

# Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 7 (9) – lipiec 2022

# 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. Dane o partycypacji w programie zostały zaktualizowane po otrzymaniu zweryfikowanych danych o zatrudnieniu z ZUS.

Druga część biuletynu obejmuje analizy, wywiady i komentarze. Dziś znajdą w niej Państwo artykuł doktora Wojciecha Nagela o poziomie wiedzy finansowej Polaków. Artykuł ten przedstawia wyniki badania przeprowadzonego, po raz kolejny, przez CBM Indicator na zlecenie i przy współpracy merytorycznej z Fundacją Warszawski Instytut Bankowości oraz Fundacją GPW. Wyniki badania pokazały, że spośród znanych sposobów długoterminowego oszczędzania na emeryturę respondenci najczęściej wymieniali Pracownicze Plany Kapitałowe (86%).

W aktualnościach znajdą Państwo informacje o najnowszych zmianach na rynku instytucji finansowych prowadzących PPK oraz o nowych obowiązkach informacyjnych podmiotów zatrudniających prowadzących PPE wobec Polskiego Funduszu Rozwoju.

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

## SPIS TREŚCI

### Część I

PPK w liczbach..... 3

Partycypacja w PPK.....4

Profil osób oszczędzających w PPK.....5

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

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

Ile zyskali uczestnicy PPK? ..... 8

### Część II

Artykuły i opracowania ..... 9

### Część III

Aktualności PPK ..... 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 30 czerwca 2022 r.

wartość aktywów  
netto funduszy  
zdefiniowanej daty

**9,03 mld zł**

wartość aktywów netto  
w porównaniu do poprzedniego  
miesiąca zwiększyła się o

**86,73 mln zł**

liczba aktywnych  
rachunków PPK

**2,67 mln**

**293,67\***

**tys.** podmiotów umożliwia swoim  
pracownikom udział  
w Pracowniczych Planach  
Kapitałowych.

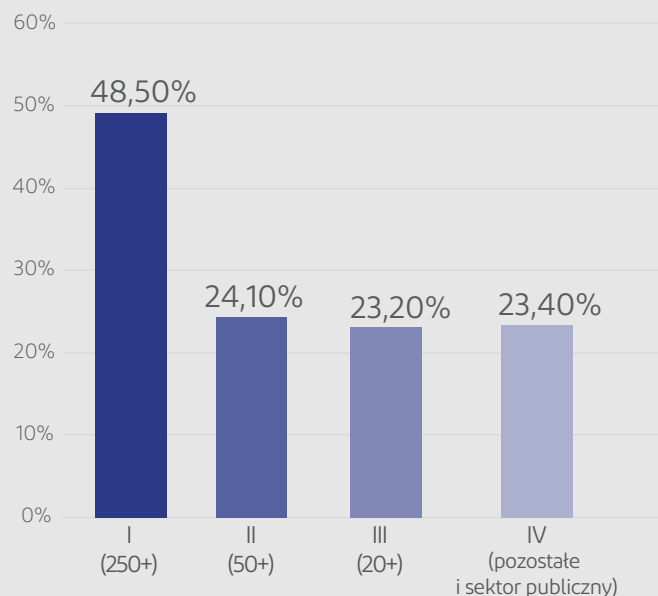
Z możliwości oszczędzania w PPK skorzystało

już **2,40 mln** osób.

Łączna partycypacja w PPK to **32,40\*** %.

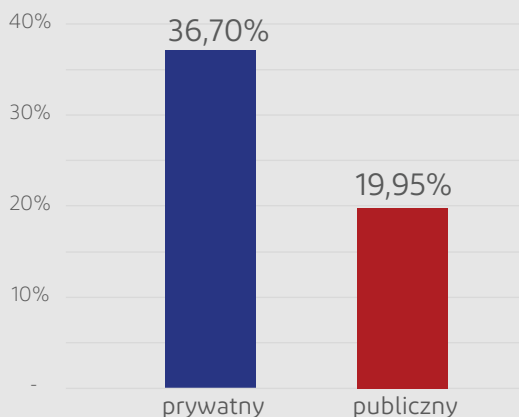
### Partycypacja w podziale na etapy wdrażania

