

Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 4 (6) – kwiecień 2022

 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 SA Ewidencji PPK. Partycypacja w PPK stale rośnie, a aktywa funduszy zdefiniowanej daty przekroczyły za chwilę 9 mld zł.

Druga część biuletynu obejmuje analizy, wywiady i komentarze. Dziś znajdą w niej Państwo artykuł wiceprezesa PFR SA Bartosza Marczyka, odpowiedzialnego m.in. za Pracownicze Plany Kapitałowe i wdrożenie operacyjne programów pomocowych dla firm z sektora MŚP, o projekcie budowy Centralnej Informacji Emerytalnej (CIE). Nowe narzędzie ma zapewnić łatwy dostęp do wszelkich niezbędnych informacji dotyczących naszych oszczędności emerytalnych. Użytkownik, za pośrednictwem CIE, będzie mógł nie tylko sprawdzić stan

swoich kont w ZUS, KRUS, IKE, IKZE, PPE, PPK i OFE, ale też składać dyspozycje co do zgromadzonych tam środków. Nowy system pełnić ma także funkcje edukacyjną – ma m.in. pokazywać użytkownikom, jak mogą w przyszłości wyglądać ich świadczenia emerytalne (symulacje różnych scenariuszy emerytalnych).

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	13
-----------------------	----

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 marca 2022 r.

wartość aktywów
netto funduszy
zdefiniowanej daty

8,99 mld zł

wartość aktywów netto
w porównaniu do poprzedniego
miesiąca zwiększyła się o

1,26 mld zł

liczba aktywnych
rachunków PPK

2,58 mln

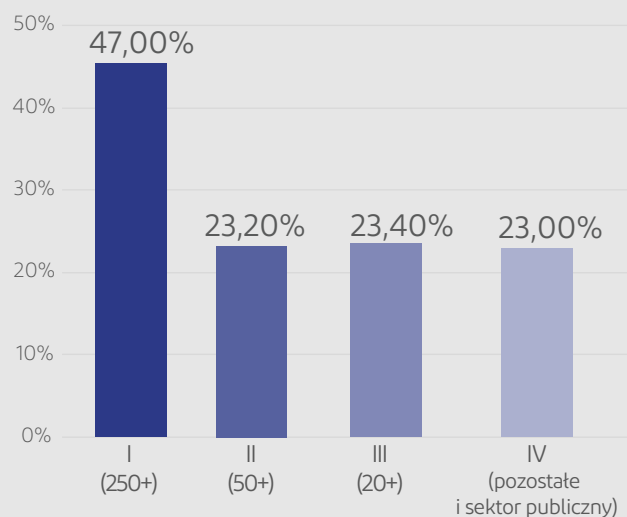
290,94 tys. podmiotów umożliwia swoim
pracownikom udział
w Pracowniczych Planach
Kapitałowych.

Z możliwości oszczędzania w PPK skorzystało
już **2,34 mln** osób.

Łączna partycypacja w PPK to **31,70%**.

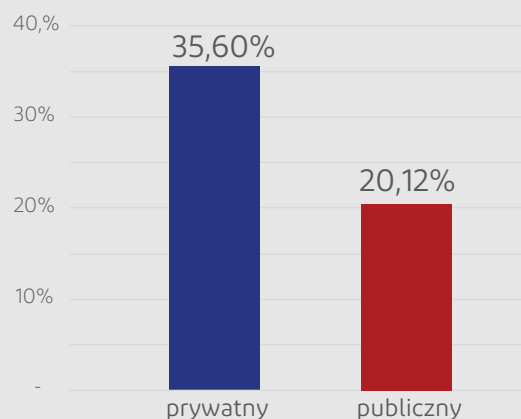
Partycypacja w podziale na etapy wdrażania

