

Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 2 (4) – luty 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. Co ciekawe, w ciągu ostatniego miesiąca liczba wszystkich rachunków PPK wzrosła o ponad 38 tysięcy. W największych firmach, które przystępowały do PPK jako

pierwsze, partycypacja w programie wynosi już 45,88%.

Druga część biuletynu obejmuje analizy, wywiady i komentarze. Dziś prezentujemy artykuł doktora Wojciecha Nagela na temat dotychczasowych wyników inwestycyjnych funduszy zdefiniowanej daty oraz perspektyw rynkowych tych funduszy na 2022 rok.

Dodatkowo publikujemy dwie rozmowy. W pierwszej z nich, Dan McLaughlin – Dyrektor Międzynarodowy w firmie Smart opowiada o globalnej platformie technologicznej wykorzystywanej m.in.

w Wielkiej Brytanii, Irlandii czy Szwajcarii do prowadzenia zakładowych planów emerytalnych. Druga rozmowa dotyczy wdrażania PPK przez podmiot publiczny. Naszym rozmówcą jest Magdalena Kolasa, dyrektor Ośrodka Pomocy Społecznej w Janowie Lubelskim – laureata nagrody „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca”.

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	15
-----------------------	----

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 stycznia 2022 r.

wartość aktywów
netto funduszy
zdefiniowanej daty

7,90 mld zł

liczba aktywnych
rachunków PPK

2,52 mln

uczestnicy PPK
zarobili* do tej pory

252,84 mln zł

*różnica między wartością aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty a środkami wpłaconymi do PPK

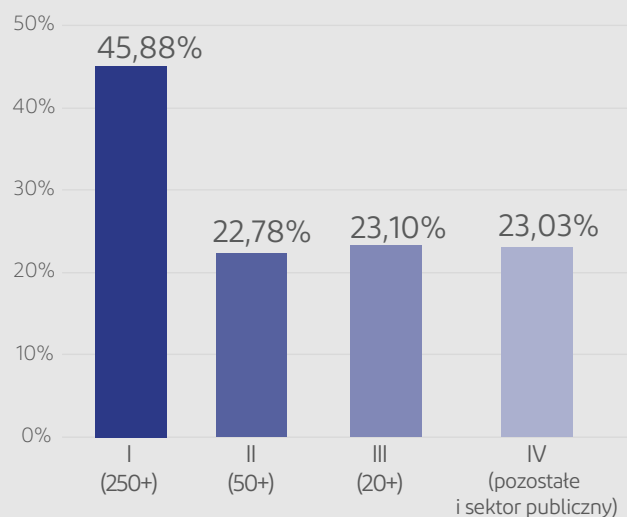
287,61 tys. podmiotów umożliwia swoim pracownikom udział w Pracowniczych Planach Kapitałowych.

Z możliwości oszczędzania w PPK skorzystało już **2,30 mln** osób.

Łączna partycypacja w PPK to **31,20%**.

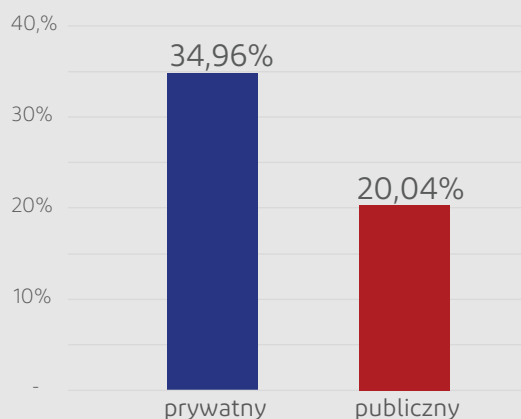
Partycypacja w podziale na etapy wdrażania

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



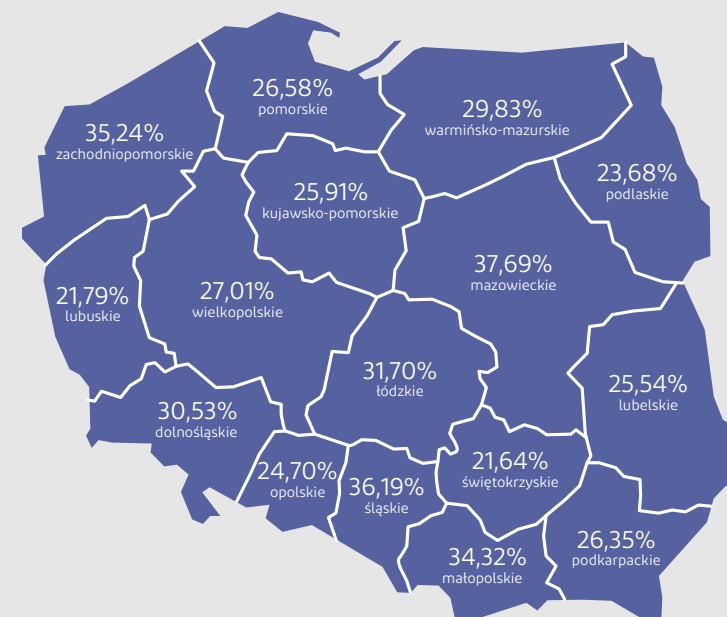
Partycypacja w sektorach

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



Partycypacja wg województw

Największa partycypacja jest w województwach: mazowieckim, śląskim i zachodniopomorskim.

