

# Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 12 (26) – grudzień 2023

 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 liczba aktywnych rachunków przekroczyła 3,9 mln, a łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty, w porównaniu do poprzedniego miesiąca, wzrosła o 1,14 mld zł.

Druga część biuletynu obejmuje analizy, wywiady i komentarze. Dziś w biuletynie znajdą Państwo artykuł wiceprezesa PFR SA Bartosza Marczyka, odpowiedzialnego m.in. za Pracownicze Plany Kapitałowe, wyjaśniający, dlaczego oszczędności w PPK są bezpieczne oraz relację z VII edycji gali przyznania nagród specjalnych w programie „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca”.

Ponadto w tym numerze biuletynu, w ramach aktualności, informujemy, że w nowym roku

zwiększy się limit wynagrodzenia uprawniający uczestnika PPK do obniżenia wpłaty podstawowej. Przypominamy też, że w styczniu 2024 roku pracodawca, który nie uruchomił PPK z uwagi na prowadzenie PPE, musi sprawdzić, czy nadal przysługuje mu to uprawnienie.

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 ..... 16

### Część IV

Szkolenia PPK..... 17

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 30 listopada 2023 r.

wartość aktywów  
netto funduszy  
zdefiniowanej daty

**20,44 mld zł**

wartość aktywów netto  
w porównaniu do października  
zwiększyła się o

**1,14 mld zł**

liczba aktywnych  
rachunków PPK

**3,92 mln**

**318 tys.**

podmiotów umożliwia  
swoim pracownikom udział  
w Pracowniczych Planach  
Kapitałowych.

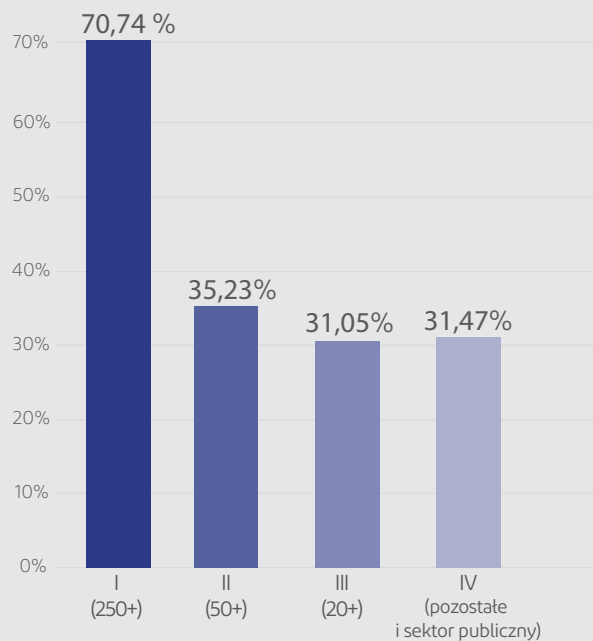
Z możliwości oszczędzania w PPK skorzystało

już **3,37 mln** osób.

Łączna partycypacja w PPK to **45,20%**.

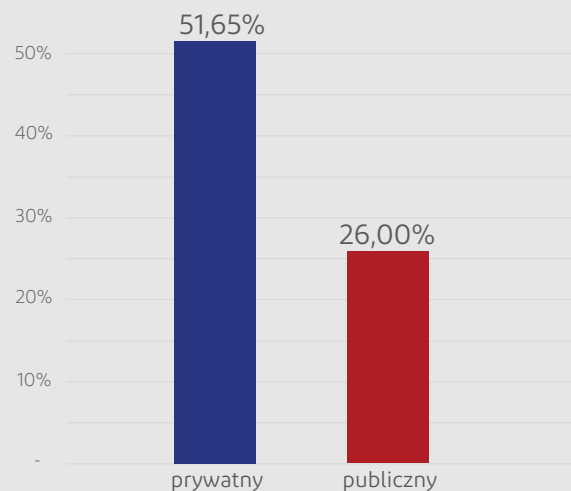
### Partycypacja w podziale na etapy wdrażania

