

Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 10 (36) - październik 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 wynosi 29,08 mld zł, co oznacza, że w porównaniu do poprzedniego miesiąca zwiększyła się o 801 mln zł. Dobrą informacją jest także wzrost – do 3,6 mln - liczby uczestników PPK. W porównaniu do poprzedniego miesiąca ich liczba zwiększyła się o 28,7 tysiąca. Zwiększyła się też - o 477 - liczba umów o zarządzanie PPK.

Druga część biuletynu obejmuje analizy, wywiady i komentarze. Dziś w biuletynie znajdą Państwo artykuł autorstwa Joriaka van Zandena - współzałożyciela Jasper Forum, globalnej grupy dyskusyjnej skupiającej się na oszczędzaniu w miejscu pracy i finansowaniu emerytur - o wyzwaniach stojących przed belgijskim systemem emerytalnym.

Ponadto w tym numerze biuletynu, w ramach aktualności, informujemy m.in. o tym, że pracodawca, który ma zawartą umowę o zarządzanie PPK na czas określony, może niekiedy przedłużyć jej obowiązywanie aneksem. Aby było to możliwe muszą być jednak

spełnione określone warunki. Przypominamy też, że w okresie przejściowego zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej lub ograniczenia jej prowadzenia na skutek powodzi oraz braku środków na wypłatę wynagrodzeń m.in. dla pracowników usuwających skutki powodzi, podmiot zatrudniający nie finansuje nowych wpłat do PPK.

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

SPIS TREŚCI

Część I

PPK w liczbach 3

Partycypacja w PPK..... 4

Profil osób oszczędzających w PPK..... 5

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

Instytucje finansowe prowadzące PPK
i koszty zarządzania PPK 7

Ile zyskali uczestnicy PPK? 9

Część II

Artykuły i opracowania 10

Część III

Aktualności PPK 13

Część IV

Szkolenia PPK i projekty edukacyjne.. 15

Projekty edukacyjne 16

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 września 2024 r.

wartość aktywów
netto funduszy
zdefiniowanej daty

29,08 mld zł

wartość aktywów netto
w porównaniu do sierpnia
zwiększyła się o

801 mln zł

liczba aktywnych
rachunków PPK

4,30 mln

325 tys.

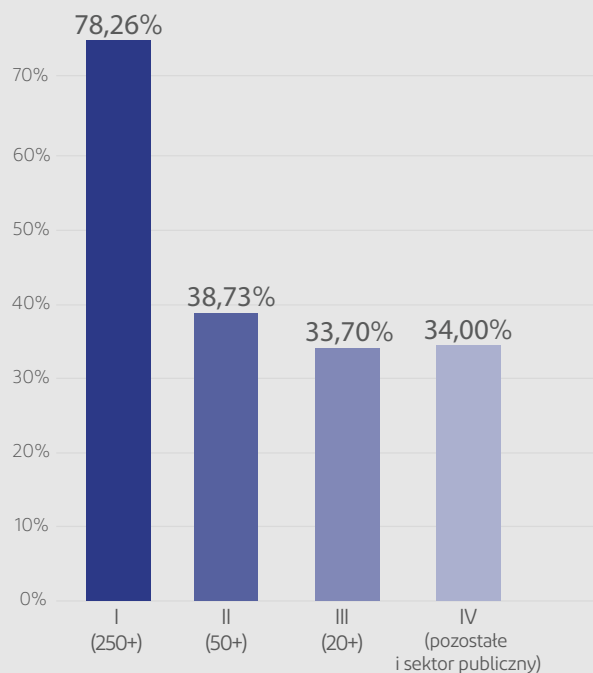
podmiotów umożliwia
swoim pracownikom udział
w Pracowniczych Planach
Kapitałowych.

Z możliwości oszczędzania w PPK skorzystało
już **3,61 mln** osób.

Łączna partycypacja w PPK to **49,23*** %.

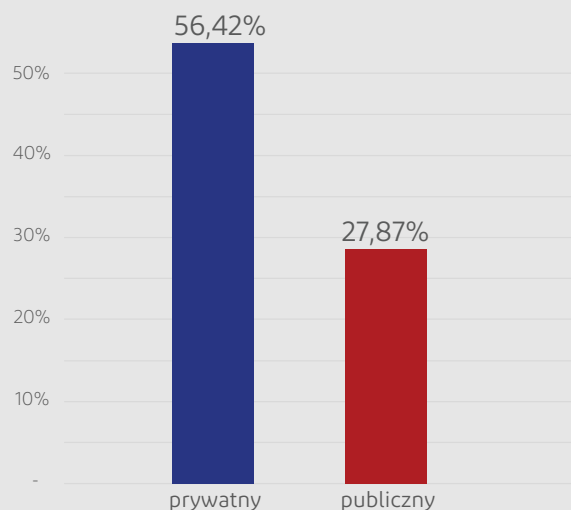
Partycypacja w podziale na etapy wdrażania

