

Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 2 (28) - luty 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, w porównaniu do poprzedniego miesiąca, wzrosła o 301 mln zł i wynosi już 22,04 mld zł. I co najbardziej cieszy, przybyło też uczestników PPK. Ich liczba - w porównaniu do poprzedniego

miesiąca - wzrosła o prawie 29 tys. osób, co oznacza, że w PPK oszczędza już ponad 3,4 mln osób.

Druga część biuletynu obejmuje analizy, wywiady i komentarze. Dziś w biuletynie znajdą Państwo materiał informacyjny nt. serwisu mojeppk, użytecznego narzędzia dla wszystkich uczestników PPK, którzy chcą na bieżąco monitorować to, co dzieje się na ich rachunkach PPK.

Ponadto w tym numerze biuletynu, w ramach aktualności, informujemy, że uczestnicy

PPK, którzy spełnili przesłanki uprawniające ich do wpłaty powitalnej w IV kwartale 2023 r., otrzymają ją do 14 lutego br. Przypominamy też, że do końca lutego br. instytucje finansowe prześlą uczestnikom PPK roczną informację o wysokości środków na ich rachunkach PPK.

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

SPIS TREŚCI

Część I	Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK.....	Część II
PPK w liczbach.....	6	Artykuły i opracowania.....
3		9
Partycypacja w PPK.....	Instytucje finansowe prowadzące PPK i koszty zarządzania PPK	Część III
4	7	Aktualności PPK
		13
Profil osób oszczędzających w PPK.....	Ile zyskali uczestnicy PPK?	Część IV
5	8	Szkolenia PPK.....
		14

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 2024 r.

wartość aktywów
netto funduszy
zdefiniowanej daty

22,04 mld zł

wartość aktywów netto
w porównaniu do grudnia
zwiększyła się o

301 mln zł

liczba aktywnych
rachunków PPK

4,00 mln

321 tys.

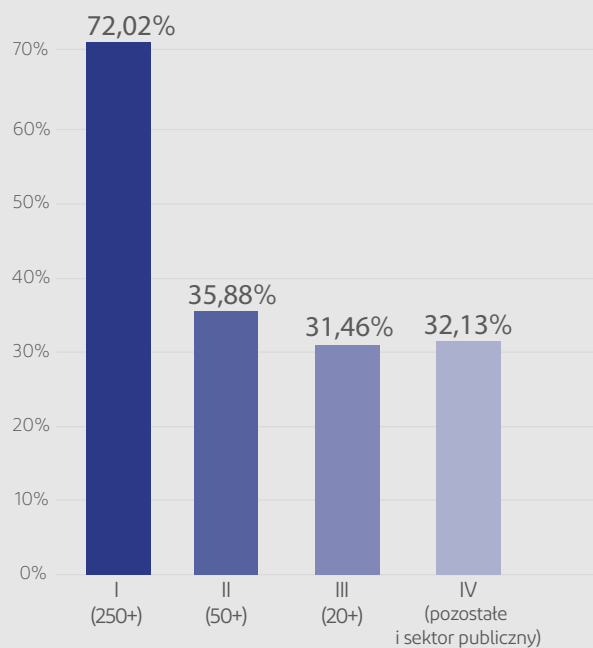
podmiotów umożliwia
swoim pracownikom udział
w Pracowniczych Planach
Kapitałowych.

Z możliwości oszczędzania w PPK skorzystało
już **3,42 mln** osób.

Łączna partycypacja w PPK to **46,07%**.

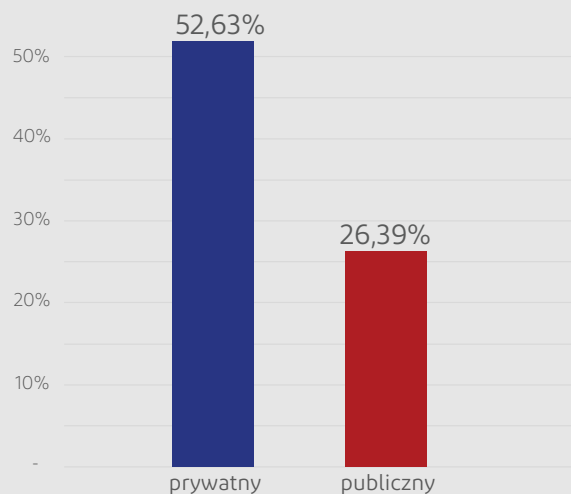
Partycypacja w podziale na etapy wdrażania

