

Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 2 (16) – luty 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 aktualne dane o programie, pochodzące z prowadzonej przez PFR S.A. Ewidencji PPK. Informujemy, że w porównaniu do poprzedniego miesiąca wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty zwiększyła się o 960 mln zł, a łączna wartość aktywów netto (WAN) tych funduszy wynosi prawie 13 mld zł.

Druga część biuletynu obejmuje analizy, wywiady i komentarze. Dziś tematem numeru będzie autozapis. W biuletynie znajdą Państwo artykuł Roberta Zapotocznego, Prezesa Zarządu PFR Portal PPK, wyjaśniający idee autozapisu w PPK oraz materiał weryfikujący pojawiające się przestrzeni publicznej prawdy i mity o tym procesie. Ponadto w tym numerze biuletynu, w ramach aktualności, przypominamy, że do końca lutego 2023 roku instytucja finansowa przekaże uczestnikom PPK roczną informację o wysokości środków. Zachęcamy także

do udziału w konkursie wiedzy Akademia Korzyści PPK, którego celem jest przybliżenie zasad funkcjonowania programu. Pula nagród w konkursie to ponad milion złotych.

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 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 31 stycznia 2023 r.

wartość aktywów
netto funduszy
zdefiniowanej daty

12,96 mld zł

wartość aktywów netto
w porównaniu do poprzedniego
miesiąca zwiększyła się o

960 mln zł

liczba aktywnych
rachunków PPK

2,91 mln

301 tys.

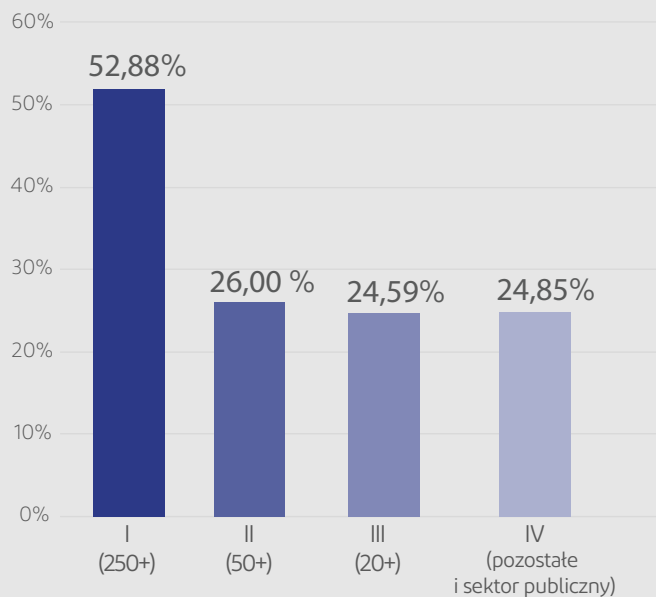
podmiotów umożliwia
swoim pracownikom udział
w Pracowniczych Planach
Kapitałowych.

Z możliwości oszczędzania w PPK skorzystało
już **2,55 mln** osób.

Łączna partycypacja w PPK to **34,90%**.

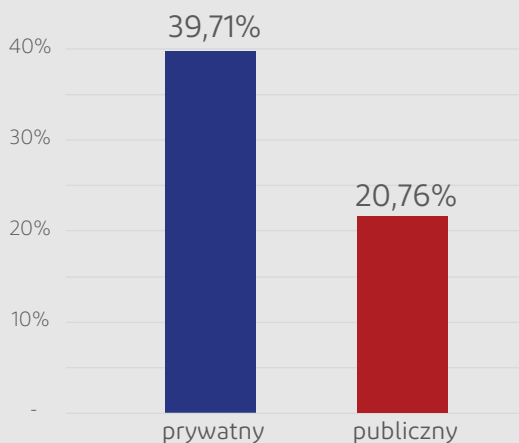
Partycypacja w podziale na etapy wdrażania