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



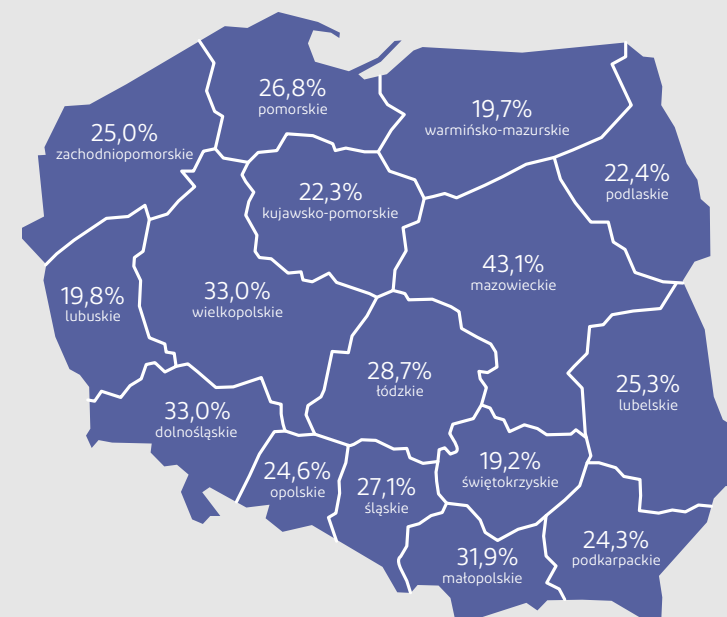
Partycypacja w sektorach

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



Partycypacja wg województw

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

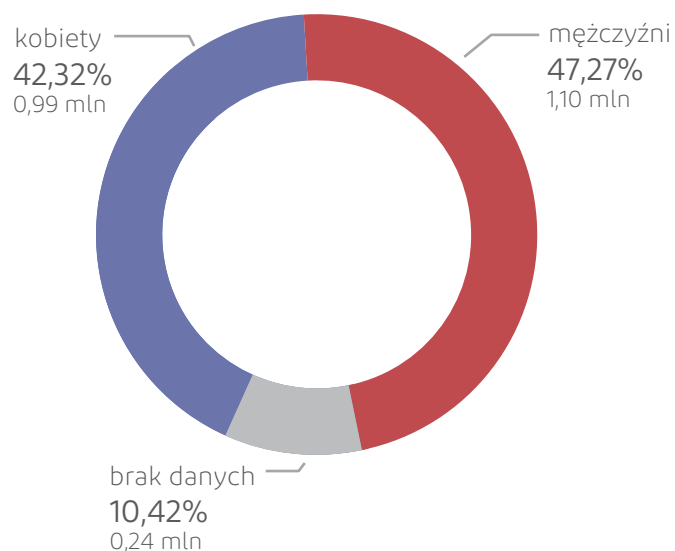


Profil osób oszczędzających w PPK

Część I

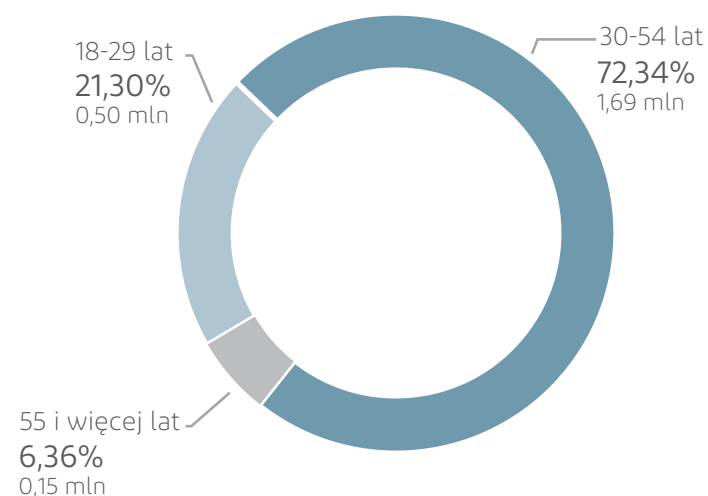
Liczba uczestników PPK wg płci

Częściej do PPK przystępują mężczyźni (47,27%) niż kobiety.



Wiek uczestników PPK

Średnia wieku uczestników PPK wynosi 39 lat.



Narodowość uczestników PPK

Prawie 96% oszczędzających w PPK to Polacy. Wśród osób innej narodowości dominuje narodowość ukraińska (55,45 tys.).

narodowość – liczba (tys.)					
polska	2 234,70	indyjska	1,95	francuska	0,88
ukraińska	55,45	rumuńska	1,73	pozostałe	14,02
brak danych	18,28	rosyjska	1,70		
białoruska	6,82	włoska	1,32		

