

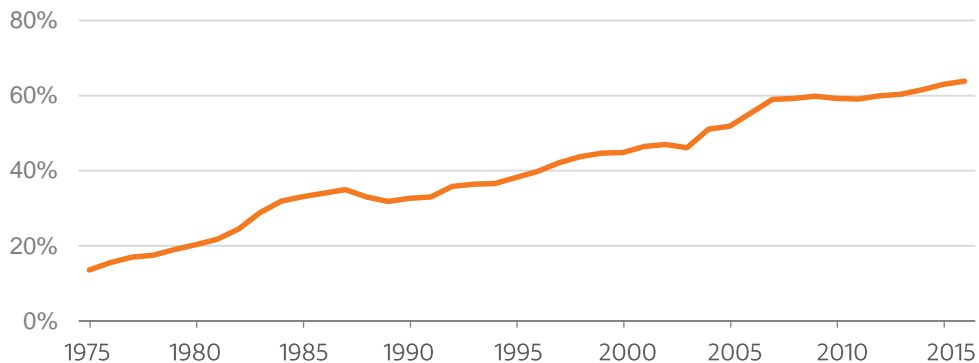
PPK - rewolucja w oszczędzaniu

Pracownicze Plany Kapitałowe jako standard rynku pracy w dużych firmach

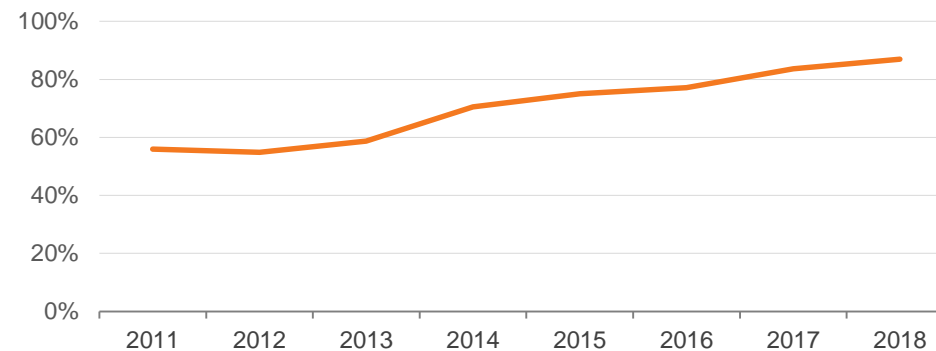
Pracownicze plany emerytalne na świecie



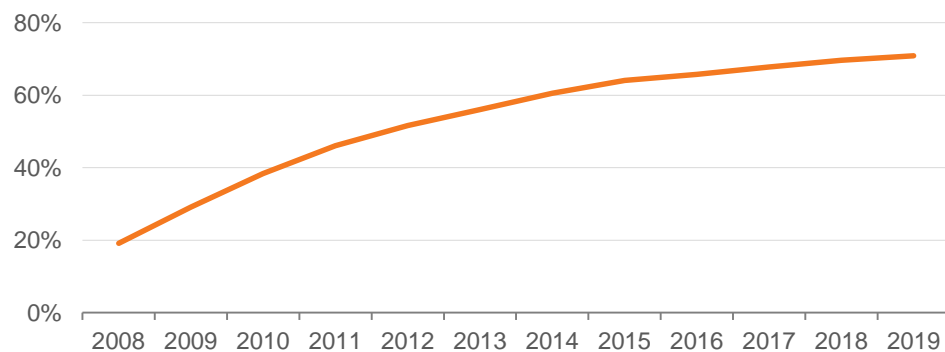
USA: partycypacja w systemie zdefiniowanej składki (defined contribution)



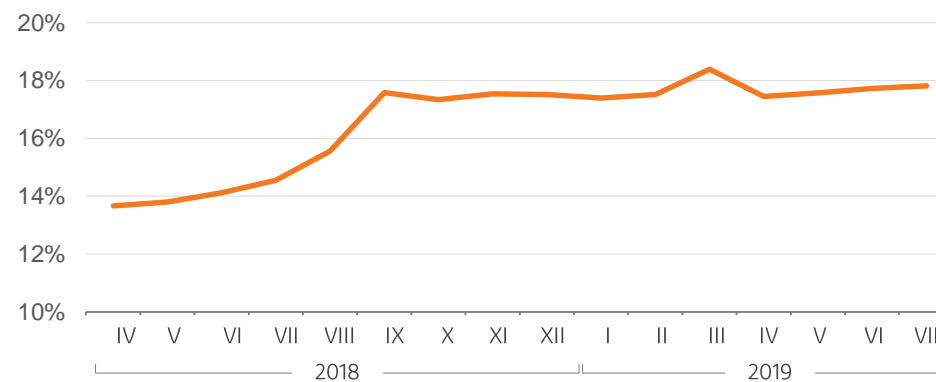
Wlk. Brytania: partycypacja w workplace pension schemes