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



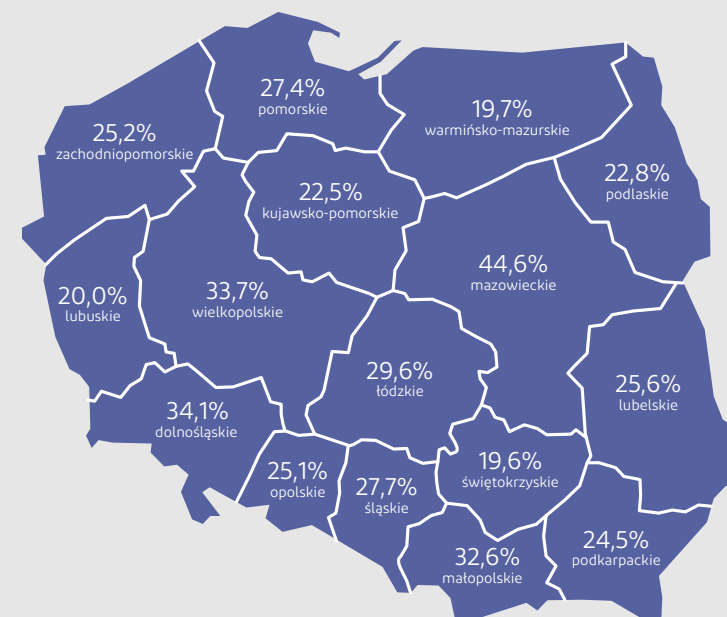
### Partycypacja w sektorach

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



### Partycypacja wg województw

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



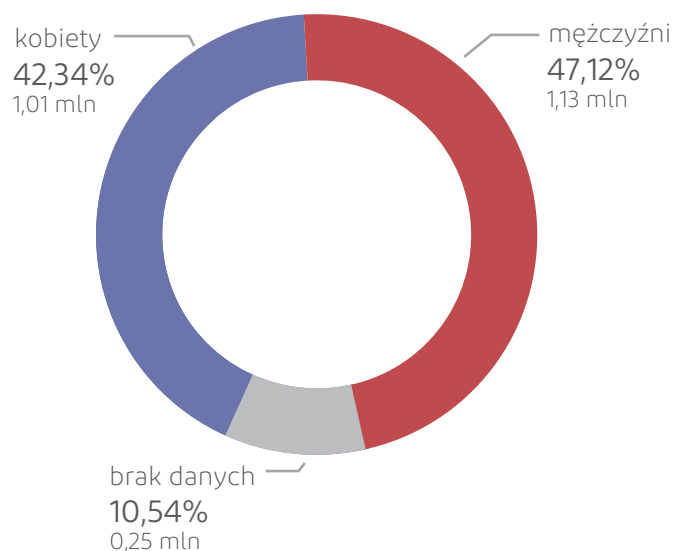
\* Dane zaktualizowane po otrzymaniu zweryfikowanych danych o zatrudnieniu z ZUS.

# Profil osób oszczędzających w PPK

Część I

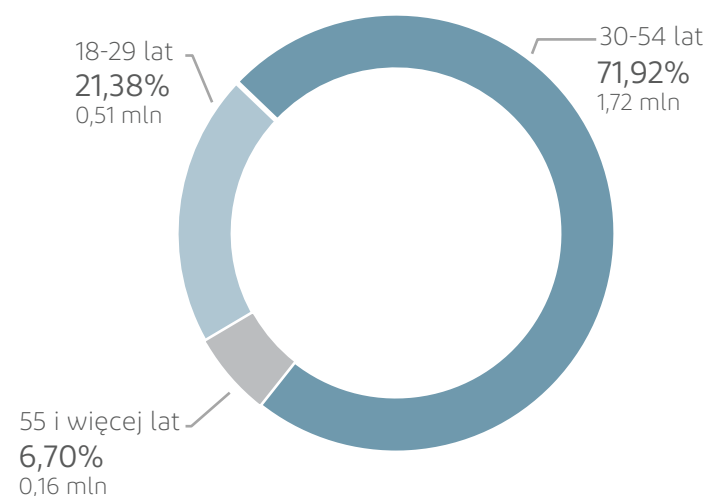
## Liczba uczestników PPK wg płci

Częściej do PPK przystępują mężczyźni (47,12%) 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 (59,43 tys.).

narodowość – liczba (tys.)					
polska	2 287,12	indyjska	2,14	francuska	0,93
ukraińska	59,43	rumuńska	1,82	pozostałe	15,33
brak danych	18,39	rosyjska	1,80		
białoruska	7,11	włoska	1,44		