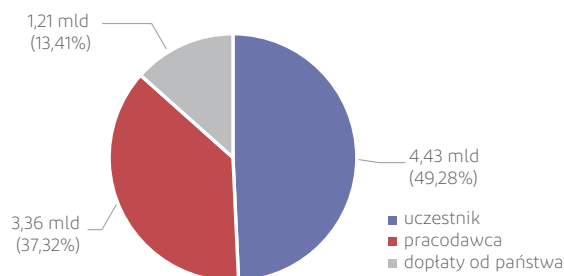


Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

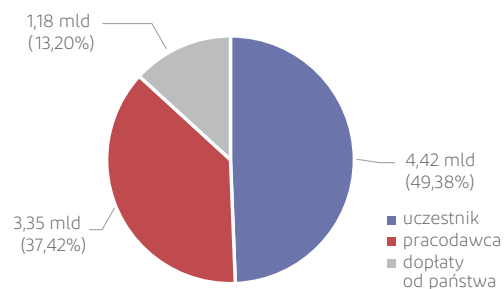
Część I

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **8,99 mld zł.**

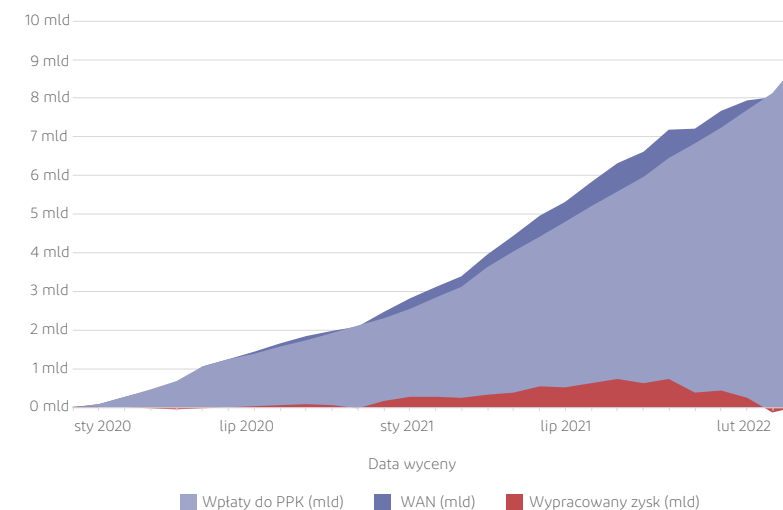
Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków



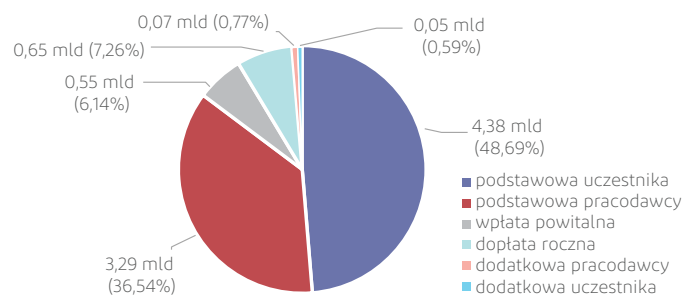
Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków



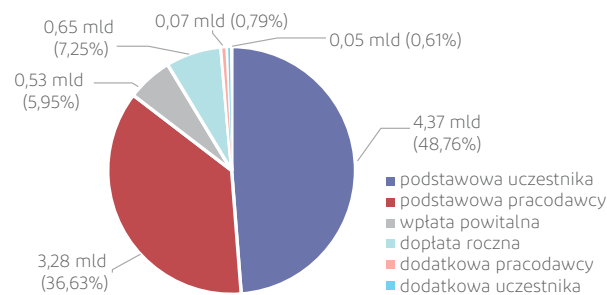
Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg daty wyceny (narastająco)



Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg typu wpłat



Wysokość wpłat do PPK – wg typu wpłat



Instytucje finansowe prowadzące PPK i koszty zarządzania PPK

Część I

Zarządzaniem PPK zajmuje się aktualnie **19 instytucji finansowych**. Średni koszt zarządzania PPK to **0,35%**.

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

NAZWA INSTYTUCJI FINANSOWEJ	2020**	2025**	2030**	2035**	2040**	2045**	2050**	2055**	2060**	2065**	średnia**
AVIVA INVESTORS TFI S.A.		0,25%	0,27%	0,28%	0,30%	0,31%	0,33%	0,34%	0,36%	0,37%	0,31%
AXA TFI S.A./ UNIQA TFI S.A.		0,31%	0,32%	0,33%	0,34%	0,35%	0,37%	0,38%	0,40%	0,41%	0,35%
BNP Paribas TFI S.A.		0,20%	0,23%	0,26%	0,28%	0,30%	0,33%	0,35%	0,38%	0,40%	0,30%
BPS TFI S.A.		0,22%	0,30%	0,32%	0,33%	0,34%	0,36%	0,36%	0,37%	0,49%	0,34%
COMPENSA TUnŻ S.A.		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%
ESALIENS TFI S.A.		0,39%	0,40%	0,42%	0,43%	0,44%	0,45%	0,46%	0,47%	0,47%	0,43%
GENERALI INVESTMENT TFI S.A.		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%
INVESTORS TFI S.A.		0,36%	0,37%	0,38%	0,38%	0,39%	0,40%	0,41%	0,42%	0,43%	0,39%
MILLENNIUM TFI S.A.		0,25%	0,26%	0,28%	0,28%	0,31%	0,33%	0,35%	0,37%	0,37%	0,31%
NATIONALE-NEDERLANDEN PTE S.A.*		0,20%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,40%
NN INVESTMENT PARTNERS TFI S.A.*		0,30%	0,31%	0,32%	0,34%	0,36%	0,39%	0,41%	0,43%	0,45%	0,36%
PEKAO TFI S.A.	0,17301%	0,17301%	0,30998%	0,30998%	0,30998%	0,31719%	0,31719%	0,31719%	0,31719%	0,31719%	0,29000%
PFR TFI S.A.		0,21%	0,24%	0,27%	0,29%	0,32%	0,35%	0,38%	0,40%	0,43%	0,31%
PKO TFI S.A.*		0,25%	0,27%	0,29%	0,31%	0,33%	0,35%	0,37%	0,39%	0,41%	0,33%
POCZTYLION ARKA PTE S.A.		0,26%	0,28%	0,30%	0,32%	0,34%	0,36%	0,38%	0,41%	0,43%	0,34%
SANTANDER TFI S.A.		0,23%	0,25%	0,27%	0,29%	0,31%	0,33%	0,35%	0,38%	0,40%	0,31%
SKARBIEC TFI S.A.		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.		0,16%	0,21%	0,24%	0,27%	0,30%	0,33%	0,37%	0,39%	0,43%	0,30%
TFI PZU S.A.*		0,22%	0,25%	0,27%	0,29%	0,31%	0,34%	0,36%	0,38%	0,41%	0,31%
średnia**	0,17%	0,27%	0,31%	0,32%	0,34%	0,35%	0,37%	0,38%	0,39%	0,41%	0,35%

