymi, w tym z Radą Dialogu Społecznego, a także z Komisją Nadzoru Finansowego i Polskim Funduszem Rozwoju.

Obowiązek przygotowania przeglądu wynika z art. 143 ustawy o PPK, który stanowi, że Rada Ministrów dokonuje przeglądu funkcjonowania PPK po wejściu w życie ustawy i przedkłada Sejmowi informację o skutkach jej obowiązywania wraz z ewentualnymi propozycjami zmian nie rzadziej niż co 4 lata. Oznacza to, że dokument przeglądu wraz z propozycjami zmian Rada Ministrów powinna przekazać Sejmowi do końca tego roku. Pełna treść przeglądu PPK jest dostępna **tutaj**. Przypomnijmy, że pierwszy przegląd PPK został przeprowadzony pod koniec 2022 roku. W jego następstwie nie wprowadzono zmian w ustawie.



Marta Damm-Świerkocka
- członkini zarządu
PFR Portal PPK

Młodzi dorośli w PPK

Subiektywny przegląd miesiąca - listopad 2026

Certyfikowani doradcy EFPA wybrali Pracownicze Plany Kapitałowe najlepszym programem emerytalnym dla młodych. To bardzo miłe wyróżnienie, zwłaszcza, że od osób, które na co dzień zajmują się edukacją finansową. Czy mnie to dziwi? Ani trochę, bo PPK najwięcej korzyści dają właśnie młodym dorosłym.

Młodzi przystępują do PPK

Aktualnie prawie 33% osób, uczestniczących w PPK, to osoby przed 34 rokiem życia. Tych najmłodszych, do 24 roku życia, jest blisko 6,4%. Czy mogłoby ich być więcej? Pewnie tak, ale trzeba pamiętać, że do 26. roku życia przysługuje jeszcze specjalna zasada dla zleceń studenckich. Mówiąc ogólnie, na umowie zlecenie student nie płaci składek ZUS. Ponieważ możliwość uczestniczenia w PPK jest wprost powiązana z obowiązkowymi składkami na ubezpieczenia emerytalno-rentowe, taki student nie może być uczestnikiem PPK. Niestety.

Młodzi znają PPK

Badanie przeprowadzone przez prof. Katarzynę Sekścińską w sierpniu 2026 r. wśród osób w wieku 18–35 lat[1] pokazuje wyraźny wzrost znajomości PPK wśród młodych dorosłych. Co najmniej podstawową wiedzę o programie deklaruje 67 proc. badanych, podczas gdy w 2024 r. było to 40 proc. Oznacza to wzrost o 27 pkt proc. w ciągu dwóch lat. PPK jest jednocześnie najlepiej rozpoznawanym spośród analizowanych rozwiązań emerytalnych.

PPK wyróżnia się także najbardziej pozytywnym wizerunkiem. Jest postrzegane jako rozwiązanie proste, bezpieczne, opłacalne i niewymagające specjalistycznej wiedzy. Aż 43 proc. młodych dorosłych właśnie dzięki PPK po raz pierwszy zetknęło się z inwestowaniem. Uczestnictwo w PPK może także towarzyszyć zainteresowaniu innymi możliwościami inwestowania. 41 proc. uczestników PPK zadeklarowało, że udział w programie skłonił ich do kolejnych inwestycji, zarówno w pozostałe programy III filaru, jak też inne instrumenty rynku kapitałowego.

Młodzi a emerytura

Nie jest jednak łatwo przekonać młode osoby do myślenia o emeryturze i zabezpieczeniu finansowym przyszłości. Emerytura to dla nich często abstrakcja – mało kto w tym wieku wyobraża sobie swoją starość. Dlatego tak ważna jest ciągła edukacja, pokazująca między innymi prognozy stopy zastąpienia, która dla młodych osób może wynieść mniej niż 25%. To oznacza, że z dnia na dzień, kończąc aktywność zawodową, ich dochody spadną o 75%. Czy wystarczy im na zabezpieczenie potrzeb, nie mówiąc już o spokojnej, dostatniej, samowystarczalnej przyszłości? To oczywiście zależy od apetytu na życie, ale śmiem wątpić.