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



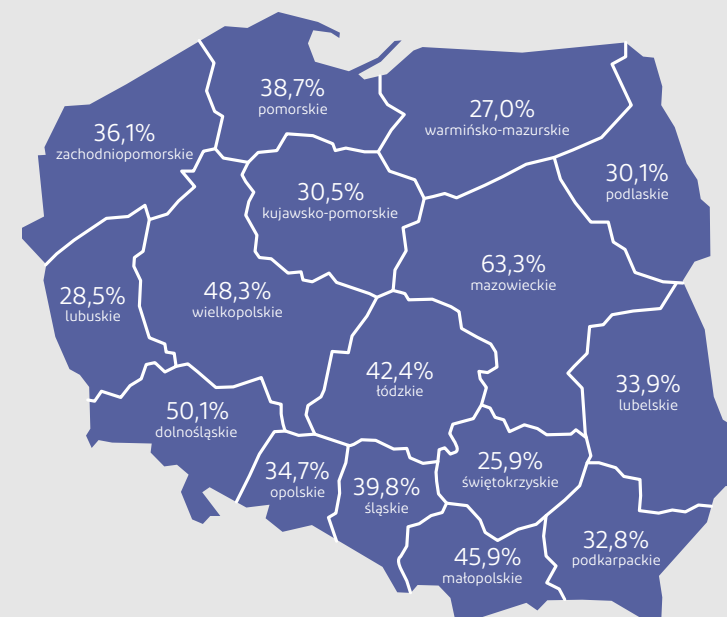
Partycypacja w sektorach

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



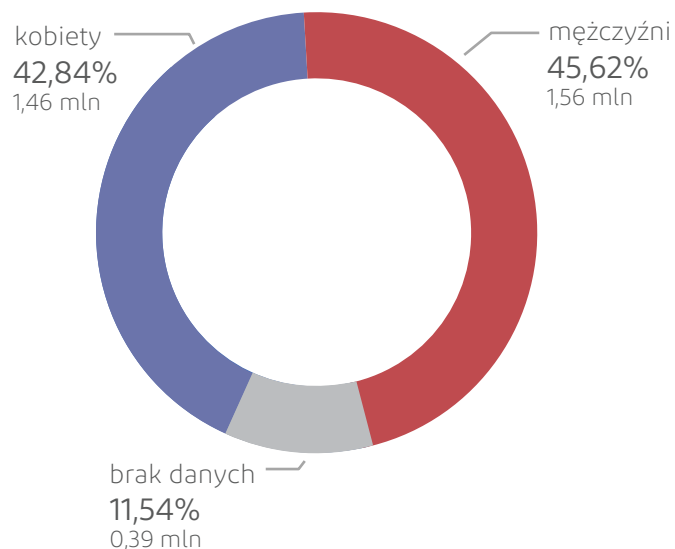
Partycypacja wg województw

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



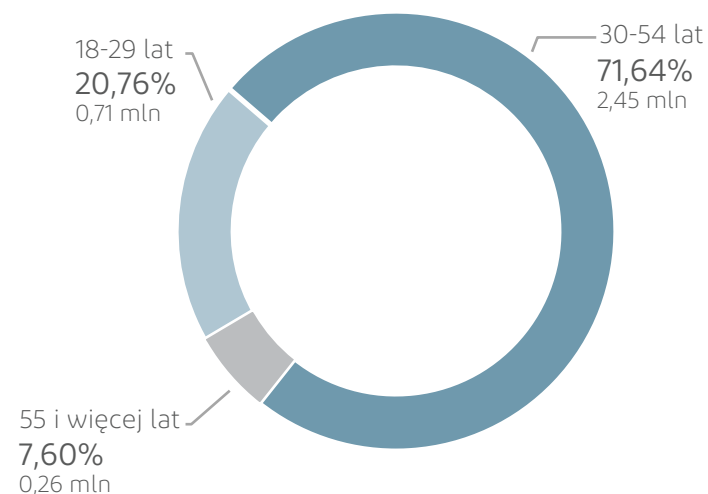
Liczba uczestników PPK wg płci

Częściej do PPK przystępują mężczyźni (45,62%) 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 (121,01 tys.).

narodowość – liczba (tys.)					
polska	3 219,50	indyjska	4,26	gruzińska	1,66
ukraińska	121,01	rumuńska	2,84	pozostałe	26,14
brak danych	22,50	rosyjska	2,69		
białoruska	14,21	włoska	2,25		