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



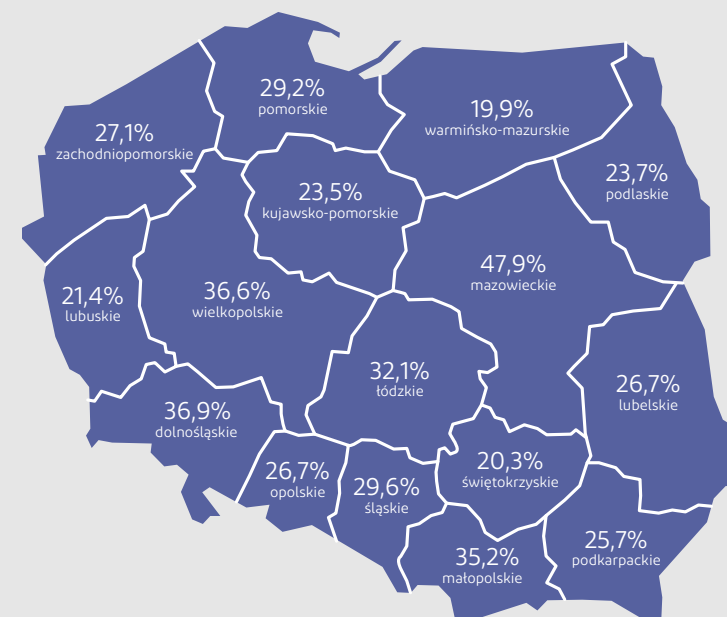
Partycypacja w sektorach

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



Partycypacja wg województw

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

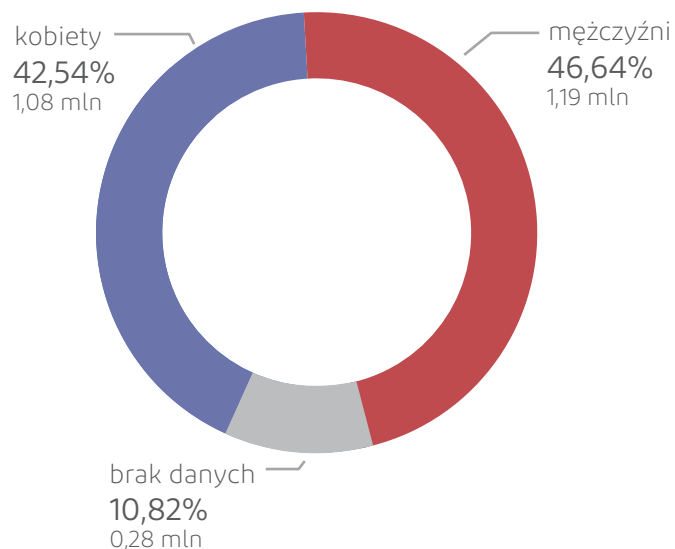


Profil osób oszczędzających w PPK

Część I

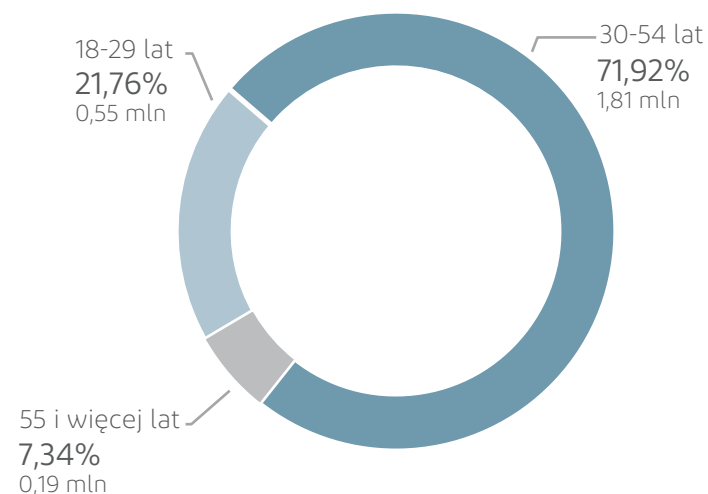
Liczba uczestników PPK wg płci

Częściej do PPK przystępują mężczyźni (46,64%) niż kobiety.



Wiek uczestników PPK

Średnia wieku uczestników PPK wynosi 39 lat.



Narodowość uczestników PPK

Prawie 95% oszczędzających to Polacy. Wśród osób innej narodowości dominuje narodowość ukraińska (77,29 tys.).

narodowość – liczba (tys.)					
polska	2 414,14	indyjska	2,76	francuska	1,01
ukraińska	77,29	rosyjska	2,08	pozostałe	18,17
brak danych	18,80	rumuńska	1,99		
białoruska	9,58	włoska	1,60		

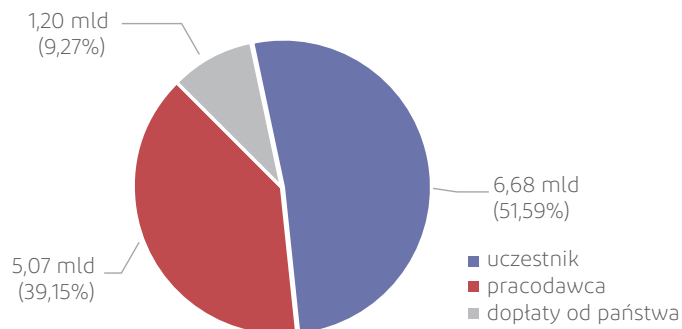


Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

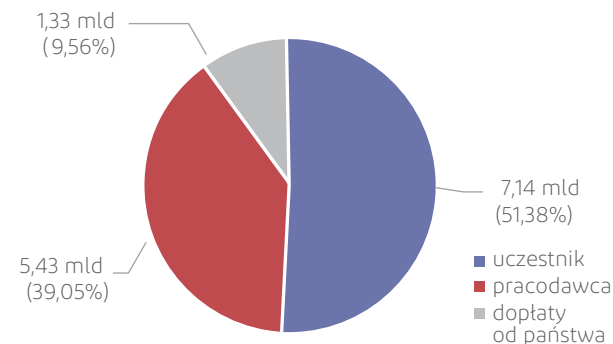
Część I

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **12,96 mld zł.**

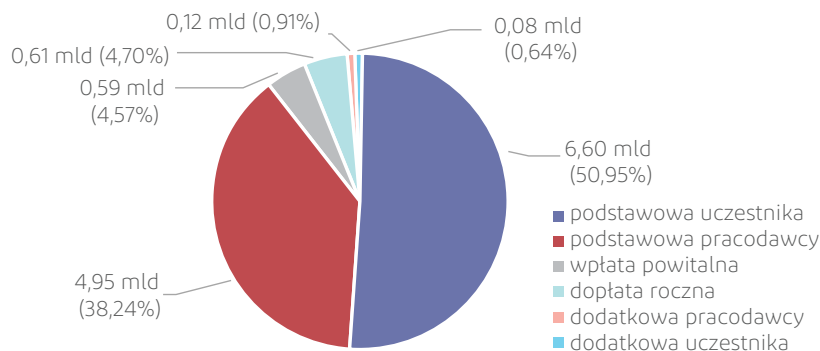
Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków