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



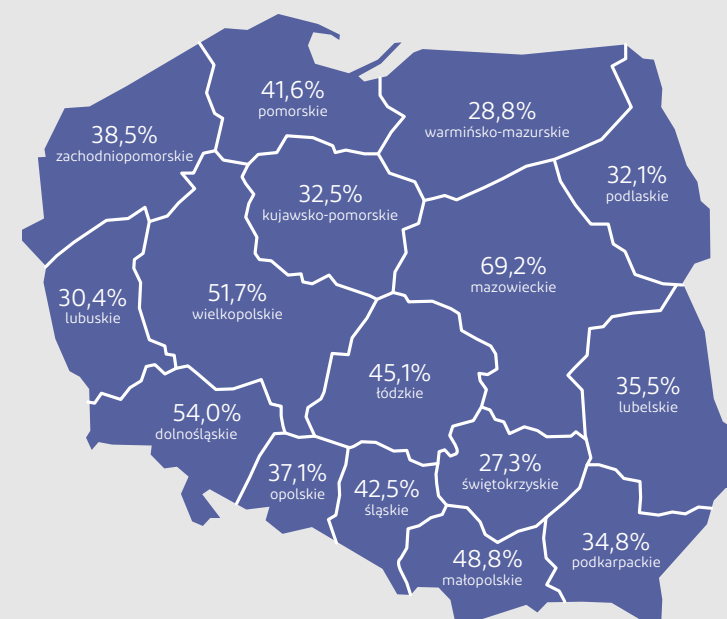
Partycypacja w sektorach

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



Partycypacja wg województw

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



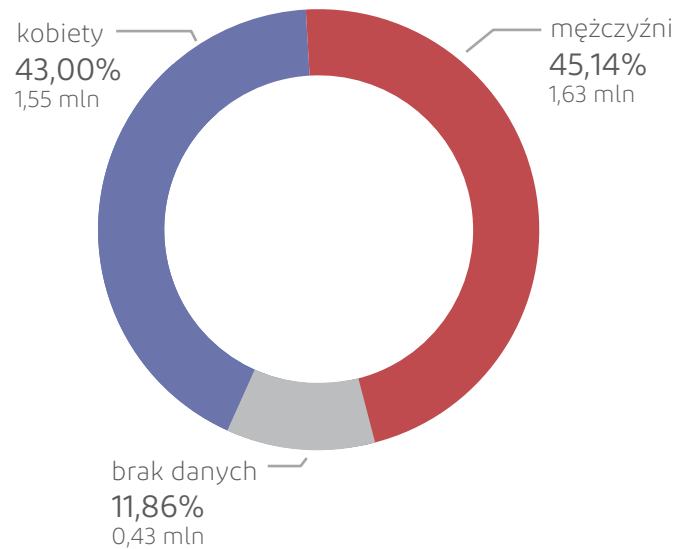
* Iloraz liczby aktywnych rachunków PPK i liczby osób zatrudnionych w podmiotach zatrudniających z aktywną umową o zarządzanie PPK oraz co najmniej jednym aktywnym rachunkiem w PPK.

Profil osób oszczędzających w PPK

Część I

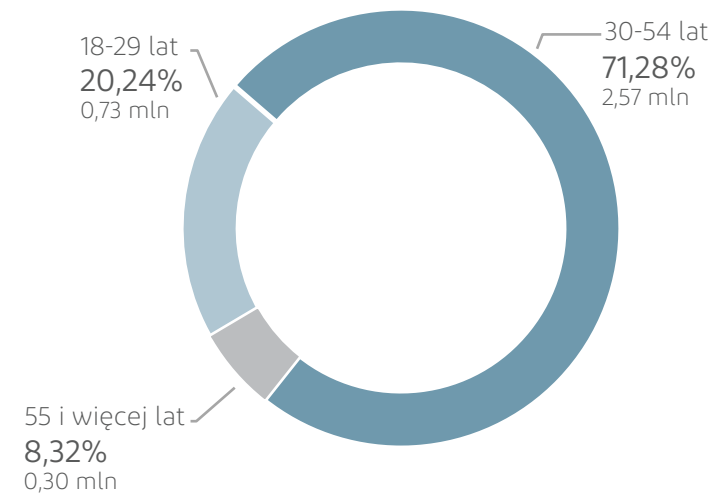
Liczba uczestników PPK wg płci

Częściej do PPK przystępują mężczyźni (45,14%) 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 (131,36 tys.).