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



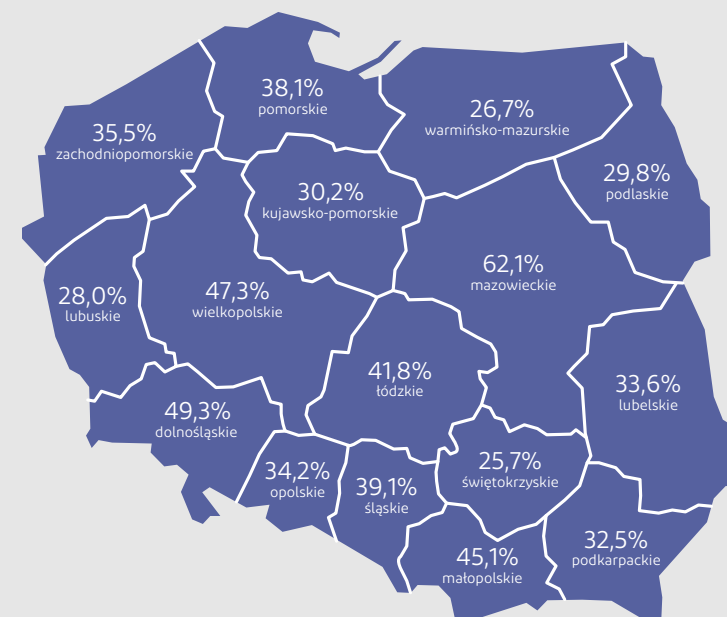
### Partycypacja w sektorach

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



### Partycypacja wg województw

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

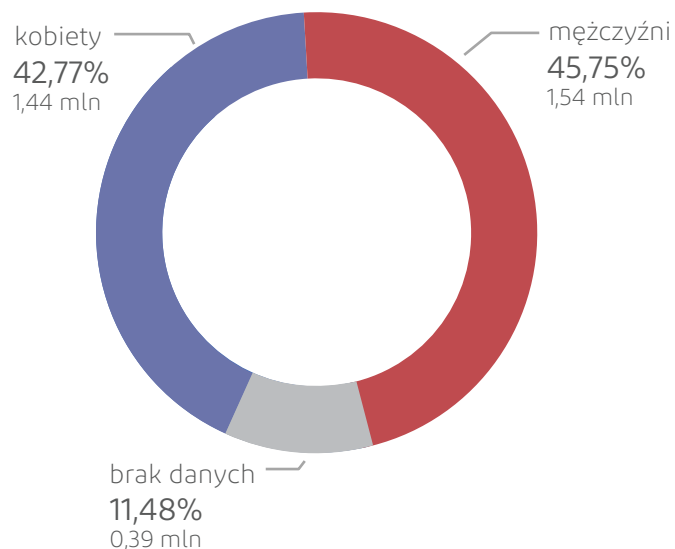


# Profil osób oszczędzających w PPK

Część I

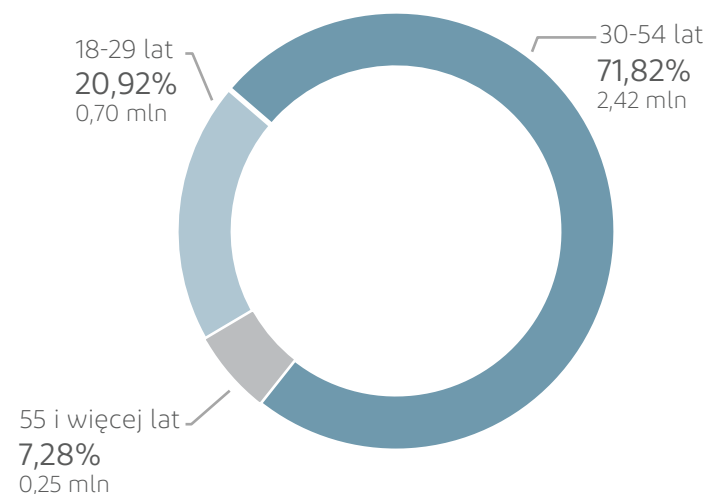
## Liczba uczestników PPK wg płci

Częściej do PPK przystępują mężczyźni (45,75%) 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 (117,91 tys.).

narodowość – liczba (tys.)					
polska	3 176,35	indyjska	4,19	gruzińska	1,61
ukraińska	117,91	rumuńska	2,77	pozostałe	25,57
brak danych	22,70	rosyjska	2,66		
białoruska	13,88	włoska	2,19		

