

Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 1 (27) - styczeń 2024

 PFR Portal PPK

 Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Biuletyn Pracowniczych Planów Kapitałowych



Od wydawcy

Prezentujemy kolejny numer biuletynu miesięcznego Pracowniczych Planów Kapitałowych, na łamach którego dzielimy się z Państwem informacjami o programie PPK. W pierwszej części biuletynu znajdują Państwo dane o programie, pochodzące z prowadzonej przez PFR S.A. Ewidencji PPK. Informujemy, że łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty, w porównaniu do poprzedniego miesiąca, wzrosła o 1,3 mld i wynosi już 21,74 mld zł.

Druga część biuletynu obejmuje analizy, wywiady i komentarze. Dziś w biuletynie znajdują

Państwo statystyczne podsumowanie 2023 roku w PPK oraz tekst Hicran Aktaş Coşar, zastępcy dyrektora generalnego Centrum Monitorowania Emerytur, instytucji dbającej o zapewnienie stabilności i efektywności tureckiego systemu emerytalnego.

Ponadto w tym numerze biuletynu, w ramach aktualności, informujemy, ile uczestnicy PPK muszą zgromadzić - w 2024 roku - na swoim rachunku/rachunkach PPK, aby uzyskać dopłatę roczną za ten rok. Zwracamy także uwagę podmiotom zatrudniającym, że od 1 stycznia 2024 r. obowiązują

nowe progi unijne w zamówieniach publicznych. To ważna informacja dla podmiotów zatrudniających, które będą zawierały umowy o zarządzanie PPK i muszą sprawdzić, czy do zamówienia na zarządzanie PPK stosować przepisy prawa zamówień publicznych.

Po praktyczne informacje dotyczące wdrożenia oraz prowadzenia PPK odsyłamy Państwa na oficjalny portal Pracowniczych Planów Kapitałowych – www.mojepk.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 31 grudnia 2023 r.

wartość aktywów
netto funduszy
zdefiniowanej daty

21,74 mld zł

wartość aktywów netto
w porównaniu do listopada
zwiększyła się o

1,30 mld zł

liczba aktywnych
rachunków PPK

3,95 mln

320 tys.

podmiotów umożliwia
swoim pracownikom udział
w Pracowniczych Planach
Kapitałowych.

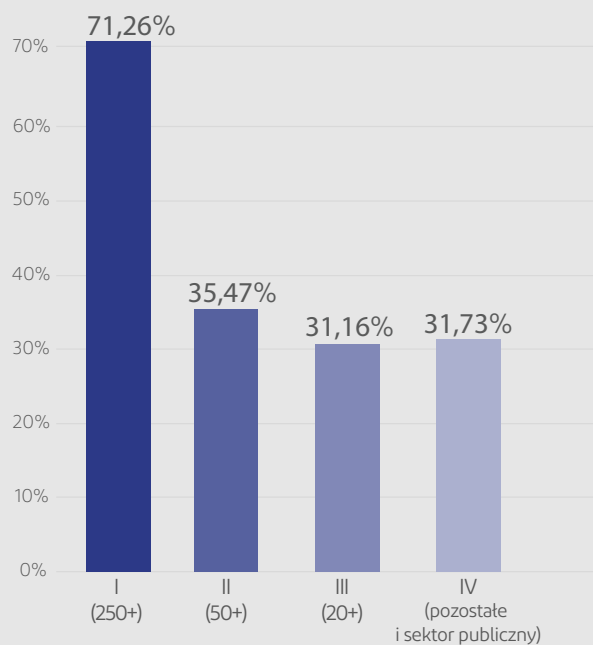
Z możliwości oszczędzania w PPK skorzystało

już **3,39 mln** osób.

Łączna partycypacja w PPK to **45,56%**.

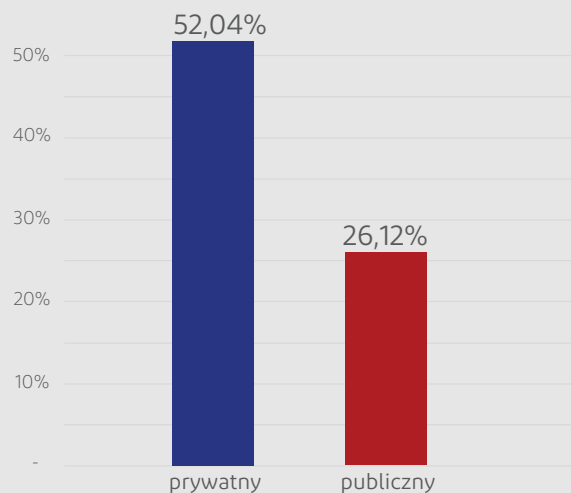
Partycypacja w podziale na etapy wdrażania

