

Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 6 (20) – czerwiec 2023

 PFR Portal PPK

 Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Biuletyn Pracowniczych Planów Kapitałowych



Od wydawcy

Prezentujemy kolejny numer biuletynu miesięcznego Pracowniczych Planów Kapitałowych, na łamach którego dzielimy się z Państwem informacjami o programie PPK. W pierwszej części biuletynu znajdą Państwo dane o programie, pochodzące z prowadzonej przez PFR S.A. Ewidencji PPK. Informujemy, że łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty przekroczyła już 15 mld zł - wynosi obecnie 15,68 mld zł. Kolejną dobrą informacją jest wysokość partycypacji w woj. mazowieckim, która przekroczyła już 60%.

Druga część biuletynu obejmuje analizy, wywiady i komentarze. Dziś w biuletynie znajdą Państwo m.in. artykuł autorstwa Roberto Carcache Floresa – badacza w VITALIS (międzynarodowej firmie zarządzającej funduszami emerytalnymi), przedstawiający metodę oszczędzania na emeryturę poprzez konsumpcję, która to metoda została wdrożona m.in. w ramach programów: Pensumo w Hiszpanii oraz *Miles for Retirement* w Meksyku.

Ponadto w tym numerze biuletynu, w ramach aktualności, wyjaśniamy, w jaki sposób - w związku ze zmianą wysokości płacy

minimalnej od lipca bieżącego roku - należy ustalać uprawnienie do dopłaty rocznej od państwa za 2023 rok. Zachęcamy także do udziału w konkursie wiedzy Akademia Korzyści PPK, którego celem jest przybliżenie zasad funkcjonowania programu. Pula nagród w konkursie to ponad milion złotych. Pierwsza nagroda główna w Akademii Korzyści PPK trafiła już do laureata.

Po praktyczne informacje dotyczące wdrożenia oraz prowadzenia PPK odsyłamy Państwa na oficjalny portal Pracowniczych Planów Kapitałowych – www.mojeppk.pl.

SPIS TREŚCI

Część I	Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK.....	Część II	
PPK w liczbach.....	3	Artykuły i opracowania.....	9
Partycypacja w PPK.....	4	Część III	
Profil osób oszczędzających w PPK.....	5	Aktualności PPK	20
	Ile zyskali uczestnicy PPK?		
	8		

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 maja 2023 r.

wartość aktywów
netto funduszy
zdefiniowanej daty

15,68 mld zł

wartość aktywów netto
w porównaniu do 7 maja b.r.
zwiększyła się o

810 mln zł

liczba aktywnych
rachunków PPK

3,78 mln

312 tys.

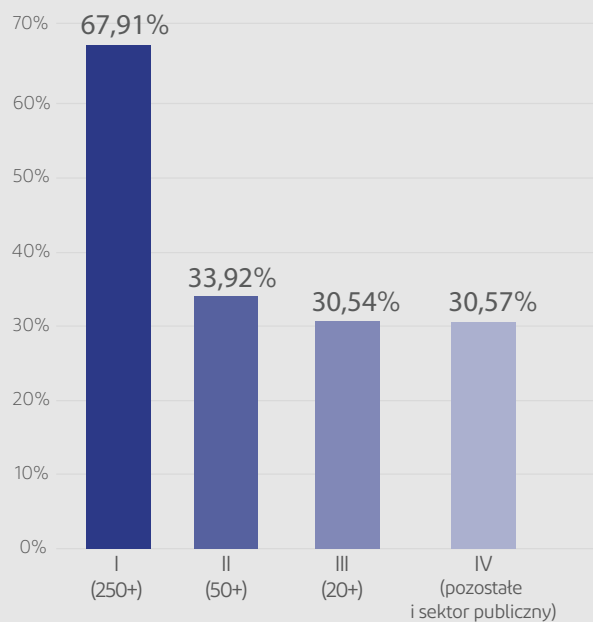
podmiotów umożliwia
swoim pracownikom udział
w Pracowniczych Planach
Kapitałowych.

Z możliwości oszczędzania w PPK skorzystało
już **3,31 mln** osób.

Łączna partycypacja w PPK to **43,80%**.

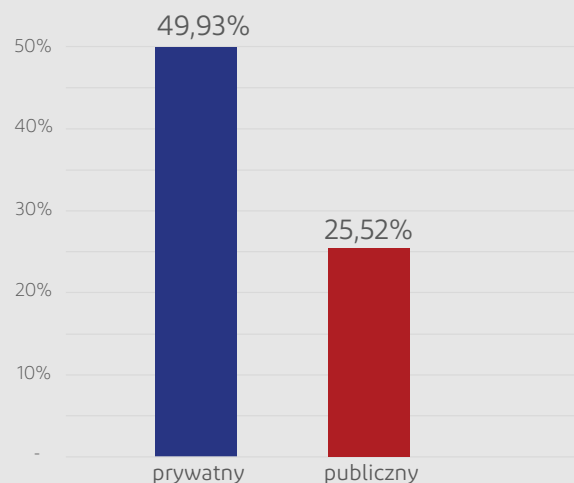
Partycypacja w podziale na etapy wdrażania