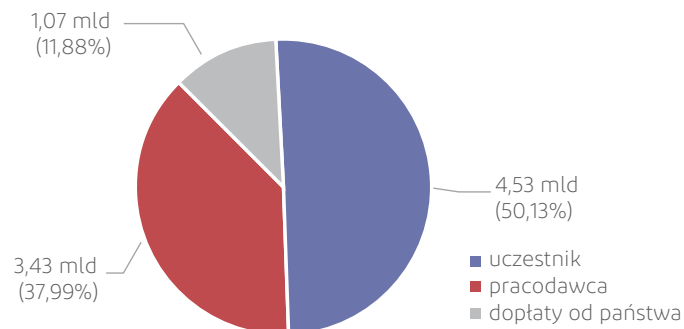


# Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

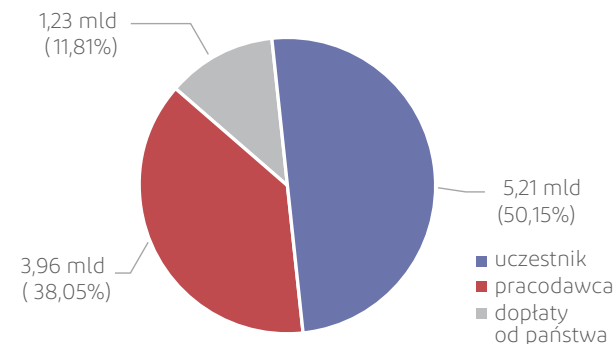
Część I

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **9,03 mld zł.**

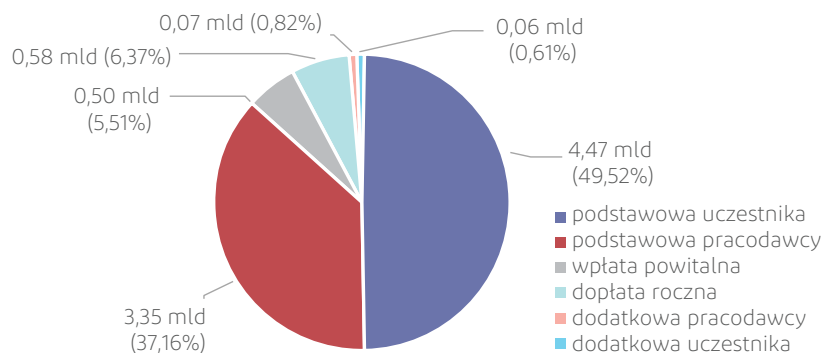
### Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków



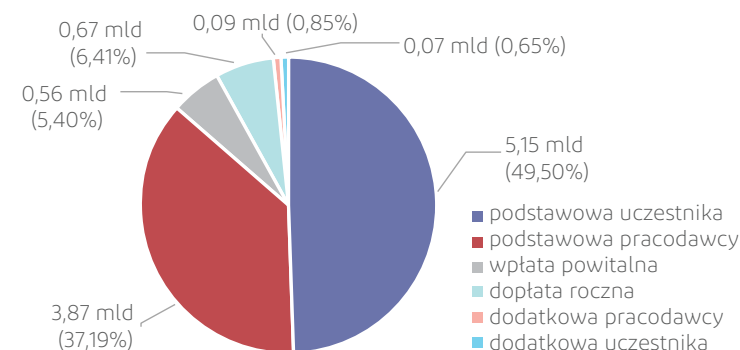
### Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków



### 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 **19 instytucji finansowych**. Średni koszt zarządzania PPK to **0,34%**.