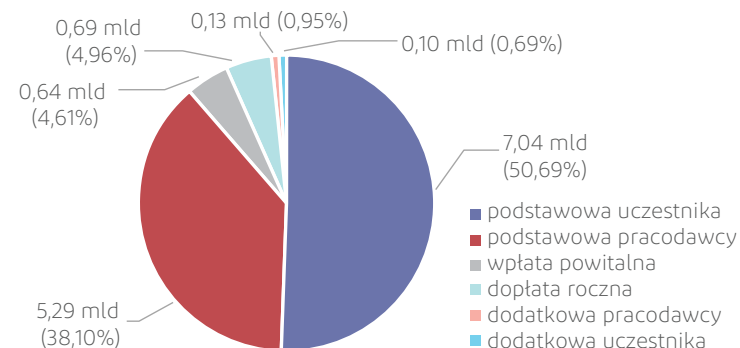
Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków



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 **0,345%**.

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%
NN INVESTMENT PARTNERS 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.**	0,1439%	0,1439%	0,2578%	0,2578%	0,2578%	0,2638%	0,2638%	0,2638%	0,2638%	0,2638%	0,238%
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.*		0,250%	0,274%	0,293%	0,312%	0,332%	0,352%	0,372%	0,392%	0,412%	0,332%
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.*		0,220%	0,249%	0,271%	0,293%	0,316%	0,338%	0,361%	0,383%	0,406%	0,315%
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***	0,144%	0,274%	0,308%	0,320%	0,333%	0,348%	0,362%	0,376%	0,391%	0,404%	0,345%

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 PPK. Zgodnie z art. 49 ust. 6 ustawy o PPK opłaty za zarządzanie mogą ulec znacznemu obniżeniu na podstawie art.49 ust.5 tejże ustawy po 30.06.2021 roku w stosunku do danych prezentowanych w statutach i ofertach Instytucji oraz w zestawieniu średnich opłat.

** 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 06.02.2023r.

Ile zyskali uczestnicy PPK?

Część I

Na rachunki uczestników PPK wpłynęły do tej pory z Funduszu Pracy **wpłaty powitalne** w łącznej kwocie **639,97 mln zł**

oraz **dopłaty roczne** w łącznej kwocie **688,59 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 4 185 zł do 4 763 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK. **To oznacza dla uczestnika PPK od 104% do 118% zysku!****

Kalkulacja stopy zwrotu na inwestycji w PPK dla uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł – w okresie od 01.12.2019 r. do 31.01.2023 r. dla poszczególnych grup funduszy zdefiniowanej daty.

FZD	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
wpłaty pracownika					3 816 zł			
wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika*	4 185 zł	4 394 zł	4 575 zł	4 628 zł	4 755 zł	4 759 zł	4 763 zł	4 755 zł
w tym:								
wynik z inwestycji	194 zł	403 zł	584 zł	637 zł	764 zł	768 zł	772 zł	764 zł
wpłaty od pracodawcy					3 021 zł			
dopłaty od państwa					970 zł			
stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika**	104%	109%	114%	115%	118%	118%	118%	118%

źródło: PFR Portal PPK i www.analizy.pl

*uwzględnia: (1) wpłaty od pracodawcy w wysokości 1,5%, (2) wpłaty od państwa w łącznej wysokości 970 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%



Robert Zapotoczny,
Prezes Zarządu PFR
Portal PPK sp. z o.o.

Do rozpoczęcia oszczędzania niektórzy potrzebują impulsu

Przed nami tzw. ponowny autozapis do PPK. To olbrzymia szansa dla wszystkich osób zatrudnionych. Zwłaszcza tych, którzy chcieliby wycofać się ze złożonej wcześniej rezygnacji i przekonać się, czy faktycznie prawdą jest – to, co słyszą od swoich kolegów i znajomych będących uczestnikami PPK – że PPK to najlepsza forma oszczędzania, bo każde wpłacone na rachunek PPK 100 zł oznacza drugie 100 zł – od pracodawcy i państwa. Dzięki tzw. ponownemu autozapisowi, aby oszczędzać w PPK, nie muszą nic robić.

