

# Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 4 (30) - kwiecień 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 znajdą 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 1.26 mld zł i wynosi już 24,75 mld zł. Wpłaty w marcu wyniosły prawie 1,18 mld zł – na co wpływ miały przekazywane w tym miesiącu dopłaty roczne (ponad 497 mln zł). O ponad 22 tys.

wzrosła też liczba uczestników PPK, co oznacza, że w PPK oszczędza już prawie 3,5 mln osób.

Druga część biuletynu obejmuje analizy, wywiady i komentarze. Dziś w biuletynie znajdą Państwo relacje z VIII gali wręczenia wyróżnień Odpowiedzialnego i Przyjaznego Pracodawcy, która odbyła się 25 marca br. Tym razem wyróżnienia odebrało 21 pracodawców, którzy z zaangażowaniem i powodzeniem wdrożyli Pracownicze Plany Kapitałowe. Tym samym nagrodę specjalną w programie „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca” otrzymało już 114 laureatów.

Ponadto w tym numerze biuletynu, w ramach aktualności, informujemy, że w tym miesiącu do uczestników PPK trafią dopłaty roczne od państwa. Przypominamy również, że oszczędzanie w PPK opłaca się w każdym wieku.

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

## SPIS TREŚCI

### Część I

PPK w liczbach ..... 3

Partycypacja w PPK..... 4

Profil osób oszczędzających w PPK..... 5

Wpłaty i wartość aktywów  
zgromadzonych w PPK..... 6

Instytucje finansowe prowadzące PPK  
i koszty zarządzania PPK ..... 7

Ile zyskali uczestnicy PPK? ..... 9

### Część II

Artykuły i opracowania ..... 10

### Część III

Aktualności PPK ..... 13

### Część IV

Szkolenia PPK..... 14

Nowości w szkoleniach PPK..... 15

Prezentowane w biuletynie dane dotyczące PPK, o ile nie oznaczono inaczej, pochodzą z Ewidencji PPK, prowadzącej rejestry: instytucji finansowych, spełniających wymogi ustawowe do prowadzenia PPK, umów o zarządzanie PPK i podmiotów zatrudniających, które te umowy zawarły, oraz uczestników PPK.

Dane z Ewidencji PPK są aktualne na 31 marca 2024 r.

wartość aktywów  
netto funduszy  
zdefiniowanej daty

**24,73 mld zł**

wartość aktywów netto  
w porównaniu do lutego  
zwiększyła się o

**1,26 mld zł**

liczba aktywnych  
rachunków PPK

**4,07 mln**

**322 tys.**

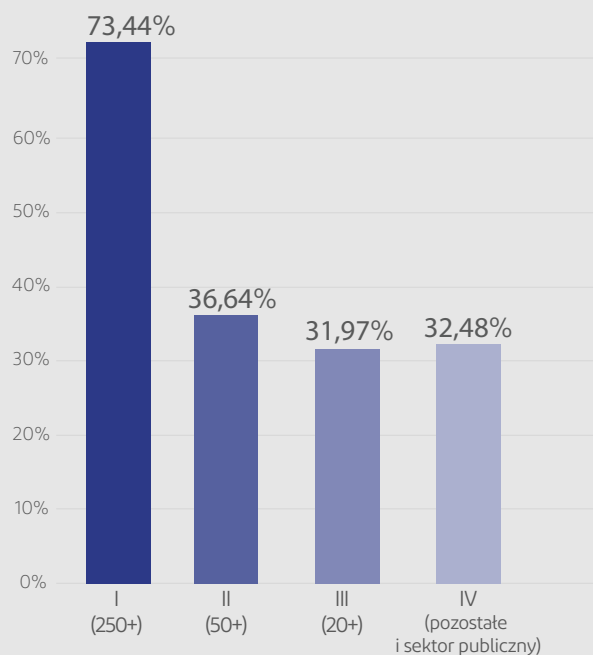
podmiotów umożliwia  
swoim pracownikom udział  
w Pracowniczych Planach  
Kapitałowych.

Z możliwości oszczędzania w PPK skorzystało  
już **3,46 mln** osób.

Łączna partycypacja w PPK to **46,77\*** %.

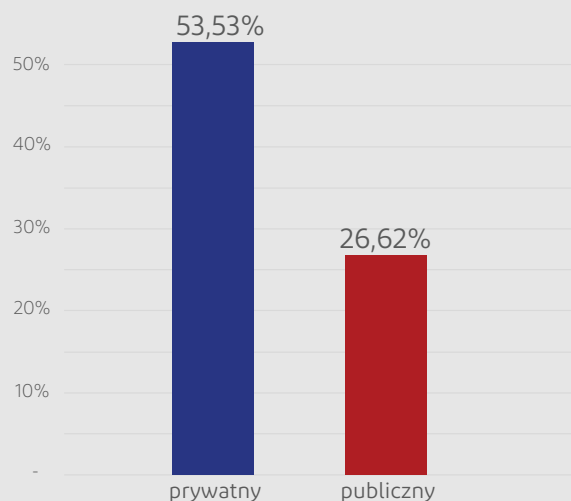
### Partycypacja w podziale na etapy wdrażania