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%	<b>0,31%</b>
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%	<b>0,35%</b>
BNP Paribas TFI S.A.		0,20%	0,23%	0,26%	0,28%	0,30%	0,33%	0,35%	0,38%	0,40%	<b>0,30%</b>
BPS TFI S.A.		0,22%	0,30%	0,32%	0,33%	0,34%	0,36%	0,36%	0,37%	0,49%	<b>0,34%</b>
COMPENSA TUnŻ S.A.		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	<b>0,40%</b>
ESALIENS TFI S.A.		0,39%	0,40%	0,42%	0,43%	0,44%	0,45%	0,46%	0,47%	0,47%	<b>0,43%</b>
GENERALI INVESTMENT TFI S.A.		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,00%	<b>0,36%</b>
INVESTORS TFI S.A.		0,36%	0,37%	0,38%	0,38%	0,39%	0,40%	0,41%	0,42%	0,43%	<b>0,39%</b>
MILLENNIUM TFI S.A.		0,25%	0,26%	0,28%	0,28%	0,31%	0,33%	0,35%	0,37%	0,37%	<b>0,31%</b>
NATIONALE-NEDERLANDEN PTE S.A.*		0,20%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	<b>0,40%</b>
NN INVESTMENT PARTNERS TFI S.A.*		0,30%	0,31%	0,32%	0,34%	0,36%	0,39%	0,41%	0,43%	0,45%	<b>0,36%</b>
PEKAO TFI S.A.	0,16256%	0,16256%	0,29126%	0,29126%	0,29126%	0,29804%	0,29804%	0,29804%	0,29804%	0,29804%	<b>0,27%</b>
PFR TFI S.A.		0,21%	0,24%	0,27%	0,29%	0,32%	0,35%	0,38%	0,40%	0,43%	<b>0,31%</b>
PKO TFI S.A.*		0,25%	0,27%	0,29%	0,31%	0,33%	0,35%	0,37%	0,39%	0,41%	<b>0,33%</b>
POCZTYLION ARKA PTE S.A.		0,26%	0,28%	0,30%	0,32%	0,34%	0,36%	0,38%	0,41%	0,43%	<b>0,34%</b>
SANTANDER TFI S.A.		0,23%	0,25%	0,27%	0,29%	0,31%	0,33%	0,35%	0,38%	0,40%	<b>0,31%</b>
SKARBIEC TFI S.A.		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	<b>0,40%</b>
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.		0,16%	0,21%	0,24%	0,27%	0,30%	0,33%	0,37%	0,39%	0,43%	<b>0,30%</b>
TFI PZU S.A.*		0,22%	0,25%	0,27%	0,29%	0,31%	0,34%	0,36%	0,38%	0,41%	<b>0,31%</b>
<b>średnia**</b>	<b>0,17%</b>	<b>0,27%</b>	<b>0,31%</b>	<b>0,32%</b>	<b>0,33%</b>	<b>0,35%</b>	<b>0,37%</b>	<b>0,38%</b>	<b>0,39%</b>	<b>0,39%</b>	<b>0,34%</b>

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 30.06.2022 r.

# Ile zyskali uczestnicy PPK?

Część I

Na rachunki uczestników PPK wpłynęły do tej pory z Funduszu Pracy **wpłaty powitalne** w łącznej kwocie **561,24 mln zł**

oraz **dopłaty roczne** w łącznej kwocie **666,74 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 2 729 zł do 3 022 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK. **To oznacza dla uczestnika PPK od 83% do 92% zysku!\*\***

**Kalkulacja stopy zwrotu na inwestycji w PPK dla uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł – w okresie od 01.12.2019 r. do 30.06.2022 r. dla poszczególnych grup funduszy zdefiniowanej daty.**

FZD	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
wpłaty pracownika					2 968 zł			
<b>wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika*</b>	<b>2 729 zł</b>	<b>2 829 zł</b>	<b>2 919 zł</b>	<b>2 950 zł</b>	<b>3 018 zł</b>	<b>3 016 zł</b>	<b>3 020 zł</b>	<b>3 022 zł</b>
w tym:								
wynik z inwestycji	-466 zł	-366 zł	-275 zł	-244 zł	-177 zł	-178 zł	-175 zł	-173 zł
wpłaty od pracodawcy					2 465 zł			
dopłaty od państwa					730 zł			
<b>stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika**</b>	<b>83%</b>	<b>86%</b>	<b>89%</b>	<b>90%</b>	<b>92%</b>	<b>92%</b>	<b>92%</b>	<b>92%</b>

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





dr nauk  
ekonomicznych  
Wojciech Nagel

## Jaki jest poziom wiedzy finansowej Polaków?

**Czy czasy wysokiej inflacji - to pora na inwestowanie, czy raczej na ochronę kapitału? Czy wiemy jak oszczędzać? Do jakich produktów mamy zaufanie? Ciekawe wnioski, odpowiadające m.in. na te pytania, wynikają z przeprowadzonego w tym roku badania dotyczącego poziomu wiedzy finansowej Polaków.**

W ostatnich tygodniach w szczególności z uwagi na wysoki poziom inflacji przewyższający wcześniejsze prognozy analityków, żywo dyskutowana była kwestia oszczędzania w obligacje skarbowe. Prognoza centralna dotycząca średniorocznej inflacji, w badaniu przeprowadzonym przez Narodowy Bank Polski (NBP) wśród 22 analityków w czerwcu 2022 r. wynosi 12,9% na 2022 r., 9,5% na 2023 r. i 5,6% na 2024 r. Prawdopodobieństwo inflacji poniżej górnej granicy odchyień od celu inflacyjnego NBP w 2024 r. wynosi 24%. W poprzedniej edycji ankiety prognoza centralna wyniosła 9,8% na 2022 r., 7,6% na 2023 r. i 4,6% na 2024 r.<sup>1</sup> Powraca zatem pytanie o skuteczność ochrony naszych oszczędności i umiejętność inwestowania.