Mechanizm automatycznego zapisu odwołuje się do szeregu zjawisk, które bada ekonomia behawioralna. Nauka ta daje nam mnóstwo informacji o rzeczywistych zachowaniach ludzi, ich ograniczeniach, a także metodach wywierania na nich wpływu. Pozwala nam zrozumieć prawdziwą naturę ludzi, którzy w swoich decyzjach często kierują się emocjami, nastrojami, czy też drzemiącymi w nich pierwotnymi instynktami. Jej istotą jest wykorzystywanie sił, które często są ludzką słabością, do dobrych rzeczy. Zdaniem Richarda Thaler, ekonomisty i laureata nagrody Nobla, w związku z tym, że każdy proces podejmowania decyzji charakteryzują trzy cechy: miopia, prokrastynacja i inercja, czyli w skrócie krótkowzroczność, odkładanie wszystkiego na później i brak woli do działania, należy przy pomocy delikatnego impulsu, „lekkiego szturchnięcia” (z ang. nudge)

pomagać ludziom podejmować lepsze decyzje – nakierować ich na konkretną ścieżkę wyboru – tak, aby ograniczać nieracjonalne działania. Najlepszym tego przykładem, jaki podaje sam Thaler, wydaje się zapisywanie pracowników do dodatkowych programów emerytalnych.

Przyjmując, że ludzie nie zawsze podejmują racjonalne decyzje – m.in. ze względu na popełniane błędy poznawcze, ograniczoną wiedzę czy podatność na wpływ emocji – jeśli chodzi o decyzje w zakresie finansów – zalecana jest zmiana architektury wyboru. Domyślną opcją powinno być zapisanie do programu oszczędzania i pozostawienie możliwości późniejszej rezygnacji. Tak też zrobiono w PPK, wprowadzając automatyczny zapis do tego programu wszystkich osób spełniających określone w ustawie o PPK

warunki, dając im przy tym możliwość wycofania swojego uczestnictwa w oszczędzaniu, ponieważ udział w PPK jest – co do zasady – dla osób zatrudnionych dobrowolny.

Ludzie nie zawsze zachowują się racjonalnie i często nie podejmują działań, które byłyby dla nich korzystne albo odkładają je w czasie.

W przypadku PPK, ustawodawca nie tylko oparł konstrukcję programu na autozapisie, ale też zdecydował o jego cykliczności – co 4 lata (pierwszy raz w 2023 roku) odbywać się będzie bowiem tzw. ponowny autozapis. Dlaczego? Po to, aby nas wyręczyć, żebyśmy mogli

zapisać się do PPK bez konieczności podejmowania jakichkolwiek działań, np. składania na szemu pracodawcy „deklaracji przystąpienia”.

Obecnie, co miesiąc wpłaty do PPK finansuje już 2,55 mln osób. I to, co ważne, w ciągu ostatniego półtora roku – czyli od zakończenia 4 etapów wdrożenia PPK – przybyło prawie 400 tys. oszczędzających, którzy zdecydowali się na ten krok mimo pandemii, agresji rosyjskiej w Ukrainie, czy wysokiej inflacji. Okazuje się, że wraz z upływem czasu wiele osób, które wcześniej zrezygnowa-

ły z oszczędzania w PPK, przekonuje się do tego programu – często pod wpływem osób bliskich czy kolegów z pracy, którzy – w przeciwieństwie do nich – nie złożyli deklaracji o rezygnacji z PPK i są zadowoleni z podjętej decyzji.

Zadowoleni uczestnicy PPK to najlepsi ambasadorzy tego programu. Oni na własnej skórze przekonali się, że oszczędzanie w tym programie naprawdę się opłaca (do wpłat pracownika prawie drugie tyle dokłada pracodawca, a dodatkowo jeszcze na rachunek

uczestnika PPK trafiają: wpłata powitalna oraz dopłaty roczne od państwa).

Tzw. ponowny autozapis do PPK jest więc szansą dla osób, które chciałyby przystąpić do programu, ale np. ze względu na nieprzychylną atmosferę w pracy nie robią tego. Dzięki tzw. ponownemu autozapisowi nie muszą podejmować żadnych działań. Wszystko za nich zobowiązany jest wykonać pracodawca.

Robert Zapotoczny – polski ekonomista i politolog, ekspert w obszarze ubezpieczeń. Współtwórca programu Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK). Od 2016 roku członek międzyresortowego zespołu pracującego nad ustawą o PPK. Od października 2018 r. prezes spółki PFR Portal PPK, odpowiedzialnej za prowadzenie działalności informacyjnej o programie PPK.

PPK – prawdy i mity o tzw. ponownym autozapisie

W Pracowniczych Planach Kapitałowych obowiązuje tzw. autozapis. Oznacza on, że osoby, które ukończyły 18, ale nie mają jeszcze 55 lat – o ile wcześniej nie złożyły deklaracji o rezygnacji – są „zapisywane” do programu automatycznie. Deklaracje o rezygnacji nie są jednak bezterminowe, co 4 lata pracodawca jest zobowiązany do ponowienia autozapisu. Pierwszy raz tzw. ponowny autozapis będzie miał miejsce w 2023 roku. Wyjaśniamy, na czym w praktyce będzie on polegał, weryfikując pojawiające się w przestrzeni publicznej informacje na ten temat.

1. Autozapis to dowód, że uczestnictwo w PPK nie jest dobrowolne – **NIEPRAWDA**

Uczestnictwo w PPK jest dla osoby zatrudnionej całkowicie dobrowolne. W każdej chwili można zarówno przystąpić do PPK, jak i zrezygnować z oszczędzania w tym programie. I nie zmienia tego fakt, że osoby w wieku 18-55 lat pracodawca „zapisuje” do programu automatycznie. Jeśli bowiem zadeklarują one pracodawcy niedokonywanie wpłat do PPK – nie zostaną do niego „zapisane”. To one więc decydują: oszczędzać czy nie oszczędzać w PPK.

