

# Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 3 (5) – marzec 2022

 PFR Portal PPK

 Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe

# Biuletyn Pracowniczych Planów Kapitałowych

 PFR Portal PPK

## 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 SA Ewidencji PPK. Partycypacja w PPK rośnie, na pierwszym miejscu wciąż plasuje się województwo mazowieckie, z wynikiem 43,10%.

Druga część biuletynu obejmuje analizy, wywiady i komentarze. Dziś znajdą w niej Państwo opis nowego serwisu dla uczestników PPK („Serwis MojePPK”), za pośrednictwem którego można sprawdzić wartość swoich środków na wszystkich rachunkach PPK. Publikujemy także artykuł przygotowany w oparciu o pracę magisterską Macieja Markowskiego „Świadomość emerytalna młodych Polaków jako destymulanta dobrowolnych oszczędności emerytalnych na przykładzie studentów Uniwersytetu Zielonogórskiego.”

Praca ta została nagrodzona w 8. edycji konkursu na prace dyplomowe o nagrodę Giełdy Papierów Wartościowych. PFR Portal PPK był patronem specjalnego wyróżnienia za najlepszą pracę magisterską na temat długoterminowego oszczędzania i inwestowania za pośrednictwem pracowniczych planów kapitałowych.

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

## SPIS TREŚCI

### 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 28 lutego 2022 r.

wartość aktywów  
netto funduszy  
zdefiniowanej daty

**7,73 mld zł**

wartość aktywów netto  
w porównaniu do poprzedniego  
miesiąca zmniejszyła się o

**170,88 mln zł**

liczba aktywnych  
rachunków PPK

**2,55 mln**

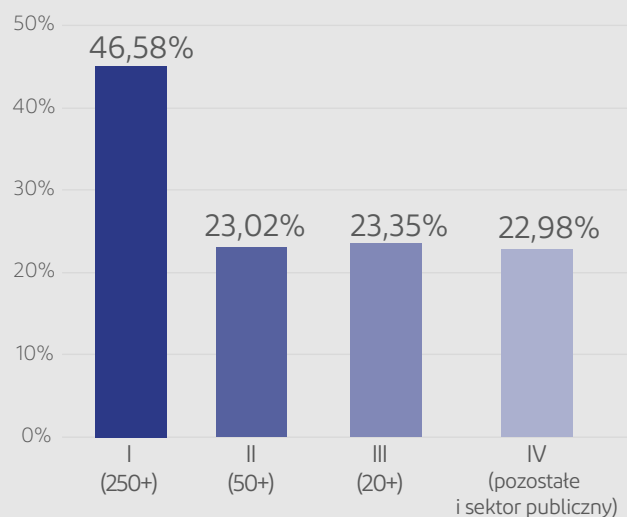
**289,38** tys. podmiotów umożliwia swoim  
pracownikom udział  
w Pracowniczych Planach  
Kapitałowych.

Z możliwości oszczędzania w PPK skorzystało  
już **2,32** mln osób.

Łączna partycypacja w PPK to **31,47%**.

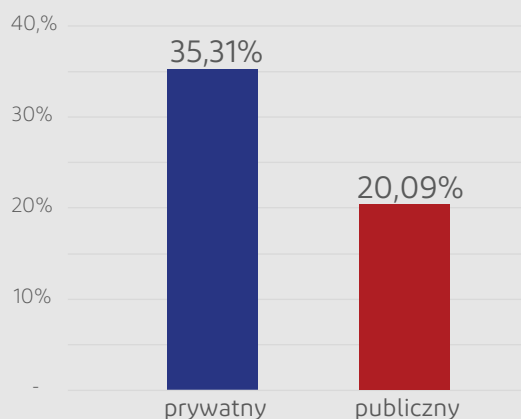
### Partycypacja w podziale na etapy wdrażania