Prezentowane poniżej wyniki ostatniej edycji badania „Poziom wiedzy finansowej Polaków” z 2022 r., obejmują szerokie spectrum proble-

matyki ważnej z punktu widzenia obywateli i rynku finansowego.<sup>2</sup> Badanie prowadzone od 2018 r., oceniane jest jako jedno z kluczowych, corocznych i najchętniej cytowanych w mediach opracowań dotyczących wiedzy i edukacji ekonomicznej w Polsce. Jest przeprowadzane przez CBM Indicator na zlecenie i przy współpracy merytorycznej z Fundacją Warszawski Instytut Bankowości oraz Fundacją GPW - czołowymi NGO w Polsce w obszarze edukacji ekonomicznej. Diagnoza dotyczy m.in. samooceny poziomu wiedzy, preferencji, wyzwań i oczekiwań społecznych w obszarze szeroko rozumianej wiedzy na temat finansów osobistych.

### Jak oceniamy własną wiedzę ekonomiczną?

Średnia ocena własnej wiedzy ekonomicznej badanych wynosi 2,91 (w 5-stopniowej skali),

przy czym 36% ocenia swoją wiedzę jako bardzo i raczej małą, zaś 30% jako dużą i bardzo dużą. Płeć nie różnicuje poziomu tej wiedzy, natomiast obserwujemy istotne różnice u respondentów w różnym wieku i o różnym poziomie wykształcenia – niżej swoją wiedzę oceniają najmłodszy (2,00) i najstarszy wykształceni (2,46), wyżej – osoby w wieku 25-34 lata (3,10) i z wykształceniem wyższym (3,69). Miejsce zamieszkania nie ma również wpływu na samoocenę wiedzy ekonomicznej.

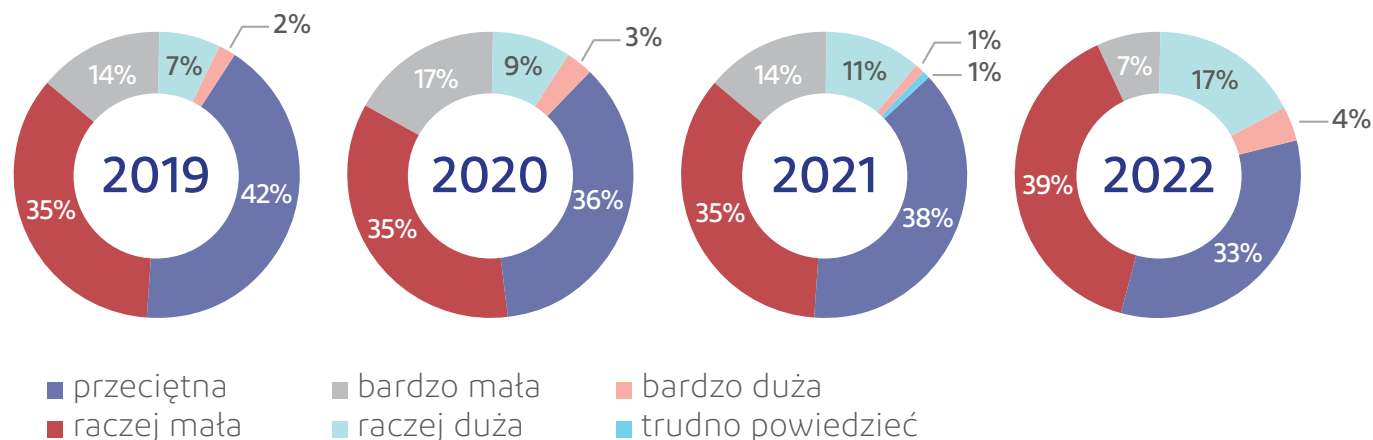
Najczęściej wskazywanym źródłem wiedzy ekonomicznej są blogi i portale internetowe – 55% (częściej wskazywane przez młodszych badanych). Starsi respondenci częściej wskazują media, instytucje sektora finansowego i instytucje publiczne oraz inne osoby/ekspertów. Ponad połowa Polaków odczuwa brak wiedzy w obszarze cyberbezpieczeństwa.

### Przypisy

1. Dane za FORSAL PL, Inflacja, PKB, stopy procentowe. 1 lipca 2022 r.

2. Informacje i dane statystyczne na podstawie badania „Poziom wiedzy finansowej Polaków”, CBM Indicator, Fundacja WIB i Fundacja GPW, edycja 2022 r.