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



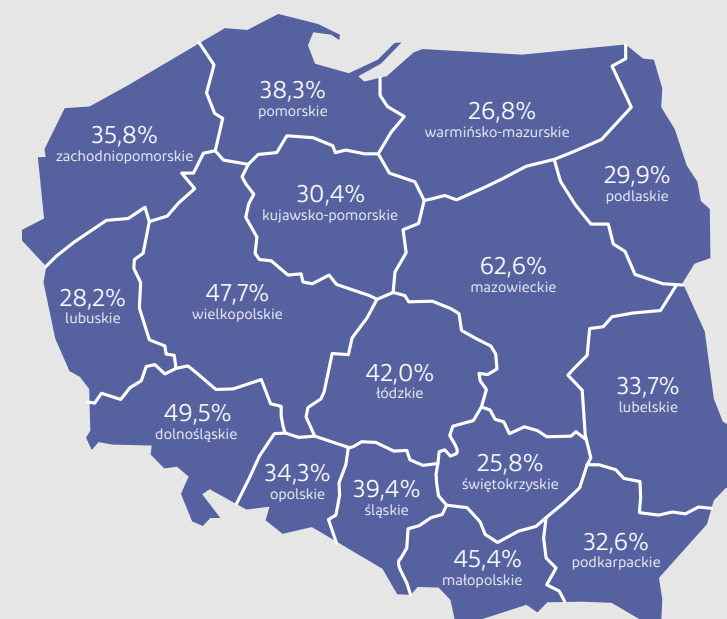
Partycypacja w sektorach

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



Partycypacja wg województw

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

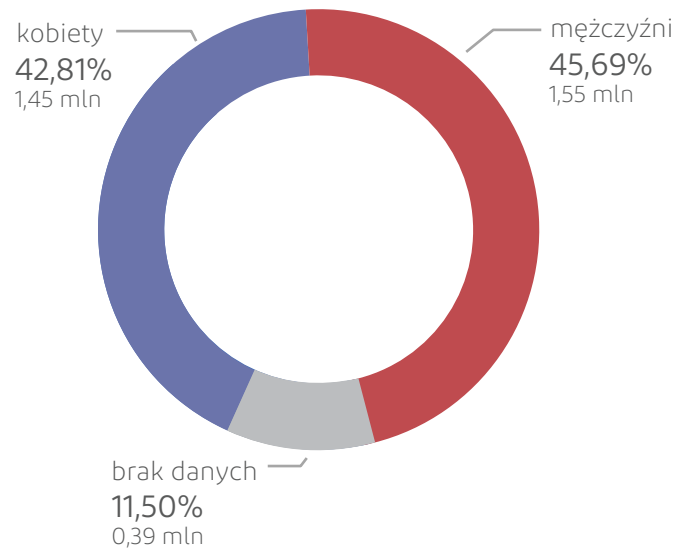


Profil osób oszczędzających w PPK

Część I

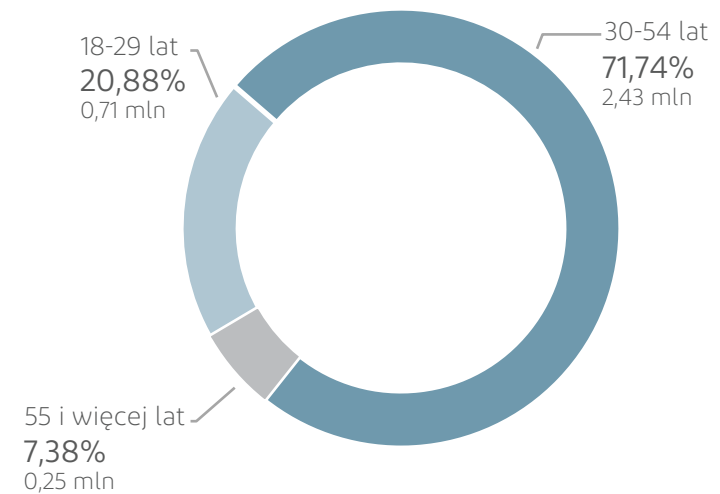
Liczba uczestników PPK wg płci

Częściej do PPK przystępują mężczyźni (45,69%) 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 (119,23 tys.).

narodowość – liczba (tys.)					
polska	3 192,97	indyjska	4,20	gruzińska	1,62
ukraińska	119,23	rumuńska	2,81	pozostałe	25,82
brak danych	22,64	rosyjska	2,67		
białoruska	14,01	włoska	2,21		

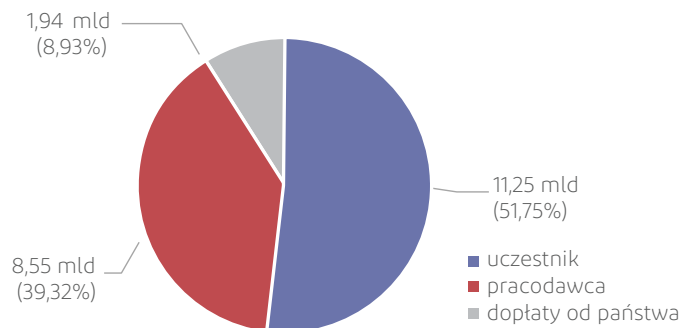


Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

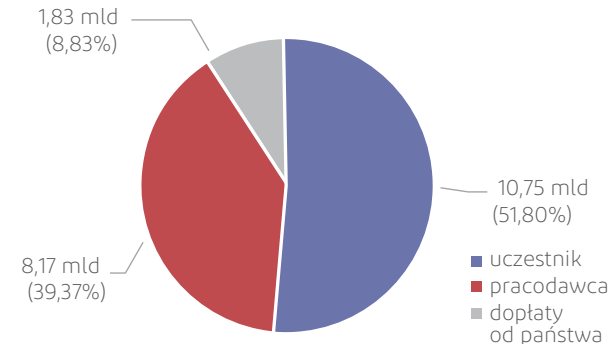
Część I

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **21,74 mld zł.**

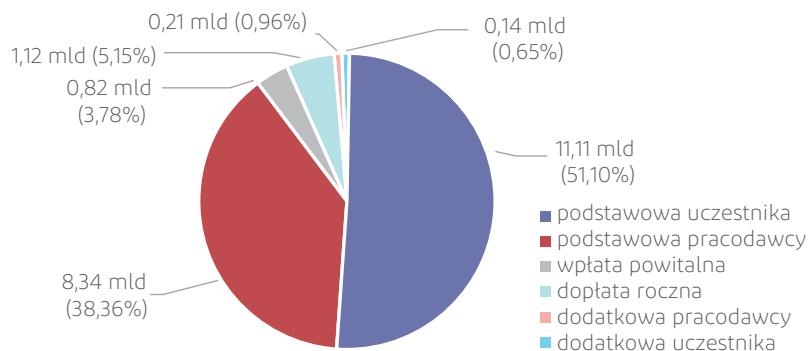
Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków



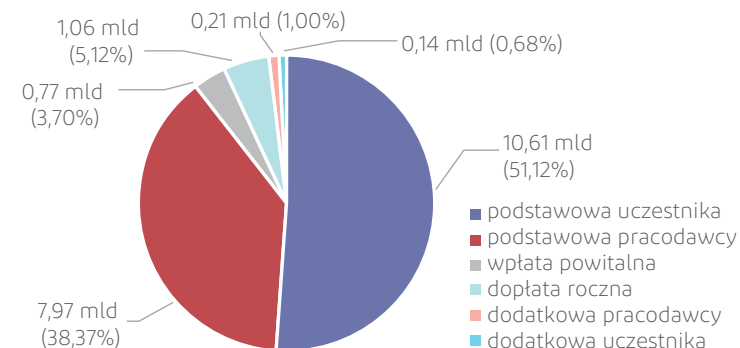
Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków



Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg typu wpłat



Wysokość wpłat do PPK – wg typu wpłat



Instytucje finansowe prowadzące PPK i koszty zarządzania PPK

Część I

Zarządzaniem PPK zajmuje się aktualnie **17 instytucji finansowych**. Średni koszt zarządzania PPK to **0,333%**.

Zestawienie średnich opłat za zarządzanie funduszami przez instytucje finansowe oferujące prowadzenie PPK.