Instytucje finansowe prezentowane w kolejności alfabetycznej. Prezentowane dane dotyczące funduszy nie obejmują stawek promocyjnych. *Podane średnie w zestawieniu opłat stałych za zarządzanie nie obejmują obowiązku obniżenia tychże opłat zgodnie z artykułem 49 ust. 5 Ustawy o Pracowniczych Planach Kapitałowych. Zgodnie z art. 49 ust. 6 Ustawy o PPK opłaty za zarządzanie mogą ulec znacznemu obniżeniu na podstawie art. 49 ust. 5 teŹ Ustawy po 30.06.2021 roku w stosunku do danych prezentowanych w statutach i ofertach Instytucji oraz w zestawieniu średnich opłat. **Przedstawiane dane zawierają średnie wartości za poszczególne fundusze zdefiniowanej daty, oferowane przez poszczególne podmioty zarządzające instytucjami finansowymi. Opracowanie zostało przygotowane 31.03.2022 r.

Ile zyskali uczestnicy PPK?

Część I

Na rachunki uczestników PPK wpłynęły do tej pory z Funduszu Pracy **wpłaty powitalne** w łącznej kwocie **532,43 mln zł**

oraz **dopłaty roczne** w łącznej kwocie **648,27 mln zł.**

Na rachunku uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł, oszczędzającego w PPK od grudnia 2019 r., w zależności od grupy FZD znajduje się średnio od 2 824 zł do 3 597 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK. **To oznacza dla uczestnika PPK od 95% do 121% zysku!****

Kalkulacja stopy zwrotu na inwestycji w PPK dla uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł – w okresie od 01.12.2019 r. do 31.03.2022 r. dla poszczególnych grup funduszy zdefiniowanej daty.

FZD	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
wpłaty pracownika					2 968 zł			
wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika*	2 824 zł	3 098 zł	3 336 zł	3 399 zł	3 586 zł	3 594 zł	3 593 zł	3 597 zł
w tym:								
zysk	-81 zł	49 zł	161 zł	192 zł	280 zł	284 zł	284 zł	285 zł
wpłaty od pracodawcy					2 226 zł			
dopłaty od państwa					730 zł			
stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika**	95%	104%	112%	115%	121%	121%	121%	121%

źródło: PFR Portal PPK i www.analizy.pl

*uwzględnia: (1) wpłaty od pracodawcy w wysokości 1,5%, (2) wpłaty od państwa w łącznej wysokości 730 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%

Emerytura na jedno kliknięcie

Polacy będą mogli online, w jednym miejscu, sprawdzić stan wszystkich kont emerytalnych. Nie tylko dowiedzą się, na jakie świadczenia mogą liczyć, ale też będą mogli podjąć aktywne działania, by przyszłą emeryturę zwiększyć.

Zmiany w systemie emerytalnym, pojawianie się nowych produktów oszczędnościowych oraz przekształcenia w OFE spowodowały, że wielu z nas nie panuje nad całością oszczędności emerytalnych. Wiele osób nie wie nawet do jakiego OFE należy i jakie kwoty tam posiada. Podobnie jest z pieniędzmi zgromadzonymi w ZUS. Nie wiemy też, jakie osoby uposażyliśmy do zgromadzonych pieniędzy w razie naszej śmierci.

Co prawda instytucje finansowe i ZUS dostarczają informacji o stanie kont, udostępniają też internetowo możliwość sprawdzania stanu rachunków, ale jest to wiedza rozproszona – wymaga posiadania i pamiętania kilku loginów i haseł. Informacje te są ponadto prezentowane w różnej formie. Nie ma jednego, spójnego, docelowego miejsca, gdzie taką informację można uzyskać całościowo. Może to powodować niskie zainteresowanie oszczędzaniem, a nawet potencjalnie ograniczone zaufanie do instytucji gromadzących oszczędności.