narodowość – liczba (tys.)					
polska	3 393,61	indyjska	4,73	gruzińska	1,75
ukraińska	131,36	rumuńska	3,11	pozostałe	28,22
brak danych	22,70	rosyjska	2,84		
białoruska	15,68	włoska	2,37		

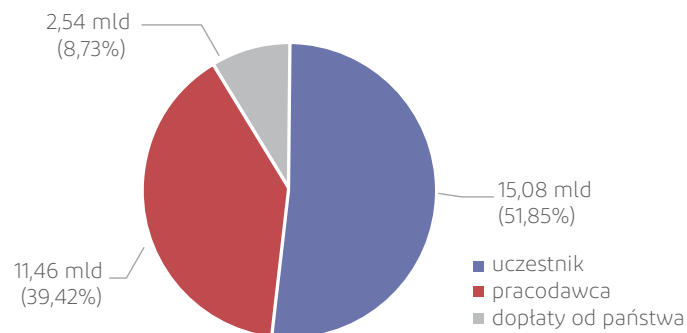


Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

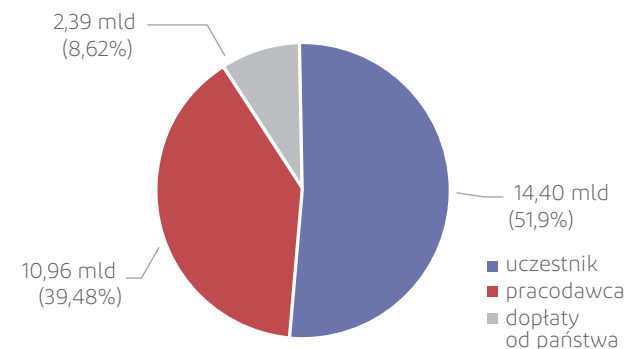
Część I

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **29,08 mld zł.**

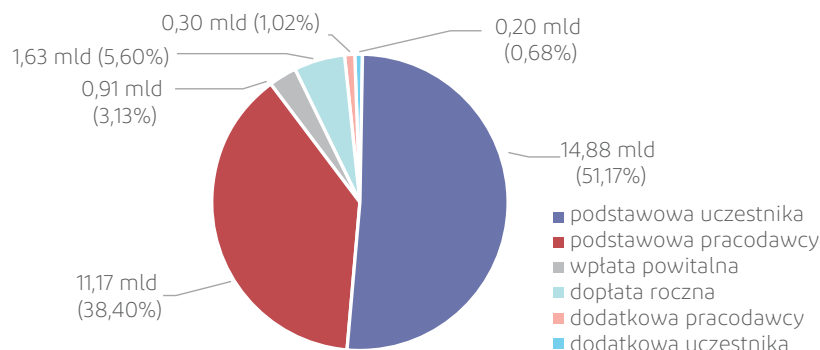
Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków



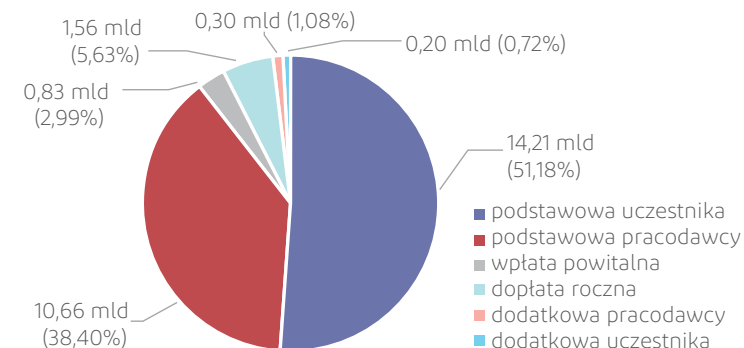
Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków



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%	0,300%
Vienna Life TUŃž S.A. Vienna Insurance Group		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.*	0,134%	0,134%	0,241%	0,241%	0,241%	0,246%	0,246%	0,246%	0,246%	0,246%	0,222%
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.*		0,122%	0,204%	0,214%	0,214%	0,219%	0,219%	0,219%	0,219%	0,219%	0,205%
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 ALLIANZ POLSKA S.A. (d. Aviva)		0,250%	0,265%	0,280%	0,295%	0,310%	0,325%	0,340%	0,355%	0,370%	0,310%
TFI PZU S.A.*		0,123%	0,224%	0,246%	0,250%	0,252%	0,252%	0,252%	0,252%	0,252%	0,233%
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**	0,134%	0,260%	0,299%	0,311%	0,322%	0,335%	0,347%	0,358%	0,371%	0,381%	0,331%