Ponieważ młodzi nie myślą aż tak długoterminowo, do PPK przekonują ich inne czynniki: możliwość

1. „Inwestowanie oczami młodych dorosłych – wiedza, przekonania, postawy, zachowania" pod kierunkiem Katarzyny Sekścińskiej na zlecenie Fundacji GPW w partnerstwie z Noble Securities. Badanie metodą CAWI zrealizowano w sierpniu 2026 r. na Ogólnopolskim Panelu Badawczym Ariadna na próbie 1100 pracujących Polaków w wieku 18–35 lat.

skorzystania z tych pieniędzy wcześniej, wypłata w sytuacji choroby, a więc rodzaj poduszki finansowej „w razie czego", możliwość wykorzystania środków na wkład własny do kredytu hipotecznego, a przede wszystkim dopłaty pracodawcy i państwa. Wszystkie źródła, z których młodzi dorośli czerpią wiedzę, mówią wprost – to się po prostu opłaca. W dodatku, by być w PPK, nie trzeba nic robić, wszystkimi formalnościami zajmuje się pracodawca. Autozapis, przed którym początkowo tak broniły się starsze roczniki, przez osoby młode jest postrzegany jako ułatwienie i oczekiwana prostota wejścia.

Młodzi a procent składany

Im dłużej odkładamy, tym więcej uzbieramy. To oczywista oczywistość. Ale w przypadku młodych osób w PPK, mamy tu coś więcej – mechanizm procentu składanego. W skrócie to odsetki od odsetek, a więc efekt kuli śnieżnej, która wciąż pomnaża zgromadzone wcześniej oszczędności.

Pokażmy to na liczbach. Przyjmijmy, że Kasia zarabia 10 000 złotych brutto. Dla uproszczenia zakładamy, że przez cały czas oszczędzania ta kwota się nie zmienia. Jeśli zacznie oszczędzać w PPK mając 20 lat, w wieku 60 lat będzie miała na swoim rachunku blisko 582 tysiące zł[2]. Rozpoczynając dziesięć lat później, zgromadzi 317 tysięcy zł, a jeśli zacznie koło czterdziestki – 157 tysięcy zł. To kwoty przy miesięcznej składce własnej w wysokości 200 zł (standardowe 2% wynagrodzenia). Obstawiam, że Kasia nawet nie zauważy, że co miesiąc z jej pensji dwie setki są przesuwane na rachunek PPK.

Co ważne, Kasia, mając 582 tysiące złotych na rachunku PPK, sama wpłaciła na niego 96 tysięcy. I to jest właśnie magia tego programu: dodatkowe wpłaty pracodawcy, dopłaty państwa, zyski kapitałowe i procent składany. I czas, który jest kluczowy dla wzrostu naszych oszczędności. Dlatego PPK to program idealny dla młodych osób, które w długim horyzoncie inwestycyjnym mają szansę na zgromadzenie naprawdę pokaźnego majątku. A ponieważ to raczej niemożliwe, by Kasia przez 40 lat pracy nie otrzymała podwyżki, spodziewane zyski mogą być jeszcze wyższe.

Kiedy zacząć?

Najlepszy dzień na rozpoczęcie oszczędzania był wczoraj. Drugi najlepszy jest dzisiaj. Nie jutraj, bo każdy dzień zwłoki w przystąpieniu do PPK to Twoje utracone korzyści. Kasia, składając rezygnację z PPK, co miesiąc traciłaby 150 złotych, które musi do jej oszczędności dokładać pracodawca. Brzmi jak niewielka kwota? Nie, jeśli spojrzymy na to w horyzoncie 40 lat. W ciągu tego czasu pracodawca wpłaci w sumie na rachunek PPK Kasi 72 tysiące złotych, które będą pracować i pomnażać zysk.