Taki utrudniony dostęp do informacji o zgromadzonych środkach w praktyce uniemożliwia

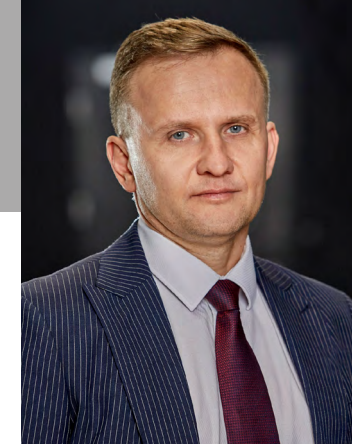
też ocenę poziomu przyszłych świadczeń. Powoduje to zniechęcenie do gromadzenia oszczędności, przeznaczonych na okres po zakończeniu kariery zawodowej.

Dlatego konieczne jest, by powstało miejsce, gdzie będzie można łatwo i w jednym standardzie uzyskać pełną informację o stanie wszystkich kont emerytalnych. Taką możliwość zapewni powoływana właśnie do życia Centralna Informacja Emerytalna (CIE).

Oszczędzamy, ale bez zysków

Za budowę CIE będą odpowiadać wspólnie Zakład Ubezpieczeń Społecznych, KPRM Cyfryzacja oraz Polski Fundusz Rozwoju (PFR). Obecnie kończą się już prace nad projektem ustawy, który przesądzi o powstaniu CIE – w kwietniu ma on zostać skierowany do konsultacji społecznych i międzyresortowych. Planowany start systemu CIE dla użytkowników to II kwartał 2023 r.

Powołanie do życia tego rodzaju rozwiązania jest tym bardziej istotne, że Polacy mają



Bartosz Marczyk,
wiceprezes PFR SA

do dyspozycji coraz więcej pieniędzy, które mogą odkładać na przyszłość. Jak wynika z danych GUS zawartych w opracowaniu „Sytuacja gospodarstw domowych w 2020 r., w świetle wyników badania budżetów gospodarstw domowych” (GUS) w 2020 r. osoba żyjąca w kraju w gospodarstwie domowym dysponowała średnio dochodem w wysokości 1919 zł, a jej wydatki wyniosły 1210 zł. Oznacza to, że nadwyżka dochodu nad wydatkami sięgnęła 37%, co było wartością rekordową po 1989 r. Na przykład 10 lat wcześniej (w 2010 r.) ta nadwyżka sięgała zaledwie 12%. Polacy mają zatem kapitał i możliwości, by dodatkowo oszczędzać, ale nie robią tego m.in. ze względu na niewystarczającą wiedzę dotyczącą możliwości lokowania nadwyżek oraz swojej przyszłości emerytalnej.

O niewydajnym sposobie oszczędzania/gromadzenia nadwyżek finansowych świadczą też dane dotyczące tego, gdzie Polacy trzymają swoje oszczędności. Zgodnie z zestawieniem przygotowywanym co miesiąc przez Polski Fundusz Rozwoju, wartość aktywów

finansowych netto gospodarstw domowych (aktywa pomniejszone o zobowiązania) wyniosła na koniec II kwartału 2021 r. 1,800 mld zł, co było kwotą o 16,0% wyższą niż na koniec II kw. 2020 r. i o 0,8% większą niż w I kwartale 2021 r. Niestety nadwyżki te były w zdecydowanej większości zgromadzone w instrumentach finansowych, które przynoszą Polakom realne (po uwzględnieniu inflacji) straty. Na koniec II kwartału 2021 r. gospodarstwa domowe w gotówce zgromadziły aż 322,5 mld zł, tj. o 16,1% więcej niż w analogicznym kwartale rok temu. Gotówka jest drugim największym składnikiem aktywów finansowych gospodarstw domowych, ustępując jedynie bieżącym depozytom rozliczeniowym. W stosunku do PKB dysponujemy największą ilością gotówki spośród wszystkich krajów Unii Europejskiej. Z kolei w depozytach bieżących (także oprocentowanych na minimalnym poziomie) zgromadziliśmy 846,5 mld zł. Oznacza to, że blisko 1,2 bln zł Polacy trzymają w aktywach, które realnie przynoszą im straty. Powołanie do życia CIE może zmienić te nawyki i spowodować, że Polacy będą chętniej oszczędzać w bardziej opłacalnych dla siebie instrumentach (na przykład w Pracowniczych Planach Kapitałowych).