Nowa Zelandia: partycypacja w Kivisaver



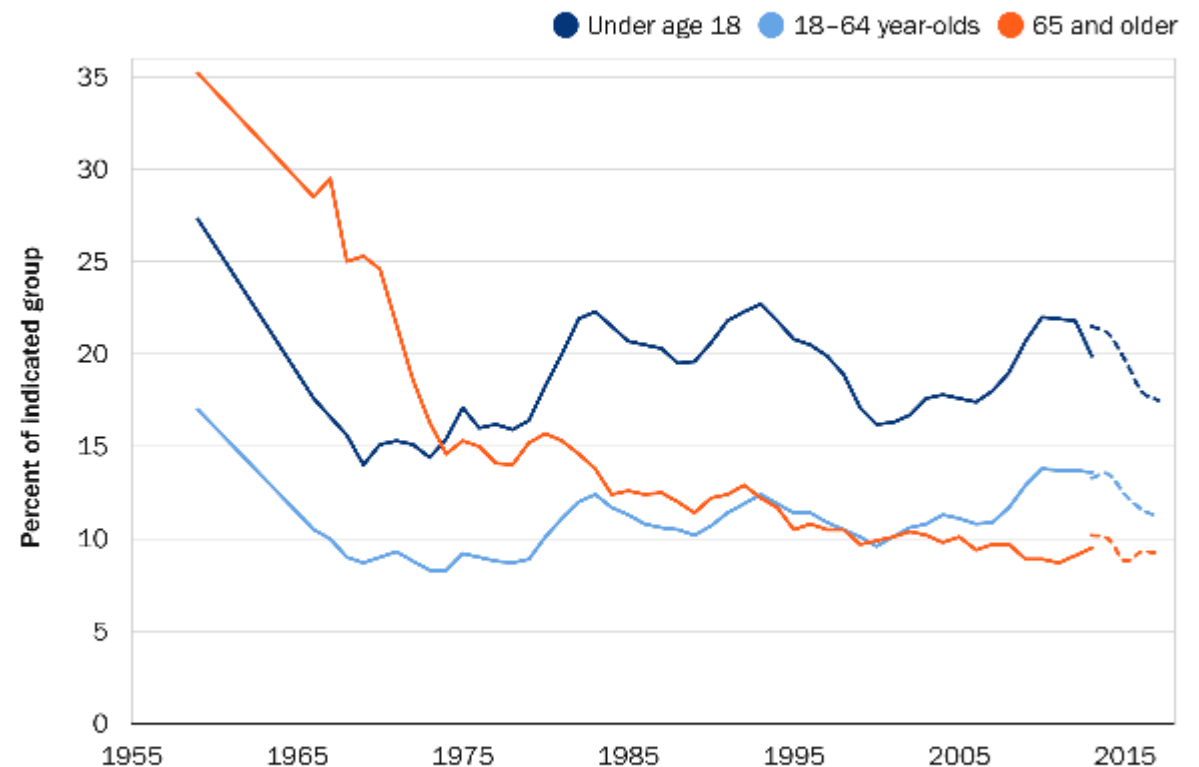
Turcja: partycypacja w dobrowolnych ubezpieczeniach emerytalnych



Prywatny dodatkowy filar kapitałowy obniża zagrożenie ubóstwem emerytów

W USA liczba emerytów żyjących w ubóstwie spadła z **35%** do **9,2%** głównie dzięki wprowadzonym pracowniczym planom emerytalnym (401k)

Figure 1. Percent of Americans with Incomes below the official poverty line (by age group, 1959–2017)



Source: U.S. Census Bureau
Note: Dashed line indicates questionnaire redesign in 2014.

Plany emerytalne w Polsce przed PPK

9% ankietowanych
Polaków w wieku 15-75
deklaruje oszczędzanie na
emeryturę w 2018 roku

12% wynosi średnia
deklaracji z lat 2010-2018



Po 20 latach rozwoju III filara niewielu Polaków oszczędza na cele emerytalne

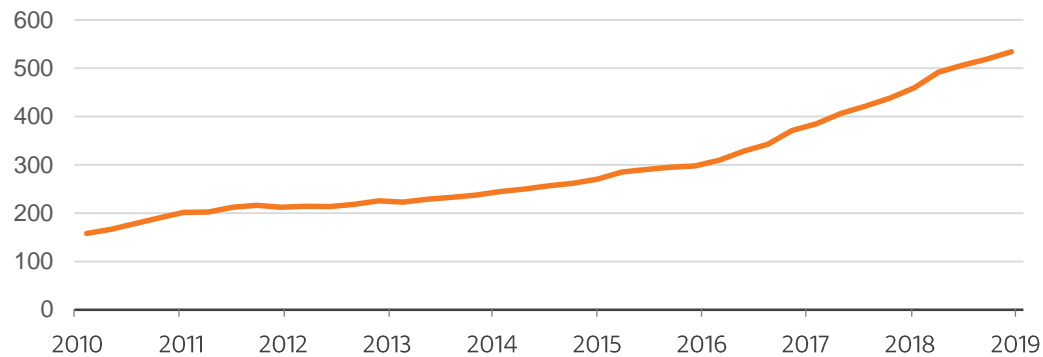
Oszczędności Polaków w dodatkowych formach oszczędzania na jesień życia

	Liczba kont ogółem	W tym konta aktywne*
IKE	996 tys.	336 tys.
IKZE	731 tys.	230 tys.
PPE	426 tys.	334 tys.
Razem	2 153 tys.	900 tys.