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



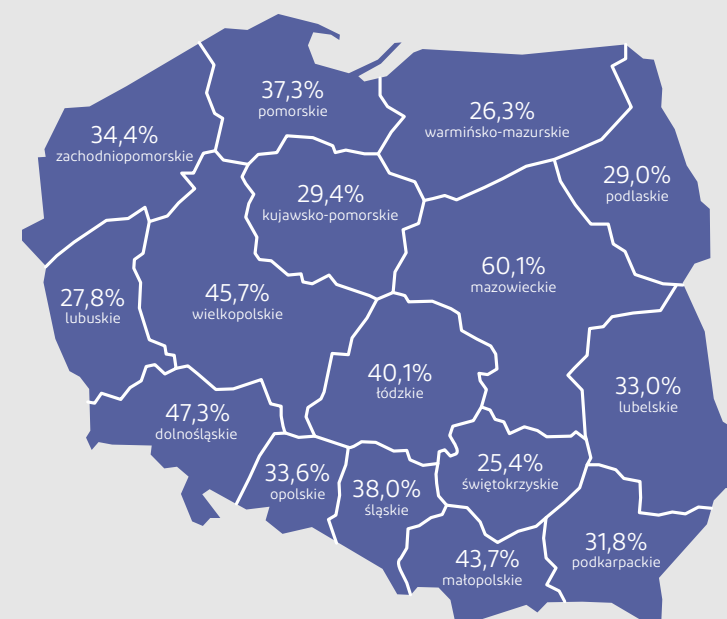
Partycypacja w sektorach

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



Partycypacja wg województw

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

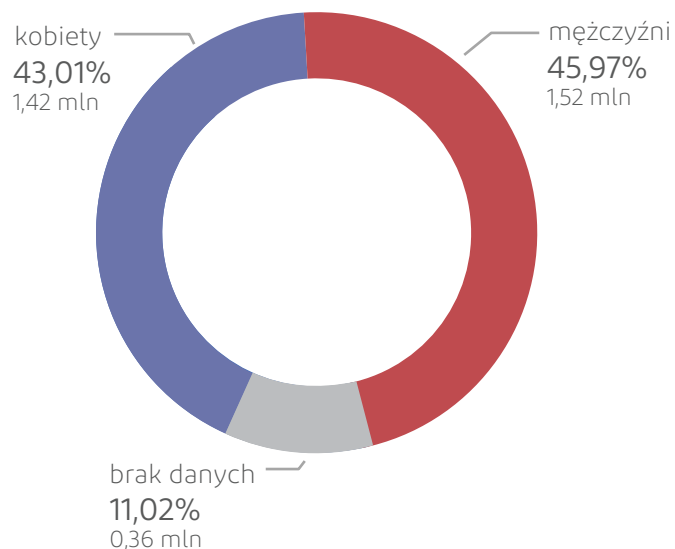


Profil osób oszczędzających w PPK

Część I

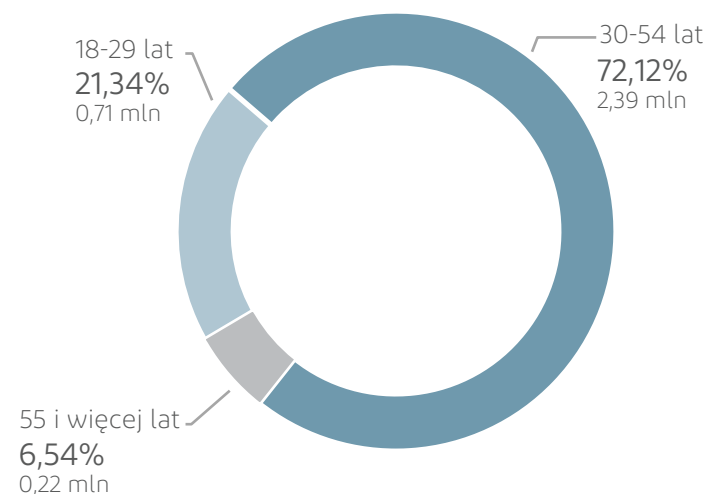
Liczba uczestników PPK wg płci

Częściej do PPK przystępują mężczyźni (45,97%) 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 (113,27 tys.).

narodowość – liczba (tys.)					
polska	3 119,83	indyjska	3,90	mołdawska	1,53
ukraińska	113,27	rosyjska	2,67	pozostałe	24,55
brak danych	23,79	rumuńska	2,62		
białoruska	13,24	włoska	2,09		

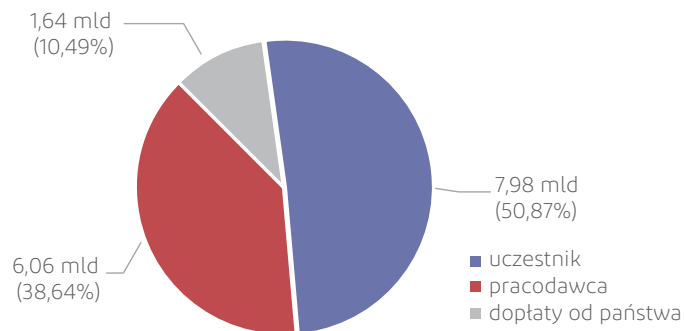


Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

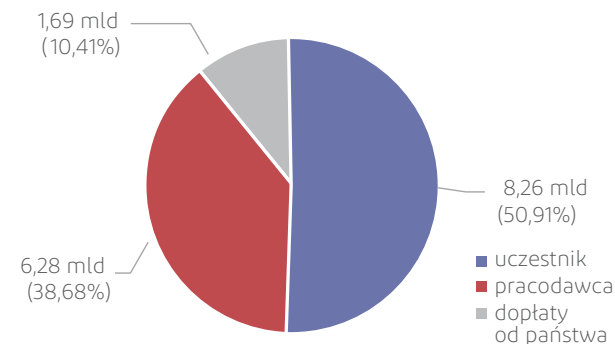
Część I

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **15,68 mld zł.**

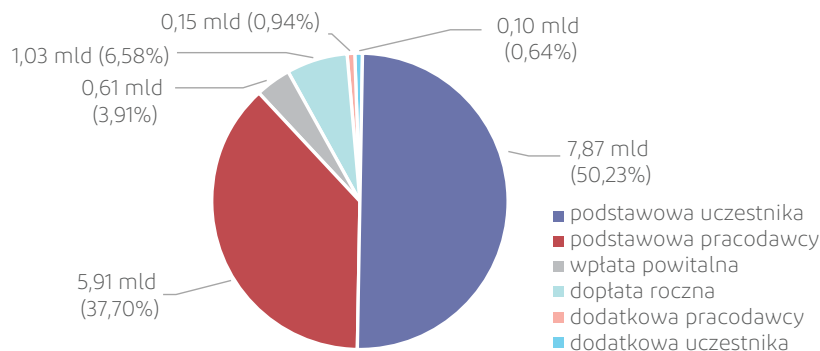
Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków



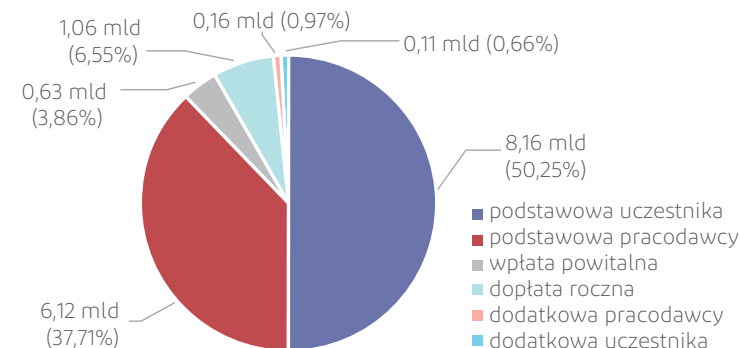
Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków



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.*	0,142%	0,142%	0,254%	0,254%	0,254%	0,260%	0,260%	0,260%	0,260%	0,260%	0,235%
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.*		0,118%	0,198%	0,208%	0,208%	0,212%	0,212%	0,212%	0,212%	0,212%	0,199%
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.*		0,130%	0,236%	0,260%	0,260%	0,266%	0,266%	0,266%	0,266%	0,266%	0,246%
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**	0,142%	0,261%	0,302%	0,314%	0,325%	0,337%	0,349%	0,361%	0,373%	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 31.05.2023 r.

Ile zyskali uczestnicy PPK?

Część I

Na rachunki uczestników PPK wpłynęły do tej pory z Funduszu Pracy **wpłaty powitalne** w łącznej kwocie **627*** 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.

Na rachunku uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł, oszczędzającego w PPK od grudnia 2019 r., w zależności od grupy FZD znajduje się średnio od 4 967 zł do 5 717 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK. **To oznacza dla uczestnika PPK od 112% do 128% zysku!****

Kalkulacja stopy zwrotu na inwestycji w PPK dla uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł – w okresie od 01.12.2019 r. do 31.05.2023 r. dla poszczególnych grup funduszy zdefiniowanej daty.