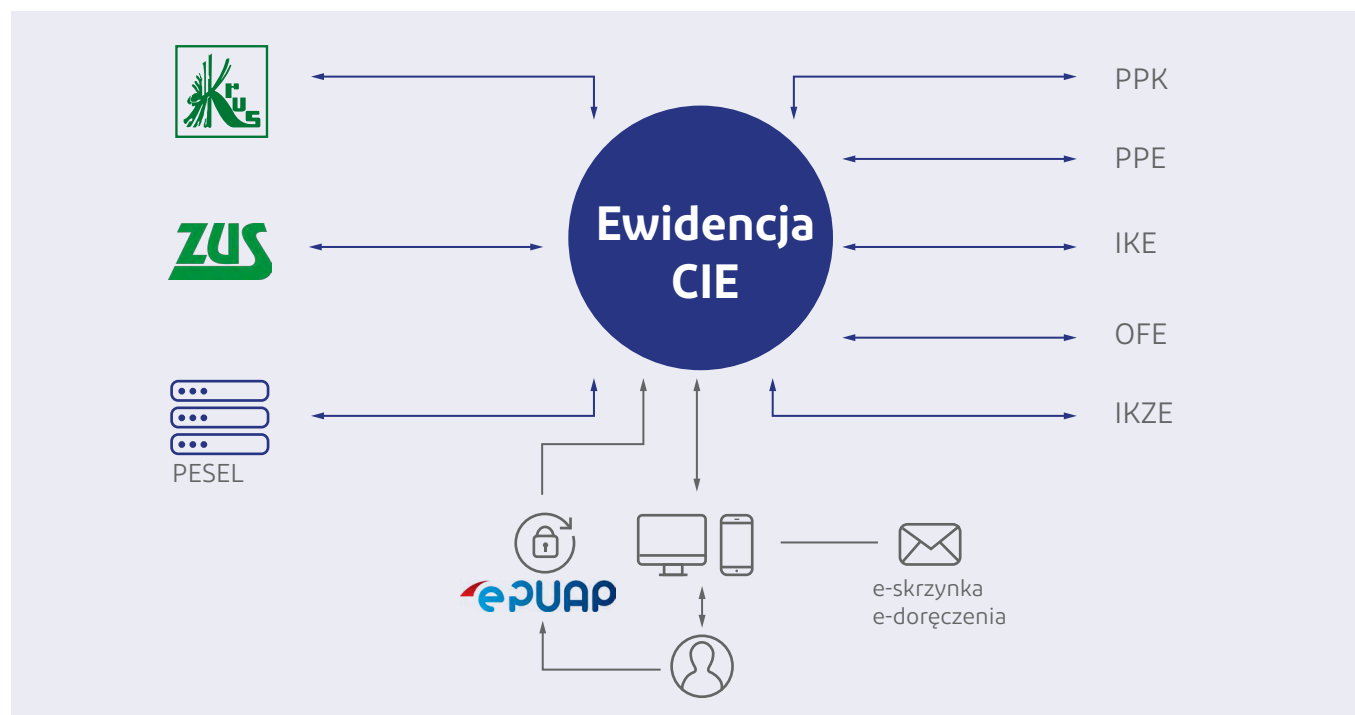
Wszystko w jednym miejscu

CIE odpowie na te wzywania. Znajdziemy tam informacje o naszych oszczędnościach, w podziale na 3 filary systemu emerytalnego:

- filar publiczny – na który składają się środki zgromadzone w ZUS i prawo do świadczenia z Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego,

- prywatny filar pracowniczy, współtworzony lub tworzony przez pracodawców – na który składają się konta w Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK) oraz w Pracowniczych Programach Emerytalnych (PPE),
- prywatny filar indywidualny – na który składają się Indywidualne Konta Emerytalne (IKE), Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) oraz Otwarte Fundusze Emerytalne (OFE).

Centralna Informacja Emerytalna (CIE)



Centralna Informacja Emerytalna, gromadząc dane z tych filarów, będzie pełnić 3 podstawowe, istotne z punktu widzenia obywateli i systemu zadania:

1. Dostarczenie informacji poglądowej o stanie kont emerytalnych i wysokości przyszłego świadczenia.

Dzięki CIE, Polacy będą mogli – w aplikacji mobilnej (będzie to zapewne aplikacja mObywatel) lub na stronie internetowej (w domenie gov) – w jednym miejscu zobaczyć, ile pieniędzy zgromadzili na przyszłe świadczenia i jaka będzie lub może być wysokość tych świadczeń w przyszłości.

CIE dostarczy im kompleksowej informacji ze wszystkich systemów w jednym miejscu i udostępni kalkulatory do obliczenia wysokości przyszłych świadczeń. Udostępni też informacje o bieżących i przeszłych przelewach od pracodawców (możliwość sięgnięcia do historii rachunku to dodatkowa funkcja, umożliwiająca kontrolę firm przez obywateli) oraz z instytucji finansowych.

