



Przekroczyliśmy pierwszy miliard aktywów w PPK

Rozmowa z **Robertem Zapotocznym**, prezesem PFR Portal PPK

Aleksandra E. Wysocka: – Świat się zatrzymał, ale widzę, że PFR Portal PPK niezmiennie działa bardzo aktywnie. Pandemia spadła na nas w trakcie II tury wdrażania pracowniczych planów kapitałowych. Jak wygląda obecny stan prawny? Co powinni wiedzieć pracodawcy i obsługujący ich pośrednicy ubezpieczeniowi?

Robert Zapotoczny: – Jedyne, co uległo zmianie, to termin wdrożenia II fazy, który został zrównany z III fazą. W praktyce oznacza to, że zakłady pracy zatrudniające co najmniej 50 osób będą przystępować do PPK w tym samym czasie co firmy zatrudniające 20 i więcej osób, czyli w październiku i listopadzie 2020 r. Nie ma teraz przeszkód, żeby przygotowywać się do wdrożenia, oczywiście z zachowaniem wszystkich obowiązujących obecnie zasad bezpieczeństwa. Trzeba pamiętać, że sytuacja jest dynamiczna.

Na razie z nadzieją patrzymy w przyszłość i głęboko wierzymy, że z tygodnia na tydzień będzie się ona stabilizować. Obserwujemy, że liczba uczestników pracowniczych planów kapitałowych cały czas przyrasta. Zwiększa się także liczba zgromadzonych środków, które przekroczyły już 1 mld zł. Biorąc pod uwagę, że wpłaty są przekazywane niecałe pół roku, jest to bardzo dobry wynik. Świat spowalnia, ale oszczędności są gromadzone i rosną.

Po przeszkoleniu wielu tysięcy pracowników w terenie, weszliśmy w przyspieszony trybie w szkolenia zdalne. Przeprowadzaliśmy nie tylko szkolenia doty-

czące PPK, ale również tarczy antykrzysowej. Jakie są Wasze doświadczenia w tym obszarze?

– Polski Fundusz Rozwoju bierze aktywny udział w przekazywaniu pracodawcom bezpośredniej pomocy finansowej, która służy zachowaniu ich płynności finansowej i stanu zatrudnienia. Warto dodać, że aż 17 banków uczestniczy w procesie zbierania wniosków o dofinansowanie i dystrybucji środków. Chociaż głównym przedmiotem naszego zainteresowania, jako spółki PFR Portal PPK,

online przeprowadzone zostało we współpracy z partnerami (szczęśliwie na temat tarczy antykrzysowej i 29 na temat tarczy finansowej). Łącznie uczestniczyło w nich blisko 20 tys. osób. Są to liczby imponujące – przypomnę tylko, że szkolenia na temat tarczy antykrzysowej prowadzimy od połowy kwietnia, a na temat tarczy finansowej – od trzech tygodni.

Podczas szkoleń poruszamy także bardzo praktyczne zagadnienia, na przykład dotyczące wypełniania wniosków, co praco-

Serdecznie zapraszamy do kontaktu wszystkich pośredników, którzy chcieliby profesjonalnie i merytorycznie wspomóc swoich klientów we wdrożeniu pracowniczych planów kapitałowych. Dysponujemy materiałami edukacyjnymi oraz możliwościami wspólnego organizowania szkoleń i innych przedsięwzięć upowszechniających wiedzę o PPK. Pola do współpracy są różnorodne i wielu brokerów już z nich z powodzeniem korzysta.

są pracownicze plany kapitałowe, to aktywnie włączyliśmy się we wsparcie całego procesu pomocy przedsiębiorcom.

Dotychczas zrealizowaliśmy 69 webinarów. Spośród nich 34 stanowiły szkolenia otwarte: 16 dotyczących tarczy antykrzysowej i 18 na temat tarczy finansowej. Pozostałe 35 szkoleń

dawcom bardzo pomaga i uzupełnia wiedzę teoretyczną, którą przekazujemy. Z tarczy finansowej skorzystało już ponad 137 tys. firm, zatrudniających ponad 1,4 mln pracowników, otrzymując środki o wartości przekraczającej 28 mld zł. Wierzę, że to bardzo istotne wzmocnienie dla przedsiębiorstw, które pozwoli



naszej gospodarce przejść przez trudne chwile pewniej i bezpiecznie.