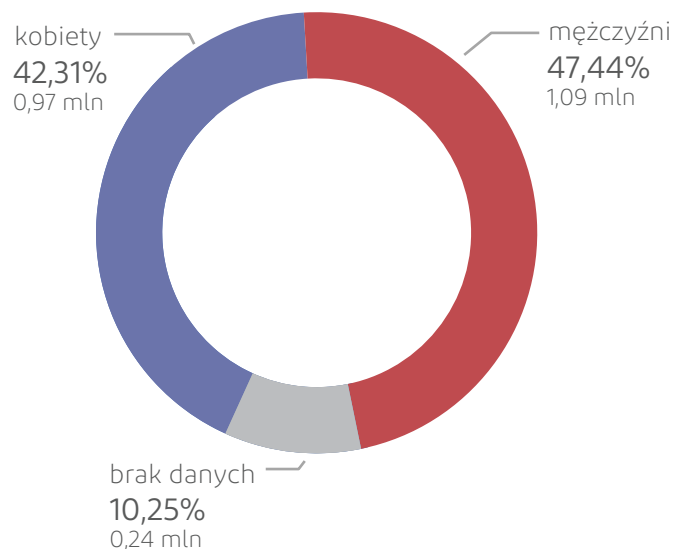


Profil osób oszczędzających w PPK

Część I

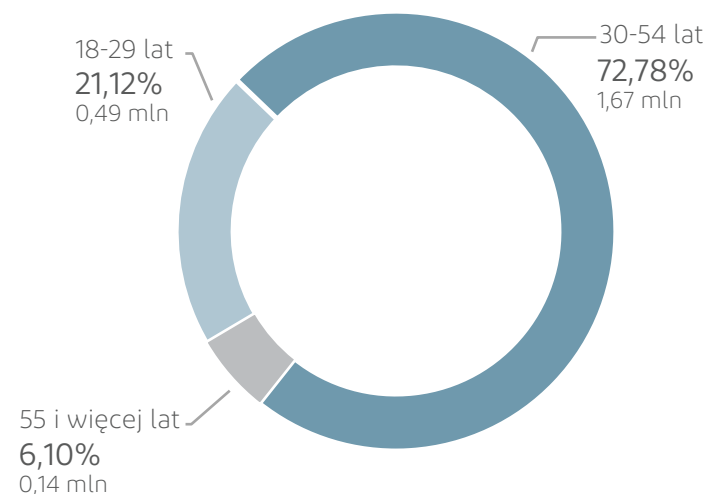
Liczba uczestników PPK wg płci

Częściej do PPK przystępują mężczyźni (47,44%) niż kobiety.



Wiek uczestników PPK

Średnia wieku uczestników PPK wynosi 39 lat.



Narodowość uczestników PPK

Prawie 96% oszczędzających w PPK to Polacy. Wśród osób innej narodowości dominuje narodowość ukraińska (52,69 tys.).

narodowość – liczba (tys.)					
polska	2 202,98	indyjska	1,84	francuska	0,85
ukraińska	52,69	rumuńska	1,64	pozostałe	13,25
brak danych	18,26	rosyjska	1,59		
białoruska	6,21	włoska	1,25		

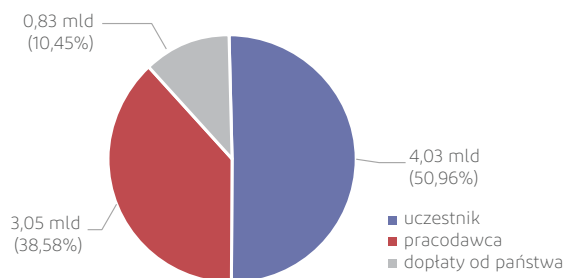


Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

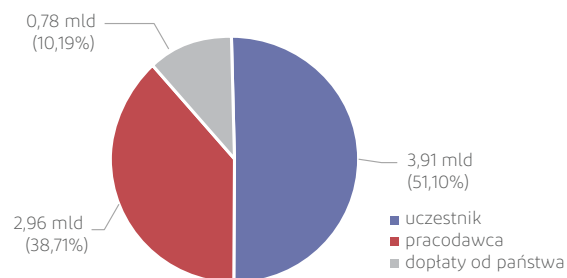
Część I

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **7,90 mld zł.**

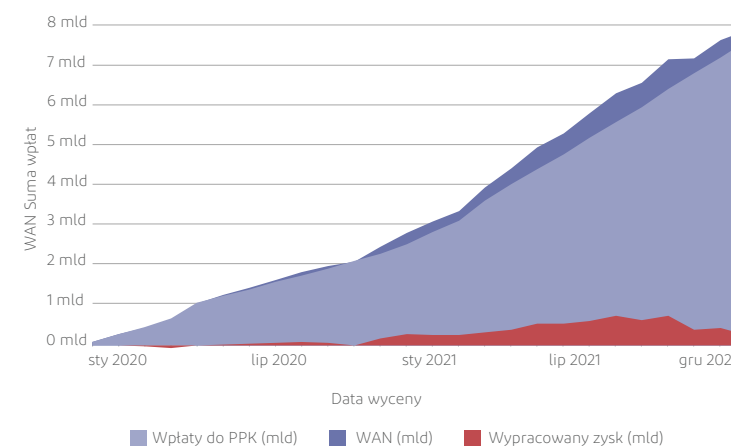
Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków



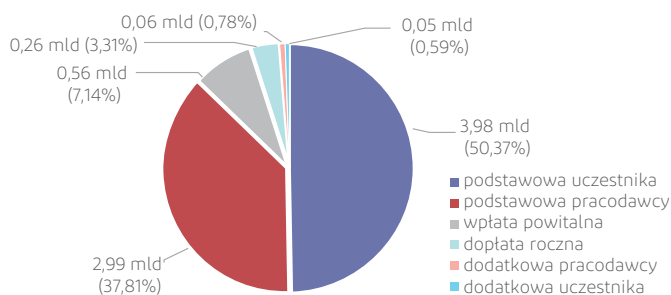
Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków



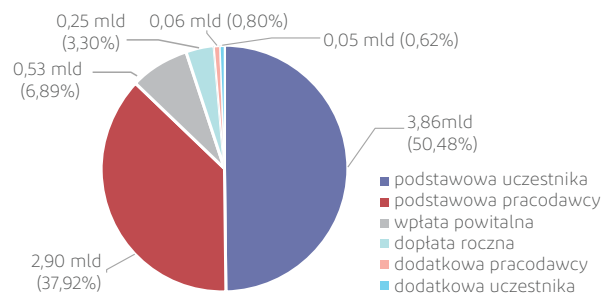
Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg daty wyceny (narastająco)



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 **19 instytucji finansowych**. Średni koszt zarządzania PPK to **0,35%**.

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**
AVIVA INVESTORS TFI S.A.		0,25%	0,27%	0,28%	0,30%	0,31%	0,33%	0,34%	0,36%	0,37%	0,31%
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 INVESTMENT TFI S.A.		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%
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%	0,36%
PEKAO TFI S.A.	0,17301%	0,17301%	0,30998%	0,30998%	0,30998%	0,31719%	0,31719%	0,31719%	0,31719%	0,31719%	0,29%
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.*		0,22%	0,25%	0,27%	0,29%	0,31%	0,34%	0,36%	0,38%	0,41%	0,31%
średnia**	0,17%	0,27%	0,31%	0,32%	0,34%	0,35%	0,37%	0,38%	0,39%	0,41%	0,35%

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 tejsze 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 31.01.2022 r.

Ile zyskali uczestnicy PPK?

Część I

Fundusze zdefiniowanej daty wypracowały dla uczestników PPK zwrot na inwestycji w wysokości

252,84 mln zł.

Na rachunki uczestników PPK wpłynęły do tej pory z Funduszu Pracy **wpłaty powitalne** w łącznej kwocie **527,32** mln zł

oraz **dopłaty roczne** w łącznej kwocie **252,14** 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 2 635 zł do 3 447 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK. **To oznacza dla uczestnika PPK od 96% do 125% zysku!****

Kalkulacja stopy zwrotu na inwestycji w PPK dla uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł – w okresie 01.12.2019 r. do 31.01.2022 r. dla poszczególnych grup funduszy zdefiniowanej daty.

FZD	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
wpłaty pracownika					2 756 zł			
wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika*	2 635 zł	2 926 zł	3 183 zł	3 248 zł	3 438 zł	3 447 zł	3 438 zł	3 447 zł
w tym:								
zysk	78 zł	369 zł	626 zł	691 zł	881 zł	890 zł	881 zł	890 zł
wpłaty od pracodawcy					2 067 zł			
dopłaty od państwa					490 zł			
stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika**	96%	106%	115%	118%	125%	125%	125%	125%

źródło: PFR Portal PPK i www.analizy.pl

*uwzględnia: (1) wpłaty od pracodawcy w wysokości 1,5%, (2) wpłaty od państwa w łącznej wysokości 490 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%



dr nauk
ekonomicznych
Wojciech Nagel

Fundusze zdefiniowanej daty w PPK – dobre wyniki, jakie perspektywy?

Średnie roczne stopy zwrotu funduszy zdefiniowanej daty - według danych KNF na koniec III kwartału 2021 roku, wynosiły od 7,75% do 29,56% dla poszczególnych grup funduszy. Te wyniki to najlepsza zachęta do oszczędzania w PPK.

Ponad dwuipółletnie funkcjonowanie funduszy zdefiniowanej daty (FZD) w PPK skłania zarówno do oceny ich dotychczasowych wyników inwestycyjnych, jak i próby określenia perspektyw rynkowych tych funduszy w obecnym 2022 roku.