Taka konstrukcja umożliwi obywatelom kontrolę całości ich kapitału emerytalnego w jednym miejscu. Uświadomi im też ryzyko utraty przyszłej emerytury, w sytuacji gdy będą

godzić się na pracę bez opłacania składek emerytalnych. Dodatkowo będzie to narzędzie kontroli uczciwości pracodawców – łatwo będzie można sprawdzić, czy wywiązują się oni z obowiązku odprowadzania składek emerytalnych.

2. Możliwość zmiany podstawowych danych osobowych w jednym miejscu oraz ich aktualizacja z bazy danych PESEL.

Obecnie, np. po zmianie adresu zamieszkania czy numeru dowodu osobistego, obywatele, chcący zadbać o aktualność danych i otrzymywać z instytucji bieżące informacje, muszą udać się do każdej z nich osobno, by zgłosić nowe dane. Co więcej, często odbywa się to w wersji papierowej, co utrudnia im życie, podraża koszty całego systemu, może też powodować pomyłki i konieczność składania wyjaśnień lub korekt.

CIE umożliwi jej użytkownikom złożenie tylko jednej, elektronicznej dyspozycji zmiany danych, która następnie – za pośrednictwem CIE – trafi do wszystkich instytucji, w których użytkownicy mają konta. Wszystko odbywać będzie się w aplikacji lub na stronie, bez konieczności wychodzenia z domu czy odwiedzania urzędu.

CIE będzie też „spięta” z bazą PESEL, a więc osoba zmieniająca podstawowe dane w tym rejestrze (np. nazwisko czy numer dowodu) będzie miała automatycznie aktualizowane te dane w bazach instytucji, gromadzących jej oszczędności emerytalne. Będzie to nie tylko ogromne ułatwienie dla obywateli, ale także dla dużej liczby instytucji obsługujących system.

3. Możliwość otrzymywania informacji o stanie kont w wersji elektronicznej, w jednym miejscu.

Obecnie wiele instytucji finansowych (np. TFI czy PTE prowadzące PPK, PTE prowadzące OFE) oraz ZUS są zobowiązane do wysłania listownych/mailowych informacji o stanie kont emerytalnych swoich klientów. Jest to masowa korespondencja. Rodzi to nie tylko określone koszty, ale – ze względu na często nieaktualne dane adresowe/mailowe – korespondencja ta, w wielu przypadkach, nie dociera do adresatów. Powołanie do życia CIE zdecydowanie uprości ten proces informowania ubezpieczonych o stanie ich kont i spowoduje, że będzie on bardziej efektywny i tańszy. Wszystkie listy – jeśli takie będzie życzenie oszczędzającego – będą mogły przychodzić do niego w wersji elektronicznej na jego konto w CIE.

System CIE będzie zintegrowany z Węzłem Krajowym Identyfikacji Elektronicznej, ustanowionym w celu ułatwienia i upowszechnienia usług elektronicznych w Polsce, w zakresie uwierzytelnienia użytkowników do narzędzi i usług Systemu CIE. Innymi słowy, będzie można założyć sobie konto w CIE za pośrednictwem profilu zaufanego, dostarczonego np. przez bank, z czym Polacy oswoili się już dość powszechnie i z czego często korzystają.

Najlepsi na świecie

Rozwiązania podobne do projektowanej CIE zostały utworzone lub są aktualnie tworzone w państwach wysoko rozwiniętych, w których system emerytalny – podobnie jak w Polsce – obejmuje zarówno filar publiczny, jak i filary kapitałowe (oszczędnościowe). Udostępnienie kompletnej i wiarygodnej informacji

postrzega się jako kluczowy element budowania świadomości znaczenia oszczędzania na okres po zakończeniu kariery zawodowej oraz zwiększenie przejrzystości rynku produktów emerytalnych. Jedną tzw. tablicę emerytalną (ang. *pension dashboard*) utworzono już m.in. w Danii (1999 r.), Szwecji (2007 r.), Finlandii i Australii (2012 r.) oraz Holandii (2008 r.). Plany utworzenia takich systemów informacji emerytalnej są wdrażane np. w Wielkiej Brytanii. Polska dołączy zatem do tych krajów z własnym systemem, jest on nawet docelowo planowany jako system szerszy i bardziej rozbudowany niż za granicą.

Podsumowując, dzięki uruchomieniu CIE możliwe będzie:

- podniesienie świadomości i budowa zainteresowania produktami emerytalnymi poprzez: zapewnianie wiedzy na temat

wszystkich posiadanych produktów emerytalnych oraz ich sald oraz umożliwienie symulacji wysokości przyszłych świadczeń emerytalnych,

- propagowanie wiedzy na temat systemu emerytalnego oraz możliwościach zwiększenia bezpieczeństwa emerytalnego,
- zapewnienie jednego, spójnego kanału informacyjnego, który ułatwi dostęp do informacji o produktach emerytalnych,
- zapewnienie możliwości elektronicznej obsługi wybranych dyspozycji, zarówno w systemach publicznych (rejestr PESEL, rejestr dowodów osobistych, system Platformy Usług Elektronicznych ZUS), jak w systemach prywatnych instytucji finansowych.