Planujecie już powrót do szkoleń o tematyce PPK?

– Cały czas realizujemy szkolenia dotyczące PPK, ale w formie online. Mamy nadzieję, że w czerwcu będziemy mogli stopniowo wracać do szkoleń stacjonarnych. Nie wszyscy pracownicy mają taki sam dostęp do zdal-

nych narzędzi. Dla wielu branż szkolenie stacjonarne jest o wiele bardziej dostępne i skuteczne.

Nie spotkamy się na Kongresie Brokerów, który został przełożony na przyszły rok. Nie jest to przeszkodą dla bieżącej współpracy z brokerami?

– Serdecznie zapraszamy do kontaktu wszystkich pośredników, którzy chcieliby profesjonalnie i merytorycznie wspomóc swoich klientów we wdrożeniu pracowniczych planów kapitałowych. Dysponujemy materiałami edukacyjnymi oraz możliwościami wspólnego organizowania szkoleń i innych przedsięwzięć upowszechniających wiedzę o PPK.

Pola do współpracy są różnorodne, a wielu brokerów już z nich z powodzeniem korzysta. Pracodawcy mają zaufanie do obsługujących ich pośredników. Oczekujemy od nich porady i wsparcia. Klienci w trudnych sytuacjach przekonują się, jaką wartość ma polisa i pośrednik, który ją dostarcza. Dlatego widzę tutaj bardzo istotną rolę brokerów i multiagentów, których niezmiennie zapraszam do współpracy.

Dziękuję za rozmowę.

Aleksandra E. Wysocka

PFR Portal PPK

Średnie opłaty za zarządzanie funduszami zdefiniowanej daty jeszcze niższe

Na portalu MojePPK.pl opublikowane zostało siódme zestawienie średnich opłat za zarządzanie funduszami PPK – aktualne na 14 maja 2020 r.

Zarządzanie i prowadzenie PPK oferuje 20 instytucji finansowych. Ich pełna lista dostępna jest na portalu MojePPK.pl. Każda z instytucji oferuje po osiem funduszy, zaś dwie mają w portfelu aż dziewięć funduszy zdefiniowanej daty.

Średnia wysokość opłat uległa zmianie w stosunku do kwietniowej publikacji i waha się od 0,20% dla funduszy 2020–2025 do wysokości 0,47% dla daty 2055–2065 (maksymalna opłata określona w Ustawie o Pracowniczych Planach Kapitałowych to 0,50%), przy czym zestawienie nie obejmuje opłat promocyjnych, jakie wprowadziły instytucje finansowe w początkowym okresie działania PPK (standard dla długości promocji to 31 grudnia 2020). 14 maja Skarbiec TFI zdecydował o obniżeniu kosztów do 0,4%, powodując **zmniejszenie średniej dla wszystkich FZD z 0,36% do 0,35%**.

Zestawienie zawiera także informacje o kapitale zakładowym, wartości zarządzanych aktywów netto w zarządzaniu danej instytucji finansowej (spadki ze względu na zawirowania gospodarcze związane z Covid-19), a także o usługach dodatkowych związanych z PPK oferowanych pracodawcom i pracownikom.

Dodatkowy slajd prezentuje dane opublikowane przez Komisję Nadzoru Finansowego z informacją o wartości aktywów netto w funduszach zdefiniowanej daty

(w PPK) ze stanem na 31 marca 2020 r. – 609 515 081,34 zł. Od tego czasu nastąpił gwałtowny wzrost aktywów spowodowany kolejnymi jednorazowymi dopłatami powitalnymi z Funduszu Pracy (+ 430 mln zł) oraz systematycznymi wpływami od pracodawców i uczestników.

Ogromną rolę odegrały także instytucje finansowe, których średni wypracowany zysk za zarządzanie funduszami zdefiniowanej daty wyniósł od +2,7% dla FZD 2025 do +8,1% w przypadku funduszy 2050–2055 r. Wyniki za zarządzanie powiększyły stan aktywów o dodatkowe ok. 50 mln zł. **W efekcie suma aktywów w pracowniczych planach kapitałowych przekroczyła 1 mld zł.**

Agnieszka Husejnow-Perczyńska
PFR Portal PPK