Wykres. 1 Samoocena wiedzy ekonomicznej



Źródło: Badanie "Poziom wiedzy finansowej Polaków", 2022

Istotnie częściej wskazują go osoby w wieku 25-34 lata. Rzadziej wskazywane są inwestowanie (35%) i finanse publiczne (25%), najrzadziej zaś oszczędzanie (jedynie 13%). Badani uznają za najlepsze następujące formy przekazywania wiedzy finansowej: bezpośrednie spotkania stacjonarne (lekcje lub wykłady – 44%), filmy edukacyjne i materiały wideo (41%) oraz artykuły i infografiki w prasie lub internecie (40%).

Badani nisko oceniają swoją wiedzę na temat zasad funkcjonowania Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie. Jedynie 6% uważa,

że ich wiedza jest raczej duża, zaś aż 61% - że jest bardzo lub raczej niska. Istotnie niżej swoją wiedzę o GPW oceniają najmłodszy i najstąbiej wykształceni, zaś wyżej osoby w wieku 45-54 i 55-64 lata oraz z wyższym wykształceniem.

Akcje są zdecydowanie najlepiej znanym instrumentem notowanym na GPW (91%). Obligacje wskazuje 70% badanych. Obserwujemy istotnie wyższą znajomość poszczególnych instrumentów (szczególnie tych mniej znanych) wśród osób w wieku 45-54 i 55-64 lata oraz wśród osób z wyższym wykształceniem.

### Z jakich produktów emerytalnych korzystamy?

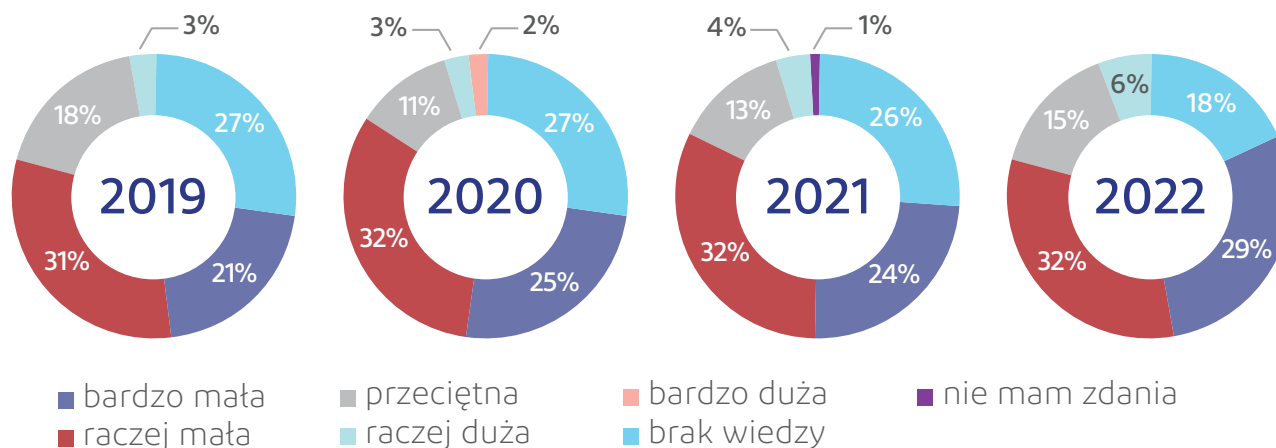
Spośród znanych sposobów długookresowego oszczędzania na emeryturę respondenci najczęściej wymieniają Pracownicze Plany Kapitałowe (86%). Nieco rzadziej wskazywane są Indywidualne Konta Emerytalne (72%). Prawie połowa wskazuje PPE, a niecała 1/4 - IKZE. Respondenci najczęściej korzystają z PPK – 35% (częściej młodzi). Nieco mniej korzysta z IKE, i tu obserwujemy istotnie wyższe wskazania w grupie starszych badanych.

Aż 58% respondentów uważa, że pandemia COVID-19 wpłynęła na ich gotowość do długoterminowego oszczędzania lub inwestowania na giełdzie. Przeciwnego zdania jest nieco ponad 1/3 badanych. Notujemy tu jedynie drobne różnice w grupach demograficznych.

### Czy wiemy jakie są koszty kredytu?

Jedynie 5% badanych udzieliła prawidłowej odpowiedzi na pytanie o oprocentowaniu i kosztach kredytu. Niemal połowa badanych (47%) błędnie uważa, że zmiana wysokości stóp procentowych wpływa na ratę kredytu hipotecznego z oprocentowaniem stałym.