NAZWA INSTYTUCJI FINANSOWEJ	2020**	2025**	2030**	2035**	2040**	2045**	2050**	2055**	2060**	2065**	średnia**
BNP PARIBAS TFI S.A.		0,200%	0,227%	0,251%	0,276%	0,300%	0,325%	0,349%	0,374%	0,398%	0,300%
COMPENSA TUnŻ S.A.		0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%
ESALIENS TFI S.A.		0,390%	0,401%	0,416%	0,426%	0,436%	0,446%	0,456%	0,465%	0,465%	0,434%
GENERALI INVESTMENTS TFI S.A.		0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%
INVESTORS TFI S. A.		0,360%	0,368%	0,375%	0,382%	0,391%	0,400%	0,409%	0,418%	0,427%	0,392%
MILLENNIUM TFI S.A.		0,250%	0,254%	0,263%	0,278%	0,297%	0,317%	0,338%	0,358%	0,358%	0,301%
NATIONALE-NEDERLANDEN PTE S.A.		0,200%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,396%
GOLDMAN SACHS TFI S.A.		0,300%	0,310%	0,315%	0,335%	0,360%	0,385%	0,405%	0,425%	0,445%	0,364%
PEKAO TFI S.A.*	0,137%	0,137%	0,246%	0,246%	0,246%	0,252%	0,252%	0,252%	0,252%	0,252%	0,227%
PFR TFI S.A.		0,210%	0,233%	0,257%	0,280%	0,306%	0,331%	0,356%	0,382%	0,407%	0,307%
PKO TFI S.A.*		0,120%	0,202%	0,212%	0,212%	0,216%	0,216%	0,216%	0,216%	0,216%	0,203%
POCZTYLION ARKA PTE S.A.		0,250%	0,268%	0,288%	0,307%	0,329%	0,351%	0,374%	0,398%	0,422%	0,332%
SANTANDER TFI S.A.		0,230%	0,250%	0,270%	0,290%	0,310%	0,330%	0,350%	0,380%	0,400%	0,312%
SKARBIEC TFI S.A.		0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.		0,156%	0,208%	0,238%	0,268%	0,298%	0,328%	0,358%	0,388%	0,428%	0,297%
TFI PZU S.A.*		0,126%	0,229%	0,252%	0,252%	0,257%	0,257%	0,257%	0,257%	0,257%	0,238%
UNIQA TFI S.A.		0,305%	0,315%	0,325%	0,335%	0,350%	0,365%	0,380%	0,395%	0,410%	0,353%
średnia**	0,137%	0,261%	0,302%	0,313%	0,324%	0,337%	0,348%	0,360%	0,372%	0,383%	0,333%

Instytucje finansowe prezentowane w kolejności alfabetycznej. Prezentowane dane dotyczące funduszy nie obejmują stawek promocyjnych.

* Opłaty obowiązujące po zmianach związanych z art. 49 ust. 5 ustawy o PPK.

**Przedstawiane dane zawierają średnie wartości za poszczególne fundusze zdefiniowanej daty, oferowane przez poszczególne podmioty zarządzające instytucjami finansowymi.

Opracowanie zostało przygotowane 08.01.2024 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 6 440 zł do 8 040 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK. **To oznacza dla uczestnika PPK od 124% do 155% zysku!****

Kalkulacja stopy zwrotu na inwestycji w PPK dla uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł – w okresie od 01.12.2019 r. do 31.12.2023 r. dla poszczególnych grup funduszy zdefiniowanej daty.

FZD	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
wpłaty pracownika					5 194 zł			
wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika***	6 440 zł	7 000 zł	7 522 zł	7 666 zł	8 018 zł	8 040 zł	8 036 zł	8 007 zł
w tym:								
wynik z inwestycji	1 334 zł	1 894 zł	2 416 zł	2 560 zł	2 912 zł	2 934 zł	2 930 zł	2 901 zł
wpłaty od pracodawcy					3 896 zł			
dopłaty od państwa					1 210 zł			
stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika**	124%	135%	145%	148%	154%	155%	155%	154%

źródło: PFR Portal PPK i www.analizy.pl

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

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

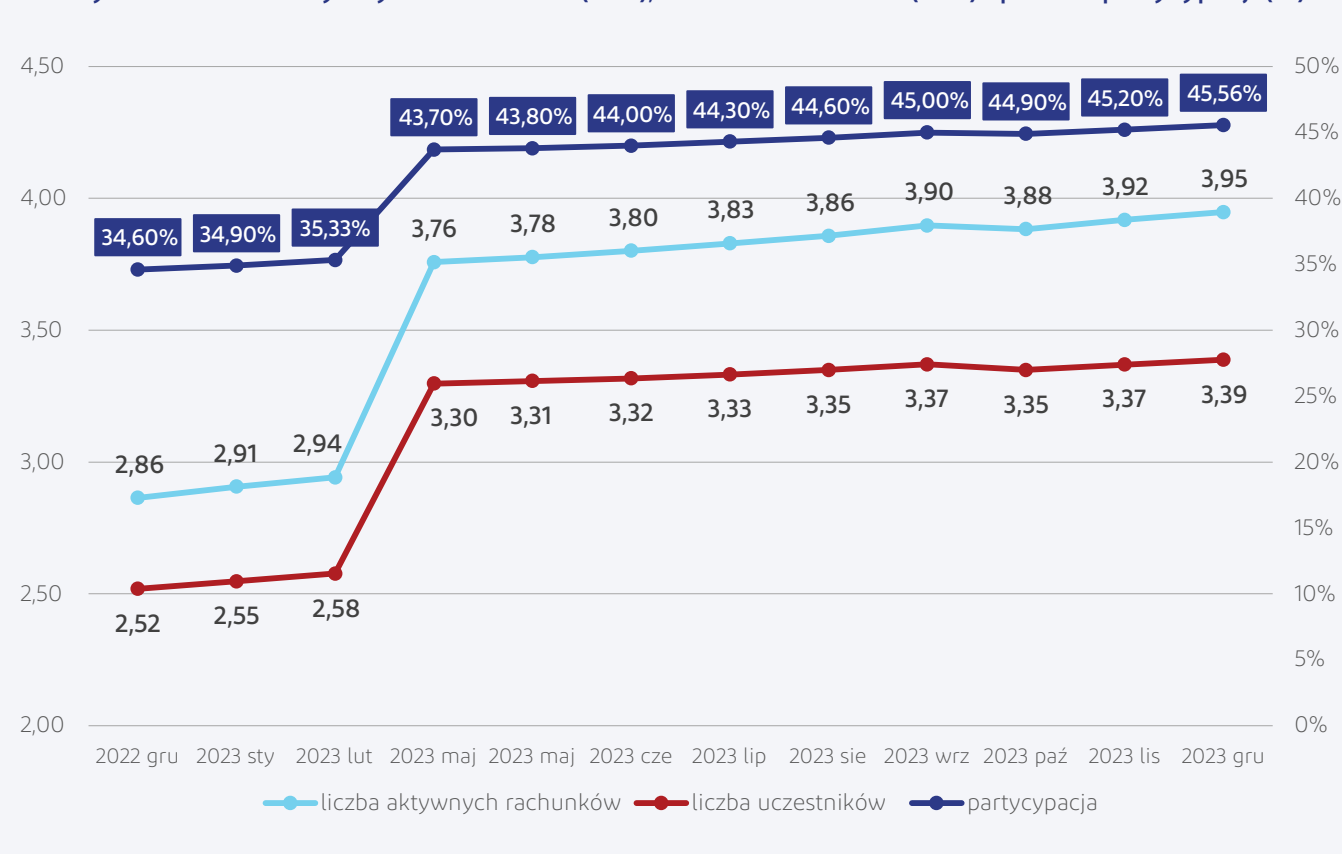
Statystyczne podsumowanie 2023 roku w PPK