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 03.10.2024 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 **1,08 %** 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.*			0,29		0,58		0,62		0,61		0,64		0,62		0,50		0,37		0,33		0,51		
Vienna Life TUnŻ S.A. Vienna Insurance Group			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	0,11	0,40	0,15	0,40	0,18	0,40	0,21	0,40	0,25	0,40	0,26	0,40	0,27	0,40	0,30	0,00	0,69	0,62		
INVESTORS TFI S. A.			0,67	0,17	0,69	0,24	0,68	0,33	0,69	0,34	0,74	0,38	0,82	0,38	0,96	0,41	1,29	0,45	0,71	0,49	1,16		
MILLENNIUM TFI S.A.			0,82	0,05	0,68	0,07	0,62	0,08	0,68	0,08	0,78	0,09	0,94	0,09	1,14	0,09	0,45	0,11	0,45	0,08	0,81		
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.			0,60	0,27	0,57	0,34	0,53	0,37	0,57	0,41	0,62	0,44	0,69	0,47	0,73	0,49	0,91	0,76	0,54	0,50	1,09		
PEKAO TFI S.A.	0,24	0,19	0,34	0,30	0,41	0,39	0,40	0,43	0,41	0,45	0,44	0,49	0,51	0,50	0,51	0,50	0,40	0,50	0,26	0,45	0,85		
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.			0,20	0,21	0,27	0,23	0,28	0,26	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28	0,29	0,29	0,33	0,31	0,52	0,66	0,61		
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	0,19	0,77	0,34	0,70	0,54	0,71	0,53	0,74	0,65	0,83	0,64	1,01	0,63	1,65	0,63	0,40	0,63	1,39		
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.			0,22	0,11	0,32	0,14	0,34	0,18	0,34	0,18	0,35	0,21	0,36	0,20	0,39	0,20	0,49	0,21	1,43	0,36	0,67		
UNIQA TFI S.A.			0,70	0,38	0,66	0,68	0,62	0,85	0,61	0,91	0,68	1,05	0,71	1,05	0,77	1,05	0,95	1,03	0,50	1,09	1,59		
Średnia**	0,24	0,19	0,66	0,19	0,69	0,28	0,67	0,35	0,68	0,36	0,71	0,44	0,78	0,47	0,75	0,45	0,78	0,47	0,63	0,51	1,08		

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

Koszty transakcji (%)

Źródło: KID/KIID FZD opublikowane na mojeppk.pl. Opracowanie zostało przygotowane 03.10.2024 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 **830*** mln zł

oraz **dopłaty roczne** w łącznej kwocie **1,56*** 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 8 310 zł do 10 664 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK**. **To oznacza dla uczestnika PPK od 129% do 165% zysku!*****

FZD	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
wpłaty pracownika					6 454 zł			
wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika****	8 310 zł	9 202 zł	9 935 zł	10 131 zł	10 619 zł	10 664 zł	10 645 zł	10 593 zł
w tym:								
wynik z inwestycji	2 019 zł	2 912 zł	3 645 zł	3 840 zł	4 328 zł	4 374 zł	4 355 zł	4 303 zł
wpłaty od pracodawcy					4 841 zł			
dopłaty od państwa					1 450 zł			
stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika***	129%	143%	154%	157%	165%	165%	165%	164%

źródło: PFR Portal PPK i 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 30.09.2024 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)

W pracowniczych programach emerytalnych oszczędza w Belgii około 80% pracowników, jednak kapitał w nich zgromadzony jest niski



Jorik van Zanden
- współzałożyciel Jasper Forum,
globalnej grupy dyskusyjnej
skupiającej się na oszczędzaniu
w miejscu pracy i finansowaniu
emerytur

Belgijski system emerytalny opiera się głównie na systemie repartycyjnym, z niewielkim udziałem emerytur pracowniczych. Ma on wysoki wskaźnik pokrycia, ale niskie składki wpływają na jego stopę zastąpienia. Systemy o zdefiniowanej składce są hybrydowe, ponieważ obejmują prawną gwarancję minimalnego zwrotu, opartą na stopach belgijskich obligacji.

Podobnie jak wiele krajów europejskich, Belgia stoi w obliczu zmian demograficznych, w tym w szczególności wyzwań dotyczących starzejącego się społeczeństwa. Oparty na trzech filarach model zabezpieczenia emerytalnego w rzeczywistości jest w dużej mierze zależny od poziomu ustawowej emerytury z uwagi na stopy zastąpienia. Poniżej przedstawiono wybrane, kluczowe elementy systemu, wraz z komentarzem na temat jego funkcjonowania.