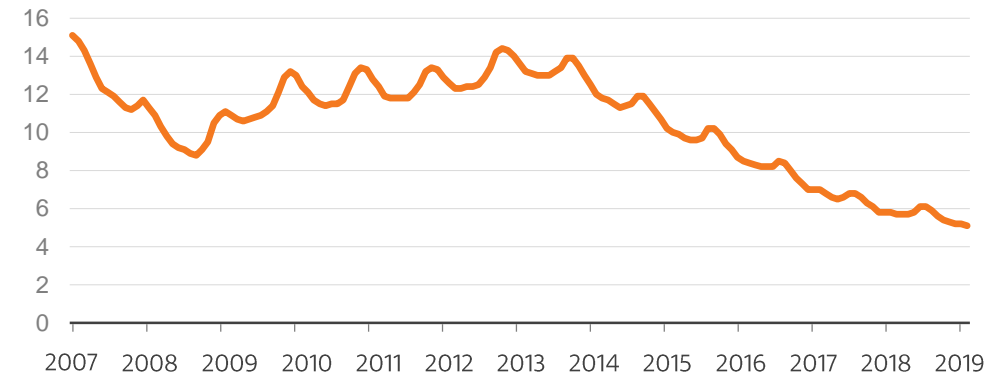
*Konta, na które uczestnik lub pracodawca odprowadził przynajmniej jedną składkę w 2018 r. Dane KNF

2019 rok to dobry moment na upowszechnienie oszczędzania w Polsce

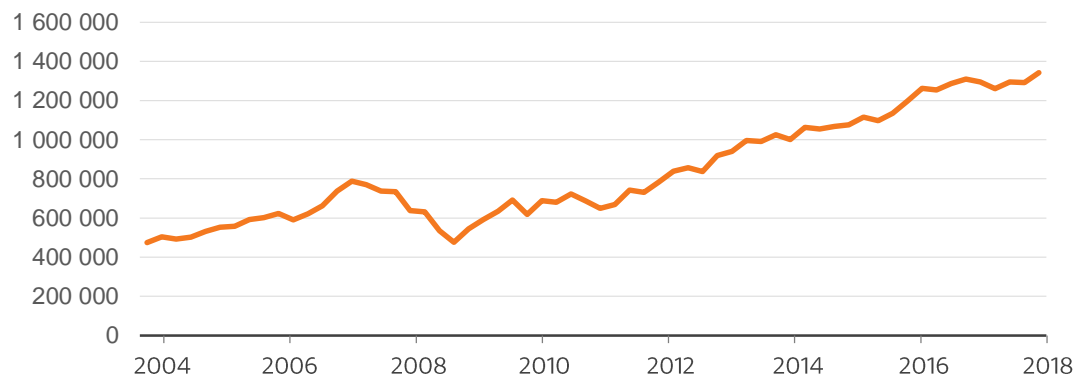
Różnica pomiędzy dochodem rozporządzalnym a wydatkami
(w zł, na jedną osobę w gosp. dom.)