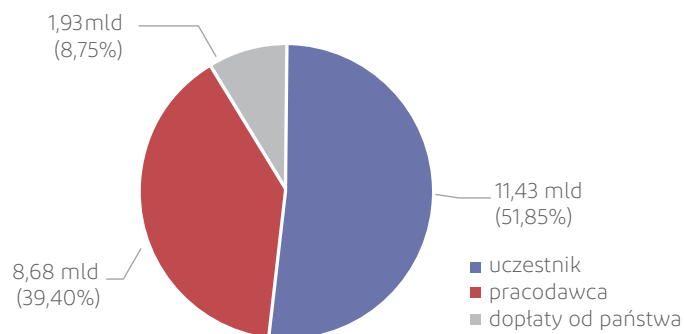


Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

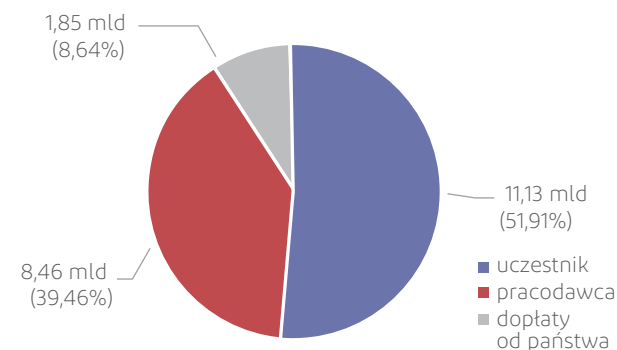
Część I

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **22,04 mld zł.**

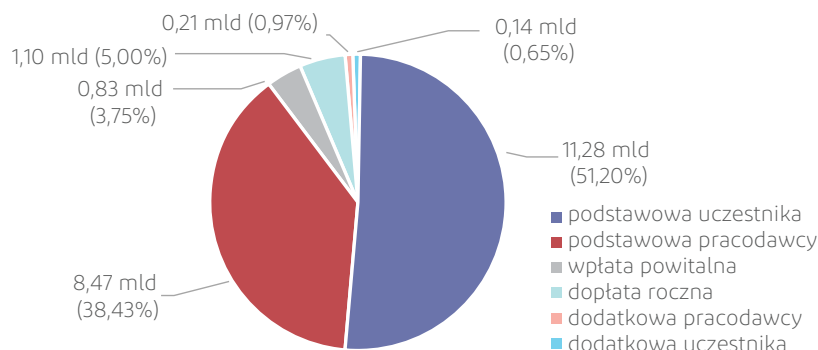
Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków



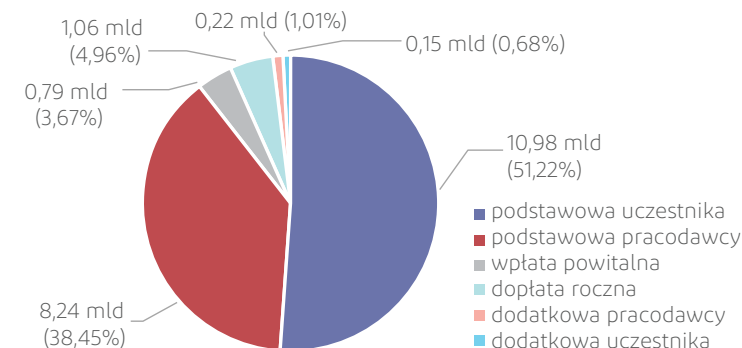
Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków



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 **0,333%**.

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%	0,300%
COMPENSA TUnŻ S.A.		0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%
ESALIENS TFI S.A.		0,390%	0,401%	0,416%	0,426%	0,436%	0,446%	0,456%	0,465%	0,465%	0,434%
GENERALI INVESTMENTS TFI S.A.		0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%
INVESTORS TFI S. A.		0,360%	0,368%	0,375%	0,382%	0,391%	0,400%	0,409%	0,418%	0,427%	0,392%
MILLENNIUM TFI S.A.		0,250%	0,254%	0,263%	0,278%	0,297%	0,317%	0,338%	0,358%	0,358%	0,301%
NATIONALE-NEDERLANDEN PTE S.A.		0,200%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,396%
GOLDMAN SACHS TFI S.A.		0,300%	0,310%	0,315%	0,335%	0,360%	0,385%	0,405%	0,425%	0,445%	0,364%
PEKAO TFI S.A.*	0,137%	0,137%	0,246%	0,246%	0,246%	0,252%	0,252%	0,252%	0,252%	0,252%	0,227%
PFR TFI S.A.		0,210%	0,233%	0,257%	0,280%	0,306%	0,331%	0,356%	0,382%	0,407%	0,307%
PKO TFI S.A.*		0,120%	0,202%	0,212%	0,212%	0,216%	0,216%	0,216%	0,216%	0,216%	0,203%
POCZTYLION ARKA PTE S.A.		0,250%	0,268%	0,288%	0,307%	0,329%	0,351%	0,374%	0,398%	0,422%	0,332%
SANTANDER TFI S.A.		0,230%	0,250%	0,270%	0,290%	0,310%	0,330%	0,350%	0,380%	0,400%	0,312%
SKARBIEC TFI S.A.		0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.		0,156%	0,208%	0,238%	0,268%	0,298%	0,328%	0,358%	0,388%	0,428%	0,297%
TFI PZU S.A.*		0,126%	0,229%	0,252%	0,252%	0,257%	0,257%	0,257%	0,257%	0,257%	0,238%
UNIQA TFI S.A.		0,305%	0,315%	0,325%	0,335%	0,350%	0,365%	0,380%	0,395%	0,410%	0,353%
średnia**	0,137%	0,261%	0,302%	0,313%	0,324%	0,337%	0,348%	0,360%	0,372%	0,383%	0,333%