Wykres. 2 Samoocena poziomu wiedzy o GPW



Źródło: Badanie "Poziom wiedzy finansowej Polaków", 2022

Blisko co 5. najmłodszy respondent (18%) nie umie wskazać prawidłowego zdania. W pytaniu o instytucję, która nie ma prawa świadczyć usług kredytowych aż 84% wskazuje prawidłową odpowiedź – kantor. Istotnie wyższy odsetek prawidłowych odpowiedzi widoczny jest w grupie 25-34 lata i z wykształceniem wyższym, zaś istotnie niższy - w grupie 35-44 lata i z wykształceniem podstawowym i zawodowym. Nieco ponad połowa respondentów potrafi wskazać prawidłowy termin odstąpienia od umowy kredytowej (14 dni). Podobnie

jak w poprzednich pytaniach, istotnie niższy odsetek prawidłowych odpowiedzi obserwujemy w grupie najmłodszych respondentów i osób słabiej wykształconych, zaś istotnie wyższy – w grupie osób z wyższym wykształceniem. Prawidłową odpowiedź w pytaniu o kwotę odsetek (2% rocznie od 10 tys. wynosi 200 zł) wskazuje 77% respondentów. Wartość ta jest istotnie wyższa wśród najstarszych i najlepiej wykształconych, zaś istotnie niższa wśród najmłodszych i tych z podstawowym i zawodowym wykształceniem.

### Jaka jest nasza znajomość umów i produktów finansowych?

Ponad połowa respondentów stara się czytać dokładnie umowy zawierane z instytucjami finansowymi przed podpisaniem, blisko 1/3 czyta je bardzo dokładnie. Jedynie niski odsetek spośród nich deklaruje, że przeglądają umowy pobieżnie lub zdarza im się podpisać bez czytania (najmłodszy badani). Ponad 90% respondentów posiada rachunek osobisty, a niemal 1/3 korzysta z karty płatniczej. Częściej są to osoby w wieku produkcyjnym. Brak jakichkolwiek produktów finansowych częściej wskazują najmłodszy i najstarsi badani. W pytaniu o wysokość gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego 38% badanych udzieliło prawidłowej odpowiedzi – równowartość 100 tys. euro. Odsetek prawidłowych odpowiedzi jest istotnie niższy wśród najmłodszych respondentów i w grupie z podstawowym i zawodowym wykształceniem, zaś wyższy wśród osób z wykształceniem wyższym. W pytaniu o bankowość elektroniczną prawidłową odpowiedź wskazuje aż 69% badanych. Wskaźnik ten jest istotnie niższy w grupie 18-24 lata i wśród osób w podstawowym i zawodowym wykształceniu, zaś wyższy w grupie 25-34 lata i z wykształceniem wyższym.

### Czy rozważamy samodzielne inwestowanie?

Zdecydowana większość (81%) respondentów nie rozważa w najbliższym czasie możliwości samodzielnego inwestowania. Są to częściej osoby najmłodsze, najstarsze i najstąbiej wykształcone. Co dziesiąty badany rozważa indywidualne instrumenty emerytalne.

Najważniejsze powody wyboru spółki, w którą badani chcieliby zainwestować jest jej sytuacja biznesowa (43%) oraz opinia innych uczestników rynku (38%). Najmłodszy respondenci częściej nie umieją odpowiedzieć na to pytanie.

Ponad 2/3 respondentów nie inwestuje na giełdzie z braku wystarczającej wiedzy, częściej są to najmłodszy badani. Dużą barierę jest lęk przed ryzykiem (29%) i przed poniesieniem strat (28%). Najmłodszy i najstarszy nie inwestują również częściej z powodu braku kapitału.



### Podsumowanie

Konkludując, należy stwierdzić, że w czasach zmienności i podwyższonego ryzyka na rynku finansowym nie należy spodziewać się szczególnej skłonności do inwestowania. Obecny

i kolejny rok z pewnością będą czasem ochrony kapitału i oszczędzania, w szczególności w wydatkach bieżących. Respondenci postrzegają PPK jako najbardziej rozpoznawalną metodę oszczędzania długoterminowego, wciąż słabo rozpoznawalne jest IKZE, pomimo możliwości skorzystania z ulgi podatkowej w PIT. Wysoki poziom inflacji skłania osoby posiadające oszczędności do przenoszenia ich z lokat bankowych na obligacje emitowane przez Skarb Państwa. Stały się one prawdziwym „hitem” oszczędzania w ostatnich tygodniach, można wybrać generalnie spośród opcji zmiennoprocentowej i indeksowanej inflacją. Dla osób nie lubiących podejmowania ryzyka, inwestowanie w obligacje będzie stanowiło w najbliższych miesiącach najlepszą metodę ochrony posiadanych oszczędności.

**Wojciech Nagel** – dr nauk ekonomicznych, doradca Zarządu PFR Portal PPK, członek Rady Konsultacyjnej ds. PPK przy PFR S.A., członek honorowy Stowarzyszenia Inwestorów Indywidualnych.