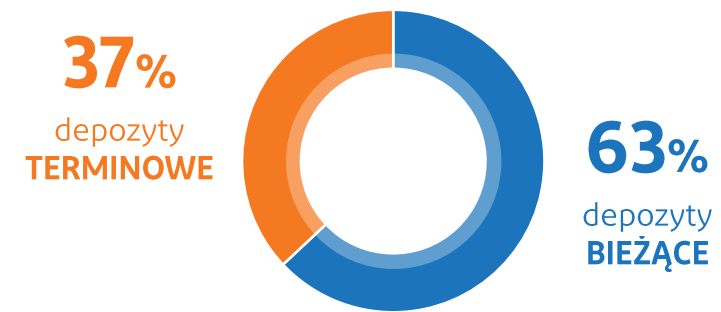
Stopa bezrobocia rejestrowanego



Aktywa finansowe netto gospodarstw domowych

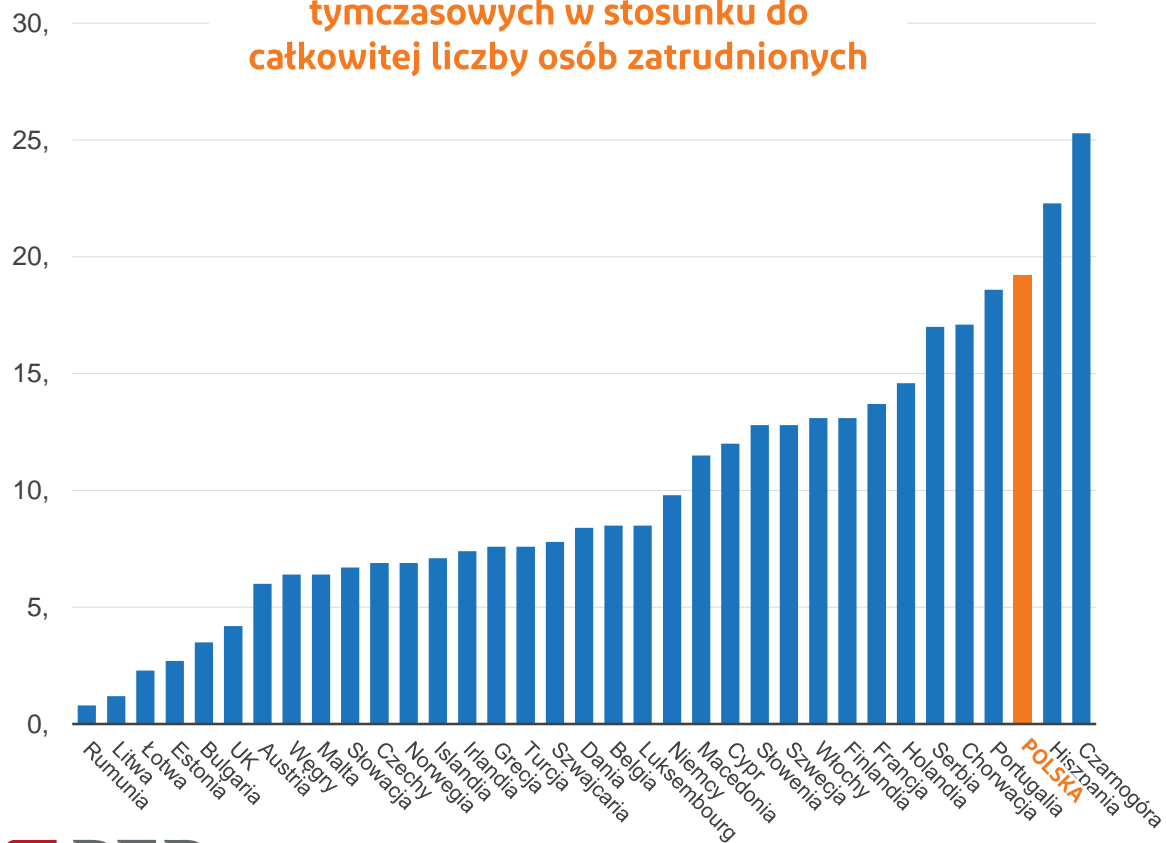


Udział depozytów bieżących w depozytach ogółem u osób prywatnych
(październik 2019 r.)