Szerokie spojrzenie

Istotnym punktem wyjścia do takiej analizy jest stwierdzenie o znaczeniu horyzontu inwestycyjnego, rozpatrywanego w dłuższym czasie. Jest to związane z faktem, iż na rynki finansowe wpływają różne czynniki, które często nie są z nimi ściśle powiązane. Należą do nich m.in. podwyżki stóp procentowych w USA, kryzys na rynku nieruchomości w Chinach, utrzymująca się wysoka inflacja, problemy rynków wschodzących, a także konsekwencje Brexitu czy też kryzys w strefie euro.¹ Istotnym czynnikiem ryzyka, który ujawnił się w ostatnich tygodniach

roku i spowodował przecenę na rynkach finansowych, była rosnąca niepewność związana z COVID-19 i nową mutacją wirusa. Wynika z tego, że każda racjonalna próba analizy nadchodzącej przyszłości powinna zawierać w sobie odniesienia do otoczenia mniej lub bardziej odległego od polskiej gospodarki. Doświadczenia dotychczasowego funkcjonowania PPK wskazują, że najbardziej przekonujące dla ich uczestników są dobre wyniki inwestowania i niskie koszty zarządzania.

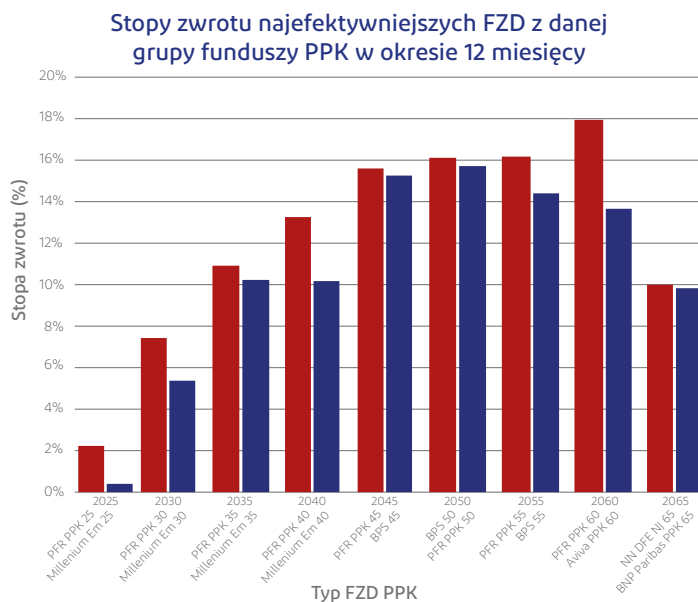
Dobre wyniki inwestowania

Już w 2020 roku fundusze zdefiniowanej daty zarobiły dla swoich członków 230 mln zł, a łączna suma wpłat wyniosła 2,72 mld zł. Z perspektywy uczestnika, poszczególne grupy funduszy osiągnęły wówczas bardzo dobre stopy zwrotu od przeszło 7,5% do blisko 12,5%. W przypadku pracownika zarabiającego 5,3 tys. zł brutto łączny stan aktywów wyniósł

wówczas 3 tys. zł, a zwrot z inwestycji blisko 1,7 tys. zł. Oznacza to, iż stopa zwrotu na inwestycji w PPK dla pracownika wyniosła narastająco 122%.

„Rozwijanie PPK jest potrzebne z uwagi na zwiększenie roli części kapitałowej w systemie zabezpieczenia emerytalnego.”

W końcu 2021 roku fundusze zdefiniowanej daty, dzięki wpłatom do PPK, posiadały aktywa w wysokości 7,21 mld zł², a obecnie ich wielkość wynosi 7,9 mld zł. Średnie roczne stopy zwrotu dla poszczególnych grup funduszy wyniosły od 7,75% do 29,56% (wg danych na koniec III kw. 2021 roku)⁴, a średnia wysokość wynagrodzenia za zarządzanie funduszami wynosiła 0,35%. Wyniki dla poszczególnych typów FZD za 12 miesięcy przedstawione zostały na wykresie. Najbardziej zyskały fundusze o najdłuższym cyklu życia, korzystając z dobrej koniunktury na rynku kapitałowym.



Źródło: ranking Analizy Online (12 miesięcy), data dostępu 6 lutego 2022 r.