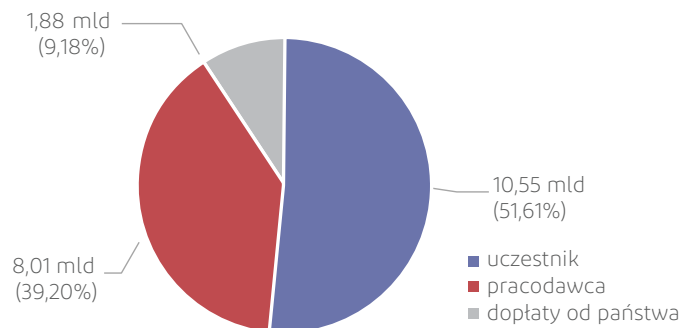


# Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

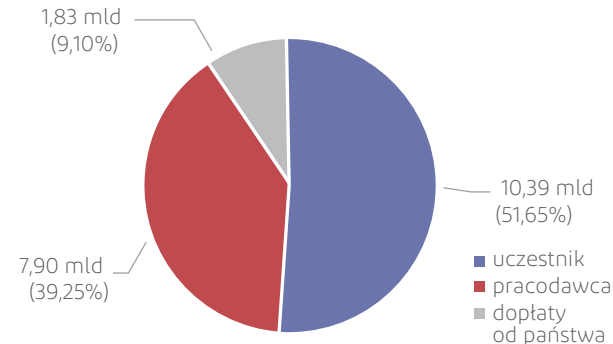
Część I

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **20,44 mld zł.**

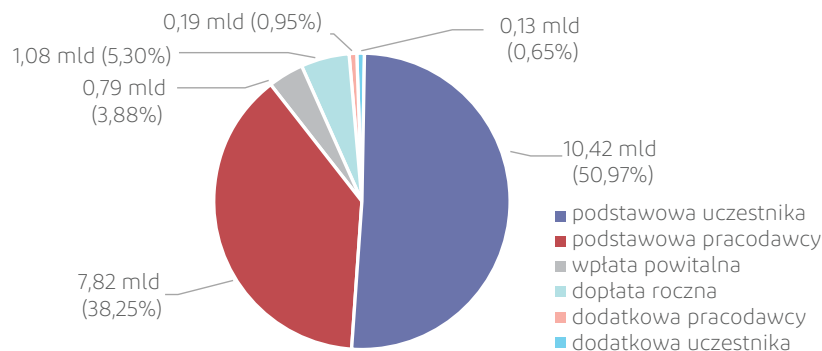
### Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków



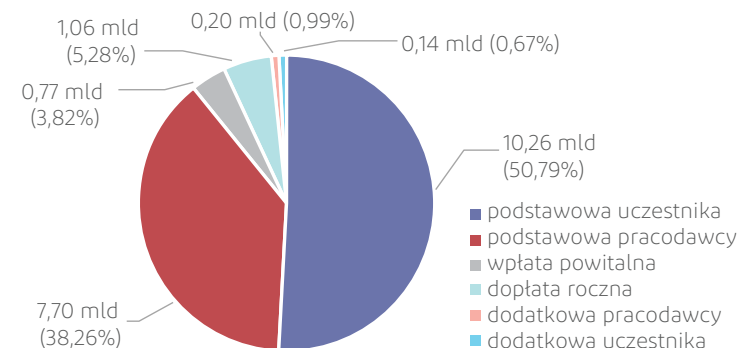
### Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków



### 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%	<b>0,300%</b>
COMPENSA TUnŻ S.A.		0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	<b>0,399%</b>
ESALIENS TFI S.A.		0,390%	0,401%	0,416%	0,426%	0,436%	0,446%	0,456%	0,465%	0,465%	<b>0,434%</b>
GENERALI INVESTMENTS TFI S.A.		0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	<b>0,400%</b>
INVESTORS TFI S. A.		0,360%	0,368%	0,375%	0,382%	0,391%	0,400%	0,409%	0,418%	0,427%	<b>0,392%</b>
MILLENNIUM TFI S.A.		0,250%	0,254%	0,263%	0,278%	0,297%	0,317%	0,338%	0,358%	0,358%	<b>0,301%</b>
NATIONALE-NEDERLANDEN PTE S.A.		0,200%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	<b>0,396%</b>
GOLDMAN SACHS TFI S.A.		0,300%	0,310%	0,315%	0,335%	0,360%	0,385%	0,405%	0,425%	0,445%	<b>0,364%</b>
PEKAO TFI S.A.*	0,139%	0,139%	0,249%	0,249%	0,249%	0,255%	0,255%	0,255%	0,255%	0,255%	<b>0,230%</b>
PFR TFI S.A.		0,210%	0,233%	0,257%	0,280%	0,306%	0,331%	0,356%	0,382%	0,407%	<b>0,307%</b>
PKO TFI S.A.*		0,119%	0,200%	0,210%	0,210%	0,215%	0,215%	0,215%	0,215%	0,215%	<b>0,202%</b>
POCZTYLION ARKA PTE S.A.		0,250%	0,268%	0,288%	0,307%	0,329%	0,351%	0,374%	0,398%	0,422%	<b>0,332%</b>
SANTANDER TFI S.A.		0,230%	0,250%	0,270%	0,290%	0,310%	0,330%	0,350%	0,380%	0,400%	<b>0,312%</b>
SKARBIEC TFI S.A.		0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	<b>0,400%</b>
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.		0,156%	0,208%	0,238%	0,268%	0,298%	0,328%	0,358%	0,388%	0,428%	<b>0,297%</b>
TFI PZU S.A.*		0,128%	0,232%	0,255%	0,255%	0,261%	0,261%	0,261%	0,261%	0,261%	<b>0,241%</b>
UNIQA TFI S.A.		0,305%	0,315%	0,325%	0,335%	0,350%	0,365%	0,380%	0,395%	0,410%	<b>0,353%</b>
<b>średnia**</b>	<b>0,139%</b>	<b>0,261%</b>	<b>0,302%</b>	<b>0,314%</b>	<b>0,324%</b>	<b>0,337%</b>	<b>0,349%</b>	<b>0,360%</b>	<b>0,372%</b>	<b>0,383%</b>	<b>0,333%</b>

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 05.12.2023 r.