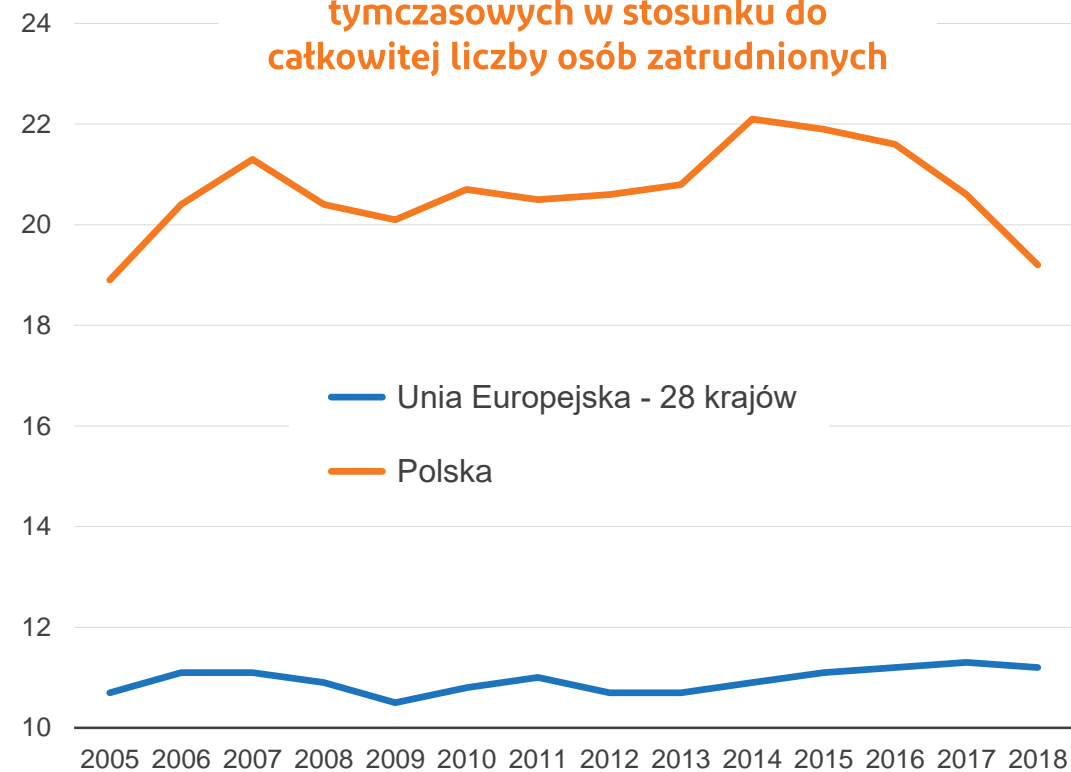


Wysoki udział tymczasowych form zatrudnienia w Polsce

Procentowy odsetek pracowników tymczasowych w stosunku do całkowitej liczby osób zatrudnionych



Procentowy odsetek pracowników tymczasowych w stosunku do całkowitej liczby osób zatrudnionych



Infrastruktura rynku Pracowniczych Planów Kapitałowych



W programie PPK
uczestniczy
**20 rynkowych
podmiotów**

Niskie koszty
Średni koszt wynagrodzenia
za zarządzanie
funduszami PPK
0,37%



Allianz 



Millennium
fundusze inwestycyjne



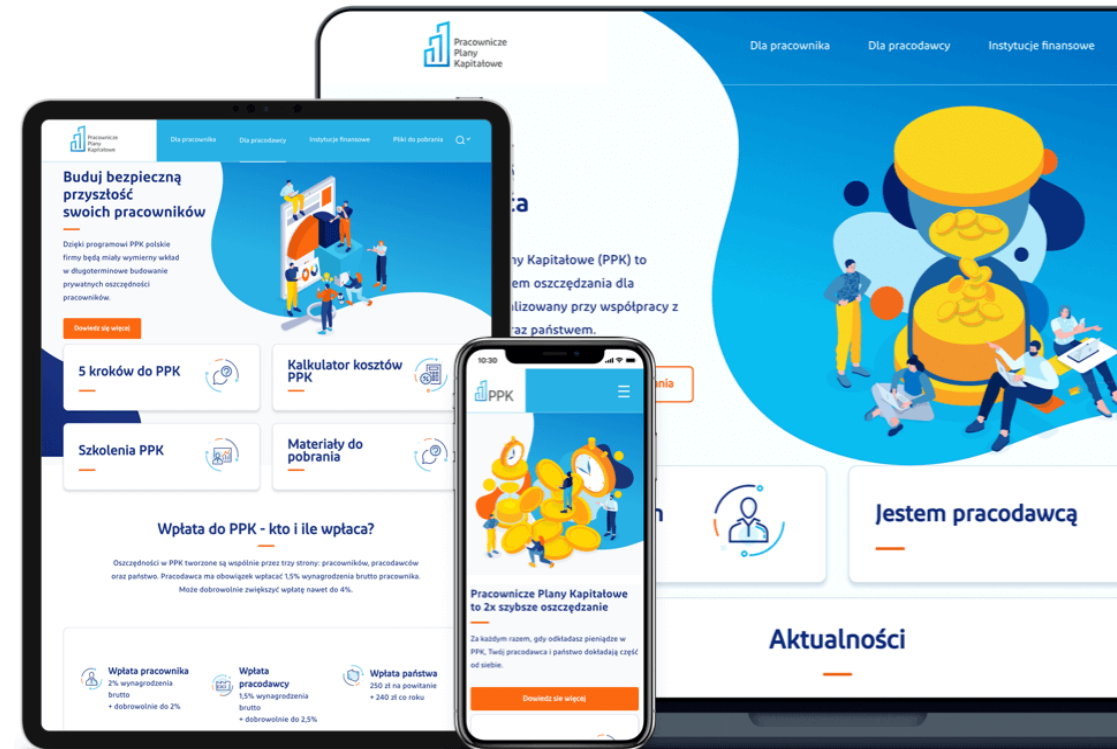
ESALIENS



Aktywność na stronie mojePPK.pl:

- liczba odston: **5,5 mln**
- liczba unikalnych użytkowników: **1,2 mln**
- liczba pobrań plików: **400 tys.**
- liczba odston kalkulatorów: **800 tys.**
- liczba pobranych ofert Instytucji Finansowych: **60 tys.**

Ponad 70 publikacji (opracowań, poradników, niezbędnych, wzorów deklaracji i oświadczeń, ulotek, broszur, tutoriali video) w różnych wersjach językowych oraz 300 pytań (FAQ).