Koniec roku – korekta

Cykliczność sytuacji inwestycyjnej na rynkach powoduje, iż podlega ona korekcie i taka miała sytuacja miejsce również w końcówce ubiegłego roku. Począwszy od września do listopada 2021 roku, następowała stopniowa przecena akcji a następnie obligacji, co powodowało bezpośrednie przełożenie na wielkość aktywów zgromadzonych w FZD. Korekty

Przypisy

1. Bloomberg Economics wskazuje na czynniki ryzyka wpływające na rynki w 2022 r., por. K. Zatoński Puls Biznesu 28.12.2021 r.
2. Dane na dzień 30 listopada 2021 r.
3. Dane za I kw. 2021 r.

objęły najpierw fundusze dla osób będących na początku aktywności zawodowej, później fundusze o pasywnej strukturze aktywów. Generalnie wyniki zarządzania były ujemne, jednakże w przypadku FZD2065 średnia wyniosła 0,007%. Jakże były tego powody? Podstawowe przyczyny leżały poza rynkiem polskim i dotyczyły słabych wyników w szczególności giełd europejskich. Euro Stoxx spadł o blisko 4,5% i w ślad za tym spadły indeksy zarówno WIG jak i WIG20 w przedziale 8–9%. Wzrastały obawy związane z rozwojem pandemii, co znalazło swoje odzwierciedlenie w korekcie instrumentów finansowych oraz indeksów w końcu roku.

Rok 2021 pozwolił jednakże zarządzającym na blisko dwukrotne przebicie inflacji w funduszach FZD2050. Ich stopa zwrotu wyniosła przeciętnie 13%. Bezpieczne fundusze, z horyzontem bliskim (2025) oscylowały wokół wielkości zgromadzonego kapitału na początku roku. Jednakże biorąc pod uwagę zyski inwestora wynikające nie tylko ze stóp zwrotów, ale i wpłat pracodawców, są one bardzo znaczące. Z dostępnych wyliczeń

wynika, że „przeciętny uczestnik PPK (z przeciętną pensją) od końca 2019 roku zyskał średnio 93%”⁵.

Zachęta do oszczędzania w PPK

Rozwijanie PPK jest potrzebne z uwagi na zwiększenie roli części kapitałowej w systemie zabezpieczenia emerytalnego. Brak reformy OFE i tzw. suwak bezpieczeństwa ZUS powodują, że obecnie blisko 7 mld zł rocznie nie płynie na rynek kapitałowy i nie jest aktywnie zarządzana.

Łukę tę próbuje zapełnić PPK, jednakże należy pamiętać, iż oszczędzanie w PPK nie stanowi rozwiązania problemów systemu emerytalnego. Jest natomiast dobrym rozwiązaniem dla zróżnicowania źródeł naszych dochodów po zakończeniu aktywności zawodowej. Osoby, które po reformie z 1999 roku przykładowo przystąpiły do PPE, zyskały solidne zabezpieczenie na przyszłość. Stopy zwrotu oferowane w cyklu życia FZD są silnym argumentem za pozostaniem lub podjęciem decyzji przez każdego uprawnionego o wejściu w PPK.

Wojciech Nagel – dr nauk ekonomicznych, doradca Zarządu PFR Portal PPK, członek Rady Konsultacyjnej ds. PPK przy PFR S.A., członek honorowy Stowarzyszenia Inwestorów Indywidualnych.

4. Obliczenia PFR Portal PPK na podstawie danych KNF – „Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych (PPK) - III kwartał 2021 roku” (www.knf.gov.pl)
5. Źródło: Podsumowanie miesiąca na rynku PPK (listopad 2021) – aktywa wzrosły o 0,5%, Analizy Online, grudzień 2021 r.



Dan McLaughlin –
Dyrektor
Międzynarodowy, Smart

Nowoczesne technologie pomagają zwiększyć zaangażowanie oszczędzających

Wiele rządów powieła działania Wielkiej Brytanii i Polski, wprowadzając programy oszczędnościowe oparte na zasadzie automatycznego zapisu - mówi Dan McLaughlin – odpowiedzialny za funkcjonowanie globalnej platformy technologicznej Smart, wykorzystywanej do prowadzenia zakładowych planów emerytalnych, w rozmowie z Portalem PPK.

Portal PPK: Czym jest plan Smart Pension? Jaki jest jego główny cel? Jak działa?

Dan McLaughlin: Smart to dostawca platformy technologicznej, stworzonej specjalnie do prowadzenia zakładowych planów emerytalnych, opartych na zasadzie zdefiniowanej składki (z ang. defined contribution – DC). Technologia ta została początkowo stworzona z myślą o programie automatycznego zapisu w Wielkiej Brytanii (Workplace Pension), ale teraz jest w szybkim tempie wdrażana na całym świecie. Smart ma również własny brytyjski powierniczy fundusz emerytalny, obejmujący kilkaset tysięcy uczestników i kilkadziesiąt tysięcy pracodawców.

Zaawansowana technologicznie i nowoczesna platforma emerytalna Smart ustanowiła zupełnie nowe standardy dla sposobu, w jaki DC działa na każdym rynku. Platforma cyfrowa jest zautomatyzowana, bezpieczna i zorientowana na użytkownika, co zapewnia łatwość obsługi pracodawcom, pracownikom, doradcom i administratorom wewnętrznym. Ponadto Smart Retire, moduł platformy dekapitalizacji, umożliwia oszczędzającym zarządzanie dochodami emerytalnymi, opartymi na zasadzie zdefiniowanej składki (DC), za pomocą przelotowego i prostego interfejsu użytkownika.