# Ile zyskali uczestnicy PPK?

Część I

Na rachunki uczestników PPK wpłynęły do tej pory z Funduszu Pracy **wpłaty powitalne** w łącznej kwocie **769\*** 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 zarabiającego 5 300 zł, oszczędzającego w PPK od grudnia 2019 r., w zależności od grupy FZD znajduje się średnio od 6 098 zł do 7 383 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK. **To oznacza dla uczestnika PPK od 120% do 145% zysku!\*\***

**Kalkulacja stopy zwrotu na inwestycji w PPK dla uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł – w okresie od 01.12.2019 r. do 30.11.2023 r. dla poszczególnych grup funduszy zdefiniowanej daty.**

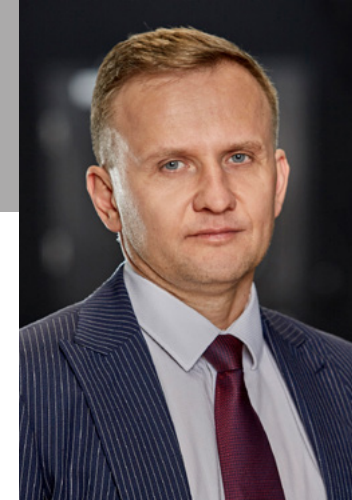
FZD	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
wpłaty pracownika				5 088 zł				
<b>wartość aktywów PPK bez wpał pracownika***</b>	<b>6 098 zł</b>	<b>6 543 zł</b>	<b>6 966 zł</b>	<b>7 084 zł</b>	<b>7 367 zł</b>	<b>7 383 zł</b>	<b>7 379 zł</b>	<b>7 356 zł</b>
w tym:								
wynik z inwestycji	1 072 zł	1 517 zł	1 940 zł	2 058 zł	2 341 zł	2 357 zł	2 353 zł	2 330 zł
wpłaty od pracodawcy				3 816 zł				
dopłaty od państwa				1 210 zł				
<b>stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika**</b>	<b>120%</b>	<b>129%</b>	<b>137%</b>	<b>139%</b>	<b>145%</b>	<b>145%</b>	<b>145%</b>	<b>145%</b>

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

\*\* jest to wartość aktywów PPK bez wpał pracownika podzielona przez wpał do PPK od pracownika w wysokości 2%

\*\*\* uwzględnia: (1) wpał od pracodawcy w wysokości 1,5%, (2) wpał od państwa w łącznej wysokości 1 210 zł, (3) stopę zwrotu od wszystkich wpał (pracownika, pracodawcy, państwa)





Bartosz Marczuk  
- wiceprezes PFR SA  
odpowiedzialny m.in.  
za wdrożenie PPK  
i Tarcz Finansowych MSP

## Pieniądze w PPK są bezpieczne

**Zmiana rządu nie oznacza dla oszczędzających w PPK groźby dla ich pieniędzy. Są one prywatne, gwarancje bezpieczeństwa w systemie są mocne. Co więcej, nowemu gabinetowi powinno zależeć na budowie dodatkowego, prywatnego filaru oszczędności emerytalnych.**

W pracowniczych planach kapitałowych (PPK) oszczędza już blisko 3,4 mln Polaków. Aktywa w systemie osiągnęły 21 mld zł. Przed wdrożeniem PPK, długoterminowo oszczędzało - na indywidualnych kontach emerytalnych (IKE), na indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) oraz w pracowniczych programach emerytalnych (PPE) - ok. 1 mln osób. Po jego uruchomieniu, także dzięki 100-procentowemu wzrostowi liczby uczestników PPE, ta liczba poszybowała do ok. 4,5 mln. Ten system dodatkowego oszczędzania na jesień życia nam się udał.

Obecnie oszczędzający w PPK mogą czuć się nieco zaniepokojeni, czy nowy rząd nie będzie chciał likwidacji tego programu czy nawet nie pokusi się o nacjonalizację znajdujących się w PPK pieniędzy. Zwłaszcza, że będzie on zbliżony pod względem udziału

partii politycznych do tego, który 10 lat temu znacjonalizował pieniądze w Otwartych Funduszach Emerytalnych (OFE).

Taki scenariusz jest praktycznie niemożliwy co najmniej z trzech powodów. Po pierwsze od strony formalnej byłaby to nacjonalizacja prywatnej własności - trudna do wyobrażenia. Po drugie - każdemu rządowi powinno zależeć na budowie dodatkowych, długoterminowych oszczędności emerytalnych. Po trzecie wreszcie w PPK istnieje dla oszczędzających praktyczne zabezpieczenie „ucieczki” z systemu z pieniędzmi, w sytuacji zagrożenia ich bezpieczeństwa.

### PPK to nie OFE

Zacznijmy od kwestii formalnych. Art. 3 ust. 2 ustawy o PPK mówi jasno, że środki zgro-

madzone w PPK „stanowią prywatną własność uczestnika”. Ktoś może powiedzieć, że ustawę można zmienić. Być może. Ale konsekwencją takiego przepisu ustawowego jest jasność charakteru oszczędności i wynikające stąd konsekwencje prawne, np. możliwość dochodzenia roszczeń przed sądem. Rząd, nie łamiąc prawa własności, nie może więc po prostu tych środków znacjonalizować.