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



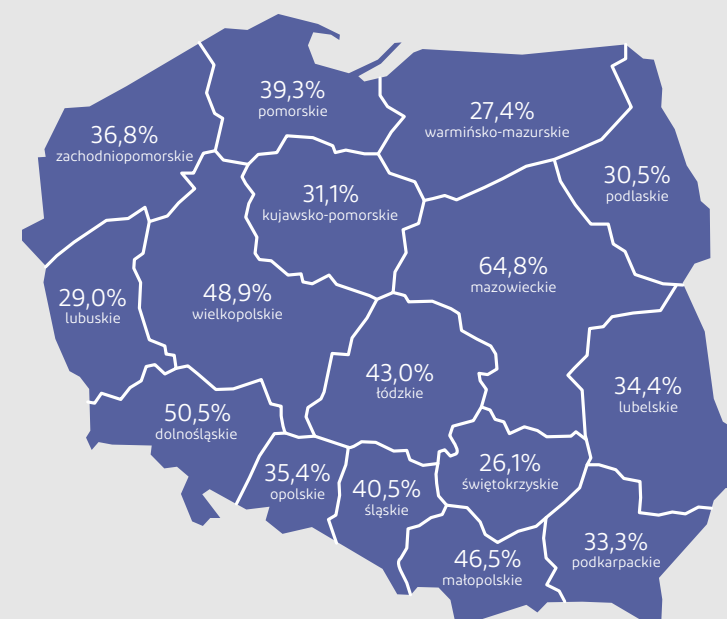
### Partycypacja w sektorach

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



### Partycypacja wg województw

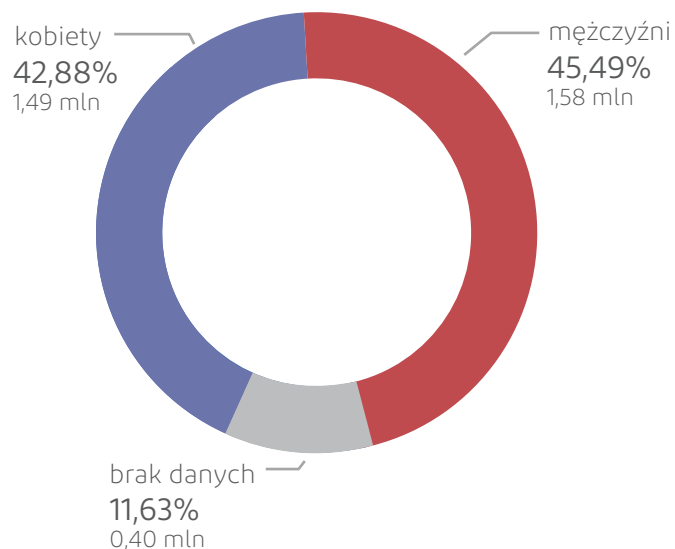
Największa partycypacja jest w województwach: mazowieckim, dolnośląskim i wielkopolskim.



\* Iloraz liczby aktywnych rachunków PPK i liczby osób zatrudnionych w podmiotach zatrudniających z aktywną umową o zarządzanie PPK oraz co najmniej jednym aktywnym rachunkiem w PPK.

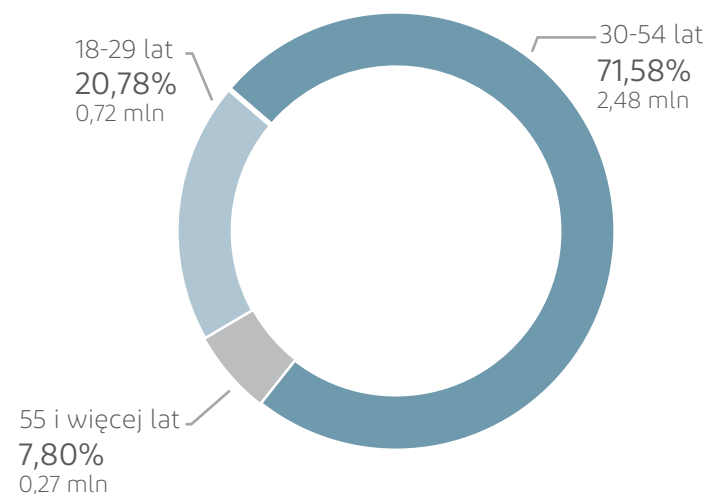
### Liczba uczestników PPK wg płci

Częściej do PPK przystępują mężczyźni (45,49%) 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 (123,79 tys.).

narodowość – liczba (tys.)					
polska	3 263,26	indyjska	4,37	gruzińska	1,68
ukraińska	123,79	rumuńska	2,91	pozostałe	26,63
brak danych	22,63	rosyjska	2,73		
białoruska	14,60	włoska	2,28		