FZD	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
wpłaty pracownika				4 452 zł				
wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika***	4 967 zł	5 232 zł	5 469 zł	5 538 zł	5 711 zł	5 716 zł	5 717 zł	5 704 zł
w tym:								
wynik z inwestycji	418 zł	683 zł	920 zł	989 zł	1 162 zł	1 167 zł	1 168 zł	1 155 zł
wpłaty od pracodawcy				3 339 zł				
dopłaty od państwa				1 210 zł				
stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika**	112%	118%	123%	124%	128%	128%	128%	128%

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)

W PPK po autozapisie oszczędza już 3,31 mln osób

Pierwszy tzw. ponowny autozapis do PPK już za nami. W jego wyniku liczba uczestników PPK zwiększyła się o ponad 700 tys. osób, osiągając na początku maja br. 3,3 mln. Co istotne, uczestników ciągle przybywa - obecnie w PPK oszczędza już 3,31 mln osób - co pokazuje, że decyzje o pozostaniu w programie nie były przypadkowe.

W Pracowniczych Planach Kapitałowych obowiązuje tzw. autozapis. Oznacza on, że osoby, które ukończyły 18, ale nie mają jeszcze 55 lat - o ile wcześniej nie złożyły deklaracji o rezygnacji - są „zapisywane” do programu automatycznie. Deklaracje o rezygnacji nie są jednak bezterminowe, co 4 lata pracodawca jest zobowiązany do ponowienia autozapisu. Pierwszy tzw. ponowny autozapis miał miejsce w bieżącym roku. Deklaracje o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, złożone do końca lutego b.r., utraciły skuteczność 1 marca (już w tym dniu można było złożyć ponowną deklarację o rezygnacji). Pierwsze wpłaty do PPK - w ramach tzw. ponownego autozapisu - trafiły na rachunki uczestników w kwietniu.

Więcej oszczędzających w PPK

W wyniku tzw. ponownego autozapisu (dane z 7 maja 2023 r.) o 27,9% wzrosła liczba „aktywnych” uczestników PPK w porównaniu

z końcem lutego br. Przełożyło się to także na wzrost liczby rachunków PPK (z 2,94 mln do 3,76 mln) oraz partycypacji (z 35,33% do 43,70%). Pod względem wielkości przedsiębiorstw, najwyższą partycypację zanotowano w firmach zatrudniających ponad 250 osób - 67,37%. Dynamicznie wzrosła też partycypacja w sektorze prywatnym, zbliżając się do 50% (49,77%). Wśród województw prym wiedzie mazowieckie, z partycypacją 59,90%.

Jeśli porównamy dane z 7 maja z danymi prezentowanymi w bieżącym biuletynie, widać, że liczba uczestników PPK dalej stopniowo rośnie. Potwierdza to zaobserwowaną, w podobnych programach zagranicznych, prawidłowość - partycypacja w programach długoterminowego oszczędzania na okres po zakończeniu aktywności zawodowej rozwija się stopniowo, w miarę przekonywania się przystępujących pracowników do wprowadzonych systemów i budowania świadomości konieczności dodatkowego oszczędzania.

Impuls do oszczędzania

A każdy tzw. ponowny autozapis stanowi - o czym świadczą tegoroczne doświadczenia - mocny impuls przypominający potencjalnym uczestnikom PPK o korzyściach z oszczędzania w tym programie.

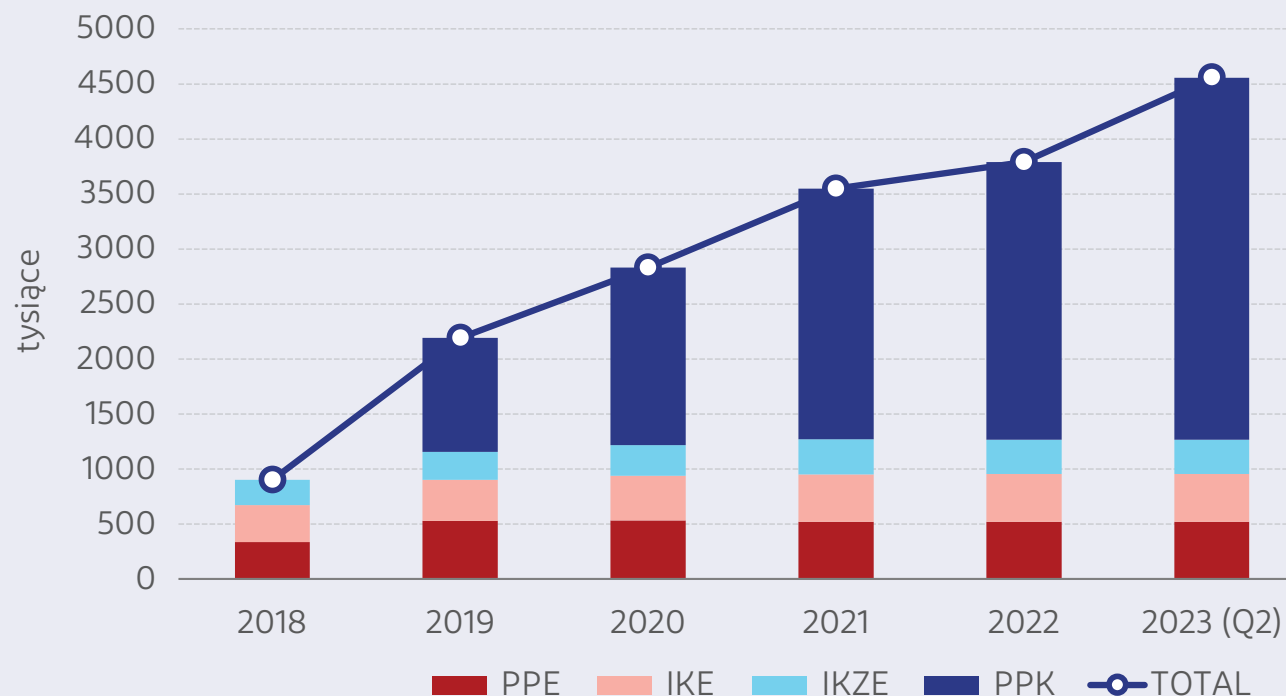
Przemysłane decyzje

Co niezwykle istotne, utrzymująca się, a nawet rosnąca, liczba uczestników PPK po autozapisie świadczy o dojrzałych decyzjach przystępowania do programu. Można było się spodziewać, że część osób „zapisana” niejako z automatu zrezygnuje z PPK, po otrzymaniu informacji o niższej, niż wcześniej, głównie marcowej wypłacie netto. Nic takiego jednak się nie stało. To bardzo dobra informacja dla systemu gromadzenia dodatkowych oszczędności. Świadczy o tym, że decyzje o pozostaniu w PPK były podejmowane świadomie.

Rozwój całego trzeciego filaru

Warto podkreślić, że - dzięki wdrożeniu programu PPK - w ostatnich 3 latach liczba osób oszczędzających dobrowolnie „na cele emerytalne” w Polsce wzrosła o 3,6 mln. Obecnie, w ramach trzeciego filaru, oszczędza już około 4,5 mln Polaków. To duży sukces, zważywszy, że - choć trzeci filar działa już od 1999 roku - to żaden z istniejących do momentu wejścia w życie ustawy o PPK dobrowolnych produktów oszczędzania na cele emerytalne (Pracownicze Programy Emerytalne, Indywidualne Konta Emerytalne, Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego) się nie upowszechnił. Mimo oferowanych zachęt, aktywnie oszczędzało w nich około miliona osób. Konieczne było znalezienie innego rozwiązania, które zachęci Polaków do oszczędzania na okres po zakończeniu aktywności zawodowej. Rozszerzenie trzeciego filaru o pracownicze plany kapitałowe zdecydowanie zwiększyło zainteresowanie Polaków długoterminowym oszczędzaniem.