Ktoś może znów argumentować, że z OFE tak zrobił. To ważki argument, ale sytuacja w OFE była zgoła odmienna. Od samego początku jego istnienia był spór o charakter tych pieniędzy, rozstrzygnięty wreszcie w 2015 roku przez Trybunał Konstytucyjny. Ten wskazał, że są to środki publiczne. Wynikało to z tego, że w 1999 roku, gdy wdrażano reformę emerytalną i powoływano do życia OFE, podzielono tylko składkę

emerytalną ZUS. Z całej niemal 20 proc. pensji, jaką jest ta składka – 7,3% poszło do OFE, a 12,22% zostawało w ZUS. Nie było tu zatem mowy o „nowych” pieniądzach – płaconych bezpośrednio z naszej pensji do OFE czy z kieszeni pracodawców, tak jak jest w przypadku PPK. To był tylko nowy podział płaconej już wcześniej składki do ZUS.

Oczywiście wiele osób podnosi, że rząd złamał dawaną wcześniej Polakom obietnicę, że to są ich własne pieniądze. Tak od strony wizerunkowej było. W trakcie wdrażania OFE mówiono Polakom, że OFE są ich prywatną własnością, dano im np. prawo do dziedziczenia tych pieniędzy (takiego prawa nie było w ZUS), co przemawiało za takim przekonaniem. Sprawa była jednak od początku dyskusyjna.

W PPK takiej przestrzeni do dyskusji nie ma. Ustawa o PPK jednoznacznie określa charakter wpłat – to są prywatne pieniądze uczestników PPK pochodzące z ich pensji netto oraz prywatne pieniądze ich pracodawców. Gdyby wyobrazić sobie nacjonalizację pieniędzy w PPK, równie dobrze można wyobrazić sobie zabór przez rząd naszych mieszkań czy samochodów.

### II filar ratuje też... rząd

Powszechnie wiadomo – dane te prezentuje ZUS – że świadczenia z systemu publicznego będą maleć w stosunku do pensji. Tzw. stopa zastąpienia, obrazująca tę relację, zmaleje z ok. 50% obecnie do ok. 25% za 30-40 lat. To głównie efekt reformy emerytalnej z 1999 r., gdy przeszliśmy na wyliczenia emerytury według zgromadzonego kapitału, jak i zachodzących procesów demograficznych. Dlatego bardzo ważnym „dopełnieniem” emerytury z systemu publicznego powinno być świadczenie odkładane na własną rękę przez obywateli. Od samego początku podejmowane też były próby zachęcania Polaków do takiego oszczędzania. Już w 1999 roku wdrożono PPE, potem na początku lat 2000 IKE i wreszcie w 2012 roku IKZE. Średnio się to udawało, bo do czasu PPK osób tam odkładających było ok. 1 mln. Dopiero PPK przelało tę niemoc i od 2019 roku ta liczba urosła przeszło czterokrotnie. Trudno zatem na poziomie racjonalnej dyskusji znaleźć argument za likwidacją tego systemu oszczędzania. „Broni” go też rzesza blisko 3,4 mln osób, które w PPK oszczędzają. To „opłaca” się rządowi, bo zmniejsza przyszłe napięcia społeczne związane z niskimi świadczeniami z systemu publicznego i buduje rodzimy kapitał.

Dodatkowym argumentem jest tutaj sytuacja na naszym rynku kapitałowym. Duża część aktywów PPK jest zainwestowana na rodzimej giełdzie, a inwestorzy kalkulują przy wycenach spółek stały napływ tych pieniędzy. Gdyby rząd podjął decyzję o zamknięciu systemu PPK, zaszkodziłby nie tylko parkietowi, ale także ogromnej rzeszy notowanych tam spółek. A to byłaby już szkoda w realnej gospodarce.

### Szybka wypłata na konto

Istnieje wreszcie w PPK praktyczny system zabezpieczenia tych pieniędzy. Mimo, że podstawowym celem programu PPK jest budowa oszczędności na emeryturę, ustawa daje uczestnikowi PPK dostęp do oszczędności w każdej chwili. Może on np. – przed ukończeniem 60 lat – dokonać tzw. zwrotu zgromadzonych na rachunku PPK środków. I może zrobić to w bardzo prosty sposób. Często wystarczy jedno kliknięcie w systemie transakcyjnym instytucji finansowej, aby przelała zgromadzone środki na rachunek bankowy uczestnika. I jak pokazuje praktyka, to działa. Jest już trochę osób, które takich zwrotów dokonały.

Gdyby zatem jakiemuś rządowi przyszło do głowy „majstrowanie” przy PPK, może spodziewać się szybkiego wycofania zgromadzonych tam środków. A to oznaczałoby nie tylko załamanie giełdy, ale też faktyczny brak pieniędzy, po które rząd chciałby ewentualnie sięgnąć.