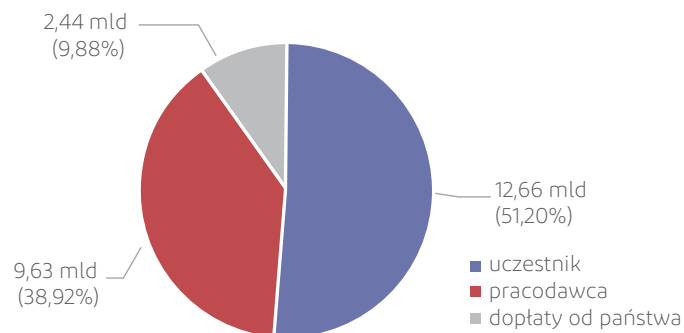


# Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

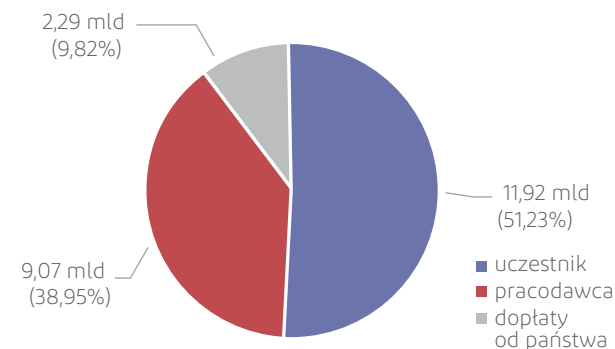
Część I

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **24,73 mld zł.**

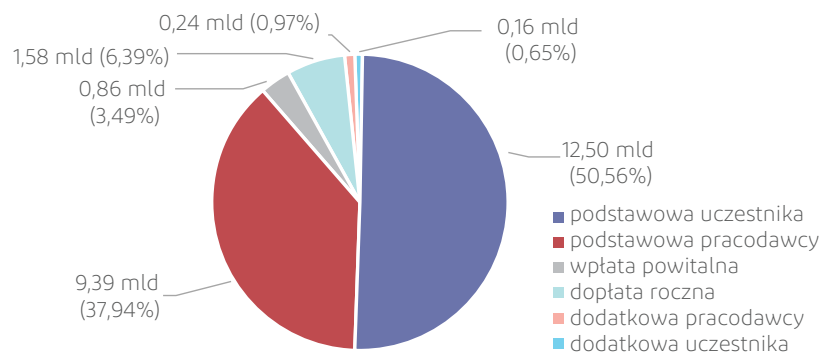
### Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków



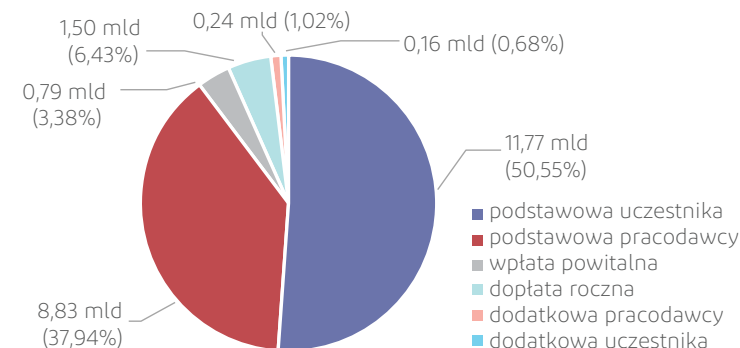
### Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków



### Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg 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 **0,331%**.

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

NAZWA INSTYTUCJI FINANSOWEJ	2020**	2025**	2030**	2035**	2040**	2045**	2050**	2055**	2060**	2065**	średnia**
BNP PARIBAS TFI S.A.		0,200%	0,227%	0,251%	0,276%	0,300%	0,325%	0,349%	0,374%	0,398%	<b>0,300%</b>
COMPENSA TUnŻ S.A.		0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	0,399%	<b>0,399%</b>
ESALIENS TFI S.A.		0,390%	0,401%	0,416%	0,426%	0,436%	0,446%	0,456%	0,465%	0,465%	<b>0,434%</b>
GENERALI INVESTMENTS TFI S.A.		0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	<b>0,400%</b>
INVESTORS TFI S. A.		0,360%	0,368%	0,375%	0,382%	0,391%	0,400%	0,409%	0,418%	0,427%	<b>0,392%</b>
MILLENNIUM TFI S.A.		0,250%	0,254%	0,263%	0,278%	0,297%	0,317%	0,338%	0,358%	0,358%	<b>0,301%</b>
NATIONALE-NEDERLANDEN PTE S.A.		0,200%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	0,420%	<b>0,396%</b>
GOLDMAN SACHS TFI S.A.		0,300%	0,310%	0,315%	0,335%	0,360%	0,385%	0,405%	0,425%	0,445%	<b>0,364%</b>
PEKAO TFI S.A.*	0,136%	0,136%	0,244%	0,244%	0,244%	0,249%	0,249%	0,249%	0,249%	0,249%	<b>0,225%</b>
PFR TFI S.A.		0,210%	0,233%	0,257%	0,280%	0,306%	0,331%	0,356%	0,382%	0,407%	<b>0,307%</b>
PKO TFI S.A.*		0,120%	0,202%	0,211%	0,211%	0,216%	0,216%	0,216%	0,216%	0,216%	<b>0,203%</b>
POCZTYLION ARKA PTE S.A.		0,250%	0,268%	0,288%	0,307%	0,329%	0,351%	0,374%	0,398%	0,422%	<b>0,332%</b>
SANTANDER TFI S.A.		0,230%	0,250%	0,270%	0,290%	0,310%	0,330%	0,350%	0,380%	0,400%	<b>0,312%</b>
SKARBIEC TFI S.A.		0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	0,400%	<b>0,400%</b>
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.		0,156%	0,208%	0,238%	0,268%	0,298%	0,328%	0,358%	0,388%	0,428%	<b>0,297%</b>
TFI ALLIANZ POLSKA S.A. (d. Aviva)		0,250%	0,265%	0,280%	0,295%	0,310%	0,325%	0,340%	0,355%	0,370%	<b>0,310%</b>
TFI PZU S.A.*		0,125%	0,227%	0,249%	0,249%	0,255%	0,255%	0,255%	0,255%	0,255%	<b>0,236%</b>
UNIQA TFI S.A.		0,305%	0,315%	0,325%	0,335%	0,350%	0,365%	0,380%	0,395%	0,410%	<b>0,353%</b>
<b>średnia**</b>	<b>0,136%</b>	<b>0,260%</b>	<b>0,299%</b>	<b>0,311%</b>	<b>0,322%</b>	<b>0,335%</b>	<b>0,347%</b>	<b>0,359%</b>	<b>0,371%</b>	<b>0,382%</b>	<b>0,331%</b>