Rok 2023 był kolejnym, w którym udostępnialiśmy państwu Biuletyn PPK. Prezentowane przez nas comiesięczne informacje pozwalają na pełne statystyczne podsumowanie funkcjonowania programu w minionym roku oraz sformułowanie wniosków – to był kolejny udany rok dla programu, a przede wszystkim dla jego uczestników.

Początek roku stał pod znakiem tzw. ponownego autozapisu, który miał niebagatelne znaczenie dla upowszechnienia PPK. Deklaracje o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK złożone przed końcem lutego 2023 roku przestały – z końcem tego miesiąca - obowiązywać. Oznaczało to, że osoby, które autozapis obejmował, jeśli w dalszym ciągu nie chciały oszczędzać w programie, musiały ponownie złożyć deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Między końcem lutego a początkiem maja liczba uczestników PPK wzrosła o prawie 721 tys., co przełożyło się na wzrost partycypacji o 8,37 punktu procentowego, do 43,70 %¹

Poprzedni rok zaczynaliśmy z liczbą nieco ponad 2,50 mln uczestników, 2,86 mln aktywnych rachunków oraz partycypacją na poziomie 34,6 %. Wraz z jego końcem widoczny jest wzrost wszystkich tych parametrów. Liczba uczestników wzrosła do niemal 3,39 mln, tj. o prawie 870 tys. (+34,50% r/r), liczba aktywnych rachunków wzrosła

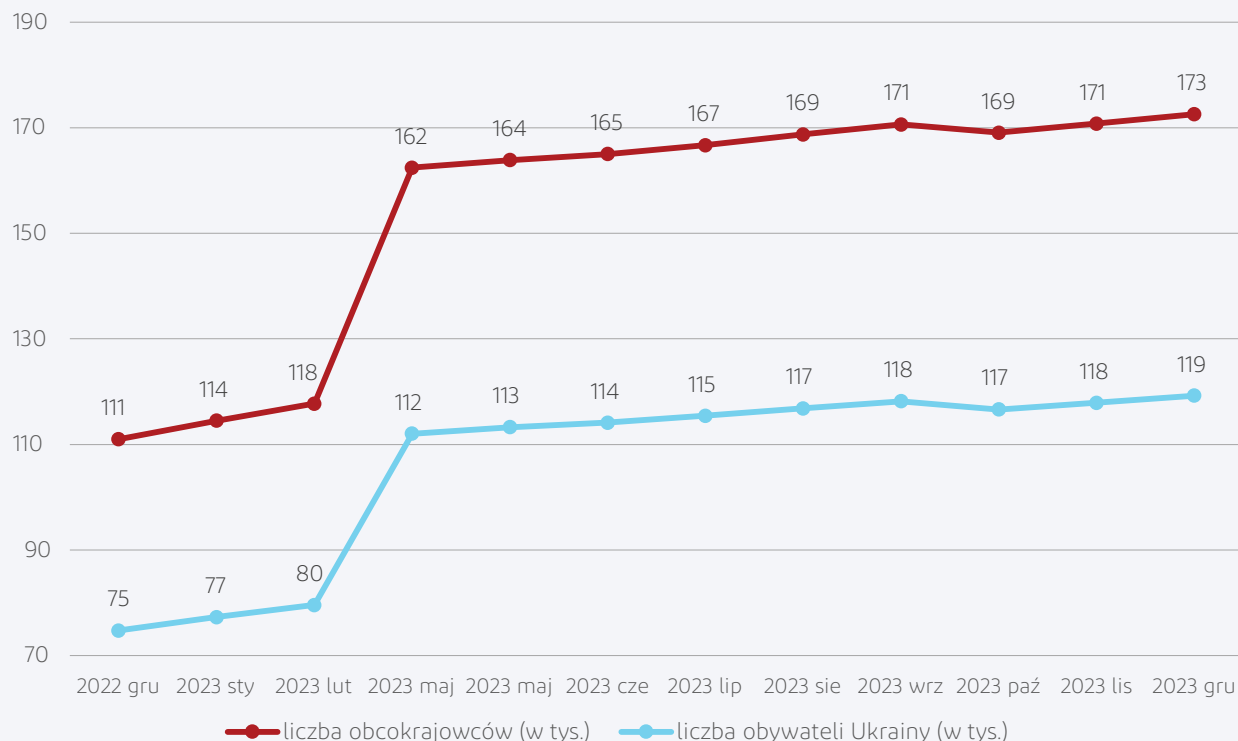
Wykres 1: Liczba aktywnych rachunków (mln), liczba uczestników (mln) i poziom partycypacji (%)



Przypisy

1. Porównane zostały dane z 27.02.2023 r. oraz 07.05.2023 r.

Wykres 2: Liczba obcokrajowców w PPK



do niemal 3,95 mln, tj. o ponad 1,08 mln (+37,85% r/r). Partycypacja w programie zwiększyła się do 45,6%, tj. o 10,96 punktu procentowego (+31,68% r/r).