PPK, jak każdy system oszczędzania, potrzebuje stabilizacji i spokojnego rozwoju. Nie można też wykluczyć jego racjonalnych korekt. Ale najważniejsza jest stabilność, efek-

tem której powinno być nabieranie zaufania do niego przez coraz więcej osób. Wielką wartością tego programu jest jego atrakcyjność dla oszczędzających i systemowo wbudowane bezpieczeństwo gromadzonych przez uczestników PPK środków.

Można się spodziewać, że podobnie będzie myślał każdy przyszły rząd. Gdyby bowiem komuś przyszło do głowy przejęcie tych oszczędności, to nie tylko złamie prawo, obietnicę, umowę społeczną i narazi się

na odszkodowawcze procesy, ale także na dekady może pożegnać się z myślą, że Polaków uda się przekonać do jakiegokolwiek systemu dodatkowego, długoterminowego oszczędzania.

(Tekst ukazał się pierwotnie w Dzienniku Gazecie Prawnej)

**Bartosz Marczuk** - wiceprezes PFR SA, były dziennikarz zajmujący się polityką społeczną, a następnie podsekretarz stanu w Ministerstwie Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej, gdzie odpowiadał za politykę rodzinną oraz cyfryzację. Z powodzeniem wdrożył m.in. Program 500+, Program Dobry Start, rozwinął sieć instytucji opieki nad małym dzieckiem. Był ekspertem ds. polityki społecznej w Instytucie Sobieskiego, należał do Zespołu Ekspertów Związku Dużych Rodzin 3+, był także współautorem, powstałej w l. 2006-2007, Polityki Rodzinnej Rządu. Jako wiceprezes PFR, odpowiedzialny w szczególności za program Pracowniczych Planów Kapitałowych oraz wdrożenie operacyjne programów pomocowych dla firm z sektora MSP: Tarczy Finansowej 1.0 oraz 2.0

## Wyróżnienia w programie „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca” rozdane!

15 listopada odbyła się VII edycja gali przyznania nagród specjalnych w programie „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca”. Wyróżnienia odebrało 21 pracodawców, którzy z zaangażowaniem i powodzeniem wdrożyli Pracownicze Plany Kapitałowe.

Celem zainauguowanego w 2019 roku programu „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca” jest wyróżnienie przedsiębiorców, którzy wykazali się szczególnym zaangażowaniem we wdrażaniu Pracowniczych Planów Kapitałowych w swoich firmach, wykorzystując PPK jako element systemu benefitów pracowniczych i osiągając wysoką partycypację w programie. Laureatów wskazują instytucje finansowe prowadzące PPK.

### Bezpieczeństwo finansowe pracowników

Wydarzenie rozpoczęli Bartosz Marczuk, wiceprezes PFR SA oraz Robert Zapotoczny, prezes PFR Portal PPK. *„Mamy dziś szeroki przekrój branż. Są to firmy produkcyjne, spożywcze, samorządy terytorialne. Dokładamy wszelkich starań, żeby spotkanie to odzwierciedlało całość polskiej gospodarki i wszystkie firmy, wszystkie branże, wszystkie modele zatrudnienia. Liczba osób oszczędzających w Pracowniczych Planach Kapitałowych sys-*

*tematycznie rośnie. Mamy nadzieję na koniec roku przekroczyć 20 miliardów aktywów zgromadzonych w PPK” – powiedział Robert Zapotoczny.*

*„Przy PPK zaskoczyły mnie dwie rzeczy: ogromny resentyment Polaków po zmianach w Otwartych Funduszach Emerytalnych i związany z tym ogromny lęk przed wchodzeniem do nowego systemu oszczędzania oraz wpływ pracodawców. To jest niezwykle, jak pracodawcy, którzy byli dobrze, przychylnie nastawieni do programu, jak wielkie znaczenie miało to później dla partycypacji w firmie. Wszyscy wspólnie możemy być naprawdę dumni z tego, co udało się zrobić, jeśli chodzi o Pracownicze Plany Kapitałowe” – zaznaczył Bartosz Marczuk.*

**Wyróżnienia trafiają do pracodawców wyjątkowych. Takich, którzy nie tylko rzetelnie traktują swoich pracowników (wyplacają terminowo pensje, szkolą itd.), ale dbają także o ich przyszłość po okresie aktywności zawodowej.**

### Liczba laureatów ciągle rośnie

W VII edycji gali laureatami programu zostały firmy:

- Apteka Eskulap Czech sp. jawna,
- Booksy International sp. z o.o.,
- Carlsberg Polska sp. z o.o.,
- Dom Inwestycyjny XELION sp. z o.o.,
- Foundever Poland sp. z o.o.,
- HRO Personnel sp. z o.o.,
- Katcon Polska sp. z o.o.,
- KLGS sp. z o.o.,
- Kompania Piwowarska SA,
- Konecranes and Demag sp. z o.o.,
- Polskie Radio SA,
- Przedsiębiorstwo Handlowo-Uługowe PARTNER Paweł Stępak,
- R. Twining and Company sp. z o.o.,
- S&P Global w Polsce sp. z o.o.,
- Sabre Polska sp. z o.o.,
- Société Générale Insurance Poland / Sogecap SA Oddział w Polsce,
- Stefczyk Finanse SA,
- The Bank of New York Mellon SA/NV SA Oddział w Polsce,
- Urząd Gminy Konopnica,
- Ośrodek Szkolenia Zawodowego w Dobieszkwie,
- RGB Elektronika sp. z o.o., sp. k.