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

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

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

Opracowanie zostało przygotowane 04.04.2024 r.

# Instytucje finansowe prowadzące PPK i koszty zarządzania PPK

Część I

Zarządzaniem PPK zajmuje się aktualnie **17 instytucji finansowych**. Średnie opłaty za zarządzanie wraz z innymi kosztami administracyjnymi lub operacyjnymi oraz kosztami transakcji wynoszą **1,11%** inwestycji rocznie.

## Zestawienie opłat za zarządzanie i innych kosztów administracyjnych lub operacyjnych oraz kosztów transakcji.

NAZWA INSTYTUCJI FINANSOWEJ	FZD 2020		FZD 2025		FZD 2030		FZD 2035		FZD 2040		FZD 2045		FZD 2050		FZD 2055		FZD 2060		FZD 2065		Średnia		
BNP PARIBAS TFI S.A.*			0,25		0,48		0,53		0,53		0,55		0,50		0,36		0,35		0,63		0,46		
COMPENSA TUnŻ S.A.			0,49	0,01	0,49	0,01	0,49	0,01	0,49	0,01	0,49	0,01	0,49	0,01	0,49	0,01	0,49	0,01	0,49	0,01	0,49	0,01	0,50
ESALIENS TFI S.A.			1,40	0,20	1,27	0,51	1,14	0,42	1,10	0,45	1,17	0,82	1,28	1,32	1,59	1,03	2,06	0,78	0,49	0,25	1,92		
GENERALI INVESTMENTS TFI S.A.			0,40	0,18	0,40	0,24	0,40	0,27	0,40	0,30	0,40	0,35	0,40	0,35	0,40	0,37	0,40	0,40	0,00	0,91	0,73		
INVESTORS TFI S. A.			0,74	0,20	0,76	0,48	0,69	0,39	0,69	0,38	0,75	0,45	0,86	0,41	1,09	0,44	1,37	0,51	0,77	0,53	1,28		
MILLENNIUM TFI S.A.			0,26	0,08	0,32	0,12	0,38	0,16	0,43	0,16	0,48	0,17	0,48	0,17	0,48	0,18	0,48	0,17	0,48	0,07	0,56		
NATIONALE-NEDERLANDEN PTE S.A.			0,40	0,10	0,50	0,10	0,50	0,10	0,50	0,10	0,50	0,20	0,50	0,20	0,60	0,20	0,80	0,20	2,50	1,10	1,01		
GOLDMAN SACHS TFI S.A.			0,78	0,28	0,64	0,41	0,56	0,50	0,58	0,61	0,64	0,68	0,72	0,77	0,82	0,77	1,32	0,76	0,52	0,99	1,37		
PEKAO TFI S.A.	0,26	0,19	0,39	0,29	0,51	0,36	0,48	0,42	0,49	0,44	0,55	0,48	0,50	0,49	0,54	0,49	0,49	0,49	0,28	0,39	0,90		
PFR TFI S.A.			1,09	0,09	1,35	0,09	1,46	0,10	1,47	0,11	1,37	0,12	1,34	0,12	1,49	0,12	0,51	0,16	0,52	0,18	1,30		
PKO TFI S.A.			0,21	0,04	0,28	0,07	0,27	0,10	0,27	0,10	0,28	0,12	0,29	0,12	0,30	0,13	0,36	0,14	0,38	0,14	0,40		
POCZTYLION ARKA PTE S.A.			0,70	0,04	0,70	0,09	0,70	0,12	0,80	0,16	0,90	0,18	1,00	0,19	1,10	0,19	1,40	0,20	1,40	0,20	1,12		
SANTANDER TFI S.A.			0,94	0,20	0,77	0,35	0,70	0,54	0,71	0,54	0,74	0,66	0,83	0,66	1,01	0,65	1,65	0,65	0,40	0,66	1,41		
SKARBIEC TFI S.A.			1,87	0,49	1,70	0,66	1,45	0,85	1,46	0,83	1,60	0,99	2,18	0,98	0,40	0,95	0,40	1,09	0,00	0,80	2,08		
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.			0,35	0,27	0,53	0,48	0,57	0,74	0,56	0,71	0,57	0,83	0,57	0,87	0,58	0,84	0,58	0,85	0,44	0,96	1,26		
TFI ALLIANZ POLSKA S.A. (d. Aviva)			0,44	0,19	0,55	0,27	0,53	0,33	0,53	0,35	0,53	0,42	0,55	0,43	0,58	0,45	0,51	0,47	0,40	0,29	0,87		
TFI PZU S.A.			0,25	0,36	0,36	0,31	0,38	0,26	0,38	0,26	0,40	0,21	0,42	0,21	0,46	0,21	0,70	0,23	1,16	0,36	0,77		
UNIQA TFI S.A.			0,80	0,58	0,75	0,99	0,67	1,22	0,65	1,34	0,73	1,51	0,77	1,52	0,89	1,51	0,99	1,41	0,49	1,41	2,03		
<b>Średnia**</b>	<b>0,26</b>	<b>0,19</b>	<b>0,65</b>	<b>0,21</b>	<b>0,69</b>	<b>0,33</b>	<b>0,66</b>	<b>0,38</b>	<b>0,67</b>	<b>0,40</b>	<b>0,70</b>	<b>0,48</b>	<b>0,76</b>	<b>0,52</b>	<b>0,73</b>	<b>0,50</b>	<b>0,83</b>	<b>0,50</b>	<b>0,63</b>	<b>0,54</b>	<b>1,11</b>		