Warto być w PPK. W każdym wieku. Ale dla młodych to po prostu must have.

2 Zakładana roczna stopa zwrotu na poziomie 5%. Podstawowe stawki PPK (pracownik 2%, pracodawca 1,5%), niezmienne wynagrodzenie w wysokości 10 000 zł, automatyczne dopasowanie FZD.

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.

Aktualności PPK

Część III



PPK najlepszym produktem emerytalnym dla młodych

Pracownicze Plany Kapitałowe zostały laureatem konkursu „Gwiazdy Rynkowe EFPA" w kategorii „Najlepszy produkt emerytalny dla młodych". To szczególne wyróżnienie, ponieważ o wyborze zwycięzców zdecydowali w głosowaniu certyfikowani doradcy finansowi EFPA.

Nagroda przyznana PPK potwierdza rosnące znaczenie programu, który pomaga budować długoterminowe oszczędności emerytalne milionom Polaków. Szczególne znaczenie ma fakt, że wyróżnienie dotyczy kategorii skierowanej do młodych osób, które stoją u progu swojej kariery zawodowej i mają największy potencjał, by dzięki systematycznemu oszczędzaniu zgromadzić znaczący kapitał na przyszłość. Statuetkę podczas **XVII Kongresu EFPA Polska**, który odbył się **22 października w Warszawie**, odebrała **Marta Damm-Świerkocka,** członkini zarządu PFR Portal PPK.

„To wyróżnienie jest dla nas szczególnie cenne, ponieważ zostało przyznane głosami certyfikowanych doradców finansowych, którzy na co dzień wspierają Polaków w podejmowaniu ważnych decyzji dotyczących ich finansowej przyszłości. Dziękuję za tę nagrodę w imieniu wszystkich osób zaangażowanych w rozwój i promocję PPK. Traktujemy ją jako potwierdzenie, że długoterminowe oszczędzanie powinno zaczynać się jak najwcześniej." – mówi **Marta Damm-Świerkocka, członkini zarządu PFR Portal PPK**.

Nagroda przyznana PPK wpisuje się w szerszą dyskusję o potrzebie wzmacniania edukacji finansowej Polaków oraz budowania nawyku długoterminowego oszczędzania. W obliczu zmian demograficznych i wyzwań związanych z przyszłymi emeryturami coraz większego znaczenia nabierają rozwiązania, które pomagają systematycznie odkładać środki i rozwijać odpowiedzialne podejście do planowania finansowego. Dzięki połączeniu wpłat pracownika, pracodawcy i państwa Pracownicze Plany Kapitałowe pozostają jednym z najważniejszych narzędzi wspierających długoterminowe oszczędzanie w Polsce.

30,3 mln zł wpłat powitalnych dla uczestników PPK

Wpłaty powitalne za III kwartał 2026 roku już niebawem wpłyną na rachunki uczestników PPK. Tym razem będzie to kwota 30,3 mln zł, którą otrzyma aż 121 tys. uczestników.

Czym jest wpłata powitalna

Każdy uczestnik PPK, który oszczędza przez co najmniej 3 pełne miesiące kalendarzowe i w tym czasie na jego rachunek wpłyną 3 wpłaty do programu otrzymuje jednorazową wpłatę powitalną w wysokości **250 zł**. Wpłata powitalna finansowana jest z Funduszu Pracy i można ją otrzymać tylko raz.

Wpłata powitalna za III kwartał 2026 r. powinna pojawić się na rachunkach uczestników, którzy spełnili warunki do jej otrzymania **do 16 listopada 2026 r.**

Jak sprawdzić stan swojego rachunku

Wpłaty powitalne dla nowych uczestników to dobra okazja, żeby sprawdzić stan swoich oszczędności na rachunku PPK. Uczestnik PPK może to zrobić w dowolnym momencie:

- w serwisie internetowym instytucji finansowej, która prowadzi jego rachunek,
- lub w serwisie MojePPK pod adresem **rachunek.mojeppk.pl**.