Tym samym nagrodę specjalną w programie „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca” otrzymało juŹ 93 laureatów. I co ciekawe – z edycji na edycje liczba wyróżnionych ciągle rośnie. Kolejna edycja planowana jest na wiosnę 2024 roku i mamy nadzieję, Źe ta tendencja się utrzyma się. Poprzez promowanie pozytywnych przykładów, PFR Portal PPK chce inspirowac pracodawców do wspierania pracowników w gromadzeniu oszczędności na przyszłość.

### Wsparcie pracodawców na ogromne znaczenie

Laureaci wyróżnienia dziękowali za przyznanie nagrody i podkreślali waŹn rol  Pracowniczych Planów Kapitałowych w systemie benefitów pracowniczych. *„Bardzo doceniamy to, Źe dzięki programowi PPK moŹemy zadbac o bezpieczeństwo finansowe - a w zasadzie o bezpieczeństwo finansowe w przyszłości - naszych pracowników”* – powiedział jeden z nagrodzonych. Laureaci podkreślali, Źe wyróżnienie „Odpowiedzialnego i Przyjaznego Pracodawcy” jest nie tylko dla pracodawcy, ale przede wszystkim dla pracowników, którzy odpowiedzialnie postanowili zadbac o swój dobrostan finansowy. Zaznaczano takŹe bardzo waŹn rolę instytucji finansowych, oferujących PPK, w procesie wdraŹania pro-

gramu oraz w działaniach edukacyjnych. Tam, gdzie informacja o Pracowniczych Planach Kapitałowych była rzetelna, a pracodawca wspierał wdraŹanie programu, udział w PPK jest zdecydowanie wyŹszy.

Laureatom serdecznie gratulujemy i dziękujemy za udział w gali. Mamy nadzieję, Źe promowanie pozytywnych przykładów przekona kolejnych pracodawców do wspierania pracowników w gromadzeniu oszczędności w Pracowniczych Planach Kapitałowych. Zapis gali moŹna zobaczyc [tutaj](#).

(Marta Damm-Świerkocka)

### 93 podmioty wyróżnione w programie „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca”:

		Liczba nagrodzonych
Edycja 1	grudzień 2019 r.	4 pracodawców
Edycja 2	marzec 2020 r.	5 pracodawców
Edycja 3	listopad 2021 r.	15 pracodawców
Edycja 4	kwiecień 2022 r.	13 pracodawców
Edycja 5	październik 2022 r.	17 pracodawców
Edycja 6	czerwiec 2023 r.	18 pracodawców
Edycja 7	listopad 2023 r.	21 pracodawców
Edycja 8	wiosna 2024 r.	





## Laureaci 7. edycji programu

S&P Global



BNY MELLON

STEFczyk FINANSE

THE FUTURE IS YOU SOCIETE GENERALE Insurance



booksy

Sabre



HOTEL Dobieszków RESTAURACJA KONFERENCJE

KONECRANES



Xelion DOM INWESTYCYJNY

KATCON POLSKA

APTEKA ESKULAP Wodzisław Śląski

foundever

hro HRO PERSONNEL



Carlsberg Polska

RGB ELEKTRONIKA



### W nowym roku zwiększy się limit wynagrodzenia uprawniający uczestnika PPK do obniżenia wpłaty podstawowej

Od 1 stycznia 2024 roku z obniżenia swojej wpłaty podstawowej będzie mógł korzystać uczestnik PPK, który zarabia miesięcznie nie więcej niż 5 090,40 zł, a od 1 lipca 2024 roku – nie więcej niż 5 160 zł.

Wpłata podstawowa do PPK, finansowana przez uczestnika tego programu, wynosi zasadniczo 2% jego wynagrodzenia. Osoby o niższych zarobkach mogą skorzystać z obniżenia tej wpłaty - nawet do 0,5%. Takie uprawnienie przysługuje uczestnikowi PPK, którego wynagrodzenie - osiąmane ze wszystkich źródeł - nie przekracza w danym miesiącu kwoty 120% minimalnego wynagrodzenia za pracę. Od 1 stycznia 2024 r. minimalne wynagrodzenie wzrośnie do 4 242 zł, a od 1 lipca 2024 r. - do 4 300 zł. Od 1 stycznia 2024 r. limit 120% minimalnego wynagrodzenia będzie zatem wynosił 5 090,40 zł (4 242 zł x 1,2), a od 1 lipca 2024 r. - 5 160 zł (4 300 zł x 1,2).