Działania edukacyjne i szkoleniowe



W szkoleniach organizowanych przez PFR Portal PPK wzięto udział **37 261 osób**



Byli to przedstawiciele **3 114 firm**

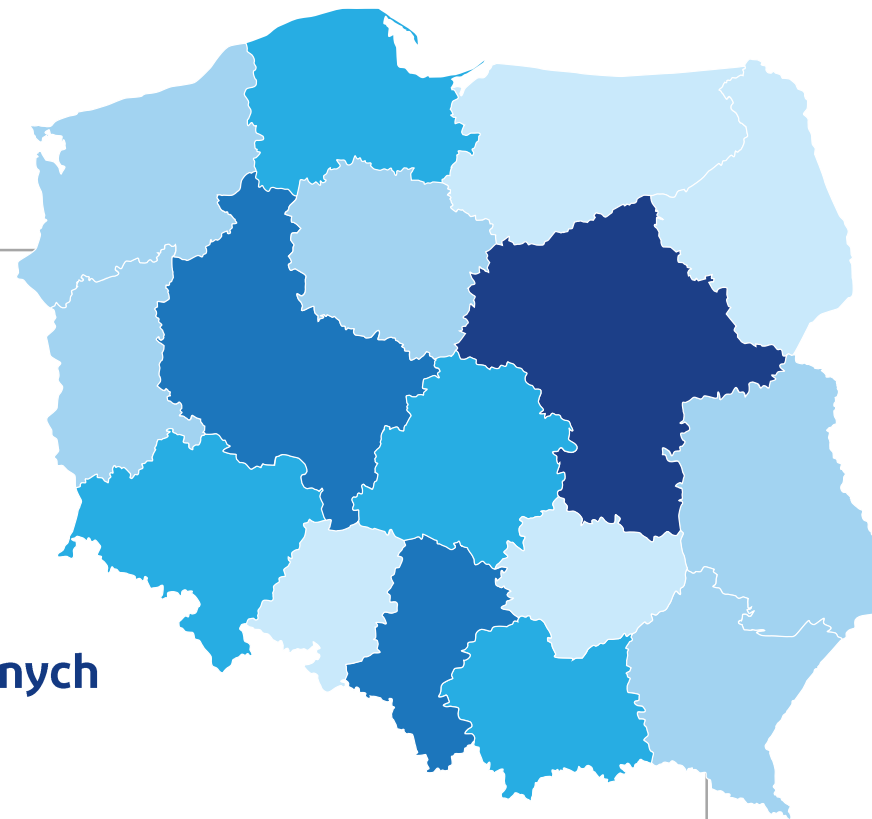


Łączne zatrudnienie w firmach biorących udział w szkoleniach wynosi: **1 505 945 pracowników**



1177

szkoleń poświęconych
tematyce PPK



Dane PFR Portal PPK – stan na 1.12.2019 r.

Działaniem wspomagającym program jest serwis telefoniczny i mailowy

- W styczniu 2019 r. nastąpiło uruchomienie numeru

800 775 775

- W tym czasie zrealizowaliśmy **9200 kontaktów przychodzących** w temacie PPK

W I połowie 2020 roku otworzymy w Chełmie nowe centrum doradztwa dla pracowników i pracodawców uczestniczących w (PPK) dla docelowo 45 konsultantów.

Instytucja wyznaczona PFR TFI gotowa na zarządzanie PPK

Profesjonalne zespoły

PFR TFI stworzyło zespoły dedykowane wyłącznie zarządzaniu i obsłudze PPK, pozyskując do nich wykwalifikowanych i doświadczonych ekspertów.



Umowy on-line

W PFR TFI powstał w pełni zautomatyzowany, czytelny system do zawierania umów przez internet: www.umowappk.pfrtfi.pl



Nowoczesne procesy i systemy

W oparciu o najlepsze praktyki PFR TFI wdrożyło procesy i systemy zarządzania aktywami, ryzykiem oraz zapewnienia odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa.



Pierwsze wdrożenia PPK

PFR TFI zawarło pierwsze umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK z przedsiębiorstwami 250+.



Zarządzanie SFIO zdefiniowanej daty

PFR TFI utworzyło i zarządza SFIO z 8 wydzielonymi subfunduszami zdefiniowanej daty. Polityka inwestycyjna funduszu została dopasowana do wieku uczestników.



Instytucja wyznaczona

Jako instytucja wyznaczona, PFR TFI koncentruje się na PPK jako głównym obszarze działalności, dlatego zapewnia najwyższą jakość obsługi programu.