Chcę być w PPK!

Chcesz zacząć oszczędzać w PPK lub wrócić do programu? Wystarczy jeden wniosek, złożony pracodawcy, by korzystać ze wszystkich zalet PPK.

Aby dołączyć lub wznowić wpłaty, złóż pracodawcy odpowiedni wniosek:

- jeśli masz mniej niż 55 lat i nie oszczędzasz obecnie w PPK, ponieważ złożyłeś deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK – **Wniosek o dokonywanie wpłat do PPK**.
- jeśli masz ukończone 55 lat, ale nie masz jeszcze 70 lat i nigdy nie byłeś uczestnikiem PPK – **Wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK**.

Bezpłatne szkolenia online nt. PPK

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

Część IV



Autozapis 2027 w PPK – Twój świadomy wybór

Jeśli złożyłeś/aś rezygnację z uczestniczenia w PPK, w 2027 roku może objąć Cię tzw. autozapis, czyli ponowne automatyczne zapisanie do programu. Dołącz do szkolenia i dowiedz się co oferuje program, co oznacza dla Ciebie autozapis i jakie działania podejmie Twój pracodawca.

Podczas szkolenia dowiesz się:

- czym jest PPK, kogo dotyczy program, na czym polega automatyczny zapis pracownika i co oznacza ponowny autozapis w 2027 roku,
- dlaczego opłaca się być w PPK i skąd biorą się wpłaty na rachunku,
- kiedy i na jakich zasadach możesz wypłacić środki,
- co stanie się, jeśli zmienisz zdanie o udziale w programie,
- kto odziedziczy środki zgromadzone na Twoich rachunkach PPK.

Nie czekaj, już dziś poznaj zasady Pracowniczych Planów Kapitałowych! Każdy uczestnik otrzyma certyfikat, który będzie potwierdzeniem przekazania wiedzy zgodnie z ustawą o PPK.

środy godz. 11:00 | Link do formularza



Auto-enrolment 2027 in PPK - your informed choice

Did you know that the next automatic enrolment into PPK will take place in 2027? What does it mean for you and what choices do you have?

Join our free training to learn how PPK works, what the 2027 re-enrolment involves, and how to make an informed decision about participation. Our experts will explain who PPK is for, how contributions are funded, the benefits of saving, the rules for withdrawing funds, changing your participation decision, and inheriting savings.

The training provides a comprehensive overview of PPK from an employee's perspective and presents different viewpoints on the programme through an engaging discussion. You will also have the opportunity to ask questions and decide whether PPK is the right solution for you.

Fridays, 11:00 a.m. | Registration form

Bezpłatne szkolenia online nt. PPK

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



Obsługa PPK – warsztaty dla kadr i płac

Chcesz mieć pewność, że Twoja wiedza nt. PPK jest aktualna i kompletna? Weź udział w szkoleniach dla osób obsługujących program. Nasz kurs obejmuje 4 moduły:

- podstawowy – umowa o prowadzenie PPK, naliczanie wpłat, podstawa, terminy, zaliczka na podatek dochodowy, autozapis w PPK w 2027 r. - jakie działania należy podjąć,
- średniozaawansowany – zaliczka na podatek dochodowy od wpłat pracodawcy, obowiązki informacyjne pracodawcy, młodociani, urlop bezpłatny, wypłata transferowa,
- zaawansowany – obsługa deklaracji i wniosków, błędy we wpłatach do PPK (co zrobić, skutki podatkowe),
- 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

październik 2026



Autozapis w PPK 2027. Warsztaty dla kadr i płac.