Smart niedawno zakończył rundę finansowania serii D o wartości 165 milionów funtów, która objęła DWS i Chrysalis Investments, dodając ich do dotychczasowych inwestorów, takich jak JP Morgan i Barclays.

Na jakich rynkach działa Smart?

Smart działa na arenie międzynarodowej, współpracuje z instytucjami finansowymi lub rządami, udostępniając naszą technologię

emerytalną, opartą na zasadzie DC, za pośrednictwem platformy jako usługi (z ang. Platform as a Service „PaaS”). Przewiduje się, że w Wielkiej Brytanii nasz w pełni regulowany fundusz powierniczy wzrośnie do 5 miliardów funtów do końca 2023 roku. Kolejnymi klientami platformy są New Ireland Assurance Company plc w Irlandii i Zurychu oraz w Dubaju, gdzie zapewniamy strukturę operacyjną dla planu DIFC (Międzynarodowego Centrum Finansowego w Dubaju) Employee Workplace Savings (Oszczędności Pracownicze) – w skrócie DEWS.

Smart US został założony w 2021 roku i będzie zapewniać infrastrukturę platformy dla ogromnego amerykańskiego rynku emerytalnego. Niedawno założyliśmy również spółkę zależną w Australii i chcemy wejść na rynek holenderski.

Obserwujemy coraz większe zainteresowanie programami opartymi na zasadzie zdefiniowanej składki na całym świecie, a wiele rządów powieła działania Wielkiej Brytanii i Polski, wprowadzając programy automatycznego zapisu.

Dlaczego warto oszczędzać w takich programach jak Smart Pension czy PPK?

Oszczędzanie w długoterminowych planach oszczędnościowych, takich jak Smart Pension czy PPK, zapewnia wiele korzyści, zarówno na poziomie indywidualnym, jak i krajowym. Przede wszystkim oszczędzanie w funduszu emerytalnym lub PPK zapewnia bezpieczeństwo dochodów emerytalnych. Dochody te można zwiększyć poprzez dodatkowe wsparcie w budowaniu oszczędności, za pomocą między innymi zachęt podatkowych lub wpłat pracodawcy. Są to zasadniczo darmowe pieniądze dla oszczędzającego, które znacznie zwiększają wartość oszczędności danej osoby. Ujmując to szerzej, długoterminowe oszczędzanie w funduszach zapewnia dostęp do światowej klasy inwestycji, które przyczyniają się do rozwoju i wzrostu gospodarczego.

Jak można jeszcze wykorzystać nowoczesne technologie w oszczędzaniu na emeryturę?

Nowoczesna technologia umożliwia znacznie większe zaangażowanie, które jest niezbędne w systemie emerytalnym i oszczędnościowym opartym na zasadzie zdefiniowanej składki (DC). Od 2014 roku wprowadzamy innowacje

w branży emerytalnej. Na przykład wprowadziliśmy wielojęzycznego wirtualnego asystenta Smart Avatar (SAVA, z ang. Smart Avatar Virtual Assistant), aby móc odpowiadać na pytania dotyczące przejścia na emeryturę o każdej porze.

<https://www.smartpension.co.uk/avatar#how>

Co spowodowało, że system oparty na automatycznym zapisie odniósł sukces w Wielkiej Brytanii?

Rząd Wielkiej Brytanii wprowadził automatyczny zapis w 2012 roku, aby pomóc większej liczbie osób w budowaniu oszczędności emerytalnych. Najważniejsze czynniki, które spowodowały, że system automatycznej rejestracji w Wielkiej Brytanii odniósł sukces to m.in.:

- zaangażowanie pracodawcy już na 12 miesięcy przed utworzeniem planu emerytalnego,
- model obsługi oparty na pracodawcy,
- model obsługi funduszu powierniczego,
- limit opłat (podobnie jak w Polsce),
- wykorzystanie technologii, aby proces był prosty i łatwo dostępny,
- wykorzystanie teorii impulsu w celu zwiększenia prawdopodobieństwa, że dana osoba zdecyduje się pozostać w programie emerytalnym,

- stopniowe zwiększanie minimalnych poziomów składek bardzo ułatwiło proces wdrażania oszczędzającym i pracodawcom.

88% z 19,4 mln uprawnionych pracowników oszczędza w Workplace Pension w Wielkiej Brytanii*

*źródło: <https://www.gov.uk/>, dane za 2020 r.

Dan McLaughlin –

Dyrektor Międzynarodowy, odpowiedzialny za prowadzenie globalnej oszczędnościowej platformy technologicznej Smart. Dołączył do Smart w 2016 roku jako Dyrektor ds. Publicznych i Międzynarodowych. Później skoncentrował się na rozwijaniu zagranicznych możliwości i relacji Smart. Posiada tytuł MBA, a przed dołączeniem do Smart był doradcą politycznym w Departamencie Biznesu, Innowacji i Umiejętności, gdzie doradzał ministrom w zakresie strategii biznesowej i innowacji.