Opłaty za zarządzanie wraz z innymi kosztami administracyjnymi lub operacyjnymi (%)

Koszty transakcji (%)

Źródło: KID/KIID FZD opublikowane na mojejppk.pl. Opracowanie zostało przygotowane 04.04.2024 r.

\*BNP PARIBAS TFI S.A. nie wyróżnia kosztów transakcji - zawarte są opłatach za zarządzanie wraz z innymi kosztami administracyjnymi lub operacyjnymi.

\*\* Średnia opłat za zarządzanie wraz z innymi kosztami administracyjnymi lub operacyjnymi uwzględnia koszty transakcji w FZD BNP PARIBAS TFI S.A.



# Ile zyskali uczestnicy PPK?

Część I

Na rachunki uczestników PPK wpłynęły do tej pory z Funduszu Pracy **wpłaty powitalne** w łącznej kwocie **788\*** mln zł

oraz **dopłaty roczne** w łącznej kwocie **1,497\*** mld zł.

Na rachunku uczestnika PPK, oszczędzającego w PPK od grudnia 2019 r. (zarabiającego do końca 2023 r. 5 300 zł i od 2024 r. 7 000 zł), w zależności od grupy FZD znajduje się średnio od 7 014 zł do 9 152 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK\*\*. **To oznacza dla uczestnika PPK od 125% do 163% zysku!\*\*\***

FZD	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
wpłaty pracownika					5 614 zł			
<b>wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika****</b>	<b>7 014 zł</b>	<b>7 730 zł</b>	<b>8 440 zł</b>	<b>8 634 zł</b>	<b>9 108 zł</b>	<b>9 152 zł</b>	<b>9 136 zł</b>	<b>9 103 zł</b>
w tym:								
wynik z inwestycji	1 353 zł	2 069 zł	2 779 zł	2 973 zł	3 447 zł	3 491 zł	3 475 zł	3 442 zł
wpłaty od pracodawcy					4 211 zł			
dopłaty od państwa					1 450 zł			
<b>stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika***</b>	<b>125%</b>	<b>138%</b>	<b>150%</b>	<b>154%</b>	<b>162%</b>	<b>163%</b>	<b>163%</b>	<b>162%</b>

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

\* 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

\*\* 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. oraz 7000 zł. od 01.01.2024 r. do 31.03.2024 r. dla poszczególnych grup funduszy zdefiniowanej daty

\*\*\* 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 1 450 zł, (3) stopę zwrotu od wszystkich wpłat (pracownika, pracodawcy, państwa)

## Wyróżnienia „Odpowiedzialnego i Przyjaznego Pracodawcy” przyznane zostały już po raz ósmy

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



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

### Bezpieczeństwo finansowe pracowników

Wydarzenie rozpoczęli: Bartosz Marczuk, wiceprezes PFR SA oraz Robert Zapotoczny, prezes PFR Portal PPK. „Przekroczymy dziś liczbę 100 nagrodzonych laureatów. Chciałbym ze swojej strony powiedzieć przede wszystkim:

*dziękuję tym z Państwa, którzy upowszechniacie na co dzień oszczędzanie w miejscu pracy. Dzięki pracodawcom, którzy traktują Pracownicze Plany Kapitałowe jako rozwiązanie być może wyzwiań kadrowych, ale też możliwość gromadzenia oszczędności przez pracowników, to rozwiązanie, które wspólnie z Państwem wdramy i upowszechniamy ma szeroki wymiar” – powiedział Robert Zapotoczny.*

*„Zawsze jak mówię o Pracowniczych Planach Kapitałowych, to używam takiego sformułowania i od samego początku tak uważam, że tak naprawdę cichymi bohaterami PPK są rzeczywiście pracodawcy. Pracodawcy, którzy wdrożyli ten system i wspólnie z pracownikami finansują wpłaty do PPK, co jest ogromnie ważne. Udało nam się wspólnie – z instytucjami finansowymi, z Polskim Funduszem Rozwoju, zwłaszcza z pracodawcami – zbudować w Polsce naprawdę solidny system dodatkowego oszczędzania. Wystarczy powiedzieć, że przed Pracowniczymi Planami Kapitałowymi mieliśmy w Polsce około miliona osób, które oszczędzały systemowo na jesień życia, w tej chwili zbliżamy się do 5 milionów. W samym PPK mamy prawie już 3,5 miliona oszczędzających. Dziś aktywa PPK przekroczyły kwotę 24 miliardów złotych” – zaznaczył Bartosz Marczuk.*

### Liczba laureatów ciągle rośnie

Tym samym nagrodę specjalną w programie „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca” otrzymało już 114 laureatów. W VIII edycji gali wyróżnienie otrzymały następujące podmioty:

- Alstom Polska SA Oddział we Wrocławiu,
- Bank Spółdzielczy w Radymnie,
- Blum Polska sp z o.o.,
- CAE Flight Services Poland sp. z o.o.,
- Centrum Badań Kosmicznych Polskiej Akademii Nauk,
- Daikin Airconditioning Poland sp. z o.o.,
- EDP Energia Polska sp. z o.o.,
- F5 Networks Poland sp. z o.o.,
- FUCHS OIL CORPORATION (PL) sp. z o.o.,
- Jeronimo Martins Polska SA,
- Miejskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji w Żywcu,
- Nevion sp. z o.o.,
- Pinot sp. z o.o., sp. k.,
- Przedsiębiorstwo Robót Specjalistycznych Wschód SA,
- Rockwell Automation sp. z o.o.,
- Starostwo Powiatowe w Poznaniu,
- Szkoła Podstawowa im. Ziemi Lubelskiej w Radawcu Dużym,
- Świętokrzyska Grupa Przemysłowa INDUSTRIA,

- Teekanne Polska sp. z o.o.,
- Urząd Gminy Bełchatów,
- Wojskowy Instytut Wydawniczy w Warszawie.

### Motywacja dla pracowników

Laureaci wyróżnienia opowiadali o początkach wdrażania programu, dziękowali za przyznanie nagrody i podkreślali ważną rolę Pracowniczych Planów Kapitałowych w systemie benefitów pracowniczych.

*„Przede wszystkim postawiliśmy na współpracę z pracownikami, ze związkami zawodowymi, komunikację od samego początku i oczywiście duże wsparcie instytucji finansowej. 80% pracowników przystąpiło do programu” – powiedziała przedstawicielka firmy Alstom Group.*

*„Bardzo chciałam podziękować Portalowi PPK za wyróżnienie. Należy się ono wszystkim nauczycielom Szkoły Podstawowej im. Ziemi Lubelskiej w Radawcu Dużym, którzy przystąpili do programu PPK” – powiedziała dyrektor Hanna Szymańska. To pierwsza szkoła podstawowa, która otrzymała wyróżnienie „Odpowiedzialnego i Przyjaznego Pracodawcy”.*

Wielu z nagrodzonych pracodawców nie tylko zaangażowało się w edukację i wdrożenie programu, ale także oferuje maksymalne wpłaty pracodawcy w wysokości 4%, tak jak np. Starostwo Powiatowe w Poznaniu.

Wydarzenie poprowadziła dziennikarka Radio Wnet, Jaśmina Nowak. Laureatom serdecznie gratulujemy i dziękujemy za udział w gali. Mamy nadzieję, że promowanie pozytywnych przykładów pokaże kolejnym

pracodawcom, że warto wspierać pracowników w gromadzeniu oszczędności w Pracowniczych Planach Kapitałowych. Zapis gali można zobaczyć [tutaj](#), natomiast fotorelację znajdą Państwo [tutaj](#). (Marta Damm-Świerkocka)

## Laureaci 8. edycji programu



### Łączna wartość dopłat rocznych za 2023 rok wyniosła ponad 497 mln zł

W kwietniu dopłaty roczne znalazły się na rachunkach PPK ponad 2 milionów uczestników. Uwzględniając dopłaty za 2023 rok, na rachunki uczestników PPK, z tytułu samych dopłat rocznych, przekazano ponad 1,56 mld zł. Po doliczeniu wpłat powitalnych, wartość środków (WAN) z tytułu wpłat przekazanych uczestnikom PPK przez państwo wynosi prawie 2,5 mld zł.