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



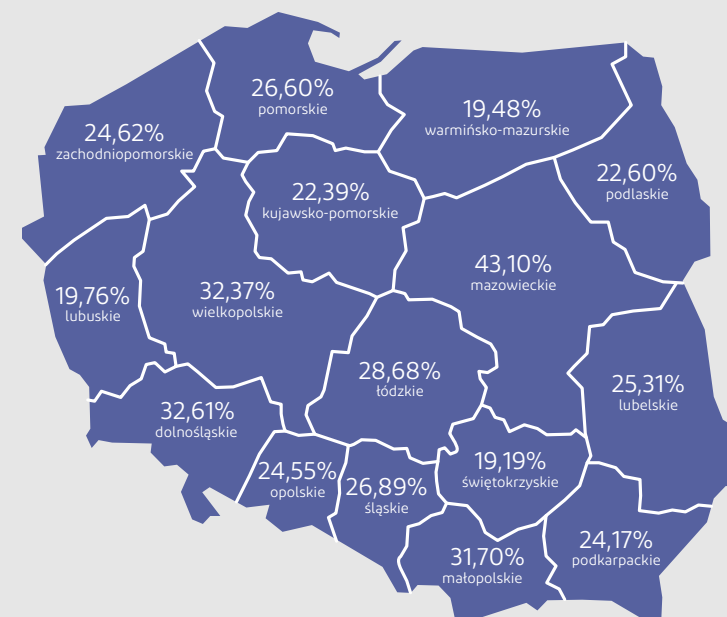
### Partycypacja w sektorach

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



### Partycypacja wg województw

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

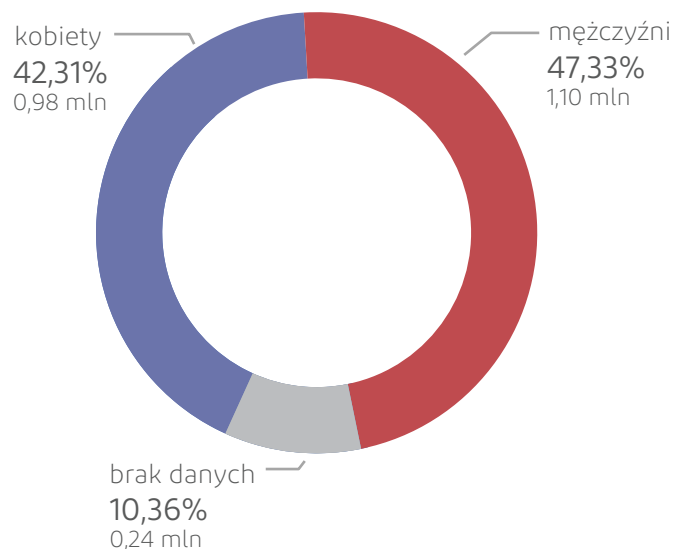


# Profil osób oszczędzających w PPK

Część I

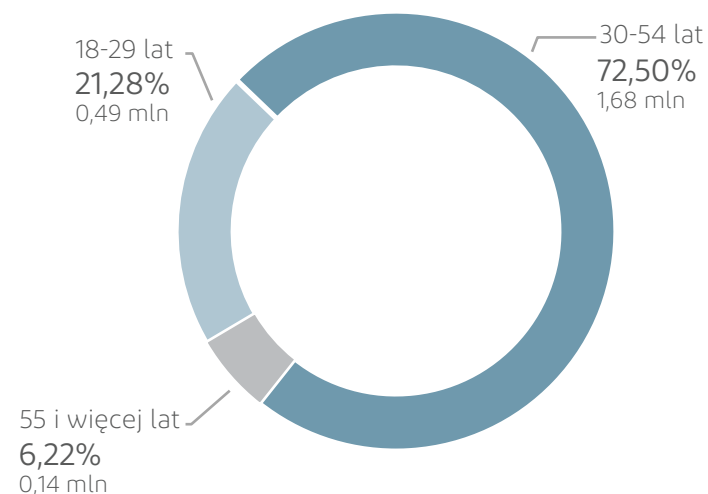
## Liczba uczestników PPK wg płci

Częściej do PPK przystępują mężczyźni (47,33%) 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 (54,20 tys.).

narodowość – liczba (tys.)					
polska	2 221,82	indyjska	1,89	francuska	0,87
ukraińska	54,20	rumuńska	1,68	pozostałe	13,63
brak danych	18,30	rosyjska	1,65		
białoruska	6,55	włoska	1,29		

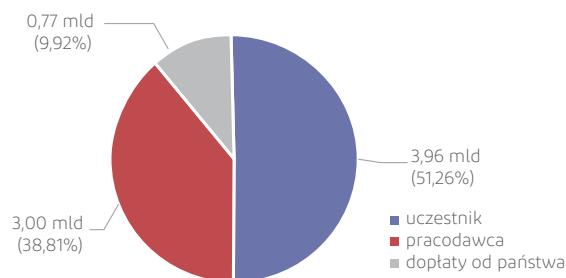


# Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

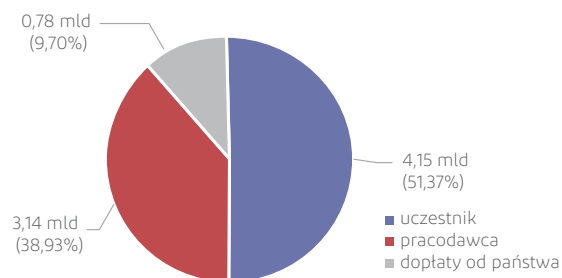
Część I

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **7,73 mld zł.**

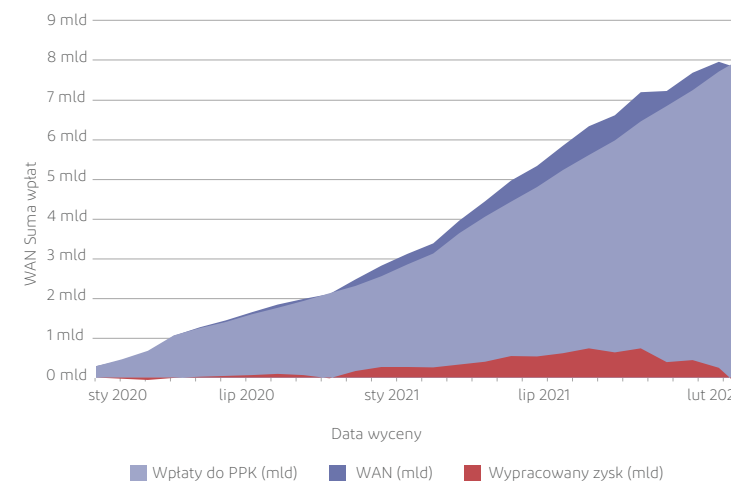
Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków



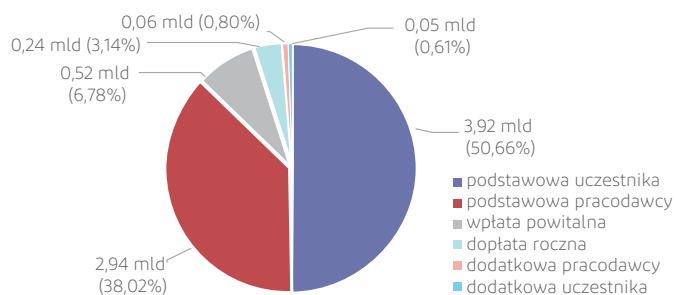
Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków



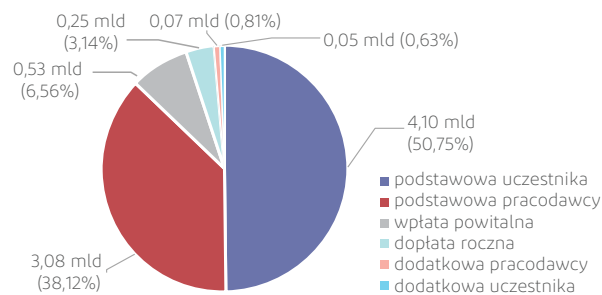
Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg daty wyceny (narastająco)



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%	<b>0,31%</b>
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%	<b>0,35%</b>
BNP Paribas TFI S.A.		0,20%	0,23%	0,26%	0,28%	0,30%	0,33%	0,35%	0,38%	0,40%	<b>0,30%</b>
BPS TFI S.A.		0,22%	0,30%	0,32%	0,33%	0,34%	0,36%	0,36%	0,37%	0,49%	<b>0,34%</b>
COMPENSA TUnŻ S.A.		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	<b>0,40%</b>
ESALIENS TFI S.A.		0,39%	0,40%	0,42%	0,43%	0,44%	0,45%	0,46%	0,47%	0,47%	<b>0,43%</b>
GENERALI INVESTMENT TFI S.A.		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	<b>0,40%</b>
INVESTORS TFI S.A.		0,36%	0,37%	0,38%	0,38%	0,39%	0,40%	0,41%	0,42%	0,43%	<b>0,39%</b>
MILLENNIUM TFI S.A.		0,25%	0,26%	0,28%	0,28%	0,31%	0,33%	0,35%	0,37%	0,37%	<b>0,31%</b>
NATIONALE-NEDERLANDEN PTE S.A.*		0,20%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	<b>0,40%</b>
NN INVESTMENT PARTNERS TFI S.A.*		0,30%	0,31%	0,32%	0,34%	0,36%	0,39%	0,41%	0,43%	0,45%	<b>0,36%</b>
PEKAO TFI S.A.	0,17301%	0,17301%	0,30998%	0,30998%	0,30998%	0,31719%	0,31719%	0,31719%	0,31719%	0,31719%	<b>0,29000%</b>
PFR TFI S.A.		0,21%	0,24%	0,27%	0,29%	0,32%	0,35%	0,38%	0,40%	0,43%	<b>0,31%</b>
PKO TFI S.A.*		0,25%	0,27%	0,29%	0,31%	0,33%	0,35%	0,37%	0,39%	0,41%	<b>0,33%</b>
POCZTYLION ARKA PTE S.A.		0,26%	0,28%	0,30%	0,32%	0,34%	0,36%	0,38%	0,41%	0,43%	<b>0,34%</b>
SANTANDER TFI S.A.		0,23%	0,25%	0,27%	0,29%	0,31%	0,33%	0,35%	0,38%	0,40%	<b>0,31%</b>
SKARBIEC TFI S.A.		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	<b>0,40%</b>
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.		0,16%	0,21%	0,24%	0,27%	0,30%	0,33%	0,37%	0,39%	0,43%	<b>0,30%</b>
TFI PZU S.A.*		0,22%	0,25%	0,27%	0,29%	0,31%	0,34%	0,36%	0,38%	0,41%	<b>0,31%</b>
<b>średnia**</b>	<b>0,17%</b>	<b>0,27%</b>	<b>0,31%</b>	<b>0,32%</b>	<b>0,34%</b>	<b>0,35%</b>	<b>0,37%</b>	<b>0,38%</b>	<b>0,39%</b>	<b>0,41%</b>	<b>0,35%</b>

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 teŹ 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 28.02.2022 r.