Programy długoterminowego oszczędzania



Opracowanie: PFR SA

Źródło: IKE i IKZE według danych na koniec 2022 r., PPE według danych na koniec 2021 r. - wg. danych KNF. Aktywne konta, na które uczestnik lub pracodawca odprowadził przynajmniej jedną wpłatę.

4,5 mln **Polaków aktywnie** **oszczędza na cele** **emerytalne** **w III filarze**

Więcej na rachunkach

Należy również zwrócić uwagę na rosnące oszczędności uczestników PPK. Wartość aktywów netto w Pracowniczych Planach Kapitałowych na dzień 7 maja br. wynosiła prawie 14,9 mld złotych. Co istotne, tylko 50,7% wpłat do PPK (7,5 mld złotych) stanowiły wpłaty

pracowników. Drugie tyle stanowiły wpłaty pracodawców (38,5% - 5,7 mld złotych) oraz dopłaty od państwa (10,9% - 1,6 mld złotych). Na koniec maja br. wartość aktywów netto w PPK wynosiła już 15,68 mld zł, z czego jedynie 50,9% (8,26 mld zł) stanowiły wpłaty uczestników PPK, 38,68% (6,28 mld zł) - wpłaty pracodawców, a 10,41% (1,69 mld zł) - dopłaty od państwa.

Pracownicze Plany Kapitałowe to nadal najbardziej opłacalny produkt oszczędnościowy w Polsce i pewny sposób długoterminowego oszczędzania. Z danych prezentowanych w bieżącym numerze biuletynu wynika, że na rachunku uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł, oszczędzającego w PPK od grudnia 2019 roku, w zależności od grupy FZD, znajduje się średnio od 4 967 zł do 5 717 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK. To oznacza dla uczestnika PPK od 112% do 128% zysku (rozumianego jako wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika, podzieloną przez wpłaty do PPK od pracownika w wysokości 2%).

Korzyści z uczestnictwa w PPK rozumieją też uczestnicy tego programu.

Wyplacający też zostają w PPK

Ustawa o PPK pozwala na korzystanie ze zgromadzonych oszczędności w trakcie oszczędzania - uczestnik PPK może wycofać zgromadzone oszczędności ze swojego rachunku PPK, czyli dokonać tzw. zwrotu. Może też wykorzystać swoje oszczędności w przypadku poważnego zachorowania (swojego, dziecka lub współmałżonka) albo przeznaczyć je na sfinansowanie wkładu własnego przy kredycie hipotecznym branym np. przy zakupie mieszkania domu lub działki. Należy zwrócić uwagę, że 70% uczestników korzystających z tych możliwości i wypłacających oszczędności z PPK pozostaje nadal w tym programie.

Opr. własne



Roberto Carcache Flores
– badacz w VITALIS
- międzynarodowej firmie zarządzającej funduszami emerytalnymi

Oszczędzanie na emeryturę poprzez konsumpcję: propozycja dla Portugalii

Jednym ze sposobów zwiększenia oszczędności emerytalnych, stanowiących uzupełnienie świadczeń wypłacanych z systemu powszechnego i prywatnych planów emerytalnych, może być metoda oszczędzania na emeryturę poprzez konsumpcję. Metoda ta została wdrożona m.in. w ramach programów: *Pensumo* w Hiszpanii oraz *Miles for Retirement* w Meksyku.

Metoda oszczędzania poprzez konsumpcję wykorzystuje najnowsze rozwiązania technologiczne w obszarze zarządzania finansami oraz mechanizmy ekonomii behawioralnej, aby zachęcić ludzi do oszczędzania na emeryturę. Koncepcja jest prosta: poprzez aplikację finansową użytkownicy mogą odkładać część swoich codziennych wydatków na konta emerytalne.

Wyniki badań przeprowadzonych w tym obszarze zostały w 2022 roku przekazane ASF (**Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões**), czyli portugalskiej instytucji zajmującej się regulacjami na rynku emerytur i ubezpieczeń. Wnioski płynące z tych badań mogą być także wykorzystane w innych sektorach gospodarki.

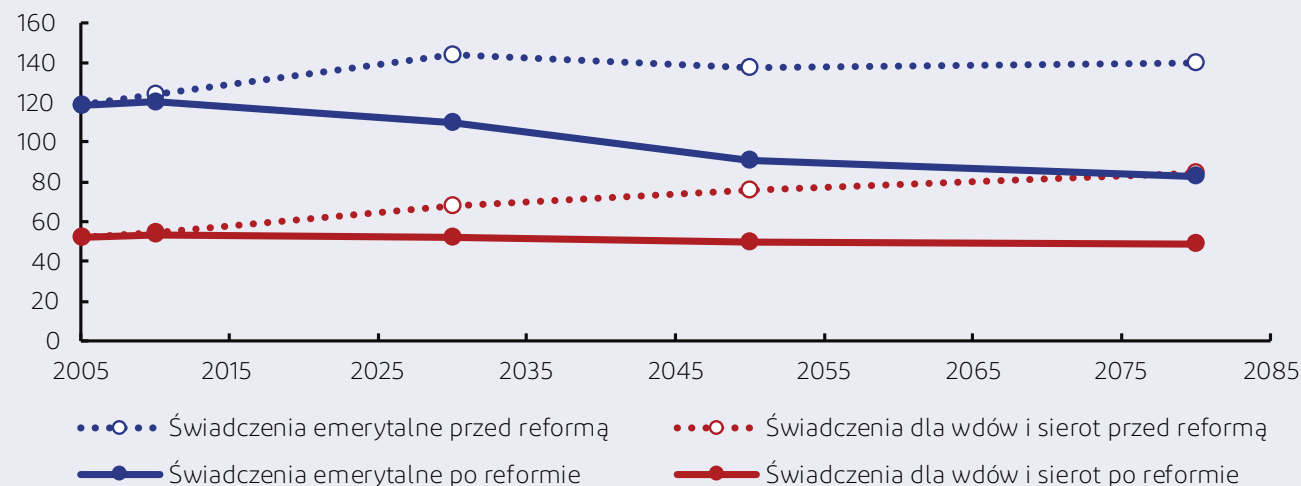
Zmiany w systemie emerytalnym ...

Podobnie jak w przypadku innych państw europejskich, system emerytalny Portugalii

tradycyjnie opiera się na systemie zabezpieczenia społecznego, czyli publicznym filarze emerytalnym, opartym na systemie repartycyjnym (PAYG).