Podobnie będzie w trakcie zbliżającego się tzw. ponownego autozapisu. Co więcej, w tym przypadku ustawodawca zadbał, aby tzw. ponowny autozapis nie był dla nikogo zaskoczeniem i dał pracownikom czas na podjęcie decyzji. Pracodawca ma bowiem obowiązek poinformować o nim osoby, które do momentu,

w którym przekazywał będzie taką informację, złożyły deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat. Informacja o tzw. ponownym autozapisie powinna zatem trafić zarówno do:

- **osób zatrudnionych, które złożyły taką deklarację przed zawarciem w ich imieniu i na ich rzecz umowy o prowadzenie PPK, jak i do**
- **uczestników PPK, którzy złożyli taką deklarację w trakcie oszczędzania w PPK.**

Obowiązek informacyjny pracodawcy nie obejmuje osób, które po złożeniu deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, a przed 1 kwietnia 2023 r., ukończą 70. rok życia. Osoby te nie zostaną bowiem objęte tzw. ponownym autozapisem do PPK.

Osoby, które nadal nie są zainteresowane oszczędzaniem w tym programie, mogą – od 1 marca br. – ponownie złożyć pracodawcy deklarację o rezygnacji, wówczas w ich sytuacji nic się nie zmieni. Jeśli tego nie zrobią, pracodawca naliczy wpłaty do PPK od wynagrodzenia wypłaconego im w marcu i przekaże je do instytucji finansowej w pierwszej połowie kwietnia (od 1 do 17 kwietnia). W przypadku gdy uczestnik PPK podejmie decyzję o nieoszczędzaniu w PPK już po naliczeniu i pobraniu wpłat (z wynagrodzenia wypłaconego w marcu), ale deklarację o rezygnacji złoży jeszcze przed przekazaniem ich do instytucji finansowej – wpłaty pobrane z jego wynagrodzenia zostaną mu zwrócone.

2. Deklarację o rezygnacji z wpłat do PPK można w każdej chwili „odwołać” – PRAWDA

Rzeczywiście, osoby, które złożyły deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, potocznie nazywaną deklaracją o rezygnacji, mogą ją w każdej chwili ją „odwołać”. Wystarczy, że złożą pracodawcy wniosek o dokonywanie wpłat do PPK. Jeżeli wniosek ten złożą osoba zatrudniona, w imieniu i na rzecz której nie została wcześniej zawarta umowa o prowadzenie PPK (osoba ta złożyła deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK przed zawarciem w jej imieniu i na jej rzecz umowy o prowadzenie PPK), obowiązek naliczenia wpłat do PPK będzie poprzedzony obowiązkiem zawarcia w imieniu i na rzecz tej osoby umowy o prowadzenie PPK, czyli „zapisaniem”

jej do PPK. W takiej sytuacji umowa o prowadzenie PPK powinna być zawarta niezwłocznie – o ile to możliwe, tak, aby pracodawca mógł naliczyć i pobrać wpłaty już od najbliższego wynagrodzenia wypłaconego pracownikowi, po złożeniu przez niego wniosku o dokonywanie wpłat do PPK.

Jeśli wniosek o dokonywanie wpłat do PPK złoży uczestnik PPK, który wcześniej złożył deklarację o rezygnacji z wpłat do PPK, pracodawca zobowiązany jest takie wpłaty wznowić. Wpłata do PPK dokonuje się począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono wniosek o dokonywanie wpłat do PPK.

Oznacza to, że wpłaty do PPK należy naliczyć i pobrać już w miesiącu złożenia tego wniosku i dokonać tych wpłat w miesiącu następnym.

Ponadto każda deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK obowiązuje tylko przez określony – w ustawie o PPK – czas. Wyznacza go termin, w którym realizowany powinien być kolejny tzw. autozapis, co zgodnie z ustawą o PPK, następować będzie co 4 lata. Pierwszy raz w 2023 roku. Oznacza to, że złożona np. w sierpniu 2020 roku deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK obowiązywać będzie tylko do końca lutego 2023 roku.

3. Automatyczny zapis do PPK obowiązuje od samego początku funkcjonowania tego programu – PRAWDA

Program PPK oparty jest na tzw. automatycznym zapisie, który zobowiązuje pracodawców do „włączenia” do PPK wszystkich osób spełniających określone warunki. Już na etapie wdrażania PPK każdy pracownik w wieku 18-

55 lat był objęty autozapisem. Oznaczało to, że jeśli pracodawca nie otrzymał od pracownika deklaracji o rezygnacji z PPK, musiał „zapisać” go do programu. Jest to ułatwienie dla pracownika, który – by otrzymać wpłaty do PPK od

pracodawcy (wpłata podstawowa stanowi 1,5% wynagrodzenia) oraz dopłaty od państwa – nie musi nic robić. Obecnie będzie podobnie.

4. Tworząc PPK, czyli oparty na autozapisie program długoterminowego oszczędzania, korzystano z najlepszych doświadczeń zagranicznych – PRAWDA

Z zagranicznych programów wybrano najlepsze praktyki, najbardziej efektywne mechanizmy i dostosowano je do polskich realiów. Jednym z takich mechanizmów jest tzw. automatyczny zapis, który wcześniej wprowadziły takie kraje jak m.in. USA, Wielka Brytania, Nowa Zelandia czy Turcja.