# Ile zyskali uczestnicy PPK?

Część I

Na rachunki uczestników PPK wpłynęły do tej pory z Funduszu Pracy **wpłaty powitalne** w łącznej kwocie **529,90 mln zł**

oraz **dopłaty roczne** w łącznej kwocie **253,44 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 2 689 zł do 3 199 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK. **To oznacza dla uczestnika PPK od 98% do 116% zysku!\*\***

Kalkulacja stopy zwrotu na inwestycji w PPK dla uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł – w okresie od 01.12.2019 r. do 28.02.2022 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*	2 689 zł	2 873 zł	3 031 zł	3 075 zł	3 192 zł	3 194 zł	3 189 zł	3 199 zł
w tym:								
zysk	132 zł	316 zł	474 zł	518 zł	635 zł	637 zł	632 zł	642 zł
wpłaty od pracodawcy					2 067 zł			
dopłaty od państwa					490 zł			
stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika**	98%	104%	110%	112%	116%	116%	116%	116%

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



### MojePPK – nowy serwis dla uczestników PPK

Od stycznia tego roku działa serwis MojePPK, w którym uczestnicy PPK mogą sprawdzić wartość środków, jakie zgromadzili w programie. Z możliwości logowania do serwisu skorzystało już ponad 50 tys. uczestników programu.



Realizując swoje zadanie ustawowe, spółka PFR Portal PPK uruchomiła na oficjalnym portalu PPK nową funkcjonalność – logowanie do serwisu „MojePPK”. Serwis ten umożliwia informowanie

uczestników PPK, po weryfikacji ich tożsamości, o wartości środków zgromadzonych na ich rachunkach PPK. Dane prezentowane w serwisie pochodzą z Ewidencji PPK prowadzonej przez PFR SA

Tylko za pośrednictwem nowego serwisu uczestnik PPK może sprawdzić stan swoich oszczędności na wszystkich swoich rachunkach PPK - w trakcie kariery zawodowej można mieć ich wiele i to w różnych instytucjach finansowych. Serwis jest dostępny w trzech wersjach językowych – polskiej, angielskiej i ukraińskiej. Dzięki przyłączeniu portalu do Węzła Krajowego, uczestnicy PPK mogą zweryfikować swoją tożsamość online i zalogować się do serwisu np. poprzez profil zaufany – to ogromne ułatwienie w dostępie do informacji o oszczędnościach zgromadzonych w programie.

#### Logowanie w serwisie

Najprostszym sposobem logowania do serwisu jest skorzystanie z opcji logowania przez [login.gov.pl](https://login.gov.pl), czyli za pomocą **profilu zaufanego**, **e-dowodu** lub **narzędzia mojID**. Jest to łatwy i szybki sposób powiązania rachunków uczestnika PPK z jego kontem w serwisie.

Warto pamiętać, że logowanie przez [login.gov.pl](https://login.gov.pl) będzie możliwe, o ile uda się powiązać dane przy-

pisane do rachunku PPK w Ewidencji PPK z danymi identyfikacyjnymi z profilu zaufanego, e-dowodu lub narzędzia mojejD logującego się uczestnika. Tylko wtedy system odszuka jego rachunki i zostaną mu one pokazane w serwisie. To oznacza również, że musi upłynąć wystarczająco dużo czasu (do kilku dni roboczych), by informacja o tym, że pracownik przystąpił do PPK, została odnotowana przez Ewidencję PPK.