Stopy zastąpienia i koszty

Publiczny filar belgijskiego systemu emerytalnego (emerytury ustawowe) oparty jest na modelu repartycyjnym (repartitiesysteem)

i ma na celu zapobieganie ubóstwu osób starszych. Nie oferuje on jednak pełnej stopy zastąpienia dochodu po przejściu na emeryturę¹. Poziom świadczeń opiera się na długości i rodzaju zatrudnienia, sytuacji rodzinnej i dochodach w trakcie aktywności zawodowej (wysokości opłacanych składek). Jednocześnie, gwarantuje on świadczenie minimalne indeksowane o wskaźnik cen konsumpcyjnych (inflację), zapewniając, że emerytury nie spadną poniżej określonego progu. W porównaniu z krajami, w których istotna część świadczeń emerytalnych pochodzi z oszczędności odkładanych w ramach pracowniczych programów emerytalnych, koszty belgijskich emerytur ustawowych są wysokie, przy czym eksperci szacują ich znaczny wzrost w przyszłości.²

Pracownicze programy emerytalne: wskaźnik pokrycia i aktywa

Pracownicze programy emerytalne (filar uzupełniający) obejmują około 80% pracowników i osób samozatrudnionych. Jednak kapitał zgromadzony w tych programach jest stosunkowo niski ze względu na niski poziom składek. I tak:

- średni zgromadzony kapitał dla osób w wieku okołoemerytalnym (55-64 lata) to 58 635 EUR (134 295,29 PLN³), co odpowiada miesięcznemu świadczeniu w wysokości około 155 EUR⁴ (726,94 PLN³);
- mediana zgromadzonego kapitału dla tej samej grupy wiekowej: 10 012 EUR (46 955,28 PLN³).

1. <https://www.fsma.be/nl/wat-zijn-de-drie-pensioenpijlers-belgie>

2. Komisja Europejska, Sprawozdanie na temat adekwatności emerytur, 2012 r.

3. 1 EUR = 4,6899 PLN, NBP.pl, Tabela nr 252/A/NBP/2022 z 30 grudnia 2022 r.

4. FSMA, Drugi filar emerytalny w centrum uwagi, 2022, s. 12.

Niski poziom oszczędności w pracowniczych programach emerytalnych wynika m.in. z faktu, że zaledwie 24% uczestników odkłada 3% lub więcej swojego rocznego dochodu. Ponadto, programy emerytalne konkurują z innymi formami zachęt podatkowych i benefitów pracowniczych, jak np. samochód służbowy.

Próby zwiększenia powszechności emerytur pracowniczych

Belgijski rząd podjął działania zmierzające do zwiększenia powszechności emerytur pracowniczych, zwiększając solidarność i rozszerzając ich zasięg poza pracowników o wysokich dochodach. Proces ten obejmował zmiany legislacyjne i strukturalne. Należy tu przede wszystkim wymienić dwa akty prawne:

- **ustawę Colla (Wet Colla, 1995)** - pierwszą istotną regulację dotyczącą pracowniczych planów emerytalnych, mającą na celu systematyczną organizację emerytur pracowniczych;
- **ustawę o emeryturach uzupełniających** (Wet op de Aanvullende Pensioenen

(WAP), 2003) - ustawa ta rozszerzyła regulacje o sektorowe plany emerytalne, zapewniając szerszy zakres i ustanawiając podstawy dla obecnego kształtu emerytur pracowniczych. Wprowadzono minimalne gwarancje zwrotu dla planów o zdefiniowanej składce (DC) w celu ograniczenia ryzyka, w szczególności zapewniając, że plany o zdefiniowanej składce pokrywają co najmniej stopę inflacji.

Regulacje prawne dot. programów o zdefiniowanej składce

Programy oszczędnościowe o zdefiniowanej składce (DC) w Belgii są regulowane w celu zapewnienia minimalnej gwarancji zwrotu, co jest wyjątkowe w porównaniu z typowymi programami DC w innych krajach. Ustawa o emeryturach uzupełniających (WAP) określa podstawowe zasady działania DC. I tak:

- minimalna gwarancja zwrotu dla planów DC została początkowo ustalona na poziomie 3,25% dla składek pracodawców i 3,75% dla składek pracowników. W 2015 roku została ona zmieniona na minimum 1,75% i maksimum 3,75%, skorygowane w oparciu o rentowność 10-letnich belgij-

skich obligacji skarbowych;

- składki są wpłacane na indywidualne konta, a organizator (zwykle pracodawca) jest odpowiedzialny za zapewnienie minimalnego gwarantowanego zwrotu w momencie przejścia na emeryturę lub rezygnacji z programu;
- system wyklucza plany DC bez gwarantowanego zwrotu, co sprawia, że wszystkie plany DC w Belgii są hybrydowe.