Kluczem do partycypacji jest rzetelna wiedza o PPK

Pracownicy rozumieją, że im więcej odłożą teraz, tym więcej będą mieli w przyszłości mówi – Magdalena Kolasa, dyrektor Ośrodka Pomocy Społecznej w Janowie Lubelskim, laureata nagrody „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca”, w rozmowie z Portalem PPK.

Portal PPK: Czy trudno jest wprowadzić PPK w instytucji publicznej? Co sprawiło Państwu trudności, a co uważają Państwo za sukces?

Magdalena Kolasa: Na początku, gdy zaczęliśmy mówić o oszczędzaniu w pracowniczych planach kapitałowych, pracownicy nie byli specjalnie zainteresowani tym tematem. Tylko niektórzy próbowali szukać informacji na własną ręką, ale też bez przekonania. Również pierwsze przeprowadzone przez nas – zdalnie – szkolenie o PPK nie przyniosło oczekiwanego efektu, przede wszystkim ze względu na niską frekwencję. Strzałem w dziesiątkę okazało się natomiast zorganizowanie spotkania offline, w którym wzięli udział wszyscy pracownicy. Na tym spotkaniu staraliśmy się w przystępny sposób wyjaśnić, na czym polega oszczędzanie w PPK. I chyba nam się to udało, bo od tego czasu pracownicy zaczęli widzieć korzyści z przystąpienia do tego programu.

Najtrudniejsze zatem było dla nas dotarcie do pracowników z informacjami, że PPK jest dla nich szansą na odłożenie pieniędzy na przyszłość, że przynosi korzyści w postaci wpłat pracodawcy i dopłat państwa, że mogą zawsze zajrzeć na swój rachunek PPK i zobaczyć, ile już się uzbierało.

I to, że pracownicy byli dobrze poinformowani, mogli znaleźć odpowiedzi na wszystkie pytania – uważam za nasz największy sukces podczas wdrożenia PPK.

Chciałabym podkreślić, że za wybór instytucji finansowej (wszyscy pracodawcy samorządo-



Na zdjęciu od lewej: Magdalena Kolasa - Ośrodek Pomocy Społecznej w Janowie Lubelskim, Tomasz Fill - wiceprezes zarządu PFR S.A, Robert Zapotoczny - prezes zarządu PFR Portal PPK Sp. z o.o.

wi, w tym OPS, mieli możliwość wspólnego wyboru instytucji finansowej) i za całą organizację kampanii informacyjnej odpowiedzialna była gmina, czyli Urząd Miejski w Janowie Lubelskim.

W jaki sposób przebiegało informowanie pracowników o programie? Z jakich źródeł Państwo korzystali?

Każdy z pracowników otrzymał informację mailową o PPK. Odbyło się także szkolenie on-line oraz spotkanie z przedstawicielem wybranej instytucji finansowej, pracownicy otrzymali także materiały dodatkowe, w tym prezentację i ulotki.

Partycypacja na poziomie 65% to znakomity wynik. Które z korzyści PPK przekonały pracowników do uczestnictwa w programie?

Pracownicy traktują PPK jako inwestycję w swoją przyszłą emeryturę. Myślę, że decydujące znaczenie miał tu fakt, że do prywatnych oszczędności pracownika swoją część dokłada też pracodawca. Gdy dokłada się pracodawca i państwo, pracownikowi łatwiej jest ze swojej małej pensji odłożyć coś na późniejszy czas.

Wynagrodzenia pracowników w Ośrodku Pomocy Społecznej nie są wysokie. Czy pra-

cownicy, którzy mają taką możliwość ustawową, decydują się na obniżenie podstawowej wpłaty własnej?

Tak, to prawda, wynagrodzenia pracowników Ośrodka Pomocy Społecznej nie są za wysokie, jednak nikt nie zdecydował się na obniżenie wpłaty podstawowej. PPK traktowany jest w kategorii dodatkowej premii, ale także jako zabezpieczenie finansowe na czas emerytury. Pracownicy rozumieją, że im więcej odłożą teraz, tym więcej będą mieli w przyszłości.

Pracownicy sektora finansów publicznych mniej chętnie niż pracownicy sektora prywatnego uczestniczą w PPK. Jak Pani myśli, co może być tego przyczyną?

Myślę, że generalnie chodzi o wysokość wynagrodzenia i to, że ciężko odkładać z tak skromnych środków. Gdy nie starcza na bieżące potrzeby, nie jest łatwo oszczędzać na przyszłość.

Otrzymali Państwo w tym roku tytuł „Odpowiedzialnego i Przyjaznego Pracodawcy”, za szczególne zaangażowanie we wdrażanie i promowanie PPK. Dlaczego pracodawcy sektora publicznego powinni wspierać pracowników w budowaniu prywatnych oszczędności na przyszłość?

Ważne jest to, aby pracownicy czuli, że jest to dla nich bonus. Nie odczuwają bardzo różnicy przy otrzymywaniu wynagrodzenia, ale jednak, gdy logują się na swoje konta w PPK, widzą, że po kilku miesiącach już uzbierały się „fajne sumy”.

„Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca” to nagroda specjalna za ponadprzeciętne zaangażowanie Pracodawcy w budowanie przyjaznego środowiska pracy oraz oszczędności emerytalnych i bezpieczeństwa finansowego Pracowników”. Oprócz Ośrodka Pomocy Społecznej w Janowie Lubelskim wśród wyróżnionych pod koniec 2021 r. znaleźli się:

- Ambasada Królestwa Norwegii
- Colgate-Palmolive (Poland) Sp. z o.o.
- CTDI Poland Sp. z o.o.
- DOOSAN BABCOCK ENERGY POLSKA S.A.
- Elektrotim S.A.
- ENSONO Sp. z o.o.
- Grodno S.A.
- HBH Sp. z o.o. Sp. komandytowa
- INFOSYS POLAND Sp. z o.o. Oddział w Poznaniu
- PALL Poland Sp. z o.o.
- Poczta Polska S.A.
- PORR S.A.
- Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu
- Zakład produkcyjno-handlowy „DROMADER”

Do końca lutego instytucje finansowe prześlą uczestnikom PPK informacje o wpłatach za poprzedni rok

Informacja roczna zostanie przekazana w postaci elektronicznej, a w postaci papierowej - na wniosek uczestnika PPK. Warto upewnić się, czy instytucja finansowa ma aktualne dane kontaktowe uczestnika.

Instytucja finansowa, w terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku, przekazuje uczestnikowi PPK roczną informację o:

- wysokości środków zgromadzonych na jego rachunku PPK,
- wysokości wpłat dokonanych na ten rachunek w poprzednim roku kalendarzowym oraz
- innych transakcjach zrealizowanych na rachunku PPK w poprzednim roku kalendarzowym.

Przekazanie tej informacji następuje w postaci elektronicznej pozwalającej na utwalenie jej treści na trwałym nośniku lub - na wniosek uczestnika PPK - w postaci papierowej.

Przy zawarciu umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej, podmiot zatrudniający przekazuje instytucji finansowej następujące dane identyfikujące tej osoby: imię (imiona), nazwisko, adres zamieszkania, adres do korespondencji, numer telefonu, adres poczty elektronicznej, numer PESEL lub datę urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL, a także serię i numer dowodu osobistego lub numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego.

W razie zmiany tych danych, obowiązek poinformowania o tym instytucji finansowej ciąży już na uczestniku PPK, a nie na jego pracodawcy. Uczestnik PPK powinien zrobić to niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zaistnienia zmiany danych. Jeśli zatem uczestnik PPK zmienił np. adres poczty elektronicznej czy adres zamieszkania, powinien upewnić się, że instytucja finansowa ma jego aktualne dane.

Więcej informacji na stronie: www.mojeppk.pl

Pracodawca powinien sprawdzić, czy nadal jest mikroprzedsiębiorcą

Mikroprzedsiębiorca, któremu wszystkie osoby zatrudnione złożyły deklarację o niedokonywaniu wpłat do PPK, nie wdraża tego programu. Utrata statusu mikroprzedsiębiorcy zmienia jednak jego sytuację.

Mikroprzedsiębiorcą jest przedsiębiorca, który w co najmniej jednym roku z dwóch ostatnich lat obrotowych spełniał łącznie następujące warunki:

- zatrudniał średniorocznie mniej niż 10 pracowników oraz
- osiągnął roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz z operacji finansowych nieprzekraczający równowartości w złotych 2 milionów euro, lub sumy aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekroczył równowartości w złotych 2 milionów euro.

Wyłączenie ze stosowania ustawy o PPK obowiązuje tak długo, jak długo przedsiębiorca spełnia wskazane wyżej wymogi. Koniec roku obrotowego u przedsiębiorcy (najczęściej to koniec roku kalendarzowego) jest momentem, w którym należy zweryfikować posiadanie statusu mikroprzedsiębiorcy w rozumieniu Prawa przedsiębiorców.

Po utracie statusu mikroprzedsiębiorcy, w celu ustalenia terminów na zawarcie umowy o zarządzanie PPK i umowy o prowadzenie PPK należy zastosować odpowiednio art. 8 ust. 1 i art. 16 ustawy o PPK. Pracodawca powinien najpierw ustalić termin na zawarcie umowy o prowadzenie PPK (do 10. dnia miesiąca następującego po upływie 90 dni liczonych począwszy od dnia, w którym utracił status mikroprzedsiębiorcy). Jeśli utracił ten status, ale wszystkie osoby zatrudnione złożyły mu deklarację o niedokonywaniu wpłat do PPK, nie zawrze umowy o prowadzenie PPK. Ustalenie terminu na jej zawarcie jest mu jednak potrzebne do obliczenia terminu na zawarcie umowy o zarządzanie PPK. Umowa o zarządzanie PPK powinna zostać zawarta nie później niż na 10 dni roboczych przed dniem, w którym przypada termin zawarcia umowy o prowadzenie PPK.

Więcej informacji na stronie: www.mojeppk.pl

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