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 05.02.2024 r.

Ile zyskali uczestnicy PPK?

Część I

Na rachunki uczestników PPK wpłynęły do tej pory z Funduszu Pracy **wpłaty powitalne** w łącznej kwocie **787*** mln zł

oraz **dopłaty roczne** w łącznej kwocie **1,064*** mld zł.

*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

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 6 635 zł do 8 235 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK. **To oznacza dla uczestnika PPK od 124% do 154% zysku!****

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 31.01.2024 r. dla poszczególnych grup funduszy zdefiniowanej daty.

FZD	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
wpłaty pracownika				5 088 zł				
wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika***	6 635 zł	7 190 zł	7 713 zł	7 859 zł	8 212 zł	8 235 zł	8 230 zł	8 199 zł
w tym:								
wynik z inwestycji	1 424 zł	1 979 zł	2 502 zł	2 648 zł	3 001 zł	3 024 zł	3 019 zł	2 988 zł
wpłaty od pracodawcy				4 001 zł				
dopłaty od państwa				1 210 zł				
stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika**	124%	135%	145%	147%	154%	154%	154%	154%

źródło: PFR Portal PPK i www.analizy.pl

** 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 1 210 zł, (3) stopę zwrotu od wszystkich wpłat (pracownika, pracodawcy, państwa)

Już ponad 614 tys. uczestników PPK zarejestrowało się w serwisie mojeppk

Z napływających do PFR Portal PPK pytań wynika, że pracownicy często mają wątpliwości, czy pracodawca „zapisał” ich do PPK albo czy odprowadza wpłaty na ich rachunek PPK. Wszystko to można sprawdzić w serwisie mojeppk. Z możliwości logowania się do tego serwisu skorzystano dotychczas ponad 2,6 mln razy. Liczba uczestników zarejestrowanych w serwisie wyniosła ponad 614 tys., a liczba odston – prawie 18,5 mln, od początku istnienia serwisu.

Prowadząc serwis mojeppk, PFR Portal PPK realizuje swój ustawowy obowiązek informowania uczestników PPK o wartości środków zgromadzonych przez nich w PPK. Umożliwienie monitorowania w jednym miejscu stanu swoich oszczędności w PPK jest szczególnie istotne, zważywszy, że z biegiem lat coraz więcej uczestników PPK ma więcej niż jeden rachunek PPK, często w różnych instytucjach finansowych.

Ustalenie instytucji finansowej

Oczywiście wszystkie informacje na temat swoich oszczędności w PPK uczestnik programu może uzyskać, logując się w swojej instytucji finansowej. Przypominamy, że instytucja finansowa, niezwłocznie po zawarciu umowy o prowadzenie PPK, udostępnia

uczestnikowi PPK informację o zawarciu tej umowy (następuje to z reguły w postaci elektronicznej, a na wniosek uczestnika – w postaci papierowej) i w informacji tej zawarte są m.in. dane dostępu do rachunku PPK. Mimo to niektórzy uczestnicy PPK nie wiedzą, w której instytucji finansowej mają swój rachunek lub rachunki PPK. W sytuacji, gdy uczestnik PPK nie może odnaleźć tzw. listu powitalnego od instytucji finansowej, może zapytać swego pracodawcę, czy został „zapisany do PPK” oraz w jakiej

instytucji finansowej. Jeśli z jakichś względów nie jest to możliwe, informacje te może uzyskać po zalogowaniu się w serwisie mojeppk (por. <https://rachunek.mojeppk.pl/auth/login>).

Dane prezentowane w serwisie

Po zalogowaniu w serwisie, użytkownik uzyskuje dostęp do zagregowanych danych o łącznych środkach zgromadzonych przez niego w PPK, a także do szczegółowych informacji o poszczególnych, utworzonych dla niego rachunkach PPK.