Regulacje prawne dot. planów DC mają na celu nadanie im cech zabezpieczenia społecznego, zapewniając uczestnikom bezpieczeństwo finansowe pomimo wahań rynkowych.

Kluczowe wnioski

- **Stopy zastąpienia:** publiczny filar belgijskiego systemu emerytalnego (emerytury ustawowe) zapobiega ubóstwu osób starszych, dzięki gwarantowanym minimalnym dochodom indeksowanym o stopę inflacji.
- **Koszty:** szacuje się, że wydatki na emery-

tury ustawowe znacznie wzrosną, osiągając 16,7% PKB do 2100 roku.

- **Wskaźnik pokrycia i AuM:** pracownicze programy emerytalne obejmują około 80% pracowników, ale akumulacja kapitału jest niska ze względu na niskie stawki składek.
- **Regulacje prawne dot. planów DC:** plany emerytalne DC w Belgii mają gwarancję minimalnego zwrotu, co czyni je hybrydą pomiędzy programami DC i DB.

Artykuł powstał w oparciu o pracę doktorską Jorika van Zandena.

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 mojeppk.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.

Jorik van Zanden - współzałożyciel Jasper Forum, globalnej grupy dyskusyjnej skupiającej się na oszczędzaniu w miejscu pracy i finansowaniu emerytur. Jest konsultantem w AF Advisors w Rotterdamie i kończy doktorat na temat międzynarodowych emerytur na Uniwersytecie w Utrechcie. Często publikuje artykuły na temat globalnych finansów emerytalnych i prawodawstwa europejskiego.



**ODPOWIEDZIALNY
I PRZYJAZNY
PRACODAWCA**

IX gala wręczenia wyróżnień Odpowiedzialnego i Przyjaznego Pracodawcy

8 listopada 2024 r. w Warszawie odbędzie się IX gala wręczenia wyróżnień dla podmiotów, które ze szczególnym zaangażowaniem wdrożyły Pracownicze Plany Kapitałowe.

Celem zainauguowanego przez PFR Portal PPK w 2019 roku programu „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca” jest wyróżnienie pracodawców, którzy wykazali się szczególnym zaangażowaniem we wdrażaniu Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) w swoich firmach, wykorzystując PPK jako element systemu benefitów pracowniczych. Dzięki ich życzliwej i otwartej postawie, pracownicy mogą liczyć na zrozumienie i wsparcie w budowaniu prywatnych oszczędności.

Laureaci wyróżnienia wybierani są spośród kandydatów zgłoszonych przez instytucje finansowe, oferujące PPK. Warunkiem zgłoszenia jest osiągnięcie wysokiej partycypacji w PPK oraz podejmowanie aktywnych działań, wspierających budowanie finansowego dobrostanu pracowników. W poprzednich edycjach wyróżnienie Odpowiedzialnego i Przyjaznego Pracodawcy otrzymały 114 podmioty: zarówno duże, międzynarodowe firmy, jak również instytucje samorządowe, naukowe i polskie firmy rodzinne. Promowanie pozytywnych przykładów ma inspirować kolejnych pracodawców do wspierania pracowników w gromadzeniu oszczędności w Pracowniczych Planach Kapitałowych.

Serdecznie zapraszamy.



VIII edycja gali przyznania nagród specjalnych w programie „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca” (25 marca 2024 r.).

Zapraszamy na transmisję z wydarzenia [na portalu YouTube](#).

Laureatów wszystkich edycji oraz zapisy wydarzeń można znaleźć na stronie programu www.mojeppk.pl/dla-pracodawcy/odpowiedzialny-pracodawca.

Akredytację dla dziennikarzy na wydarzenie można uzyskać pisząc na e-mail: promocja@pfrportal.pl do 6 listopada br.

W niektórych przypadkach zamiast nowej umowy o zarządzanie PPK wystarczy aneks

Pracodawca, który ma zawartą umowę o zarządzanie PPK na czas określony, może niekiedy przedłużyć jej obowiązywanie aneksem. Jest to dopuszczalne, jeżeli ponownie wybrał tę samą instytucję finansową i po ustaleniu wartości zamówienia na zarządzanie PPK okazało się, że do danej umowy o zarządzanie PPK nie stosuje się przepisów ustawy - Prawo zamówień publicznych. Wybór instytucji finansowej wymaga porozumienia z tzw. stroną społeczną.