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

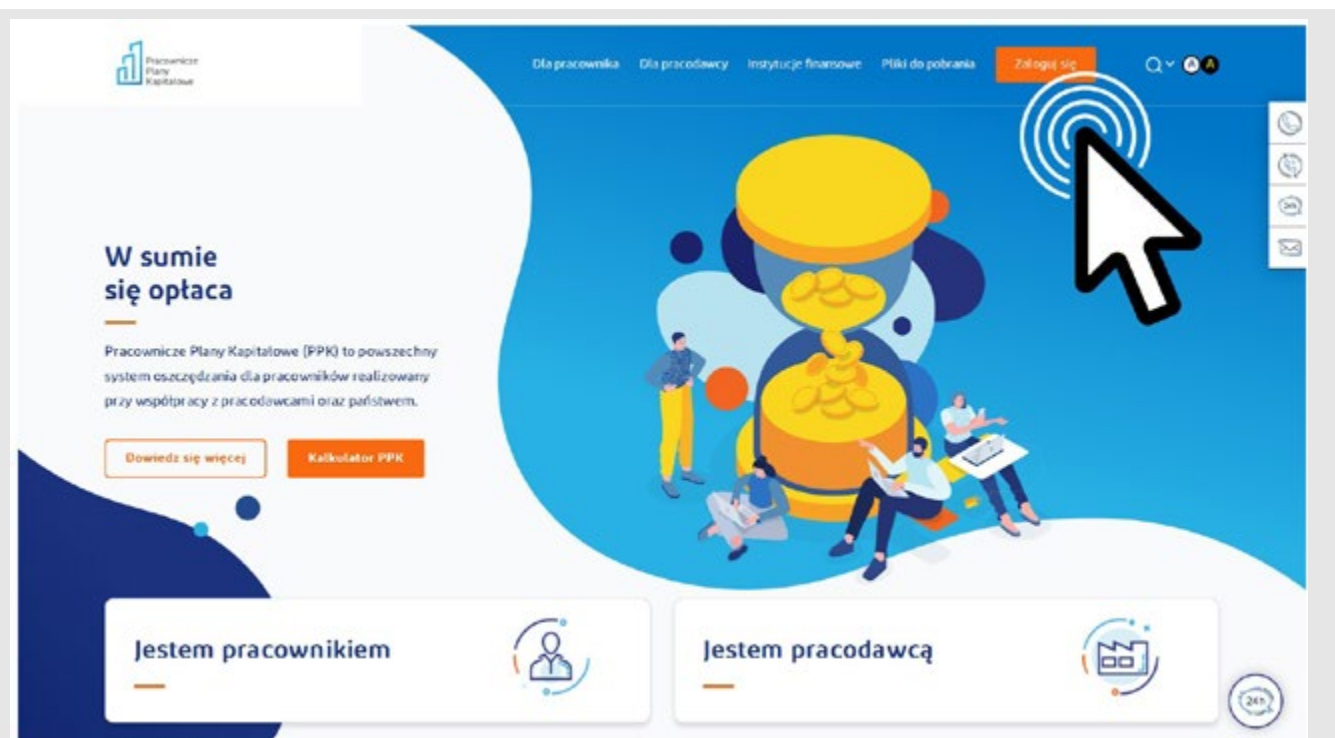
do rachunku PPK to dane, które pracodawca przekazał do instytucji finansowej, zapisując pracownika do PPK i które potem instytucja finansowa przekazała do Ewidencji PPK. Jeśli te dane zostały przez uczestnika zaktualizowane, potrzebne będą dane po zmianie.

*-Serwis MojePPK to przełomowy krok we wdrażaniu Pracowniczych Planów Kapitałowych, który ułatwia pracownikowi obserwowanie, jak rośnie jego kapitał na przyszłość. Możliwość szybkiego sprawdzenia stanu swoich oszczędności w jednym miejscu i potwierdzenia konkretnych, wymiernych zysków utwierdzi uczestników PPK w przekonaniu, że warto być w programie.*

*- Robert Zapotoczny, prezes PFR Portal PPK*

**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.



Dostęp do Serwisu MojePPK jest możliwy poprzez przycisk „Zaloguj się” na stronie oficjalnego portalu PPK [www.mojeppk.pl](http://www.mojeppk.pl) albo bezpośrednio poprzez stronę serwisu – [rachunek.mojeppk.pl](http://rachunek.mojeppk.pl).

Po zarejestrowaniu konta w serwisie użytkownik może zalogować się również przez login.gov.pl. Nie będzie natomiast możliwe zarejestrowanie konta w serwisie, jeśli uczestnik choć raz skorzystał z logowania poprzez login.gov.pl (profil zaufany, e-dowód, mojeID).

### Dane prezentowane w serwisie

Po zalogowaniu, użytkownik serwisu 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.

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 oraz 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** - 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.

W szczegółowym widoku rachunku PPK użytkownik serwisu znajdzie również wykres prezentujący stan środków na rachunku w ujęciu historycznym. Dzięki niemu, uczestnik PPK sprawdzi jakie wyniki osiąga fundusz w wybranym przedziale czasowym.

**Ważne: Serwis MojePPK ma charakter wyłącznie informacyjny i nie pozwala na składanie dyspozycji co do zgromadzonych oszczędności.**

Uczestnik PPK, który ma wątpliwości co do środków zgromadzonych w programie, powinien skontaktować się ze swoim pracodawcą lub instytucją finansową, która dany rachunek prowadzi. Należy jednak pamiętać, że informacje o stanie środków pochodzą z Ewidencji PPK, która nie otrzymuje danych z instytucji finansowych w cza-

sie rzeczywistym (instytucje finansowe, prowadzące PPK, raportują dane do Ewidencji PPK na koniec każdego dnia roboczego). Oznacza to, że informacje o wartości środków, prezentowane w serwisie PPK, również będą prezentowane z opóźnieniem. Aktualne informacje o stanie swoich oszczędności uczestnik PPK znajdzie bezpośrednio w serwisach instytucji finansowych, które prowadzą jego rachunki PPK.

### Pomoc infolinii

W razie problemów z logowaniem, rejestracją, albo w razie innych pytań dotyczących korzystania z serwisu, użytkownicy mogą skorzystać z dedykowanej infolinii dostępnej pod numerem 800 775 775 od poniedziałku do piątku w godzinach 8:00 – 17:00.