Mechanizm automatycznego zapisu odwołuje się do szeregu zjawisk, które bada ekonomia behawioralna. Ludzie nie zawsze podejmują racjonalne decyzje – m.in. ze względu na popełniane błędy poznawcze, ograniczoną wiedzę czy podatność na wpływ emocji, dlatego – jeśli chodzi o decyzje w zakresie finansów – zalecana jest zmiana architektury wyboru.

Domyślną opcją powinno być zapisanie do programu oszczędzania i pozostawienie możliwości późniejszej rezygnacji. Z doświadczeń zagranicznych wynika, że obecność rozwiązań ekonomii behawioralnej (w tym m.in. tzw. autozapisu) pozytywnie wpływa na partycypację w programach dodatkowego oszczędzania na cele emerytalne. A biorąc pod uwagę obserwowane na przestrzeni ostatnich kilkudziesięciu lat przemiany demograficzne – dodatkowe oszczędzanie na okres po zakończeniu aktywności zawodowej to jedyny sposób, aby w przyszłości uzupełnić poziom świadczeń z systemów publicznych i zapewnić emerytom adekwatne środki utrzymania.

Przy okazji należy podkreślić, że analiza przyrostu uczestników programów z automatycznym zapisem pokazuje, że partycypacja w takich programach rozwija się stopniowo, w miarę przekonywania się przystępujących pracowników do wprowadzonych systemów i budowania świadomości konieczności dodatkowego oszczędzania na okres po zakończeniu aktywności zawodowej. Taki sam mechanizm – naszym zdaniem – zadziała również w Polsce. Na to potrzeba jednak czasu. Najlepszymi ambasadorami PPK są jego uczestnicy.

5. Ponowny autozapis dotyczy tylko osób, które „zawiesiły” dokonywanie wpłat do PPK – NIEPRAWDA

Używane potocznie sformułowanie „ponowny autozapis” należy rozumieć szeroko. W tym przypadku chodzi bowiem zarówno o wznowienie wpłat do PPK za uczestników programu, którzy wcześniej zrezygnowali z ich dokonywania, jak i automatyczne „zapisanie” do tego programu osób, które zrezygnowały z uczestnictwa w PPK przed zawarciem w ich

imienu i na ich rzecz umowy o prowadzenie PPK (chodzi tu oczywiście o osoby w wieku 18-55 lat, czyli osoby „zapisywane” do PPK automatycznie, a nie na wniosek). Oznacza, że pracodawca w ramach tzw. ponownego autozapisu jest zobowiązany:

- „zapisać” do programu osoby, dla których wcześniej – w związku z tym, że złożyły

deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK – nie zawarł umowy o prowadzenie PPK; pracodawca ma obowiązek „zapisać” je do programu, a więc zawrzeć w ich imieniu i na ich rzecz umowę o prowadzenie PPK, a następnie obliczać, pobierać i dokonywać wpłat do PPK za te osoby; ▲

- wznowić wpłaty do PPK za uczestników programu, którzy złożyli wcześniej deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK - chyba, że osoba zatrudniona/uczestnik

PPK ponownie zrezygnuje z dokonywania wpłat do PPK, składając podmiotowi zatrudniającemu deklarację o rezygnacji.

Kalendarz działań pracodawcy wygląda zatem następująco:

- 1. do 28 lutego 2023 r.** pracodawca ma obowiązek poinformować o tzw. ponownym autozapisie do PPK osoby, które – do momentu, w którym będzie przekazywał taką informację – złożyły deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat. Obowiązek informacyjny pracodawcy nie obejmuje osób, które po złożeniu deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, a przed 1 kwietnia 2023 r., ukończą 70. rok życia. Osoby te nie zostaną bowiem objęte tzw. ponownym autozapisem do PPK. Ustawa o PPK nie określa formy, w jakiej pracodawca powinien wywiązać się z ciążącego na nim obowiązku informacyjnego. Należy mieć jednak na uwadze, że powinien zrobić to w taki sposób, aby w razie sporu mógł udowodnić, że wywiązał się z tego obowiązku;
- 2.** obliczyć i pobrać wpłaty do PPK już od wynagrodzenia wypłaconego **w marcu**

(od wynagrodzenia tych uczestników PPK, którzy przed wypłatą tego wynagrodzenia nie złożą deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK);

- 3. od 1 do 17 kwietnia 2023 r.** przekazać wpłaty do instytucji finansowej (za uczestników PPK, objętych tzw. ponownym autozapisem, którzy nie złożą do tego czasu deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK). Jeśli uczestnik PPK złoży przed dokonaniem wpłat deklarację o rezygnacji z wpłat do PPK, to pracodawca będzie zobowiązany do skorygowania listy płac za marzec i rozliczenia się z pracownikiem. W takim przypadku pracownikowi zostaną zwrócone pobrane wcześniej z jego wynagrodzenia wpłaty do PPK.