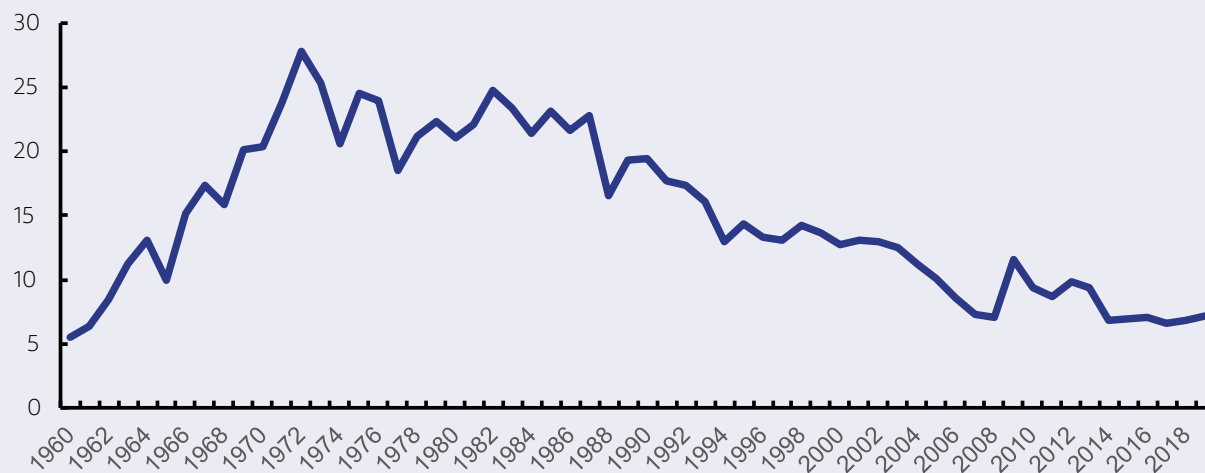
Wykres 1.

Świadczenia jako % płacy minimalnej (przed i po reformie)



Wykres 2.

Oszczędności brutto jako % dochodu do dyspozycji



... i ich wpływ na oszczędności domowe

Niestety, starzenie się społeczeństwa i malejąca dzietność stanowią poważne zagrożenie dla stabilności systemu. Wymusiło to m.in. przeprowadzenie reformy emerytalnej z 2007 roku, w ramach której zmniejszono świadczenia emerytalne i świadczenia dla wdów i sierot, według Pinheiro & Cunha (2007).

W czasie reformy emerytalnej z 2007 r. argumentowano, że spadek świadczeń emerytalnych finansowanych przez ASF spowoduje wzrost dobrowolnych oszczędności gospodarstw domowych. Nie zostało to jednak zaobserwowane podczas badań. Wykres, wykorzystujący statystyki z PORT-DATA, ilustruje indywidualne oszczędności gospodarstw domowych od czasu reformy.

Istniejące programy

Proponujemy, aby oszczędzanie poprzez konsumpcję było jednym ze sposobów zwiększenia oszczędności emerytalnych i działało jako uzupełnienie świadczeń z ASF oraz prywatnych planów emerytalnych. Oszczędzanie poprzez konsumpcję wykorzystuje mechanizmy ekonomii behawioralnej, takie jak automatyczny zapis czy wspomaganie ukierunkowania decyzji (ang.: nudging). Zostało ono już wdrożone w ramach programu *Pensumo* w Hiszpanii oraz *Miles for Retirement* w Meksyku.

W przypadku programu *Miles for Retirement*, użytkownik musi zarejestrować swoją kartę kredytową lub debetową w aplikacji na smartfonie. Następnie aplikacja prosi o podanie informacji na temat indywidualnego konta oszczędnościowego, które użytkownik chce powiązać z platformą – może to być publiczne konto emerytalne (ASF) lub prywatny plan emerytalny. W kolejnym kroku należy zdefiniować metodę dobrowolnego oszczędzania, w ramach której można odkładać stałą kwotę lub procent od wydatków zarejestrowaną kartą. Program posiada również dodatkowe mechanizmy oszczędzania, za Hernández et al. (2020):



PFR Portal PPK jest członkiem międzynarodowej organizacji „Pension Academia”, będącej platformą współpracy w zakresie wymiany wiedzy i doświadczeń dotyczących systemów emerytalnych na całym świecie. Zespół ekspertów z różnych krajów dzieli się wiedzą i doświadczeniami z zakresu ekonomii behawioralnej, finansów oraz polityki emerytalnej. W ramach współpracy, na łamach Biuletynu PPK oraz na stronie mojejppk.pl, prezentujemy serię artykułów opracowanych przez światowej klasy ekspertów, której celem jest przybliżenie systemów długoterminowego oszczędzania, w tym tych opartych na automatycznym zapisie oraz wymiana doświadczeń pomiędzy krajami.

Potencjalne zyski

Przeprowadziliśmy prosty model aktuarialny, aby określić, ile oszczędności emerytalnych przeciętne portugalskie gospodarstwo domowe mogłoby uzyskać dzięki podobnemu programowi. Przyjęte założenia: użytkownik zaczyna korzystać z aplikacji oszczędzania przez konsumpcję w wieku 25 lat i korzysta z niej aż do przejścia na emeryturę w wieku 66 lat. Użytkownik ustala stały cel oszczędnościowy, który może wynosić od 1-10%. Wkłady te są inwestowane i zakłada się 1% roczną stopę zwrotu. Wykres 3 pokazuje, ile dodatkowego rocznego świadczenia emerytalnego mogłoby uzyskać użytkownicy, ustalając różne cele oszczędnościowe.

Na przykład, jeśli użytkownik zdecyduje się oszczędzać 5% swojego dochodu rozporządzalnego, to - przy naszych założeniach modelowych - po przejściu na emeryturę mógłby uzyskać dodatkowe świadczenie równe 10% swojego ostatniego wynagrodzenia. Dodatkowo użytkownik mógłby ustawić automatyczne coroczne zwiększanie swoich oszczędności aż do osiągnięcia określonego poziomu. Załóżmy, że użytkownik zaczyna od celu oszczędnościowego w wysokości 1% i zwiększa ten cel o 0,5%



w wysokości prawie 15% ich ostatniego wynagrodzenia. Poprzez zastosowanie stopniowych przyrostów w celu oszczędnościowym, uczestnicy są również mniej skłonni do odczuwania niechęci do strat.

Ostatnią potencjalną korzyścią, którą należy rozważyć, jest możliwość edukowania młodszego pokolenia w zakresie planowania emerytalnego, ponieważ mają oni już doświadczenie w odkładaniu środków na takich aplikacjach jak Spotify i Netflix.

każdego roku, aż do osiągnięcia maksymalnego poziomu 10%. Nazwiemy to celem „Smart”:

Widzimy, że ten cel „Smart” pozwala użytkownikom na otrzymanie dodatkowego świadczenia

Podsumowując, niniejsza propozycja nie ma na celu zmiany istniejących systemów emerytalnych, ale ich uzupełnienie i promowanie oszczędności emerytalnych poprzez nowatorskie mechanizmy.



Bibliografia:

- Hernández, A., Galindo, F., López, J. & Salas, F. (2020), „Saving with Gusto”, *Journal of Applied Business and Economics* 22(13).
- Pinheiro, M. & Cunha, V. (2007), „MISS: A Model for Assessing the Sustainability of Public Social Security in Portugal”, *Occasional Papers* 2(2007).