Obsługujący ją konsultanci chętnie odpowiedzą również na pytania dotyczące funkcjonowania programu PPK.

### Świadomość emerytalna młodych Polaków – badanie ankietowe przeprowadzone wśród studentów Uniwersytetu Zielonogórskiego

Jednym z najważniejszych czynników, decydujących o wielkości oszczędności emerytalnych, jest czas. Im wcześniej zaczniemy je budować, tym więcej mamy szansę odłożyć. Czy młodzi ludzie mają tego świadomość? Kiedy zamierzają zacząć budować swoje bezpieczeństwo finansowe na okres po zakończeniu aktywności zawodowej? Ocena i analiza świadomości emerytalnej studentów Uniwersytetu Zielonogórskiego była tematem badania ankietowego i powstałej na jego podstawie pracy magisterskiej, nagrodzonej specjalnym wyróżnieniem przez PFR Portal PPK.

W badaniu przeprowadzonym przez Macieja Markowskiego na przetomie 2020 i 2021 roku wzięło udział 210 studentów Uniwersytetu Zielonogórskiego: 138 kobiet i 72 mężczyzn. 60% (126 osób) ankieterów stanowili studenci studiów magisterskich, a 40% (84 osoby) studenci studiów pierwszego stopnia. Zdecydowaną większą grupę stanowiły osoby pochodzące z miasta (150 osób), niż ze wsi (60 osób). Poniżej prezentujemy najważniejsze wnioski, wynikające z tego badania.

#### Test wiedzy o systemie emerytalnym

Z pierwszej części badania - tzw. testu wiedzy o polskim systemie emerytalnym - wynika, że młodzi ludzie są bardzo dobrze obeznani z wiedzą finansową, która dotyczy bezpośrednio ich aktualnej sytuacji. Wskazuje na to procent pozytywnych odpowiedzi na pytanie o obowiązek odprowadzania składek emerytalnych od umowy zlecenia dla osób do 26 roku życia. Aż 84%

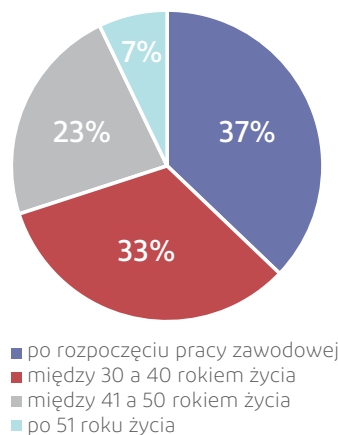


Maciej Markowski, autor wyróżnionej pracy; Robert Zapotoczny Prezes Zarządu PFR Portal PPK

ankietowanych wskazało prawidłową odpowiedź na to pytanie. Młodzi ludzie często decydują się na pracę dorywczą, stąd zapewne tak dobra wiedza z zakresu tych przepisów.

Niestety, już ostateczne wyniki testu nie są tak optymistyczne. Na 10 możliwych do zdobycia punktów ankietowani zdobyli średnio tylko 4,64 pkt. Świadczy to o stosunkowo małej wiedzy ankietowanych studentów na temat szeroko rozumianego systemu emerytalnego w Polsce, w tym III filara - np. tylko 37% ankietowanych wiedziało, że środki zgromadzone w PPK są dziedziczne.

### W jakim okresie życia byłbyś/byłabyś skłonny/a rozpocząć gromadzenie oszczędności na starość?



źródło: opracowanie Maciej Markowski na podstawie badań ankietowych - „Świadomość emerytalna młodych Polaków jako destymulanta dobrowolnych oszczędności emerytalnych na przykładzie studentów Uniwersytetu Zielonogórskiego”

### Ocena poszczególnych elementów

W drugiej części ankiety studenci mogli wyrazić swoje opinie na temat nie tylko funkcjonującego w Polsce systemu emerytalnego i jego ewentualnych modyfikacji, ale także prognozy swoich przyszłych zachowań. Z tej części ankiety wynika m.in., że:

- aż ośmiu na dziesięciu ankietowanych jest przeciwnych **wyłużeniu minimalnego wieku** uprawniającego do uzyskania świadczenia **emerytalnego**. Tylko co piąty student jest za wprowadzeniem w życie tego postulatu. Z tego wynika, że młodzi ludzie chcą samodzielnie decydować o momencie przejścia na emeryturę;
- ponad 40% ankietowanych opowiedziało się za **zrównaniem wieku emerytalnego** kobiet i mężczyzn. Co piąty respondent był przeciwny temu rozwiązaniu, a co trzeci nie był w stanie udzielić jednoznacznej odpowiedzi. Dużo większą niepewnością w przypadku tego pytania wykazały się kobiety. Aż 39% z nich na takie pytanie odpowiedziało: „nie wiem”. W przypadku mężczyzn takiej odpowiedzi udzieliło tylko 29%;