PPK standardem rynku pracy w dużych firmach

Liczba firm



Przedsiębiorstwa 250+ posiadające
PPE założone do 1.12.2018

309



Przedsiębiorstwa 250+ które
założyły PPE po 1.12.2018

209



Przedsiębiorstwa 250+ w
pierwszym etapie PPK

3864



Liczba firm **250+**
posiadających programy
oszczędzania w
programach PPE i/lub
PPK

4282

Udział pracowników w PPK

	Liczba pracowników	Liczba uczestników	Partycypacja
Partycypacja w PPK w firmach 250+	2,9 mln	1,1 mln	39%
Partycypacja w PPK w firmach 250+ oraz programach PPE utworzonych po 1.12.2018 w 250+	3,1 mln	1,3 mln	41%
Partycypacja w PPK w firmach 250+ oraz we wszystkich programach PPE	3,6 mln	1,55 mln	44%

Pracownicze programy oszczędzania standardem rynku pracy w Polsce

1,55 mln

Liczba pracowników w PPK
w firmach **250+** oraz we
wszystkich programach PPE

4282

Liczba firm **250+**
posiadających programy
oszczędzania w PPE i/lub
PPK

Czynniki mające wpływ na partycypację w PPK

46%

... tyle wyniosła partycypacja
wśród pracowników poniżej
55. roku życia objętych
zapisem do PPK

1,7 p.p.

...o tyle obniżyło partycypację
uwzględnienie w niej
cudzoziemców. W firmach
250+ pracuje 185 tys.
cudzoziemców, a do PPK
zapisano się ich 32 tys. (17%)

Kolejne etapy wprowadzania PPK

ETAP	Liczba firm	Liczba osób zatrudnionych
250+	3909	3 mln
50-250	20010	2 mln
20-50	58431	1,7 mln
Reszta	830911	5,7 mln

Firmy zatrudniające
co najmniej 50
pracowników

1 stycznia
2020

Firmy zatrudniające
co najmniej 20
pracowników

1 lipca
2020

Pozostali
pracodawcy oraz
jednostki sektora
finansów
publicznych

1 stycznia
2021

Szkolenia i kampanie informacyjne w 2020 roku

Rozpoczęcie kolejnej tury (1500) szkoleń dla
pracodawców **od stycznia 2020 r.**

Inauguracyjne szkolenie dla pracowników
odbyło się **11 grudnia 2019 r.**
Kolejne rozpoczną się w styczniu 2020 r.

Szkolenia online: **e-learning i webinaria**



Zaplanowano kolejne tury **kampanii
informacyjnej w mediach**

Promowanie **doświadczeń pracodawców**
z najwyższą partycypacją w PPK

Współpraca z **uczestnikami rynku**

Ogólnopolska kampania reklamowa PPK

Działania:

- reklama w telewizji ogólnopolskiej
- kampania radiowa
- kampania prasowa
- kampania online
- działania edukacyjne



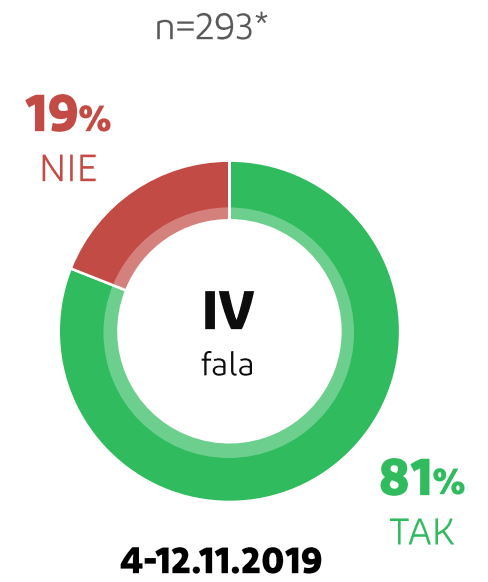
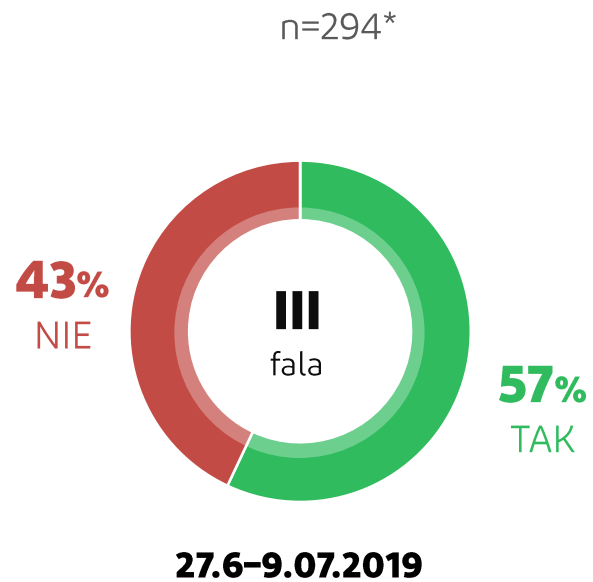
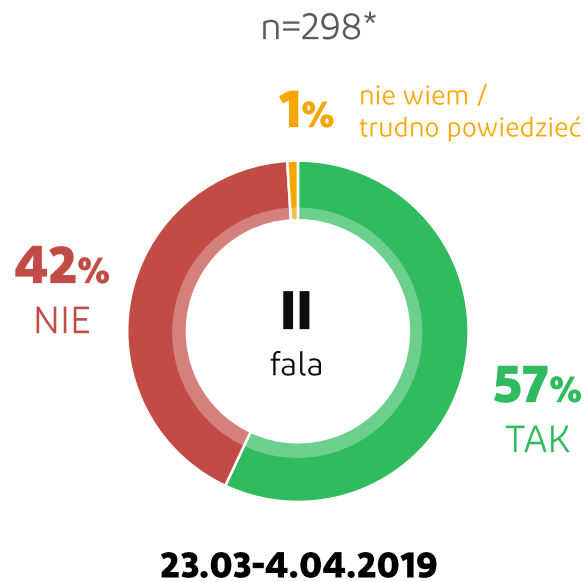
W sumie się optyka www.moje PPK.pl