Uczestnik PPK, który chce skorzystać z obniżenia swojej wpłaty podstawowej, składa pracodawcy deklarację w tej sprawie. Wpłata podstawowa, w wysokości określonej w tej deklaracji, obowiązuje począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uczestnik PPK złożył deklarację uwzględnioną przez pracodawcę. Pracodawca nie uwzględnia deklaracji w sprawie obniżenia wpłaty podstawowej w każdym miesiącu, w którym wynagrodzenie uczestnika PPK osiąmane u tego pracodawcy przekracza kwotę odpowiadającą 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia. W każdym miesiącu, w którym wynagrodzenie uczestnika PPK - osiąmane u tego pracodawcy - będzie przekraczało ten limit, pracodawca podwyższy stawkę wpłaty podstawowej finansowanej przez uczestnika PPK do 2%. Uczestnik PPK może także, w formie zmiany deklaracji, zmienić wysokość swojej obniżonej wpłaty podstawowej (np. z 0,5% na 1%). Również w tym przypadku zmieniona wysokość wpłaty podstawowej obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uczestnik PPK złożył - uwzględnioną przez pracodawcę - zmianę deklaracji w zakresie wpłaty podstawowej.

**Ważne:** Uczestnicy PPK chcący skorzystać z obniżenia swojej wpłaty podstawowej do PPK, zatrudnieni w kilku podmiotach, muszą samodzielnie sprawdzać, czy ich miesięczne wynagrodzenie - osiąmane ze wszystkich źródeł - nie będzie przekraczać kwoty limitu. Każdy podmiot zatrudniający bierze pod uwagę tylko to wynagrodzenie, które sam wypłaca.

### W styczniu 2024 roku pracodawca, który nie uruchomił PPK z uwagi na prowadzenie PPE, musi sprawdzić, czy nadal przysługuje mu to uprawnienie

Pracodawcy, którzy podjęli decyzję o niestosowaniu ustawy o PPK z uwagi na prowadzenie PPE, muszą pamiętać, że uprawnienie to nie jest bezterminowe. Pracodawca traci je m.in. w przypadku, gdy według stanu na 1 stycznia w PPE uczestniczy mniej niż 25% osób zatrudnionych.

PPK mogli nie wdrożyć pracodawcy, którzy - w dniu objęcia ich przepisami ustawy o PPK, w terminie wskazanym w art. 134 ust. 1 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych (przepisy przejściowe) - prowadzili pracowniczy program emerytalny (PPE). Z takiego rozwiązania można było skorzystać tylko w przypadku, gdy pracodawca naliczał i odprowadzał składki podstawowe do PPE w wysokości co najmniej 3,5% wynagrodzenia, a w PPE uczestniczyło co najmniej 25% osób zatrudnionych w tym podmiocie.

Pracodawca niestosujący ustawę o PPK z uwagi na prowadzenie PPE traci to uprawnienie m.in. począwszy od dnia następującego po 1 stycznia albo 1 lipca danego roku, jeżeli według stanu na ten dzień w PPE uczestniczy u niego mniej niż 25% osób zatrudnionych, zgodnie z definicją „osób zatrudnionych” zawartą w art. 2 ust. 1 pkt 18 ustawy o PPK. Jeśli ten wymóg dot. partycypacji w PPE nie jest spełniony, pracodawca ma obowiązek wdrożenia PPK. Termin, w jakim powinno to nastąpić, ustala zgodnie z art. 8 ust. 1 i art. 16 ust. 1 ustawy o PPK. Oznacza to, że - licząc od dnia utraty omawianego uprawnienia - pracodawca ma obowiązek zawrzeć, w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych, umowę o prowadzenie PPK w terminie do 10 dnia miesiąca następującego po upływie trzech miesięcy (90 dni). Natomiast umowę o zarządzanie PPK należy zawrzeć nie później niż na 10 roboczych przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK.

Należy także pamiętać, że - zgodnie z art. 23a ustawy o pracowniczych programach emerytalnych - pracodawca ma obowiązek przekazać PFR S.A. oświadczenia o liczbie pracowników i uczestników zatrudnionych u tego pracodawcy według stanu na 1 stycznia i na 1 lipca w danym roku kalendarzowym. Oświadczenie to należy przekazać PFR do 31 stycznia i do 31 lipca danego roku kalendarzowego.



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.



### PPK – gdzie są moje pieniądze?

Nie wiesz, jak sprawdzić stan środków w PPK? Nie dotarł do Ciebie pakiet powitalny i nie masz danych do logowania na rachunek? Chcesz się dowiedzieć, jakie dyspozycje możesz złożyć z poziomu rachunku PPK i jakie informacje znajdziesz w Serwisie MojePPK? To szkolenie jest właśnie dla Ciebie! W ciągu 20 minut ekspert PFR Portal PPK wyjaśni Ci, gdzie znajdziesz swoje oszczędności, odpowie także na Twoje pytania. Webinarium odbywają się cyklicznie w środy o godz. 11:00. Zapraszamy!

środy godz. 11:00

[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.

piątki godz. 11:00

[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](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)