- trzech na czterech badanych uważa, że **emerytura gwarantowana przez państwo** nie będzie wystarczająca dla zaspokojenia ich podstawowych potrzeb w okresie starości. Tego zdania było 83% kobiet i 63% mężczyzn. Tylko 7% ankietowanych było przeciwnego zdania i uważa, że środki wypłacane przez państwo na emeryturze mogą im wystarczyć, a co szósty badany nie był w stanie wskazać konkretnej odpowiedzi;
- trzech na dziesięciu ankietowanych wyraziło chęć kontynuacji **pracy zawodowej po osiągnięciu wieku emerytalnego**. Co dziesiąty badany jest przeciwny podejmowaniu zatrudnienia w okresie starości, a około 15% ankietowanych nie było w stanie odpowiedzieć na to pytanie, gdyż jeszcze się nad tym nie zastanawiało. Co ciekawe, pomimo niższego wieku emerytalnego dla kobiet, chęć kontynuacji pracy po osiągnięciu wieku emerytalnego zdecydowanie częściej wykazywali mężczyźni – co drugi badany, zaś tylko co piąta kobieta wskazała taką odpowiedź. Kobiety natomiast zdecydowanie częściej niż mężczyźni przewidywały, że swoją decyzję w tej kwestii uzależnią będą od swojej sytuacji życiowej w tym okresie;

- nadzieję na zwiększenie zainteresowania III filarem wśród młodych daje pytanie o **chęć do gromadzenia oszczędności na starość**. Prawie 73% ankietowanych wskazało odpowiedź twierdzącą, tylko około 11% respondentów nie zamierza dodatkowo oszczędzać, a prawie 16% jeszcze nad tym się nie zastanawiało;
- na pytanie dotyczące **wieku, w jakim ankietowani byliby skłonni do rozpoczęcia gromadzenia oszczędności emerytalnych**, odpowiedzi były dość mocno zróżnicowane, ale największa część respondentów jest skłonna do rozpoczęcia gromadzenia oszczędności na okres starości zaraz po rozpoczęciu pracy zawodowej – odpowiedź tę wskazało 37% ankietowanych. Nieco mniej osób, bo co trzeci badany, na ten krok zdecydowałoby się między 30. a 40. rokiem życia. Na rozpoczęcie oszczędzania pomiędzy 41. a 50. rokiem życia chce zdecydować się co piąty student, a dopiero po 51. roku życia - tylko 7% ankietowanych.

Ze szczegółowej analizy wynika, że mężczyźni są bardziej chętni do wcześniejszego rozpoczęcia gromadzenia oszczędności. Sześciu na dziesięciu mężczyzn jest zdecydowanych na rozpoczęcie gromadzenia oszczędności emerytalnych tuż po rozpoczęciu pracy. Aż dwukrotnie mniejszy odsetek kobiet odpowiada w ten sam sposób.

Niepokoić może również fakt, że aż 11% kobiet chce odkładać dodatkowe środki finansowe na emeryturę dopiero po 50. roku życia. Co ciekawe, żaden mężczyzna nie wskazał takiej odpowiedzi.

Do wcześniejszego rozpoczęcia oszczędzania bardziej przekonani są studenci studiów pierwszego niż drugiego stopnia. Podobnie, bardziej zdeterminowani, aby wcześniej rozpocząć gromadzenie oszczędności, są studenci pochodzący ze wsi niż z miasta.

### Znaczenie edukacji finansowej

Druga część badania pokazuje, jakie podejście mają studenci do obecnie funkcjonującego systemu emerytalnego w Polsce. Tylko połowa respondentów uważa, że powszechny i obowiązkowy system emerytalny powinien zostać utrzymany, co i tak jest - zdaniem Macieja Markowskiego - dobrym wynikiem, jeśli spojrzeć na oczekiwania studentów wobec oczekiwanej emerytury gwarantowanej – trzech na czterech ankietowanych uważa, że poziom tego świadczenia nie pozwoli na zaspokojenie ich podstawowych potrzeb w okresie starości.

Młodzi ludzie nie są zwolennikami wydłużania wieku emerytalnego, uprawniającego do uzyska-

nia świadczeń emerytalnych, lecz z drugiej strony może to nie być konieczne, gdyż spora część ankietowanych, najczęściej w zależności od sytuacji życiowej, deklaruje chęć kontynuowania zatrudnienia po osiągnięciu wieku emerytalnego. Badanie wykazuje, że środek przymusu nie jest czynnikiem niezbędnym, ponieważ można go zastąpić zwiększaniem świadomości emerytalnej, szczególnie młodych osób, którzy - zaczynając myśleć w tym momencie o swojej przyszłości emerytalnej - mogą bardzo dobrze zabezpieczyć się na okres starości.