Roberto Carcache Flores jest badaczem w VITALIS - międzynarodowej firmie zarządzającej funduszami emerytalnymi. Zajmuje się głównie opracowywaniem modeli finansowych związanych z zarządzaniem aktywami firmy.
Kontakt: <https://rcarcacheflores.github.io/Research/>.

Zaloguj się i sprawdź swój rachunek PPK

W serwisie MojePPK można monitorować stan swoich oszczędności na wszystkich rachunkach PPK, a także sprawdzić, czy w ogóle oszczędzamy w PPK. Z możliwości logowania się do serwisu skorzystało dotychczas 1,38 mln osób. Liczba uczestników zarejestrowanych w serwisie wyniosła 438,97 tys., a liczba odstón - 10,3 mln, od początku istnienia serwisu.

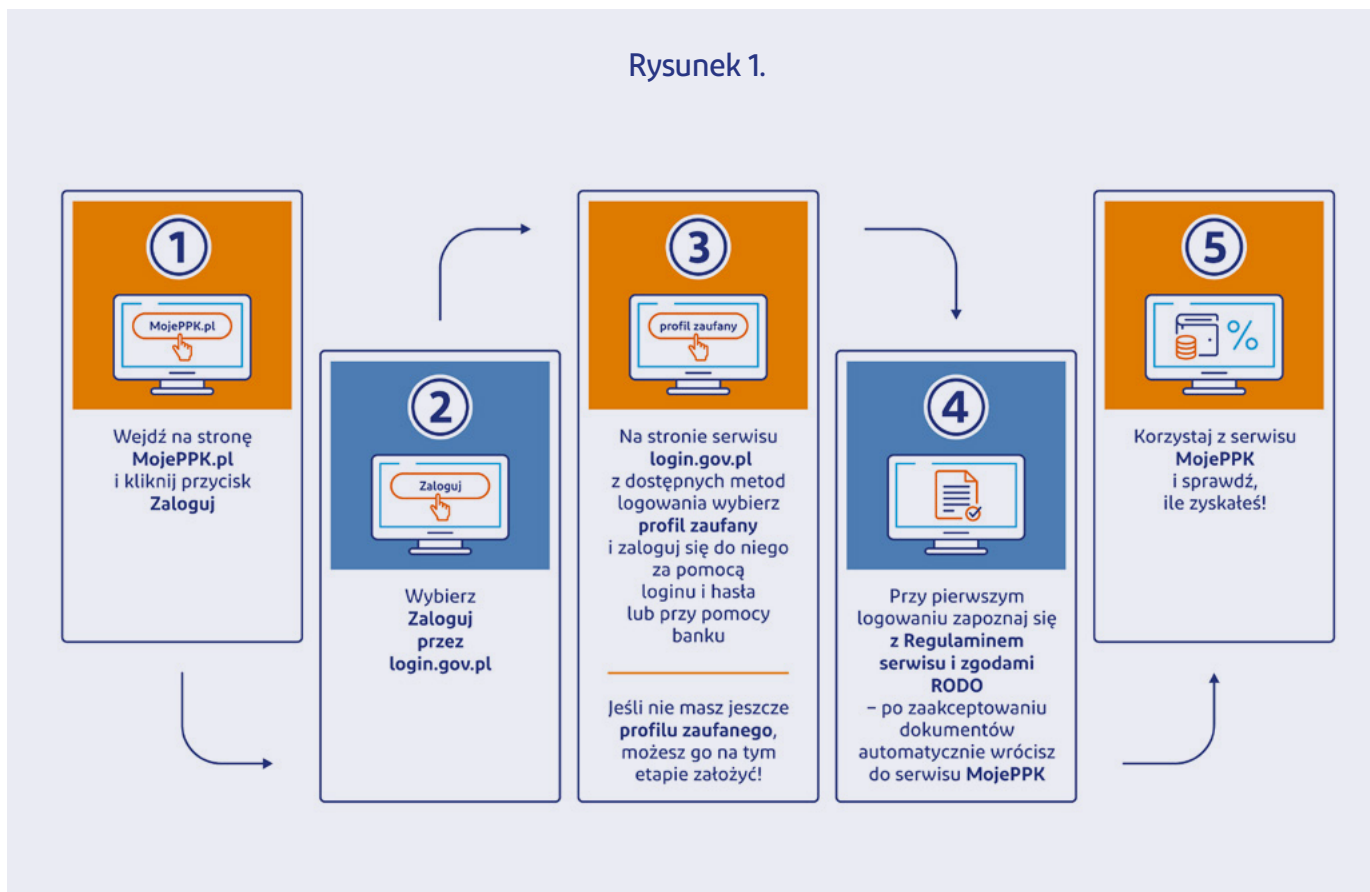
W styczniu 2022 roku PFR Portal PPK uruchomił serwis MojePPK. Za jego pośrednictwem uczestnik PPK może sprawdzić, co dzieje się na jego wszystkich rachunkach PPK. W ten sposób PFR Portal PPK realizuje swój ustawowy obowiązek informowania uczestników PPK o wartości środków zgromadzonych przez nich w PPK.

Umożliwienie monitorowania w jednym miejscu stanu swoich oszczędności w PPK jest szczególnie istotne zważywszy, że z biegiem lat uczestnicy programu będą mieli coraz więcej rachunków PPK, często w różnych instytucjach finansowych.

Dane prezentowane w serwisie

Po zalogowaniu w serwisie, użytkownik uzyskuje dostęp do zagregowanych danych o łącznych środkach zgromadzonych przez niego w PPK, a także do szczegółowych informacji o poszczególnych, utworzonych dla niego rachunkach PPK.

Rysunek 1.



W serwisie MojePPK użytkownik może sprawdzić:

- **wartość środków zgromadzonych w PPK** - na wszystkich rachunkach łącznie i na poszczególnych rachunkach PPK;
- **wysokość wpłat do PPK** - w podziale na wpłaty uczestnika, wpłaty pracodawcy i państwa oraz z wyszczególnieniem wpłat podstawowych i dodatkowych;
- **listę wszystkich swoich rachunków PPK** - m.in. z nazwą lub oznaczeniem pracodawcy oraz nazwą instytucji finansowej, która prowadzi dany rachunek;
- **w jakich funduszach zdefiniowanej daty oszczędza;**
- **wartość dokonanych wypłat z PPK**, a także zwrotów i wypłat w tzw. szczególnych sytuacjach życiowych;
- **datę i wysokość ostatniej wpłaty pracodawcy na dany rachunek PPK** - ta informacja pomoże zweryfikować, czy aktywnie oszczędzamy na danym rachunku PPK.

W danych dotyczących rachunku PPK użytkownik serwisu znajdzie również wykres prezentujący stan środków na tym rachunku w ujęciu historycznym. Dzięki niemu, uczestnik PPK sprawdzi, jakie wyniki osiąga fundusz w wybranym przedziale czasowym. Z serwisu można wygenerować raport z listą rachunków PPK oraz informacją o wartości środków.