Ważne:

W serwisie mojeppk uczestnik może na bieżąco monitorować, co dzieje się na jego rachunku/rachunkach PPK, w tym, czy pracodawca wywiązuje się ze swojego obowiązku dokonywania wpłat do PPK

W serwisie mojeppk użytkownik może sprawdzić:

- wartość środków zgromadzonych w PPK - na wszystkich rachunkach łącznie i na poszczególnych rachunkach PPK;
- wysokość wpłat do PPK - w podziale na wpłaty uczestnika, wpłaty pracodawcy i państwa, wraz z wyszczególnieniem wpłat podstawowych i dodatkowych;
- listę wszystkich swoich rachunków PPK – m.in. z nazwą lub oznaczeniem pracodawcy oraz nazwą instytucji finansowej, która prowadzi dany rachunek;
- w jakich funduszach zdefiniowanej daty oszczędza;
- wartość dokonanych wypłat z PPK, a także zwrotów i wypłat w tzw. szczególnych sytuacjach życiowych;
- datę i wysokość ostatniej wpłaty pracodawcy na dany rachunek PPK - ta informacja pomoże zweryfikować, czy aktywnie oszczędzamy na danym rachunku PPK.

Ważne:

„Zapisanie” do PPK polega na zawarciu przez podmiot zatrudniający - w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej - umowy o prowadzenie PPK, z instytucją finansową, z którą ten podmiot ma zawartą umowę o zarządzanie PPK. Dla uczestnika PPK zostaje otwarty rachunek PPK, na który trafiają środki z wpłat dokonanych przez podmiot zatrudniający oraz środki pochodzące z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych od państwa.

W danych dotyczących rachunku PPK użytkownik serwisu znajdzie również wykres prezentujący stan środków na tym rachunku w ujęciu historycznym. Dzięki niemu, uczestnik PPK sprawdzi, jakie wyniki osiąga fundusz w wybranym przedziale czasowym. Z serwisu można wygenerować raport z listą rachunków PPK oraz informacją o wartości środków.

Dostęp do środków tylko w instytucji finansowej

Należy jednak pamiętać, że serwis mojeppk ma charakter wyłącznie informacyjny. Jeżeli zatem uczestnik PPK zechce skorzystać ze środków zgromadzonych na rachunku PPK, będzie musiał zwrócić się w tej sprawie bezpośrednio do instytucji finansowej prowadzącej rachunek PPK, z którego ma być dokonana wypłata. Oznacza to, że dyspozycji dot. zarządzania zgroma-

Przykład:

Uczestnik PPK sprawdził w serwisie mojeppk, w jakiej instytucji finansowej ma rachunek PPK, ale nie znalazł tam numeru swojego rachunku. Aby uzyskać tę informację, musi skontaktować się z instytucją finansową prowadzącą jego rachunek PPK.

Uczestnik PPK rozważa także wypłatę z rachunku PPK z uwagi na poważne zachorowanie dziecka (z tego tytułu będzie mógł wypłacić do 25% środków, bez pomniejszeń). Aby załatwić tę sprawę, będzie musiał zwrócić się do instytucji finansowej.

dzonymi na rachunku PPK środkami nie można złożyć za pośrednictwem serwisu mojeppk.

Ewidencja PPK

Dane prezentowane w serwisie pochodzą z Ewidencji PPK, prowadzonej przez PFR S.A. Ewidencja PPK to system teleinformatyczny, który obejmuje ewidencje (rejstry) m.in. instytucji finansowych, podmiotów zatrudniających i uczestników PPK. System Ewidencji PPK jest zintegrowany z instytucjami finansowymi obsługującymi PPK - tak, aby agregować informacje z całego rynku PPK. Instytucje finansowe zobligowane są przepisami prawa do przekazywania do Ewidencji PPK informacji m.in. o zawartych umowach o zarządzanie PPK i umowach o prowadzenie PPK, wpłatach do PPK oraz innych transakcjach na rachunkach uczestników PPK.

Instytucje finansowe prowadzące PPK raportują dane do Ewidencji PPK na koniec każdego dnia roboczego. Powoduje to, że informacje o wartości środków mogą być prezentowane w serwisie z opóźnieniem. Uczestnik PPK, który ma wątpliwości dotyczące środków zgromadzonych w programie, powinien skontaktować się ze swoim pracodawcą lub instytucją finansową, która prowadzi dany rachunek PPK.