Stale zwiększa się liczba uczestników PPK

będących cudzoziemcami. Na początku 2023 roku takich uczestników było niecałe 111 tys., obecnie jest ich ponad 172 tys. Jest to wzrost o 55,48%, licząc rok do roku. Największą liczbę obcokrajowców uczestniczących w PPK - tak jak rok temu - stanowią obywatele Ukrainy.

Na początku 2023 roku takich uczestników było niecałe 75 tys., obecnie ich liczba zbliża się do 120 tys. (+86,84% r/r). W ogólnej liczbie uczestników PPK spadł udział obywateli Polski z 94,85% do 94,24%.

Spokojniejszy dla rynków finansowych rok - w porównaniu do lat poprzednich - przełożył się na wyniki osiągnięte przez fundusze zdefiniowanej daty, zarządzające środkami zgromadzonymi w programie. Uczestnicy PPK minione 12 miesięcy mogą uznać za bardzo udane. Średnia stopa zwrotu funduszy zdefiniowanej daty na 30 listopada 2023 r. wyniosła 21,06%, a mediana była nawet większa i wyniosła 21,62%.² Obecnie na rachunku uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł, oszczędzającego w PPK od grudnia 2019 roku, w zależności od grupy FZD, znajduje się średnio od 11 634 zł do 13 234 zł, a więc od 6 440 zł do 8 040 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK.³

W każdym z ostatnich 12 miesięcy uczestnicy PPK wpłacali do programu średnio prawie 640 mln złotych. W tym samym okresie wypłaty: w przypadku poważnego zachorowania, na wkład własny, po 60. roku życia oraz zwroty wynosiły w sumie średnio 146 mln zł. Ozna-

Przypisy

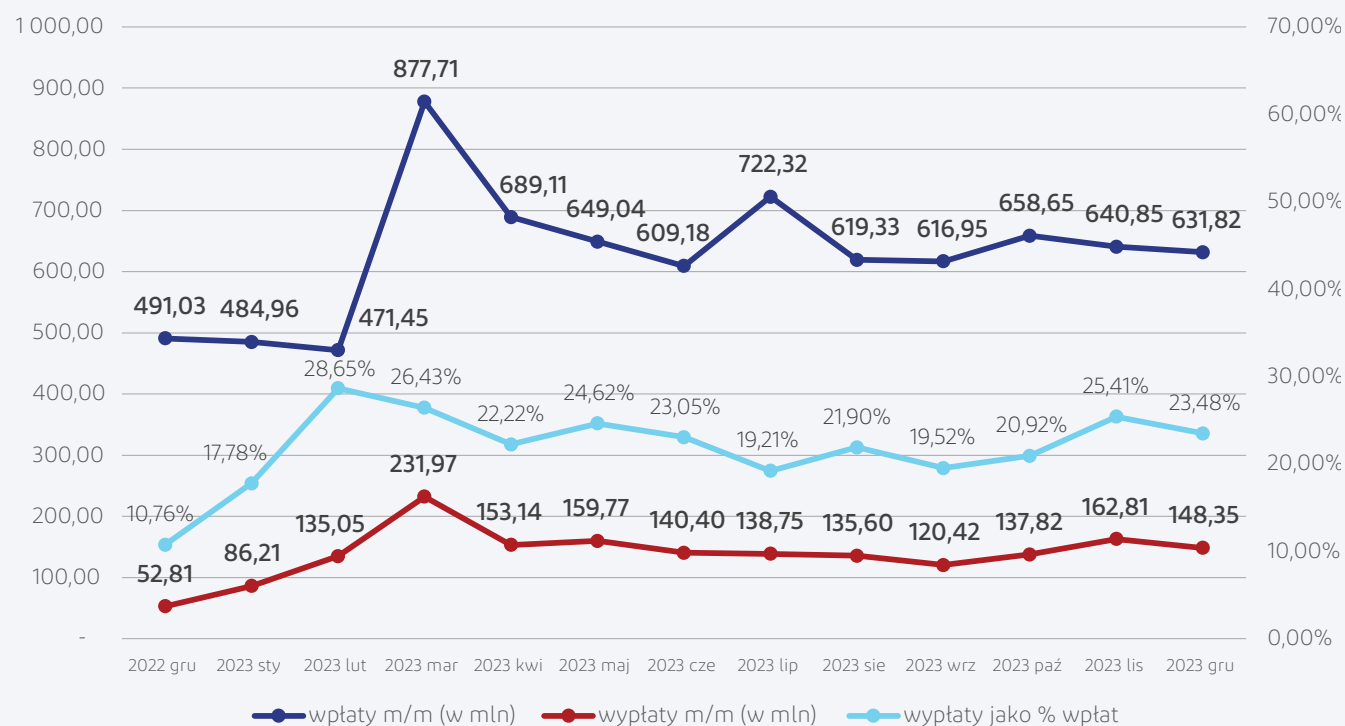
2. <https://www.mojeppk.pl/stopy-zwrotu-fzd.html>

3. *uwzględnia: (1) wpłaty od pracodawcy w wysokości 1,5%, (2) wpłaty od państwa w łącznej wysokości 1210 zł, (3) stopę zwrotu od wszystkich wpłat (pracownika, pracodawcy, państwa)