### Opracowanie: PFR Portal PPK

Artykuł powstał w oparciu o pracę magisterską Macieja Markowskiego „Świadomość emerytalna młodych Polaków jako destymulanta dobrowolnych oszczędności emerytalnych na przykładzie studentów Uniwersytetu Zielonogórskiego.” Została ona nagrodzona w 8. edycji konkursu na prace dyplomowe o nagrodę Giełdy Papierów Wartościowych.

PFR Portal PPK był patronem specjalnego wyróżnienia za najlepszą pracę magisterską na temat długoterminowego oszczędzania i inwestowania za pośrednictwem pracowniczych planów kapitałowych.

### Będzie nowelizacja ustawy o pracowniczych planach kapitałowych

**W Sejmie trwają prace nad zmianami w ustawie o PPK. Nowelizacja m.in. umożliwi pracodawcom wcześniejsze zawieranie umów o prowadzenie PPK oraz określa tryb zwrotu nienależnych wpłat do PPK.**

Planowane zmiany w ustawie o PPK zawarte są w art. 125 projektu ustawy o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027 (druk sejmowy nr 2022).

Obecnie podmiot zatrudniający zawiera umowę o prowadzenie PPK w imieniu osoby zatrudnionej po upływie trzeciego miesiąca (90 dni) zatrudnienia, nie później niż do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął ten okres. Po zmianach, minimalnym okresem zatrudnienia potrzebnym do zawarcia umowy o prowadzenie PPK, będzie 14 dni. Podmiot zatrudniający będzie mógł zawrzeć umowę o prowadzenie PPK nie wcześniej niż po upływie 14 dni zatrudnienia i nie później niż do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynęły 3 miesiące zatrudnienia.

Projekt dodaje również w ustawie o PPK przepisy określające tryb postępowania w przypadku dokonania nienależnych wpłat do PPK. Wpłaty do PPK, wpłata powitalna lub dopłaty roczne, które okazały się nienależne, będą podlegały zwrotowi na rzecz finansującego daną wpłatę, wpłatę powitalną lub dopłatę roczną. Po zmianach, jeśli na rachunku PPK osoby, na rzecz której zostały dokonane wpłaty, wpłata powitalna lub dopłaty roczne, zostały już zapisane jednostki uczestnictwa - nabyte za wpłaty, wpłatę powitalną lub dopłaty roczne, które okazały się nienależne, instytucja finansowa - niezwłocznie po powzięciu o tym informacji - odkupi te jednostki, bez konieczności złożenia żądania odkupienia przez tę osobę.

Więcej informacji na stronie: [www.mojeppk.pl](http://www.mojeppk.pl)

### Nowy produkt emerytalny - OIPE

**Ogólnoeuropejski Indywidualny Produkt Emerytalny (OIPE) umożliwi Polakom i innym mieszkańcom państw Unii Europejskiej oszczędzanie na emeryturę na jednolitych zasadach. Trwają prace nad projektem ustawy o OIPE.**

Ustawa o OIPE ma na celu dostosowanie polskiego porządku prawnego do wymogów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1238 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie Ogólnoeuropejskiego Indywidualnego Produktu Emerytalnego (OIPE). Wejście w życie ustawy planowane jest na 23 marca br. Zapewni to wejście w życie przepisów krajowych odnoszących się do OIPE w momencie rozpoczęcia stosowania przepisów rozporządzenia unijnego.

OIPE to indywidualny i dobrowolny produkt emerytalny, którego celem jest długoterminowe gromadzenie kapitału na emeryturę. Produkt OIPE w Polsce będzie mieć podobny charakter do obecnie istniejących IKE i IKZE, ale jego niewątpliwą przewagą będzie transgraniczny charakter. Dostawcy OIPE będą mogli oferować konta we wszystkich krajach Unii Europejskiej, a uczestnicy OIPE będą mogli transferować środki na konto utworzone w innym kraju.

W ciągu roku będzie można wpłacić do OIPE trzykrotność prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia brutto (ta sama konstrukcja limitu wpłat, co w IKE). Wpłaty do OIPE mają pochodzić z dochodu po opodatkowaniu, natomiast zwolnione z opodatkowania będą zarówno dochody z inwestycji w czasie oszczędzania, jak i dochód związany z wypłatą środków (ang. model T-E-E).

OIPE z założenia ma być produktem prostym, bezpiecznym, tanim i przyjaznym dla konsumenta. Koszty i opłaty związane z podstawowym OIPE (domyślny „bezpieczny” wariant inwestycyjny) nie będą mogły przekraczać 1% zgromadzonego kapitału rocznie.

Link do projektu ustawy o OIPE:

<https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12341200/katalog/12745964>

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

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

Materiały oraz zapisy na szkolenia dostępne są na [www.mojeppk.pl](http://www.mojeppk.pl)



### Wydawca

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

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

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

Zapraszamy do kontaktu:  
**PFR Portal PPK sp. z o.o.**  
ul. Krucza 50  
00-025 Warszawa  
[www.pfrportal.pl](http://www.pfrportal.pl)



**infolinia PPK:**

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



**kontakt dla mediów:**

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