Przykład:

Pracownik został „zapisany” do PPK 10 stycznia br. Na początku lutego sprawdził w serwisie mojeppk, jaka instytucja finansowa prowadzi jego rachunek PPK, ale nie znalazł tam jeszcze informacji o wpłatach do tego programu. Pierwsze wynagrodzenie pracownika, po zawarciu w jego imieniu umowy o prowadzenie PPK, zostało wypłacone 29 stycznia. Od tego wynagrodzenia pracodawca miał już obowiązek obliczyć i pobrać wpłaty do PPK. Pracodawca ma jednak czas na przekazanie tych wpłat do instytucji finansowej do 15 lutego. Za wpłaty dokonane przez pracodawcę zostaną nabyte jednostki uczestnictwa lub wpłaty te zostaną przeliczone na jednostki rozrachunkowe. Dopiero wtedy informacja o wartości środków (na podstawie danych otrzymanych przez Ewidencję PPK od instytucji finansowej) zostanie udostępniona w serwisie mojeppk.

Dostęp do serwisu na dwa sposoby

Dostęp do serwisu mojeppk jest możliwy poprzez przycisk „Zaloguj się” na www.mojeppk.pl albo bezpośrednio poprzez stronę serwisu - www.rachunek.mojeppk.pl.

Do serwisu mojeppk najłatwiej zalogować się przez login.gov.pl (Profil Zaufany, aplikacja mObywatel, e-dowód). Innym sposobem jest logowanie przy użyciu konta utworzonego w tym serwisie, ale - aby założyć takie konto - trzeba znać m.in.: NIP pracodawcy, nazwę instytucji finansowej oraz kwotę ostatniej wpłaty podstawowej pracodawcy.

Logowanie przez login.pl

Logowanie przez login.gov.pl będzie możliwe, o ile uda się powiązać dane przypisane do rachunku PPK w Ewidencji PPK z danymi identyfikacyjnymi z Profilu Zaufanego, e-dowodu lub narzędzia mojeID logującego się uczestnika. Tylko wtedy system odzyska jego rachunki i zostaną mu one zaprezentowane w serwisie.

Jeżeli system nie będzie mógł powiązać żadnego rachunku z Ewidencji PPK z danymi z login.gov.pl, może to m.in. oznaczać, że nie mamy rachunku PPK. W takiej sytuacji w serwisie pojawi się komunikat - „Nie odnaleźliśmy Twojego rachunku PPK”.

Oczywiście nie musi to wcale oznaczać, że w ogóle nie oszczędzamy w PPK, gdyż nie zostaliśmy „zapisani” do programu. Powodem, dla którego serwis nie znajdzie naszego rachunku/ rachunków PPK, może być np. to, że zostaliśmy „zapisani” do PPK z innymi danymi identyfikacyjnymi niż te przypisane do Profilu Zaufanego albo nie upłynęło wystarczająco dużo czasu, aby informacja o tym, że przystąpiliśmy do PPK została odnotowana przez Ewidencję PPK. W takiej sytuacji warto jednak sprawdzić, co jest powodem „nieodnalezienia naszego rachunku PPK”. Pracownik powinien upewnić się w dziale kadr i płać swojej firmy, czy pracodawca zawarł w jego imieniu umowę o prowadzenie PPK.

Rejestracja konta w serwisie

Jeśli nie chcemy lub nie możemy skorzystać z logowania przez login.gov.pl, możemy zalogować

się za pomocą konta utworzonego w serwisie mojeppk. W celu rejestracji konta, użytkownik będzie potrzebował danych przypisanych do jednego, wybranego przez siebie rachunku PPK. Powiązanie konta w serwisie z konkretnym rachunkiem PPK jest konieczne, aby można było zweryfikować tożsamość rejestrującej się osoby. Dane przypisane do rachunku PPK to dane, które pracodawca przekazał do instytucji finansowej, „zapisując” pracownika do PPK i które potem instytucja finansowa przekazała do Ewidencji PPK. Jeśli te dane zostały przez uczestnika zaktualizowane, potrzebne będą dane po zmianie.

Dane wymagane do rejestracji konta to:

- numer PESEL lub seria i numer dokumentu tożsamości (dowodu osobistego, paszportu lub karty pobytu),

- numer telefonu komórkowego lub e-mail,
- data urodzenia,
- NIP pracodawcy,
- nazwa instytucji finansowej (do wyboru z listy),
- kwota ostatniej wpłaty podstawowej pracodawcy, przekazanej na rachunek PPK, który zostanie użyty do rejestracji.

Instrukcja jak zalogować się w serwisie mojeppk.pl znajduje się też na stronie: <https://rachunek.mojeppk.pl/auth/login>

Ważne:

Po zarejestrowaniu konta w serwisie, użytkownik może zalogować się przez login.gov.pl. Nie będzie natomiast możliwe zarejestrowanie konta w serwisie, jeśli uczestnik choć raz skorzystał z logowania poprzez login.gov.pl.