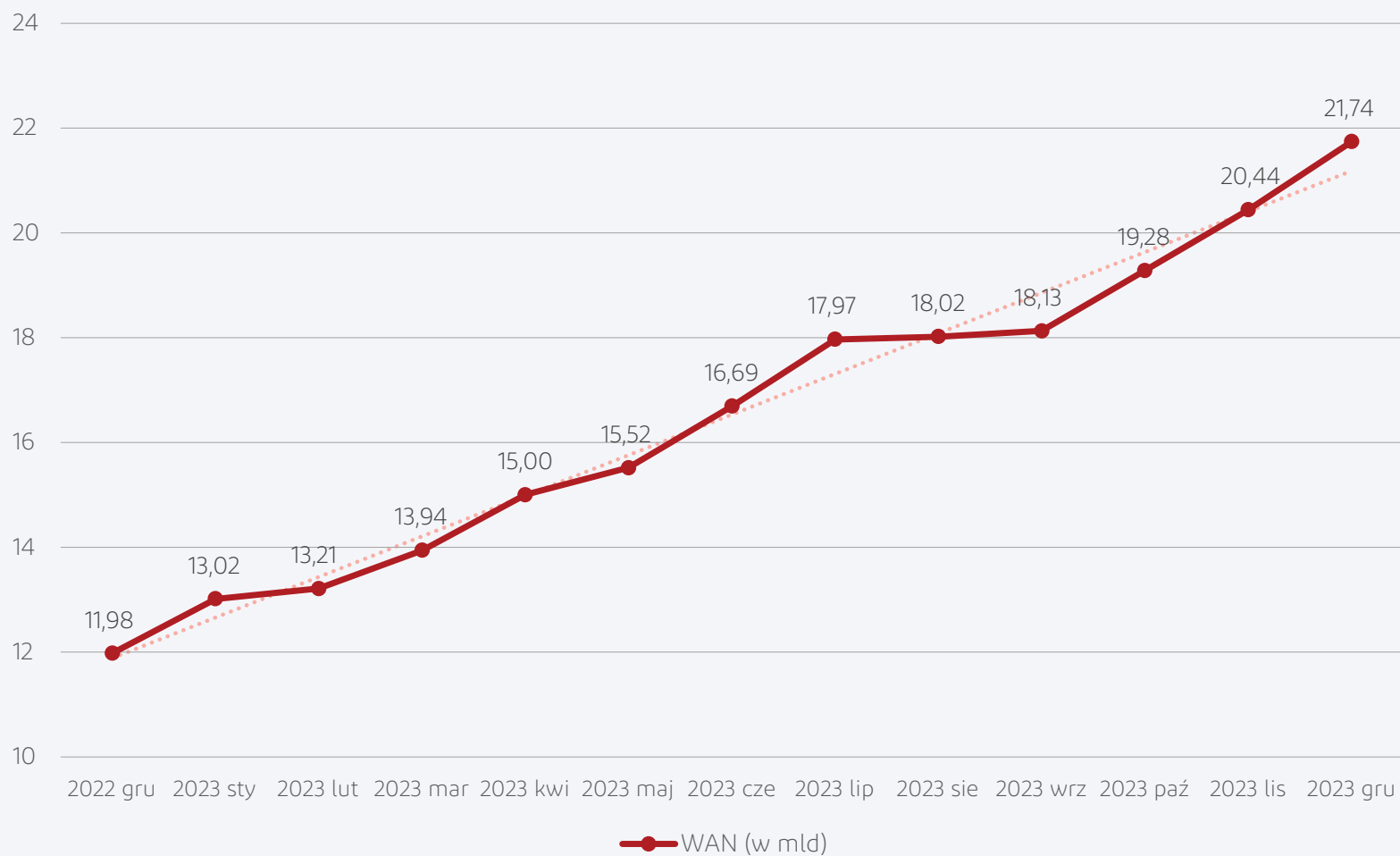
cza to, że suma wypłat z programu stanowiła miesięcznie niecałe 23% wpłat, co jest wartością ponad dwukrotnie wyższą niż w roku poprzednim, jednak nominalnie przewaga wpłat nad wypłatami się zwiększyła. Wyraźnie wyższa wartość wpłat w marcu wynika ze zaewidencjonowania dopłaty rocznej, na rachunkach uczestników PPK, którzy nabyli do niej prawo. Tym razem na rachunki ponad 1,7 mln uczestników PPK przekazana została rekordowa kwota w wysokości 410,3 mln zł. Przypominamy, że dopłata roczna przysługuje w wysokości 240 zł tym uczestnikom PPK, których wpłaty na rachunek/rachunki PPK w danym roku wyniosły co najmniej 3,5% 6-krotności minimalnego wynagrodzenia w roku, za który jest należna. Warunkiem otrzymania dopłaty rocznej dla osób, które na swój wniosek obniżyły finansowaną przez siebie wpłatę podstawową do PPK, są wpłaty w wysokości co najmniej 25% kwoty obliczonej wg. powyższych zasad.

Dobre wyniki funduszy zdefiniowanej daty oraz zwiększona wartość wpłat w wyniku przystąpienia dużej liczby nowych uczestników do programu przełożyła się na szybki wzrost WAN. Na koniec 2023 r. wyniósł on niemal 22 mld złotych, co oznacza wzrost o 9,76 mld (+81,48% r/r).

Wykres 3: Wpłaty m/m, wypłaty m/m oraz wypłaty jako % wpłat



Wykres 4: WAN narastająco



W Turcji już działa platforma informacji emerytalnej

Centrum Monitorowania Emerytur, dbające o zapewnienie stabilności i efektywności tureckiego systemu emerytalnego, w ostatnich latach przeszło cyfrową transformację. Utworzono platformę informacji emerytalnej, której zadaniem jest zbieranie i udostępnianie użytkownikom informacji na temat kont emerytalnych i zgromadzonych na nich oszczędności.

Jednym z głównych wyzwań stojących obecnie przed tureckim systemem emerytalnym jest problem starzejącego się społeczeństwa. Dodatkowo, na zachodzące zmiany demograficzne wpływ mają decyzje polityczne, co rodzi pytania dotyczące długoterminowej wydolności systemu zabezpieczenia społecznego.

System emerytalny w Turcji w skrócie

System zabezpieczenia społecznego w Turcji obejmuje zarówno pierwszy, jak i drugi filar, przy wysokich stopach zastąpienia i stosunkowo niskim wieku emerytalnym. W ramach drugiego filaru wybrane instytucje oferują świadczenia emerytalne w określonych ramach prawno-ustrojowych. Jednakże zasięg tego filaru jest bardzo ograniczony, co stanowi istotne wyzwanie dla systemu zabezpieczenia społecznego.

W 2003 roku Turcja wprowadziła dobrowolny prywatny system emerytalny (trzeci filar), który od czasu uruchomienia przeszedł istotną ewolucję. Najważniejsze zmiany to wprowadzenie w 2013 roku 25% wkładu państwa, a w 2017 roku funkcji automatycznego zapisu do systemu. W 2022 roku wkład państwa został zwiększony do 30%, co stanowi istotny krok w rozwoju systemu prywatnych emerytur w Turcji.

Na koniec października 2023 roku spośród 85 milionów obywateli Turcji, 15,6 miliona było uczestnikami dobrowolnego prywatnego systemu emerytalnego. Choć nie osiągnął on jeszcze swojego optymalnego potencjału, zgromadzone środki stanowią obecnie 3% PKB kraju. Aktywnie uczestniczy w nim 15 towarzystw emerytalnych, co potwierdza rosnące zaangażowanie społeczeństwa w planowanie swojej przyszłości finansowej.