Do umów o zarządzanie PPK nie stosuje się przepisów ustawy z 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych, jeżeli wartość zamówienia jest mniejsza niż progi unijne, o których mowa w art. 3 ust. 1 tej ustawy. Przy ustaleniu wartości szacunkowej zamówienia na zarządzanie PPK, uwzględnia się m.in. okres, na który zostanie zawarta ta umowa (por. <https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/PPK-w-sektorze-publicznym-III2024.pdf>).

W wyjaśnieniach UZP, skierowanych do PFR Portal PPK, zwrócono m.in. także uwagę, że efektem przeprowadzonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego powinno być zawarcie umowy o wykonanie przedmiotu zamówienia na warunkach określonych w dokumentach zamówienia. Jeżeli do zamówienia na zarządzanie PPK mają zastosowanie przepisy ustawy - Prawo zamówień publicznych, podmiot zatrudniający nie może zatem skorzystać z rozwiązania polegającego na przedłużeniu okresu obowiązywania dotychczasowej umowy o zarządzanie PPK w formie aneksu. Z takiego rozwiązania można natomiast skorzystać w sytuacji, gdy - po ustaleniu wartości zamówienia na zarządzanie PPK - okaże się, że do danej umowy o zarządzanie PPK nie stosuje się przepisów ustawy - Prawo zamówień publicznych.

Należy także zwrócić uwagę, że wybór instytucji finansowej, z którą zostanie zawarta umowa o zarządzanie PPK, wymaga porozumienia z tzw. stroną społeczną (por. art. 7 ust. 3 i 4 ustawy o PPK). Zgodnie ze stanowiskiem uzgodnionym m.in. z UKNF i opublikowanym w „Zagadnieniach prawnych w zakresie Ustawy o PPK” (por. <https://www.mojeppk.pl/pliki/repozytorium-plikow/materialy-do-pobrania/pdf/Zagadnienia-prawne-19.10.2023.pdf> , str. 21-22), uzgodnienia z tzw. stroną społeczną wymaga także wprowadzenie w umowie o zarządzanie PPK zmiany, która ma wpływ na warunki zarządzania środkami gromadzonymi w PPK.

Powódź może mieć wpływ na dokonywanie nowych wpłat do PPK

W okresie przejściowego zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej lub ograniczenia jej prowadzenia na skutek powodzi oraz braku środków na wypłatę wynagrodzeń m.in. dla pracowników usuwających skutki powodzi, podmiot zatrudniający nie finansuje nowych wpłat do PPK.

W ustawie o pracowniczych planach kapitałowych wymieniono sytuacje, gdy podmiot zatrudniający - z uwagi na swoją trudną sytuację - nie finansuje (ani podstawowych, ani dodatkowych) wpłat do PPK. Tak jest m.in. w okresie przejściowego zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej lub ograniczenia jej prowadzenia na skutek powodzi i braku środków na wypłatę wynagrodzeń dla pracowników, o których mowa w art. 23 ustawy z 16 września 2011 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z usuwaniem skutków powodzi (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 654 ze zm.). W przepisie tym mowa jest o braku środków na wypłatę pracownikom wynagrodzenia przysługującego za: 1) czas usprawiedliwionej nieobecności w pracy w przypadku faktycznej niemożności świadczenia pracy w związku z powodzią, 2) czas niewykonywania pracy, jeżeli pracownik był gotów do jej wykonywania, a doznał przeszkód z przyczyn dotyczących pracodawcy, które zostały bezpośrednio spowodowane powodzią, 3) wykonaną pracę, polegającą na ochronie zakładu pracy przed powodzią lub na usuwaniu skutków powodzi, mającą na celu utrzymanie lub przywrócenie prowadzenia przez pracodawcę działalności gospodarczej.

W takich przypadkach pracodawca, który na skutek powodzi przejściowo zaprzestął prowadzenia działalności gospodarczej lub istotnie ograniczył jej prowadzenie, może złożyć do właściwego marszałka województwa wnioski o udzielenie nieoprocentowanej pożyczki z Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych. Niefinansowanie wpłat do PPK w sytuacjach, gdy nie finansuje ich podmiot zatrudniający, dotyczy także - co do zasady - uczestników PPK. Osoby te mogą jednak zadeklarować podmiotowi zatrudniającemu, że chcą finansować swoje wpłaty - pomimo braku wpłat podmiotu zatrudniającemu. Brak nowych wpłat do PPK nie ma oczywiście wpływu na środki zgromadzone już na rachunkach PPK uczestników - oszczędności te stanowią ich prywatną własność.