### PFR skontaktuje się z pracodawcami prowadzącymi PPE

Zgodnie z przepisami, które weszły w życie 1 lipca b.r., pracodawcy prowadzący PPE mają obowiązek, dwa razy w roku, przekazać PFR oświadczenie o liczbie pracowników i uczestników PPE. PFR skontaktuje się z tymi pracodawcami i poinstruuje jak przekazać to oświadczenie.

Nowe obowiązki pracodawców wynikają z art. 23a ustawy o pracowniczych programach emerytalnych. Przepis ten został dodany ustawą z 7 kwietnia 2022 r. o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych oraz ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. z 2022 r. poz. 904). Przewidziano w nim, że pracodawcy prowadzący PPE mają obowiązek, dwa razy w roku, przekazać Polskiemu Funduszowi Rozwoju oświadczenie o liczbie swoich pracowników i uczestników PPE. Oświadczenie to powinno wskazywać liczbę pracowników i uczestników PPE zatrudnionych u tego pracodawcy według stanu na 1 stycznia i na 1 lipca w danym roku kalendarzowym.

Zgodnie z [komunikatem PFR](#), w celu sprawnej realizacji tego obowiązku przez pracodawców prowadzących PPE, PFR umożliwi im przekazanie powyższych danych w sposób elektroniczny, za pomocą specjalnego formularza. PFR będzie kontaktować się bezpośrednio z pracodawcami prowadzącymi PPE, informując ich o obowiązku przekazania danych oraz o sposobie tego przekazania. Instrukcja ta trafi bezpośrednio do pracodawców, których dotyczy.

**Ważne:** Definicja „pracownika” zawarta jest w ustawie o PPE. „Pracownik” to osoba zatrudniona na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania lub spółdzielczej umowy o pracę, osoba zatrudniona na podstawie umowy zawartej w wyniku powołania lub wyboru do organu reprezentującego osobę prawną bądź członek rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub spółdzielni kółek rolniczych, a jeżeli umowa zakładowa tak stanowi, to także: osoba wykonująca pracę nakładczą, osoba wykonująca pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia lub członek rady nadzorczej wynagradzany z tytułu pełnienia tej funkcji.

### Umowy o zarządzanie PPK może obecnie zawierać 17 instytucji finansowych

TFI Allianz Polska SA przejęła Aviva Investors Poland TFI SA. Ponadto - na wniosek KNF - Polski Fundusz Rozwoju zawiesił udział BPS TFI SA w ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych do 30 sierpnia b.r.

2 lipca b.r. nastąpiło połączenie TFI Allianz Polska SA z Aviva Investors Poland TFI SA. W wyniku połączenia, TFI Allianz Polska SA przejęła wszystkie prawa i obowiązki Aviva Investors Poland TFI SA. Po połączeniu, TFI Allianz Polska SA oferuje klientom dwa rozwiązania PPK oparte o fundusze zdefiniowanej daty: Allianz Plan Emerytalny SFIO oraz Allianz SFIO PPK ([por. komunikat](#)).

Serwis Transakcyjno-Informacyjny jest dostępny pod nowym adresem: [sti.allianz.pl](http://sti.allianz.pl). Serwis MojaAviva ma obecnie nazwę Mój Allianz i jest dostępny pod nowym adresem: [moj.allianz.pl](http://moj.allianz.pl).

Ponadto, na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Polski Fundusz Rozwoju zawiesił udział BPS TFI SA w ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych do 30 sierpnia 2022 r. Jest to spowodowane niespełnieniem przez BPS TFI SA niektórych wymagań określonych w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych. Na wniosek KNF, okres zawieszenia może zostać przedłużony. BPS TFI SA, w okresie zawieszenia udziału w ewidencji PPK, nie może zawierać nowych umów o zarządzanie PPK. Możliwe jest natomiast zawieranie nowych umów o prowadzenie PPK, a wpłaty na rachunki PPK uczestników PPK są przyjmowane na dotychczasowych zasadach. Pracodawcy i uczestnicy PPK nie muszą podejmować w związku z tym żadnych działań.

Jak wynika z [komunikatu](#) BPS TFI SA, zawieszenie to jest pierwszym krokiem w procesie finalnego przekazania zarządzania funduszem BPS Emerytura PPK do PFR TFI SA, która jest instytucją wyznaczoną na mocy ustawy o PPK, spełniającą szczegółowe wymagania określone w tej ustawie. Data przekazania zarządzania funduszem nie jest jeszcze znana. Zmiana instytucji zarządzającej nie wpłynie na własność środków zgromadzonych na rachunkach PPK.

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)