Hicran Aktaş Coşar,
zastępca dyrektora
generalnego, Centrum
Monitorowania Emerytur

Centrum Monitorowania Emerytur (CME)

Istotną rolę w strukturze zarządzania prywatnym systemem emerytalnym odgrywa Centrum Monitorowania Emerytur (CME), które od czasu powstania konsekwentnie rozwija relacje z różnorodnymi interesariuszami, przestrzegając zasad przejrzystości, efektywności i zaufania. Głównym celem Centrum Monitorowania Emerytur jest ochrona praw jego członków oraz promocja systemu. Poprzez konsekwentne wykorzystywanie nowoczesnych technologii i specjalistycznej wiedzy, CME dba o zapewnienie stabilności i efektywności systemu emerytalnego, umacniając jednocześnie pozycję jego członków.

Dzięki obecności w radzie CME przedstawiciele zarówno sektora publicznego, jak i prywatnego, Centrum pełni rolę łącznika między

tymi sektorami. Wszyscy dostawcy emerytur w sektorze prywatnym trzeciego filaru muszą wnieść wkład do budżetu CME, uzależniony od ich wielkości. Misją CME jest pełna digitalizacja systemu, nad którą czuwa około 100 ekspertów zatrudnionych w organizacji.

W ostatnich latach CME przeszło z sukcesem cyfrową transformację, zwiększając efektywność swoich wewnętrznych procesów oraz interakcji z interesariuszami. Poniżej przedstawiamy przykłady kilku innowacyjnych rozwiązań:

• Zmiana sposobu pozyskiwania danych

W ciągu ostatnich czterech lat CME przeszło istotną transformację w podejściu do zbierania danych. Wcześniej pozyskiwano dane wyłącznie od dostawców emerytur, co miało negatywny wpływ na jakość danych. Było to powodem zmiany w podejściu strategicznym do pozyskiwania danych – zamiast polegać wyłącznie na towarzystwach emerytalnych, CME aktywnie dążyło do nawiązywania partnerstw i integracji z różnymi dostawcami danych, mając na celu pozyskiwanie danych bezpośrednio z ich pierwotnych źródeł. Ta strategiczna zmiana przyniosła poprawę dokładności i autentyczności zebranych informacji.

Kolejną godną uwagi transformacją związaną z metodologią pozyskiwania danych, było przejście z codziennej integracji plików danych do usług w chmurze. Ta zmiana umożliwiła natychmiastową weryfikację poprawności i kontrolę danych przed wgraniem ich do systemu - w przeciwieństwie do wcześniej wykorzystywanego rozwiązania, gdy czynności te były wykonywane po połączeniu baz.

W rezultacie tych zmian, ilość danych pozyskiwanych bezpośrednio od towarzystw emerytalnych została zredukowana o 75%.

• Platforma Transferu Cyfrowego (DTP)¹

Zdając sobie sprawę z nieścisłości wynikających z błędów w przekazywaniu kont emerytalnych między firmami oraz związanych z tym ryzyk, w 2019 roku CME uruchomiło Platformę Transferu Cyfrowego (DTP). Zapewnia ona płynność i transparentność przesyłków danych związanych z rynkiem emerytalnym, w całym cyfrowym środowisku. Ta przetomowa platforma stanowi wzorzec dla ochrony praw uczestników, oferując śledzenie transakcji i znacząco wzmacniając dokładność i integralność danych.

• Platforma informacji emerytalnej²

Wiarygodność, rzetelność i integralność danych, zarządzanych przez CME, pozwoliły na utworzenie platformy informacji emerytalnej, której zadaniem jest zbieranie i udostępnianie informacji na temat kont emerytalnych.

Oprócz tradycyjnej funkcjonalności platformy, mobilna aplikacja umożliwia użytkownikom dostęp do kluczowych informacji, takich jak data uzyskania uprawnień emerytalnych, kwota dotacji państwowej, wybór funduszy oraz możliwość monitorowania trendów i zwrotu z inwestycji. Aplikacja ta w nadchodzących latach ma być rozwijana, poprzez wprowadzenie do niej dodatkowych funkcji.

• Narzędzia do porównywania funduszy

CME oferuje na swojej stronie różnorodne narzędzia umożliwiające porównanie funduszy emerytalnych – począwszy od prostych porównań, aż po skomplikowane analizy dla tych, którzy takich dogłębnych analiz potrzebują.

• Platforma nadzorująca

CME stworzyło także cyfrową platformę dla organów regulacyjnych, umożliwiającą efektywne i ciągłe monitorowanie wykorzystania

Przypisy

1. ang.: Digital Transfer Platform (DTP)
2. ang. Pension Dashboard

danych. To narzędzie znacząco zwiększyło skuteczność zarówno organów nadzorczych, jak i podległych im jednostek.

Centrum zawsze gotowe do zmian

Od czasu powstania, CME nieustannie dostosowuje się do zmieniającego się otoczenia i potrzeb rynku, m.in. dzięki wkładowi i zaangażowaniu interesariuszy. Zdolność do adaptacji stanowi fundament sukcesu CME. Dzięki podejściu „zawsze gotowa na zmiany”, organizacja ta jest w stanie skutecznie reagować na dynamiczne wyzwania rynkowe.

Przez lata CME musiała stawiać czoła różnym wyzwaniom, takim jak m.in. różny stopień zaawansowania technologicznego interesariuszy czy też różne systemy operacyjne i oprogramowanie u poszczególnych dostawców. Wsparcie instytucji regulacyjnych i optymalne zaprojektowanie centralnych procesów okazały się kluczowe dla przezwyciężenia tych trudności, podobnie jak wysiłki mające na celu wyjaśnienie korzyści i kosztów związanych z danym projektem.

Obecnie CME jest w trakcie analizy strategicznej i przygotowywania planów działania na kolejne 5 lat. Celem nadrzędnym jest przejście od konwencjonalnych, opisowych i diagnostycznych analiz do bardziej przyszłościowych wniosków. Dodatkowo CME będzie oferować bardziej spersonalizowane analizy, eksplorując ogromny potencjał sztucznej inteligencji i kontynuując tym samym podróż w kierunku tworzenia trwałej wartości dla całego systemu.

Hicran Aktaş Coşar - zastępca dyrektora generalnego, Centrum Monitorowania Emerytur. Swoją karierę zawodową rozpoczęła w sektorze bankowym. Po pięciu latach dołączyła do zespołu CME, instytucji założonej w celu monitorowania prywatnego systemu emerytalnego w Turcji. Obecnie jest odpowiedzialna za strategię, produkty cyfrowe i projektowanie systemów. Od początku istnienia systemu była aktywnie zaangażowana przy wdrażaniu kamieni milowych prywatnego systemu emerytalnego w Turcji, głównie w zakresie ustalania strategii, projektowania systemu i formułowania przepisów. Posiada aktywne certyfikaty CIA, CISA, CRMA, PMP.