Materiał przygotowany
przez PFR Portal PPK

Pierwsze wpłaty powitalne w 2024 roku znajdują się na rachunkach PPK do 14 lutego

Uczestnicy PPK, którzy spełnili przesłanki uprawniające ich do wpłaty powitalnej w IV kwartale 2023 r., otrzymają ją do 14 lutego. Do 76,6 tys. uczestników PPK trafi z tego tytułu łącznie 19,1 mln zł.

Aby uczestnik PPK otrzymał wpłatę powitalną (250 zł), muszą być spełnione dwie przesłanki. Pierwszą z nich jest uczestnictwo w PPK przez co najmniej 3 pełne miesiące kalendarzowe. Druga przesłanka polega na tym, że na rachunek PPK uczestnika muszą zostać dokonane, finansowane przez niego, wpłaty podstawowe za co najmniej 3 miesiące.

Harmonogram przekazywania wpłat powitalnych obejmuje następujące czynności:

- w terminie 15 dni od zakończenia kwartału, PFR przekazuje ministrowi właściwemu do spraw pracy informację o łącznej liczbie uczestników PPK, którzy nabyli uprawnienie do wpłaty powitalnej, na podstawie danych z Ewidencji PPK;
- w terminie 30 dni po zakończeniu kwartału, minister właściwy do spraw pracy przekazuje wpłatę powitalną uczestnikowi PPK, który spełnił warunki do jej otrzymania, za pośrednictwem PFR;
- wpłata ta jest ewidencjonowana na rachunku PPK uczestnika w terminie 45 dni od końca kwartału, w którym spełnił przesłanki uprawniające go do tej wpłaty.

Oznacza to przykładowo, że jeżeli pracownik został „zapisany” do PPK w połowie sierpnia 2023 roku, to wymóg uczestnictwa w PPK przez co najmniej 3 pełne miesiące kalendarzowe został w jego przypadku spełniony z końcem listopada, czyli w IV kwartale 2023 r. Jeżeli do końca 2023 roku spełniona została także druga przesłanka nabycia uprawnienia do wpłaty powitalnej, polegająca na dokonaniu, sfinansowanych przez uczestnika, wpłat do PPK za co najmniej 3 miesiące, uczestnik ten otrzyma wpłatę powitalną do 14 lutego. Należy pamiętać, że osoby, które - na skutek niespełnienia przesłanek nabycia uprawnienia do wpłaty powitalnej - nie otrzymają jej w lutym, mogą otrzymać ją (oczywiście, jeżeli spełnią opisane wyżej warunki w I kwartale 2024 roku) w kolejnym terminie wypłaty, czyli w maju.

Ważne: Wpłata powitalna przysługuje uczestnikowi PPK tylko raz, niezależnie od liczby jego rachunków PPK.

Do końca lutego br. instytucja finansowa prześle uczestnikom PPK roczną informację o wysokości środków

W rocznej informacji podana zostanie m.in. wysokość wpłat dokonanych na rachunek PPK w 2023 roku. Uczestnik PPK otrzyma tę informację w postaci elektronicznej, a na swój wniosek – w postaci papierowej.

Niezwłocznie po zawarciu umowy o prowadzenie PPK, instytucja finansowa udostępni uczestnikowi PPK informację o zawarciu tej umowy. W informacji tej wskazane są m.in.: dane do logowania w serwisie instytucji finansowej.

Ponadto, w terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku, instytucja finansowa 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.

Przy zawarciu umowy o prowadzenie PPK, w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej, podmiot zatrudniający przekazuje instytucji finansowej m.in. adres poczty elektronicznej, adres zamieszkania i adres do korespondencji uczestnika PPK. Jeżeli w umowie o prowadzenie PPK zostały zawarte niekompletne dane identyfikujące uczestnika PPK, dopuszczalne jest ich późniejsze uzupełnienie przez podmiot zatrudniający. Należy jednak pamiętać, że obowiązek aktualizacji tych danych ciąży już na uczestniku PPK. Jeżeli uczestnik PPK zmienił np. adres poczty elektronicznej, powinien upewnić się, czy instytucja finansowa ma jego aktualny adres.

Ważne: Po zalogowaniu w serwisie instytucji finansowej, uczestnik PPK może sprawdzić stan swoich środków na rachunku PPK w tej instytucji. Jeżeli nie może odnaleźć informacji, jaka instytucja finansowa prowadzi jego rachunek PPK, może ustalić to logując się w serwisie mojejppk.

Serwis mojejppk ma jednak tylko charakter informacyjny - jeżeli uczestnik PPK chce złożyć dyspozycję dot. środków zgromadzonych na jego rachunku PPK, musi skontaktować się w tej sprawie z instytucją finansową, prowadzącą ten rachunek.