Z tytułu uczestnictwa w PPK w danym roku kalendarzowym uczestnik PPK ma prawo do dopłaty rocznej w kwocie 240 zł. Dopłata roczna przysługuje tylko wtedy, gdy kwota wpłat - podstawowych i dodatkowych - finansowanych przez podmiot zatrudniający (np. pracodawcę) i tego uczestnika w danym roku kalendarzowym była równa co najmniej kwocie wpłat podstawowych należnych od 6-krotności minimalnego wynagrodzenia za pracę, obowiązującego w danym roku. W sytuacji, gdy minimalne wynagrodzenie zmieniło się od 1 stycznia, a następnie od 1 lipca, bierze się pod uwagę kwotę z pierwszej połowy roku.

Aby uczestnik PPK otrzymał dopłatę roczną za 2023 rok, wpłaty na jego rachunek/rachunki PPK w 2023 roku musiały wynieść co najmniej 732,90 zł (6 x 3490 x 3,5%). Uczestnik PPK, który w 2023 roku skorzystał z obniżenia swojej wpłaty podstawowej (takie uprawnienie przysługuje osobom osiągającym miesięcznie wynagrodzenie nieprzekraczające 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia), musiał zgromadzić co najmniej 25% tej kwoty, czyli 183,23 zł. Wymagane kwoty nie ulegają obniżeniu w sytuacji, gdy uczestnik PPK rozpoczął oszczędzanie w tym programie w trakcie roku.

Gdyby okazało się, że uczestnik PPK w 2023 roku skorzystał z obniżenia swojej wpłaty podstawowej, mimo że nie miał do tego prawa, nie przysługuje mu dopłata za ten rok. Również uczestnik PPK, który rozpoczął już wypłatę środków ze swojego rachunku PPK po osiągnięciu 60. roku życia, nie otrzymuje dopłaty rocznej.

Za dany rok kalendarzowy uczestnik może nabyć prawo tylko do jednej dopłaty. Jeżeli jest stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK, dopłata podlega zewidencjonowaniu na tym rachunku PPK, który jest prowadzony na podstawie umowy o prowadzenie PPK zawartej dla niego najpóźniej. Jeżeli tego samego dnia zawarto dla uczestnika więcej niż jedną umowę o prowadzenie PPK, dopłatę roczną ewidencjonuje się na tym rachunku PPK, na którym wartość zgromadzonych środków jest większa.

### Uczestnikiem PPK warto zostać także w wieku 55+

Najliczniejszą grupą uczestników PPK są osoby w wieku 30-54 lata. Drugą grupą wiekową są młodszy uczestnicy - od 18 do 29 lat. Najbardziej na oszczędzanie w PPK decydują się osoby w wieku 55+, ale ich liczba powoli wzrasta.

Do PPK może zostać „zapisana” także osoba zatrudniona, którą osiągnęła 55. rok życia, ale nie ma jeszcze 70 lat, choć wymaga to aktywności z jej strony. Osoba zatrudniona w wieku 55+, która chce zostać uczestnikiem PPK, składa podmiotowi zatrudniającemu wniosek o zawarcie - w jej imieniu i na jej rzecz - umowy o prowadzenie PPK. Zawarcie tej umowy powoduje, że staje się ona uczestnikiem PPK. Wszyscy uczestnicy PPK - niezależnie od wieku - finansują wpłatę podstawową do PPK - w wysokości, co do zasady, 2% swojego wynagrodzenia (uczestnicy PPK, których miesięczne wynagrodzenie nie przekracza 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia za pracę, mogą skorzystać z obniżenia wpłaty podstawowej - nawet do 0,5%), a także ew. wpłatę dodatkową (dobrowolną) - do 2% wynagrodzenia. Podmiot zatrudniający finansuje każdemu uczestnikowi PPK wpłatę podstawową - w wysokości 1,5% wynagrodzenia, a także ew. wpłatę dodatkową (dobrowolną) - do 2,5% wynagrodzenia. Również przestanki nabycia prawa i wysokość wpłaty powitalnej (250 zł) oraz dopłaty rocznej (240 zł) są takie same dla wszystkich uczestników PPK, niezależnie od wieku.

#### Ważne:

Część osób w wieku 55+ rezygnuje z możliwości oszczędzania w PPK, bo sądzi, że w ich przypadku jest już na to za późno. Tak jednak nie jest. Nawet krótkotrwałe oszczędzanie w PPK jest korzystne. Pozwala bowiem na zwiększenie swojego bezpieczeństwa finansowego - na atrakcyjnych warunkach i bez zbyteńnego ryzyka.

Głównym celem PPK jest systematyczne gromadzenie oszczędności z przeznaczeniem na wypłatę po osiągnięciu 60. roku życia. Rozpoczęcie wypłaty środków po osiągnięciu tego wieku jest znacznie korzystniejsze niż wycofanie środków przed 60. rokiem życia (zwrot). Nie oznacza to jednak, że uczestnik PPK musi rozpocząć wypłatę środków po ukończeniu 60 lat. Zwłaszcza, jeżeli nadal pracuje, może czekać z rozpoczęciem wypłaty - tak długo jak długo zechce (rozpoczęcie wypłaty środków z jakiegokolwiek rachunku PPK uczestnika po 60. roku życia powoduje, nie że na żaden rachunek PPK tego uczestnika nie wpłyną już nowe wpłaty, wpłata powitalna ani dopłaty roczne). Symulację swoich przyszłych oszczędności w PPK można przeprowadzić, korzystając z [kalkulatora PPK](#).