Od stycznia uczestnicy PPK rozpoczęli gromadzenie oszczędności, od których zależy prawo do dopłaty za 2024 rok

Dopłata roczna za 2024 rok będzie przysługiwać uczestnikom PPK, którzy w 2024 roku zgromadzą na swoim rachunku lub rachunkach PPK wpłaty w wysokości co najmniej 890,82 zł. Jeżeli w 2024 roku uczestnik PPK skorzysta z obniżenia swojej wpłaty podstawowej, wystarczają wpłaty w wysokości co najmniej 222,71 zł.

Od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 r. minimalne wynagrodzenie za pracę wynosi 4242 zł. Od 1 lipca do 31 grudnia będzie ono wyższe (4300 zł). Obliczenie wartości wpłat do PPK, potrzebnych do otrzymania dopłaty rocznej za 2024 rok, nastąpi na podstawie minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w pierwszej połowie roku.

W ustawie o pracowniczych planach kapitałowych przyjęto, że dopłatę roczną - w wysokości 240 zł - otrzymują uczestnicy PPK, których wpłaty podstawowe i dodatkowe w danym roku (finansowane przez pracownika i pracodawcę) wyniosły co najmniej 3,5% 6-krotności minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w roku, za który dopłata jest należna. Uczestnicy, których wpłaty podstawowe są niższe niż 2% (osoby o niższych dochodach), muszą zgromadzić co najmniej 25% tej kwoty.

Zgodnie ze stanowiskiem Ministerstwa Rozwoju i Technologii - w sytuacji, gdy w danym roku kalendarzowym zwiększenie płacy minimalnej następuje dwukrotnie (od stycznia i od lipca) - podstawą do obliczenia kwoty uprawniającej do otrzymania dopłaty rocznej za ten rok jest kwota minimalnego wynagrodzenia obowiązująca w pierwszym półroczu, czyli w 2024 roku - 4242 zł.

Oznacza to, że warunkiem otrzymania przez uczestnika PPK dopłaty rocznej za 2024 rok będzie zgromadzenie na jego rachunku lub rachunkach PPK wpłat w wysokości co najmniej 890,82 zł (6 x 4242 x 3,5%), a w przypadku osób korzystających z obniżenia wpłaty podstawowej - co najmniej 222,71 zł (890,82 x 25%).

Dopłata roczna nie przysługuje, jeżeli:

- uczestnik PPK, w którymkolwiek miesiącu, w którym wysokość wpłat podstawowych finansowanych przez tego uczestnika wynosiła mniej niż 2% jego wynagrodzenia, osiągnął łączne miesięczne wynagrodzenie ze wszystkich źródeł przekraczające kwotę odpowiadającą 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia,
- uczestnik PPK, po osiągnięciu 60. roku życia, rozpoczął wypłatę środków ze swojego rachunku PPK.

Od 1 stycznia 2024 r. obowiązują nowe progi unijne w zamówieniach publicznych

Przed zawarciem umowy o zarządzanie PPK podmiot zatrudniający, który jest zamawiającym publicznym, ma obowiązek sprawdzić, czy wartość zamówienia jest mniejsza niż próg unijny. Jeżeli ta przesłanka nie jest spełniona, musi stosować do zamówienia na zarządzanie PPK przepisy prawa zamówień publicznych.

W art. 7 ust. 2a ustawy o pracowniczych planach kapitałowych zastrzeżono, że do umów o zarządzanie PPK oraz umów o prowadzenie PPK nie stosuje się przepisów ustawy z 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych, jeżeli wartość zamówienia jest mniejsza niż progi unijne, o których mowa w art. 3 ust. 1 tej ustawy. We wskazanym wyżej przepisie ustawy o PPK mowa jest o umowach o zarządzanie PPK i umowach o prowadzenie PPK. W wyjaśnieniach Urzędu Zamówień Publicznych zwrócono jednak uwagę, że podmiot zatrudniający zawiera umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych. W sytuacji, gdy pracodawca (zamawiający) działa jako pełnomocnik pracownika (osoby fizycznej, niezobowiązanej do stosowania przepisów o zamówieniach publicznych) i nie jest stroną umowy o prowadzenie PPK, nie można uznać, że umowa o prowadzenie PPK nosi cechy zamówienia publicznego.

Progi unijne, o których mowa w art. 3 ust. 1 prawa zamówień publicznych, to kwoty wartości zamówień określone m.in. w dyrektywie 2014/24/UE, aktualizowane w aktach wykonawczych Komisji Europejskiej. Od 1 stycznia 2024 r., w przypadku zamówień na zarządzanie PPK udzielanych przez:

- jednostki sektora finansów publicznych (z wyłączeniem uczelni publicznych, państwowych instytucji kultury, jednostek samorządu terytorialnego i ich związków oraz jednostek sektora finansów publicznych, dla których organem założycielskim lub nadzorującym jest jednostka samorządu terytorialnego), a także państwowe jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej - próg unijny wynosi **143 000 euro**, co stanowi równowartość kwoty **663 105 zł**;
- innych zamawiających publicznych - próg unijny wynosi **221 000 euro**, co stanowi równowartość kwoty **1 024 799 zł**.

Kwoty te wskazano w obwieszczeniu Prezesa Urzędu Zamówień Publicznych z 3 grudnia 2023 r. w sprawie aktualnych progów unijnych, ich równowartości w złotych, równowartości w złotych kwot wyrażonych w euro oraz średniego kursu złotego w stosunku do euro stanowiącego podstawę przeliczania wartości zamówień publicznych lub konkursów (M.P. z 2023 r. poz. 1344).

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



Czy warto przystąpić do PPK?

Zastanawiasz się co to jest PPK i czy warto do niego przystąpić? Chcesz dowiedzieć się, jak korzystać ze środków zgromadzonych w PPK? Jeśli tak, to webinarium jest dla Ciebie. W ciągu 30 minut ekspert PPK wyjaśni Ci, kiedy Twój pracodawca zapisze Cię do PPK, gdzie lokowane są Twoje oszczędności, a także odpowie na Twoje pytania. Udział w szkoleniu jest bezpłatny. Webinaria 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 webinaria 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



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