Zapraszamy na nowe szkolenia online, które w przystępny sposób wyjaśniają działanie programu PPK. Udział we wszystkich webinarium jest bezpłatny. Oferujemy szkolenia dedykowane pracownikom kadr i płac, uczestnikom PPK, a także osobom, które stoją przed podjęciem decyzji o udziale w programie.



Czy warto przystąpić do PPK?

Zastanawiasz się co to jest PPK i czy warto do niego przystąpić? Chcesz dowiedzieć się, jak korzystać ze środków zgromadzonych w PPK? Jeśli tak, to webinarium jest dla Ciebie. W ciągu 30 minut ekspert PPK wyjaśni Ci, kiedy Twój pracodawca zapisze Cię do PPK, gdzie lokowane są Twoje oszczędności, a także odpowie na Twoje pytania. Udział w szkoleniu jest bezpłatny. Webinarium odbywają się cyklicznie w środy o godz. 11:00 i czwartki o godz. 9:30. Zapraszamy!

środy godz. 11:00
czwartki godz. 9:30

[Link do formularza](#)



Obsługa PPK - warsztaty dla kadr i płac

Praktyczne webinarium dla osób obsługujących PPK, składające się z trzech części. Poziom podstawowy - umowa o prowadzenie, naliczanie wpłat (od czego, terminy, zaliczki na podatek dochodowy). Poziom średniozaawansowany - obowiązki informacyjne względem nowo zatrudnionego, obsługa deklaracji i wniosków, młodociani, urlopy bezpłatne. Poziom zaawansowany - nieprawidłowe wpłaty, ponowne zatrudnienie tej samej osoby, śmierć uczestnika, niestandardowe sytuacje. Każda z części trwa 60 minut.

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

[Link do formularza](#)



PPK dla pracownika

Do tej pory nie interesowało Cię PPK i chcesz poznać założenia programu w pigułce? A może rozpoczynasz nową pracę i zastanawiasz się nad udziałem w PPK? Dowiedz się, co składa się na Twoje oszczędności, jak korzystać ze zgromadzonych środków, jak podwyższyć lub obniżyć wpłatę podstawową, jak sprawdzić, ile pieniędzy jest na rachunku. Webinarium trwa 60 minut, a jego uczestnicy otrzymują certyfikat PFR Portal PPK. To także znakomite szkolenie dla pracodawców, dzięki któremu w ciekawy sposób mogą spełnić obowiązek informacyjny.

wtorki i piątki godz. 11:00
środy godz. 20:00

[Link do formularza](#)



Zaloguj się do PPK

Webinarium we współpracy z instytucjami finansowymi, zarządzającymi rachunkami PPK. Podczas szkoleń online poszczególne instytucje przedstawiają funkcjonalności rachunków PPK, w tym między innymi proces logowania, możliwości wypłaty i zwrotu środków oraz dokonywania zmian, dotyczących indywidualnych wyborów uczestnika PPK. Twój rachunek PPK nie będzie miał przed Tobą żadnych tajemnic! Szkolenie trwa 30 minut.

[Link do formularza](#)

Pracownicze Plany Kapitałowe

Zadzwoń na specjalną infolinię dla wszystkich osób i instytucji zainteresowanych programem PPK: **800 775 775**.

Skorzystaj z bezpłatnych szkoleń dla pracowników i pracodawców oraz materiałów edukacyjnych o PPK.

Materiały oraz zapisy na szkolenia dostępne są na www.mojeppk.pl



Wydawca

Niniejszy biuletyn został przygotowany przez PFR Portal PPK sp. z o.o. – ustawowego operatora portalu informacyjnego PPK, do którego zadań należy m.in. upowszechnianie wiedzy o funkcjonowaniu PPK – dla osób zainteresowanych rynkiem oszczędnościowo-emerytalnym w Polsce wyłącznie w celach informacyjnych.

PFR Portal PPK sp. z o.o. nie ponosi odpowiedzialności z tytułu powstania jakichkolwiek szkód, wynikających lub pozostających w związku z treściami zamieszczonymi w niniejszym biuletynie.

Powielenie lub wykorzystanie niniejszego biuletynu w całości lub w części wymaga uzyskania uprzedniej pisemnej zgody PFR Portal PPK sp. z o.o., z wyjątkiem dozwolonego prawa cytatu.

Zapraszamy do kontaktu:
PFR Portal PPK sp. z o.o.
ul. Krucza 50
00-025 Warszawa
www.pfrportal.pl



infolinia PPK:

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



kontakt dla mediów:

media@pfrportal.pl