Ponad 80% pracowników zetknęło się z reklamą PPK

Czy zetknął(ęła) się Pan(i) z reklamą PPK?



PRACODAWCY



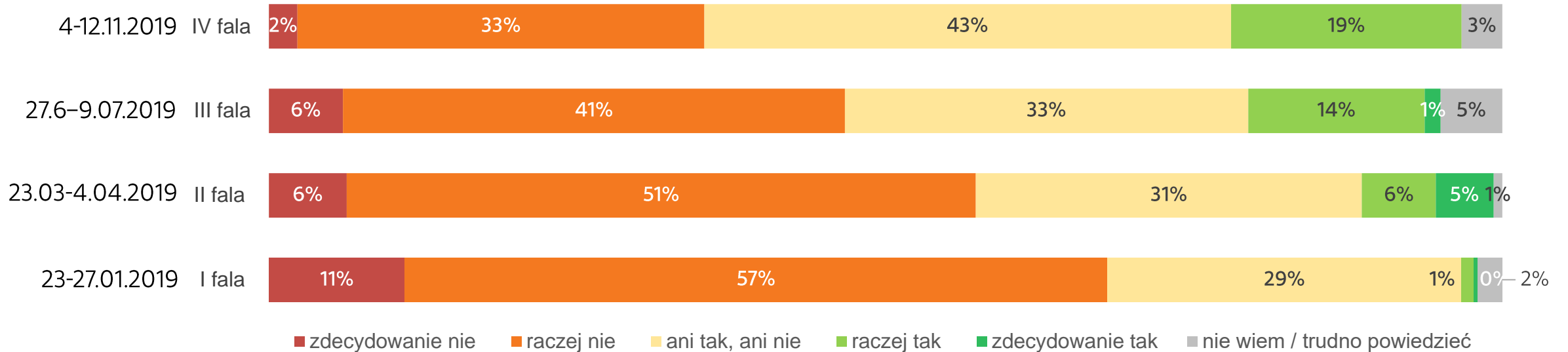
Coraz więcej pracodawców uważa, że założenie PPK jest łatwe

Czy uważa Pan(i), że otworzenie przez pracodawcę Pracowniczych Planów Kapitałowych dla swoich pracowników jest łatwe?

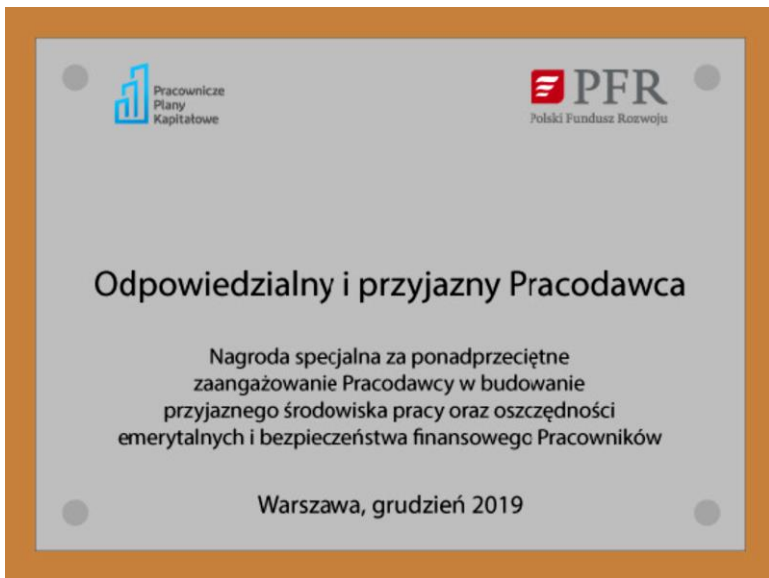


PRACODAWCY

n=300



Program „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca”



Program obejmować będzie m.in.:

- nagrodę specjalną przyznawaną przez PFR za ponadprzeciętne zaangażowanie Pracodawcy w budowanie przyjaznego środowiska pracy oraz oszczędności emerytalnych i bezpieczeństwa finansowego pracowników
- Promocję najlepszych pracodawców w mediach

Nagroda Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca dla

budimex

emitel



EY

KOMFORT