Z końcem lutego 2027 r. wygasną wszystkie deklaracje o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK złożone przed tą datą i rozpocznie się **proces tzw. autozapisu**. Zapraszamy na **bezpłatne warsztaty** online, podczas których odpowiemy m.in. na następujące pytania:

- kogo, kiedy i w jaki sposób pracodawca powinien poinformować o ponownym autozapisie,
- od kiedy i w jakiej sytuacji należy naliczyć oraz dokonać wpłat do PPK po wygaśnięciu wcześniej złożonych deklaracji o rezygnacji,
- czym różni się sytuacja uczestnika PPK od osoby, która nie została dotychczas zapisana do PPK, w kontekście ponownego autozapisu;
- na co zwrócić uwagę, aby prawidłowo i bez błędów przeprowadzić proces autozapisu w organizacji.

Dołącz do szkolenia i już dziś przygotuj się do autozapisu.

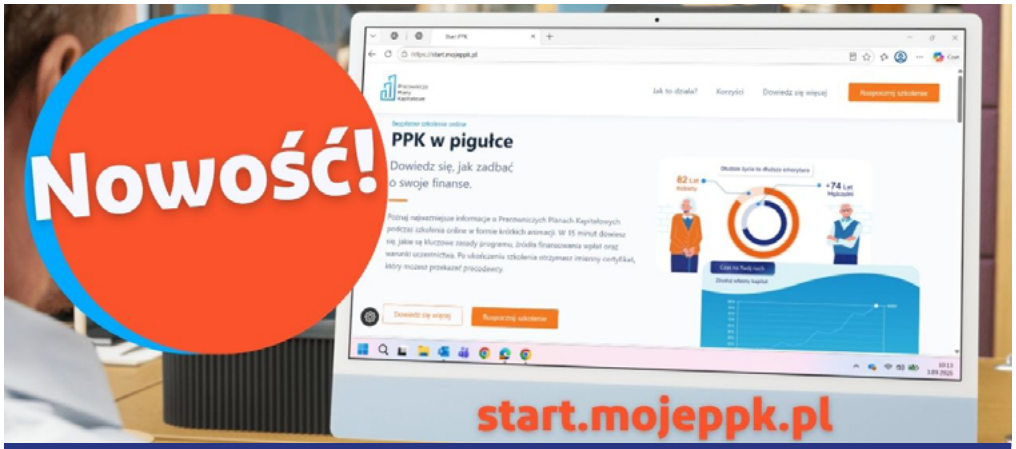
wtorki godz. 11:00

Link do formularza

Bezpłatne szkolenia online nt. PPK

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

Część IV



3 krótkie animacje | **~15 min** całe szkolenie | **Certyfikat** imienny

Platforma szkoleniowa online - StartMojePPK

Wsparcie dla pracowników i działów HR już od pierwszych dni zatrudnienia.

Najważniejsze informacje o PPK podczas szkolenia online w formie krótkich animacji i prostych quizów. W 15 minut dowiesz się, jakie są kluczowe zasady programu, źródła finansowania wpłat oraz warunki uczestnictwa. Po ukończeniu szkolenia uczestnicy otrzymują imienny certyfikat, który mogą przekazać pracodawcy.

- **Dla pracownika**
  Oszczędzasz czas (całość zajmie tylko kwadrans) i zyskujesz wiedzę z oficjalnego źródła – niezbędną do świadomego oszczędzania w ramach PPK.
- **Dla kadr**
  Certyfikat to dla działu HR uproszczenie procedur i formalny dowód na spełnienie obowiązku informacyjnego o PPK.

Przejdź do platformy i poznaj PPK!



Szkolenia zamknięte - online i stacjonarne

Co zyskujesz jako pracodawca?

- **spełniasz obowiązek informacyjny** wobec pracowników
- mniej pytań i mniej błędów formalnych - odciążenie działu kadr i płac
- cykliczne wsparcie w **onboardingu osób nowo zatrudnionych**
- **bezpłatne szkolenia** dla osób obsługujących PPK i pracowników
- **certyfikaty** dla uczestników

Wszystkie szkolenia prowadzą **eksperci PFR Portal PPK** - masz pewność, że wiedza pochodzi z najbardziej wiarygodnego źródła.

szkolenia@pfrportal.pl 726 775 604

Pracownicze Plany Kapitałowe



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

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.