Ewidencja PPK

Dane prezentowane w serwisie pochodzą z Ewidencji PPK, prowadzonej przez PFR S.A. Ewidencja PPK to system teleinformatyczny, który obejmuje ewidencję (rejestr) m.in. instytucji finansowych, podmiotów zatrudniających i uczestników PPK. System Ewidencji PPK jest zintegrowany z instytucjami finansowymi obsługującymi PPK - tak, aby agregować informacje z całego rynku PPK. Instytucje finansowe zobligowane są przepisami prawa do przekazywania do ewidencji PPK informacji m.in. o zawartych umowach o zarządzanie PPK i umowach o prowadzenie PPK, wpłatach do PPK oraz innych transakcjach na rachunkach uczestników PPK.

Instytucje finansowe prowadzące PPK raportują dane do Ewidencji PPK na koniec każdego dnia roboczego. Powoduje to, że informacje o wartości środków mogą być prezentowane w serwisie z opóźnieniem. Uczestnik PPK, który ma wątpliwości dotyczące środków zgromadzonych w programie, powinien skontaktować się ze swoim pracodawcą lub instytucją finansową, która prowadzi dany rachunek PPK.

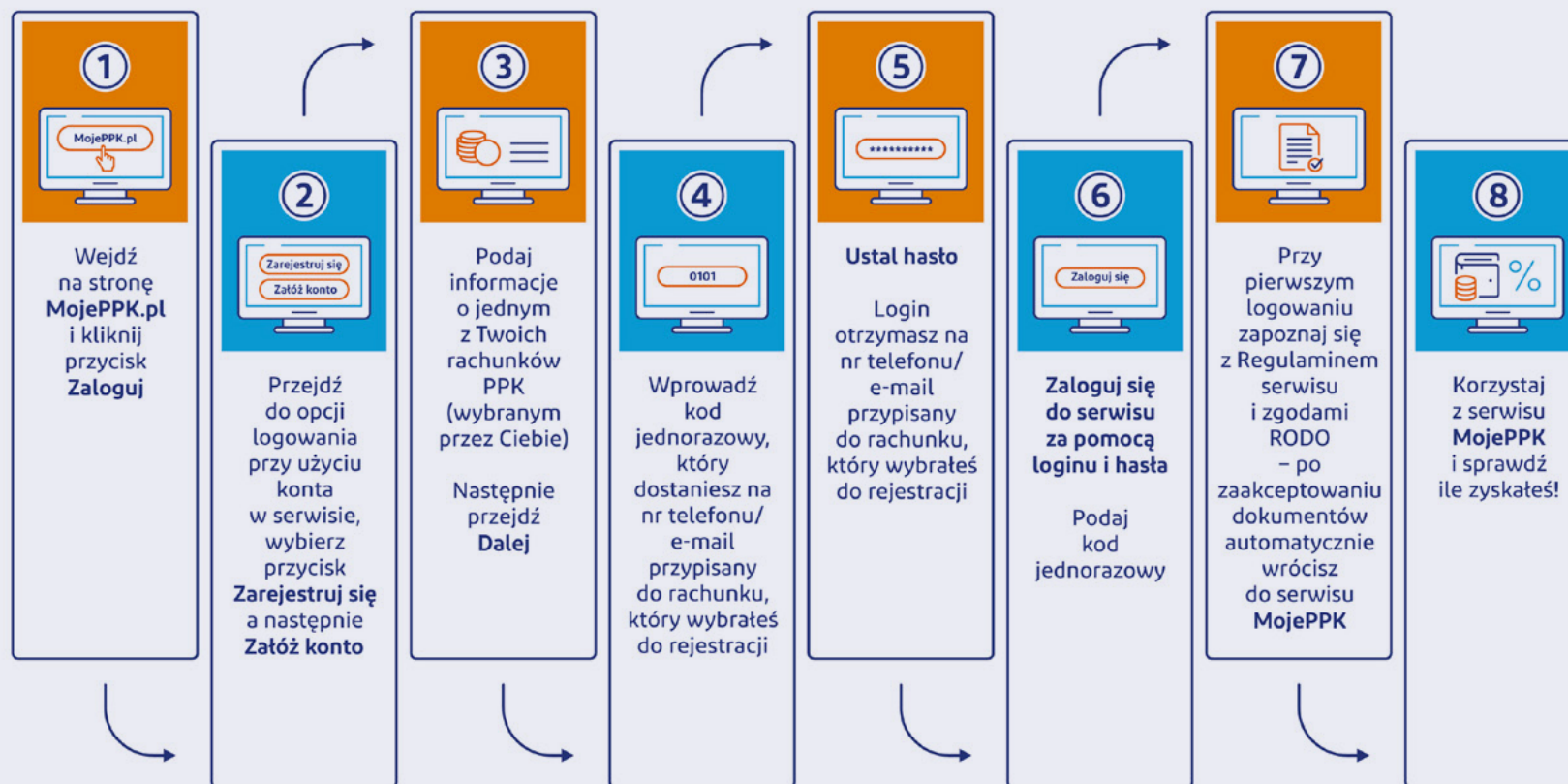
Logowanie

Dostęp do Serwisu MojePPK jest możliwy poprzez przycisk „**Zaloguj się**” na www.mojeppk.pl albo bezpośrednio poprzez stronę serwisu – www.rachunek.mojeppk.pl.

Najwygodniejszą opcją jest logowanie przez login.gov.pl (Profil Zaufany, e-dowód, mojeID) - patrz rysunek 1. Innym sposobem jest rejestracja konta w serwisie MojePPK oraz logowanie za pomocą loginu i hasła – patrz rysunek 2.

Warto pamiętać, że logowanie przez login.gov.pl będzie możliwe, o ile uda się powiązać dane przypisane do rachunku PPK w Ewidencji PPK z danymi identyfikacyjnymi z Profilu Zaufanego,

Rysunek 2.



e-dowodu lub narzędzia mojeID logującego się uczestnika. Tylko wtedy system odszuka jego rachunki i zostaną mu one zaprezentowane w serwisie.

Jeżeli system nie będzie mógł powiązać żadnego rachunku z Ewidencji PPK z danymi z login.gov.pl, może to m.in. oznaczać, że nie mamy rachunku PPK. W takiej sytuacji w serwisie pojawi się komunikat - „Nie odnaleźliśmy Twojego rachunku PPK”.

Oczywiście nie musi to wcale oznaczać, że w ogóle nie oszczędzamy w PPK, gdyż nie zostaliśmy „zapisani” do programu. Powodem, dla którego serwis nie znajdzie naszego rachunku/rachunków PPK, może być np. również

to, że zostaliśmy „zapisani” do PPK z innymi danymi identyfikacyjnymi niż te przypisane do Profilu Zaufanego albo nie upłynęło wystarczająco dużo czasu, aby informacja o tym, że przystąpiliśmy do PPK została odnotowana przez Ewidencję PPK. W takiej sytuacji warto jednak sprawdzić, co jest powodem „nieodnalezienia naszego rachunku PPK”. Pracownik powinien upewnić się w dziale kadr i płac swojej firmy, czy pracodawca zawarł w jego imieniu umowę o prowadzenie PPK.

Ważne: Jeśli pracownik nie ma ukończonych 55 lat, nie złożył pracodawcy deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK i ma wymagany ustawą o PPK okres zatrudnienia, pracodawca ma obowiązek „zapisać” go do PPK. Pracownicy, którzy ukończyli 55. rok życia, ale nie mają jeszcze 70 lat, są „zapisywani” do PPK na swój wniosek.