Bartosz Marcuk, 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.

Do 15 kwietnia uczestnicy PPK otrzymają dopłatę roczną

PFR przekazał instytucjom finansowym kwotę 402.297.360 zł na dopłaty roczne za 2021 rok dla 1.676.239 uczestników PPK.

Dopłatę roczną w wysokości 240 zł otrzymują uczestnicy PPK, na których rachunku (rachunkach) PPK wpłaty podstawowe i dodatkowe w danym roku (finansowane przez uczestnika PPK i przez podmiot zatrudniający) wyniosły co najmniej 3,5% 6-krotności minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w roku, za który dopłata jest należna. Uczestnicy PPK, którzy skorzystali z uprawnienia do obniżenia swojej wpłaty podstawowej poniżej 2% (osoby o niskim wynagrodzeniu), muszą zgromadzić co najmniej 25% wskazanej wyżej kwoty.

Aby uczestnik PPK otrzymał dopłatę roczną za 2021 rok, wpłaty na jego rachunek/rachunki PPK w 2021 roku musiały wynieść co najmniej 588 zł ($2800 \times 6 = 16\ 800$; $16\ 800 \times 3,5\% = 588$). W przypadku osób, które na swój wniosek obniżyły procent wpłaty podstawowej, musi to być co najmniej 147 zł.

Dopłata roczna nie przysługuje (mimo że uczestnik PPK spełnił warunki do jej otrzymania), jeśli:

- podmiot zatrudniający nie finansuje wpłat do PPK za uczestnika PPK ze względu na jego przystąpienie do PPE,
- uczestnik PPK – w którymkolwiek miesiącu, w którym wysokość finansowanych przez niego wpłat podstawowych wynosiła mniej niż 2% jego wynagrodzenia – osiągnął łączne miesięczne wynagrodzenie, ze wszystkich źródeł, przekraczające kwotę odpowiadającą 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w danym roku kalendarzowym,
- uczestnik PPK po ukończeniu 60. roku życia rozpoczął dokonywanie wypłat środków zgromadzonych na jego rachunku PPK.

Za dany rok kalendarzowy uczestnik PPK może nabyć prawo tylko do jednej dopłaty rocznej. Jeżeli ma więcej niż jeden rachunek PPK, dopłata roczna zostanie przekazana na rachunek prowadzony na podstawie umowy o prowadzenie PPK, która została zawarta najpóźniej.

Więcej informacji na stronie: www.mojeppk.pl.

Państwowa Inspekcja Pracy skontroluje nakłanianie do rezygnacji z PPK

Ustawa o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027, zmieniająca ustawę o PPK, rozszerza także kompetencje Państwowej Inspekcji Pracy. Ustawa ta trafiła już do senatu.

Zmiany w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych zawarte są w art. 125 ustawy z 24 marca 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027 (w odniesieniu do przebiegu procesu legislacyjnego por. <https://www.sejm.gov.pl/sejm9.nsf/PrzebiegProc.xsp?nr=2022>). W art. 109 tej ustawy przewidziano zmiany w ustawie o Państwowej Inspekcji Pracy.

Zgodnie z art. 108 ustawy o PPK, w przypadku, gdy podmiot zatrudniający albo osoba upoważniona do działania w imieniu podmiotu zatrudniającego lub działająca z inicjatywy tego podmiotu nakłania osobę zatrudnioną lub uczestnika PPK do rezygnacji z oszczędzania w PPK, podlega karze grzywny w wysokości do 1,5% funduszu wynagrodzeń u danego podmiotu zatrudniającego w roku obrotowym poprzedzającym popełnienie czynu zabronionego. Orzekanie w sprawach o te czyny następuje na zasadach i w trybie przepisów kodeksu postępowania w sprawach o wykroczenia.

Po zmianach, do zadań PIP będzie należeć nie tylko ściganie wykroczeń, o których mowa w art. 106 i art. 107 ustawy o PPK (polegających m.in. na niedopełnieniu obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK lub umowy o prowadzenie PPK bądź niedokonywaniu wpłat do PPK w przewidzianym terminie), ale także ściganie wykroczeń polegających na nakłanianiu do rezygnacji z oszczędzania w PPK.

Nowelizacja ustawy o PPK uzupełnia m.in. definicję podmiotu zatrudniającego. Jeśli pracodawca albo zleceniodawca nie będzie mieć numeru identyfikacyjnego, umożliwiającego wpisanie go do Ewidencji PPK (tym numerem będzie NIP lub REGON), status podmiotu zatrudniającego będzie mieć płatnik składek na ubezpieczenia społeczne.

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