W przypadku osoby, która nie ma jeszcze zawartej umowy o prowadzenie PPK, obliczanie, pobieranie i dokonywanie wpłat do

PPK będzie poprzedzone zawarciem umowy o prowadzenie PPK w imieniu tej osoby. Umowę o prowadzenie należy zawrzeć niezwłocznie. „Niezwłocznie” nie oznacza „natychmiast” – „niezwłocznie” oznacza realny termin, uwzględniający okoliczności miejsca i czasu. W takiej sytuacji pierwsze wpłaty zostaną obliczone i pobrane od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego po zawarciu umowy o prowadzenie PPK.

Pracodawca informuje podmiot zarządzający instytucją finansową prowadzącą PPK o ponownym dokonywaniu wpłat za uczestników PPK w ramach tzw. ponownego autozapisu – ten obowiązek nie ma zastosowania w odniesieniu do osób, które, przed tzw. ponownym autozapisem, nie były uczestnikami PPK, ale zostały nimi w ramach tzw. ponownego autozapisu (pracodawca zawarł w ich imieniu umowę o prowadzenie PPK).

6. Tzw. ponownym autozapisem będą objęci wszyscy pracownicy bez względu na wiek –

NIEPRAWDA

Przede wszystkim należy pamiętać, że tzw. ponowny autozapis obejmie tylko osoby, które złożyły deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Ponowny autozapis nie obejmie więc osób, które nie zostały „zapisane” do PPK z uwagi na to, że nie złożyły wniosku o zawarcie w ich imieniu i na ich rzecz umowy o prowadzenie PPK (dotyczy to osób w wieku 55+). Osoby te – z uwagi na swój wiek – nie składały bowiem deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Ponownym autozapisem nie zostaną także objęte osoby, które wcześniej złożyły deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK i już po złożeniu takiej deklaracji, a przed dniem 1 kwietnia 2023 roku ukończą 55. rok życia. Pracodawca będzie mógł „zapisać” takie osoby do PPK albo wznowić naliczanie wpłat do PPK za te osoby od 1 marca 2023 roku

wyłącznie na ich wniosek złożony do ostatniego dnia lutego 2023 roku. W przypadku osób zatrudnionych niebędących uczestnikami PPK chodzi tu o wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK, a w przypadku uczestników PPK, którzy zrezygnowali z dokonywania wpłat w trakcie oszczędzania w PPK – wniosek o dokonywanie wpłat do PPK. Wówczas pierwsze wpłaty do PPK za te osoby pracodawca zobowiązany będzie przekazać do instytucji finansowej w terminie od 1 do 17 kwietnia 2023 r. (15 i 16 kwietnia to sobota i niedziela).

Oczywiście, jeśli osoby w wieku 55+, które nie ukończyły jeszcze 70 lat, odpowiedni wniosek (o zawarcie umowy o prowadzenie PPK albo o dokonywanie wpłat do PPK) złożą w marcu, kwietniu lub jeszcze później, pracodawca rów-

niez będzie zobowiązany go zrealizować. Zrobi to jednak nie w ramach tzw. ponownego autozapisu, a na zasadach ogólnych. W praktyce oznacza to, że będzie dokonywał wpłat do PPK za te osoby w terminie uzależnionym od daty złożenia przez nie odpowiedniego wniosku, a nie – jak to jest przy ponownym autozapisie – od 1 kwietnia 2023 roku.

Należy też pamiętać, że – w ramach tzw. ponownego autozapisu – podmiot zatrudniający nie może uwzględnić wniosku (o dokonywanie wpłat/o zawarcie umowy o prowadzenie PPK) osoby zatrudnionej albo uczestnika PPK, który złożył deklarację o rezygnacji, ale przed dniem 1 kwietnia ukończył 70 lat.

7. Wszyscy pracodawcy zwolnieni ze stosowania ustawy o PPK są też automatycznie zwolnieni z tzw. ponownego autozapisu –

NIEPRAWDA

Korzystanie przez pracodawcę ze zwolnienia z tworzenia PPK nie oznacza automatycznie, że tzw. ponowny autozapis go nie dotyczy. Oczywiście tzw. ponowny autozapis nie obej-

mie pracodawców, którzy nie wdrożyli PPK ze względu na prowadzenie – na warunkach określonych w ustawie o PPK – pracowniczego programu emerytalnego. Korzystanie ze zwolnie-

nia z wdrożenia PPK przez te podmioty zależy bowiem od spełnienia przez nie określonych warunków dot. PPE (m.in. partycypacji w PPE oraz wysokości składki do tego programu) ▲

finansowanej przez pracodawcę), a nie od woli osób zatrudnionych w zakresie oszczędzania w PPK. Tzw. ponowny autozapis nie obejmuje też osób fizycznych zatrudniających inne osoby fizyczne wyłącznie w celach prywatnych. Inaczej będzie jednak w przypadku ostatniej grupy pracodawców, którzy – po spełnieniu warunków określonych w ustawie o PPK – nie uruchamiają u siebie tego programu, czyli mikroprzedsiębiorców. Ci pracodawcy zwolnieni są bowiem z tworzenia PPK tylko w sytuacji, gdy wszystkie osoby zatrudnione złożyły im deklaracje o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Mikroprzedsiębiorcy muszą zatem pamiętać, że jeżeli po utracie skuteczności złożonych wcześniej deklaracji o rezygnacji – co nastąpi 1 marca br. – zatrudnione u nich osoby nie

zadeklarują ponownie niedokonywania wpłat do PPK, będą mieli obowiązek uruchomić ten program.