Rejestracja konta

Jeśli nie chcemy lub nie możemy skorzystać z logowania przez login.gov.pl, możemy zalogować się za pomocą konta utworzonego w serwisie MojePPK. W celu rejestracji konta, użytkownik będzie potrzebował danych przypisanych do jednego, wybranego przez siebie

rachunku PPK. Powiązanie konta w serwisie z konkretnym rachunkiem PPK jest konieczne, aby można było zweryfikować tożsamość rejestrującej się osoby. Dane przypisane do rachunku PPK to dane, które pracodawca przekazał do instytucji finansowej, „zapisując” pracownika do PPK i które potem instytucja finansowa przekazała do Ewidencji PPK. Jeśli te dane zostały przez uczestnika zaktualizowane, potrzebne będą dane po zmianie.

Dane wymagane do rejestracji konta to:

- numer PESEL lub seria i numer dokumentu tożsamości (dowodu osobistego, paszportu lub karty pobytu),
- numer telefonu komórkowego lub e-mail,
- data urodzenia,
- NIP pracodawcy,
- nazwa instytucji finansowej (do wyboru z listy),
- kwota ostatniej wpłaty podstawowej pracodawcy, przekazanej na rachunek PPK, który zostanie użyty do rejestracji.

Ważne: Po zarejestrowaniu konta w serwisie, użytkownik może zalogować się przez login.gov.pl. **Nie będzie natomiast możliwe zarejestrowanie konta w serwisie, jeśli uczestnik choć raz skorzystał z logowania poprzez login.gov.pl.**

Serwis jest dostępny w trzech wersjach językowych – polskiej, angielskiej i ukraińskiej.

Pomoc infolinii

W razie problemów z logowaniem, rejestracją albo w razie innych pytań dotyczących korzystania z serwisu, użytkownicy mogą skorzystać z dedykowanej infolinii, dostępnej pod numerem 800 775 775 od poniedziałku do piątku w godzinach 8:00 – 17:00.

Obsługujący ją konsultanci chętnie odpowiedzą również na pytania dotyczące funkcjonowania programu PPK.

Dopłata roczna za 2023 rok będzie wymagać wpłat do PPK w kwocie co najmniej 732,90 zł

Dopłatę roczną za 2023 rok otrzymają ci uczestnicy PPK, którzy w 2023 roku zgromadzą na swoim rachunku/rachunkach PPK wpłaty w wysokości co najmniej 732,90 zł. Jeżeli w 2023 roku uczestnik PPK skorzysta z obniżenia swojej wpłaty podstawowej, wystarczą wpłaty wynoszące co najmniej 183,23 zł.

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%, muszą zgromadzić co najmniej 25% tej kwoty. Jeżeli uczestnik PPK ma więcej niż jeden rachunek PPK, przy ustalaniu uprawnienia do dopłaty rocznej uwzględnia się wpłaty na wszystkie jego rachunki PPK. Za dany rok kalendarzowy uczestnik PPK może nabyć prawo tylko do jednej dopłaty rocznej - niezależnie od liczby prowadzonych dla niego rachunków PPK.

W 2023 roku wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę ulegnie zmianie w połowie roku. Do 30 czerwca jest to 3490 zł, a od 1 lipca będzie to 3600 zł. Zgodnie z wyjaśnieniami Ministerstwa Rozwoju i Technologii, podstawą do obliczenia kwoty uprawniającej do otrzymania dopłaty rocznej za 2023 rok będzie kwota minimalnego wynagrodzenia za pracę obowiązująca w pierwszym półroczu 2023 roku, czyli 3490 zł. Oznacza to, że warunkiem otrzymania przez uczestnika PPK dopłaty rocznej za 2023 rok będzie zgromadzenie na jego rachunku lub rachunkach PPK wpłat w wysokości co najmniej 732,90 zł ($6 \times 3490 \times 3,5\%$), a w przypadku osób korzystających z obniżenia wpłaty podstawowej - co najmniej 183,23 zł ($732,90 \times 25\%$).

Z obniżenia swojej wpłaty podstawowej do PPK może skorzystać taki uczestnik PPK, którego wynagrodzenie osiągane z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia za pracę obowiązującego w danym miesiącu. Do końca czerwca br. 120% płacy minimalnej wynosi 4188 zł, a od 1 lipca wzrośnie do 4320 zł.

Pierwsza nagroda główna w Akademii Korzyści PPK trafiła już do laureata

Akademia Korzyści PPK to akcja edukacyjna połączona z możliwością wygrania nagród pieniężnych. Uczestnik konkursu może zwiększać szansę na wygraną rozwiązując quizy wiedzy o Pracowniczych Planach Kapitałowych.

W losowaniu, które odbyło się 12 kwietnia br., pan Jarosław z Wiązowa wygrał 100 tysięcy zł. Laureat jest pracownikiem służby cywilnej. W PPK jest od stycznia 2021 roku, gdyż wtedy do programu dołączały jednostki sektora finansów publicznych (w ramach IV etapu wdrożenia PPK).

Uczestnikiem Akademii Korzyści PPK może być każda osoba, która ukończyła 18 lat oraz jest uczestnikiem PPK lub będzie uczestnikiem PPK najpóźniej w chwili pierwszego losowania nagród, w którym weźmie udział. Nie ma przy tym znaczenia, kiedy dana osoba dołączyła do programu PPK.

Aby wziąć udział w losowaniu nagród w Akademii Korzyści PPK, należy zarejestrować się na stronie <http://konkurs.mojeppk.pl/>. Do akcji można przystąpić do 30 września 2023 r. Za rejestrację uczestnik konkursu otrzymuje pierwszy los. Swoje szanse może zwiększyć przystępując do zadań, które poszerzają wiedzę o PPK. Dodatkowe losy może otrzymać za takie aktywności, jak: quiz z pytaniami, pytania niespodzianki, ankiety lub pozyskanie nowych uczestników akcji za pomocą linku polecającego.

Zadania pojawiają się cyklicznie na koncie każdego zarejestrowanego uczestnika konkursu. Łącznie do rozwiązania jest 7 quizów z 5 pytaniami jednokrotnego wyboru. Każda prawidłowa odpowiedź to jeden punkt, w związku z czym za samo rozwiązanie quizów można otrzymać do 35 dodatkowych losów.

Odbędą się jeszcze 4 losowania nagrody głównej, tj. każdorazowo 100 tysięcy zł. Dodatkowo przewidziano 24 nagrody w wysokości 10 tysięcy zł każda, 96 nagród po 1 tysiąc zł oraz 640 nagród niespodzianek po 100 zł (można je wygrać, rozwiązując quizy). Łączna pula nagród to ponad 1 mln złotych. Uczestnik, który nie zdobył żadnej nagrody w losowaniu, automatycznie bierze udział w kolejnych losowaniach, w związku z czym brak wygranej w 1. i 2. losowaniu nie pozbawia szansy na wygraną w pozostałych czterech losowaniach. Warto zwiększać pulę punktów, wykonując kolejne zadania konkursowe.

Zobacz też: <https://www.mojeppk.pl/aktualnosc/pierwszy-laureat-nagrody-glownej.html>

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