Zapraszamy na szkolenia online, które w przystępny sposób wyjaśniają działanie programu PPK. **Udział we wszystkich webinarach jest bezpłatny.** Oferujemy szkolenia dedykowane pracownikom kadr i płac, uczestnikom PPK, a także osobom, które stoją przed podjęciem decyzji o udziale w programie. **Zdobądź certyfikat i otrzymaj publikacje dotyczące PPK, przygotowane przez naszych ekspertów.**



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](#)



20 pytań o PPK

To bezpłatne szkolenie, które dedykujemy uczestnikom PPK a także pracownikom, którzy dopiero poznają program i chcą rozwiązać wątpliwości na jego temat. Szkolenie składa się z dwóch części (każda jedynie 20 min.), podczas których eksperci PFR Portal PPK w jasny i przystępny sposób wyjaśnią zasady funkcjonowania programu i odpowiedzą na pytania uczestników. Podczas szkolenia dowiesz się m.in. skąd biorą się środki w PPK, jak zalogować się na swój rachunek PPK i jak zaktualizować dane osobowe. Powiemy również o tym, co się dzieje ze środkami, gdy zmieniasz pracę oraz co zrobić, aby skorzystać z wypłaty środków na wkład własny. To oczywiście tylko część pytań, na które odpowiedzą nasi eksperci. Zapisz się i zdobądź wiedzę, której potrzebujesz. Otrzymaj certyfikat ze szkolenia.

wtorki godz. 11:00
piątki godz. 11:00

[Link do formularza](#)



PPK for employee - training in English

Do you hire foreigners? Or maybe you are a foreigner working in Poland? **Join us for a free webinar, aimed at both new employees and those considering participating in the program.**

In 45 minutes an expert will give you a simple overview of the program, answering your questions as well. We will explain, among other things:

- How to log into a PPK account?
- How much can you save in PPK?
- When and under what conditions can you withdraw funds from a PPK account?

We will also answer participants' questions asked in the chat!

Upon completion of the training, **the participant will receive a certificate** confirming participation in the webinar, and the employer's information obligation will be fulfilled!

Complete the registration form and **sign up today!**

Fridays, 11:00 a.m.

[Registration form](#)



Emerytura to nie bzdura! – zaproś nas do szkoły

Już od października wracamy z projektem edukacyjnym Emerytura to nie bzdura, który dedykujemy uczniom szkół ponadpodstawowych. Projekt obejmuje realizację 45-minutowych lekcji dla szkół, podczas których eksperci rynku finansowego z PFR Portal PPK:

- wyjaśnią uczniom, na jaką emeryturę będą mogli liczyć od Państwa,
- przedstawią dostępne narzędzia wspierające budowanie oszczędności jak **Pracownicze Plany Kapitałowe** (PPK), Pracownicze Programy Emerytalne (PPE), Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) oraz Indywidualne Konto Emerytalne (IKE).

Lekcje są prowadzone w sposób atrakcyjny dla uczniów, wzbogacone o quizy, ćwiczenia, dyskusje, prezentacje multimedialne, a przyjazna atmosfera podczas warsztatów umożliwia swobodną wymianę myśli i poglądów. Celem projektu jest wsparcie merytoryczne młodych ludzi w świadomym podejmowaniu decyzji finansowych.

Co ważne - zakres tematyczny lekcji mieści się w ramach programowych Podstawy Przedsiębiorczości, a sam projekt został włączony do inicjatyw Roku Edukacji Ekonomicznej 2024. **Spotkania są bezpłatne dla uczniów i szkół!**

Zaproś nas do szkoły!

Jeśli chcesz, by Twoja szkoła wzięła udział w programie „Emerytura to nie bzdura!”, wypełnij **formularz kontaktowy** lub skontaktuj się bezpośrednio z ekspertem odpowiedzialnym za projekt:

Katarzyna Rosińska, katarzyna.rosinska@pfrportal.pl, 726 775 623

Mirostław Trąbiński, miroslaw.trabinski@pfrportal.pl, 726 775 624

Tomasz Krygier, tomasz.krygier@pfrportal.pl, 726 775 625.

Alina Nieplowicz, alina.nieplowicz@pfrportal.pl, 726 775 630

Więcej informacji znajdziesz także na stronie programu.

Twojej szkoły nie obejmuje projekt pilotażowy? Nic straconego, napisz do nas na szkola@pfrportal.pl.



**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 lub dzwoniąc pod numer telefonu: 726 775 650.
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



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