W celu ustalenia terminu na wdrożenie PPK, taki pracodawca powinien zastosować odpowiednio art. 8 ustawy o PPK. Oznacza to, że – jeśli osoby zatrudnione 1 marca roku, w którym obowiązuje tzw. ponowny autozapis, nie ponowią deklaracji o niedokonywaniu wpłat do PPK – dzień ten trzeba będzie uznać za pierwszy dzień, od którego należy liczyć wskazany w art. 16 ustawy o PPK termin na zawarcie umowy o prowadzenie PPK. Mikroprzedsiębiorca będzie miał zatem czas na zawarcie umowy o prowadzenie PPK do 12 czerwca 2023 r. (10 i 11 czerwca to sobota i niedziela).

Umowa o zarządzanie PPK powinna zostać zawarta, zgodnie z art. 8 ust. 1 ustawy o PPK, nie później niż na 10 dni roboczych przed dniem, w którym przypada termin zawarcia umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pierwszej osoby zatrudnionej. Mikroprzedsiębiorca także będzie miał obowiązek poinformować o tzw. ponownym autozapisie osoby zatrudnione, które do końca lutego roku, w którym ma on miejsce, zadeklarowały niedokonywanie wpłat do PPK.

Opracowanie: PFR Portal PPK

Zapraszamy na bezpłatne szkolenia dotyczące tzw. ponownego autozapisu – więcej na stronie mojeppk.pl

Zachęcamy także do zapoznania się z nowym wydawnictwem PFR Portal PPK pt. "PPK w praktyce: Autozapis", dostępnym [tutaj](#).

Ruszyła Akademia Korzyści PPK – do wygrania ponad milion złotych

Pod adresem <http://konkurs.mojeppk.pl/> 16.01.2023 r. wystartowała Akademia Korzyści dla uczestników Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK). Organizatorem akcji na zlecenie Polskiego Funduszu Rozwoju SA jest Nofsza sp. z o.o., należąca do Grupy Eura7.

Celem Akademii jest przedstawienie zasad funkcjonowania programu i tym samym zachęcenie do oszczędzania w PPK. Dodatkowo do wygrania są atrakcyjne nagrody pieniężne, a ich łączna pula wynosi ponad milion złotych. Akademia ma zapoznać uczestników z zasadami oszczędzania w Pracowniczych Planach Kapitałowych oraz pokazywać korzyści, jakie płyną z gromadzenia środków wspólnie z pracodawcą i państwem.

Uczestnikiem Akademii Korzyści PPK może być każda osoba, która ukończyła 18 lat oraz jest uczestnikiem PPK lub będzie uczestnikiem PPK najpóźniej w chwili pierwszego losowania nagród. Aby przystąpić do konkursu, należy zarejestrować się na stronie <http://konkurs.mojeppk.pl/> oraz zatwierdzić rejestrację poprzez kliknięcie w link aktywacyjny przesłany mailem. Do akcji można przystąpić do 30 września 2023 r.

Do końca lutego 2023 roku instytucja finansowa prześle uczestnikom PPK roczną informację o wysokości środków.

Przekazanie rocznej informacji nastąpi w postaci elektronicznej, a na wniosek uczestnika PPK – w postaci papierowej. Stan środków na wszystkich swoich rachunkach PPK można sprawdzać na bieżąco w serwisie **MojePPK**.

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.

Przy zawarciu umowy o prowadzenie PPK w imieniu osoby zatrudnionej, podmiot zatrudniający przekazuje instytucji finansowej m.in. adres poczty elektronicznej, adres zamieszkania i adres do korespondencji uczestnika PPK. Obowiązek aktualizacji tych danych ciąży już jednak na samym uczestniku PPK – uczestnik PPK nie może liczyć, że zrobi to za niego pracodawca. W przypadku gdy uczestnik PPK zmienił np. adres poczty elektronicznej czy adres do korespondencji, powinien zatem upewnić się, czy instytucja finansowa ma jego aktualne dane.

Po zalogowaniu w serwisie instytucji finansowej, uczestnik PPK może sprawdzać na bieżąco stan swoich środków na rachunku PPK w tej instytucji. Ponadto, w serwisie **MojePPK** uczestnik PPK może sprawdzić – w jednym miejscu – co dzieje się na wszystkich jego rachunkach PPK. Użytkownik serwisu znajdzie w nim m.in. informacje o: wartości środków zgromadzonych w PPK – na wszystkich rachunkach łącznie i w rozbięciu na poszczególne rachunki, wysokości wpłat do PPK, funduszach zdefiniowanej daty, w których oszczędza, a także dokonanych zwrotach i wypłatach w sytuacjach szczególnych (np. z tytułu poważnego zachorowania). Serwis **MojePPK** jest jednak serwisem informacyjnym. Za jego pośrednictwem nie można składać dyspozycji dotyczących środków na rachunkach PPK – takie dyspozycje uczestnik PPK składa bezpośrednio instytucji finansowej, prowadzącej jego rachunek PPK.

Więcej informacji na stronie: www.mojeppk.pl.

Akademia Korzyści PPK

Oszczędzaj i wygrywaj podwójnie



640x
100 zł



96x
1 000 zł



24x
10 000 zł

6 x 100 000 zł

Odpowiadaj na pytania
i wygrywaj!



Pula nagród
1 000 000 zł

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