Zapraszamy na 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.



### Nowy w kadrach

Zaczynasz pracę w kadrach? Twoim zadaniem jest obsługa PPK? Zapisz się na webinarium i sprawdź, jak krok po kroku prowadzić ten program. W ciągu 90 minut dowiesz się: kogo i kiedy „zapisać” do programu, jak naliczać wpłaty, jak prowadzić dokumentację i jakie inne obowiązki nakłada na pracodawcę ustawa o PPK. Uczestnictwo w szkoleniu zostanie potwierdzone certyfikatem.

środy godz. 11:00

[Link do formularza](#)



### Obsługa PPK - warsztaty dla kadr i płac

Praktyczne webinarium dla osób obsługujących PPK, składające się z czterech części (każda ok. 60 min.) o różnych stopniach zaawansowania:

- poziom podstawowy – umowa o prowadzenie PPK, naliczanie wpłat - podstawa, terminy, zaliczka na podatek dochodowy,
- poziom średniozaawansowany - zaliczka na podatek dochodowy od wpłat pracodawcy, obowiązki informacyjne pracodawcy, młodociani, urlop bezpłatny, wypłata transferowa,
- poziom zaawansowany – obsługa deklaracji i wniosków, błędy we wpłatach do PPK (co zrobić, skutki podatkowe),
- poziom ekspercki - ponowne zatrudnienie tej samej osoby, śmierć uczestnika PPK, przekształcenia podmiotów zatrudniających, obywatele Rosji i Białorusi w PPK, zmiana instytucji finansowej.

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 obniżyć wpłatę podstawową, jak sprawdzić, jaka jest wartość środków na rachunku. Webinarium trwa 45 minut, a jego uczestnicy otrzymują certyfikat PFR Portal PPK. Szkolenie będzie transmitowane na żywo na naszych kanałach social media.



wtorki godz. 11:00  
czwartki godz. 13:00

[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](#)

Zapraszamy na szkolenie dotyczące Pracowniczych Planów Kapitałowych - „PPK 10/10”, na którym zaprezentujemy PPK z perspektywy uczestnika tego programu. **Szkolenie jest otwarte dla wszystkich zainteresowanych i zupełnie bezpłatne!**



### PPK 10/10

Do 14 maja w każdy wtorek, przez 10 tygodni (z wyłączeniem 30 kwietnia) nasz ekspert będzie omawiał różne aspekty PPK oraz dzielił się praktycznymi wskazówkami dotyczącymi uczestnictwa w tym programie. O której godzinie? Skoro „PPK 10/10” to oczywiście o... 10:10. Szkolenie będzie się odbywać w formie transmisji live na naszych kanałach social media: **Facebook**, **LinkedIn** oraz **YouTube**. To 30 minut konkretnej wiedzy o PPK.

#### Harmonogram szkoleń

1. **05.03.:** Co to jest i po co stworzono PPK? Jeśli nie PPK, to co?
2. **12.03.:** Odpowiadam na argumenty przeciwko PPK!
3. **19.03.:** Czy PPK to najnowocześniejszy program oszczędzania na świecie?
4. **26.03.:** 5 najlepszych sposobów wykorzystania środków z PPK!
5. **02.04.:** Czy PPK to pierwszy krok do Twojego dobrobytu? – policzmy to!
6. **09.04.:** 5 dobrych postaw, które kształtuje w nas PPK.
7. **16.04.:** PPK to najlepszy benefit pracownicy! Jak przekonać do niego swoich pracowników?
8. **23.04.:** Co kryje przed nami „Deklaracja o rezygnacji z PPK”?
9. **07.05.:** Ponowne przystąpienie do PPK – to proste! Deklaracje, wnioski, dyspozycje.
10. **14.05.:** Bierz z życia pełnymi garściami! Czyli korzyści z uczestnictwa PPK oraz IKE i IKZE.



**Dołącz do naszych szkoleń i zgłębiaj tajniki Pracowniczych Planów Kapitałowych z PFR Portal PPK!**

**Jeśli masz pytania lub chcesz umówić szkolenie dedykowane pracownikom Twojej organizacji – skontaktuj się z nami, wysyłając e-mail na adres: [szkolenia@pfrportal.pl](mailto:szkolenia@pfrportal.pl) lub dzwoniąc pod numer telefonu: 729 059 004. Pamiętaj, że uczestnictwo w PPK ma wpływ na Twoje bezpieczeństwo finansowe!**

**Subskrybuj nasze kanały social media i bądź na bieżąco z nowościami.**



# Pracownicze Plany Kapitałowe

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

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

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



## Wydawca

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

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

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

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



**infolinia PPK:**

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



**kontakt dla mediów:**

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