



Polski Fundusz Rozwoju

Program Pracowniczych Planów Kapitałowych

**Już ponad 2 mln Polaków inwestuje w bezpieczną przyszłość
wspólnie z pracodawcą oraz zarabia w PPK i PPE**



Warszawa, 21 grudnia 2020 r.

Kluczowe efekty wdrożenia Programu PPK



Oszczędzający na cele emerytalne z pracodawcą

Na koniec 2018 r.

334 tys.

Na koniec 2020 r.

2 047 tys.

Średnia stopa zwrotu z
funduszy PPK od
powstania

10,1%

Całkowita stopa zwrotu
z inwestycji w PPK
dla pracownika*

122,2%



Firmy posiadające aktywne PPK lub PPE

Na koniec 2018 r.

1,2 tys.

Na koniec 2020 r.

25,8 tys.

3,8 tys.

przeprowadzonych
szkoleń i wydarzeń
edukacyjnych



1,4 mln

osób skorzystało z
kalkulatora PPK

W 18 miesięcy liczba uczestników PPK przekroczyła dwukrotnie liczbę aktywnych uczestników wszystkich programów emerytalnych od 2004 r.

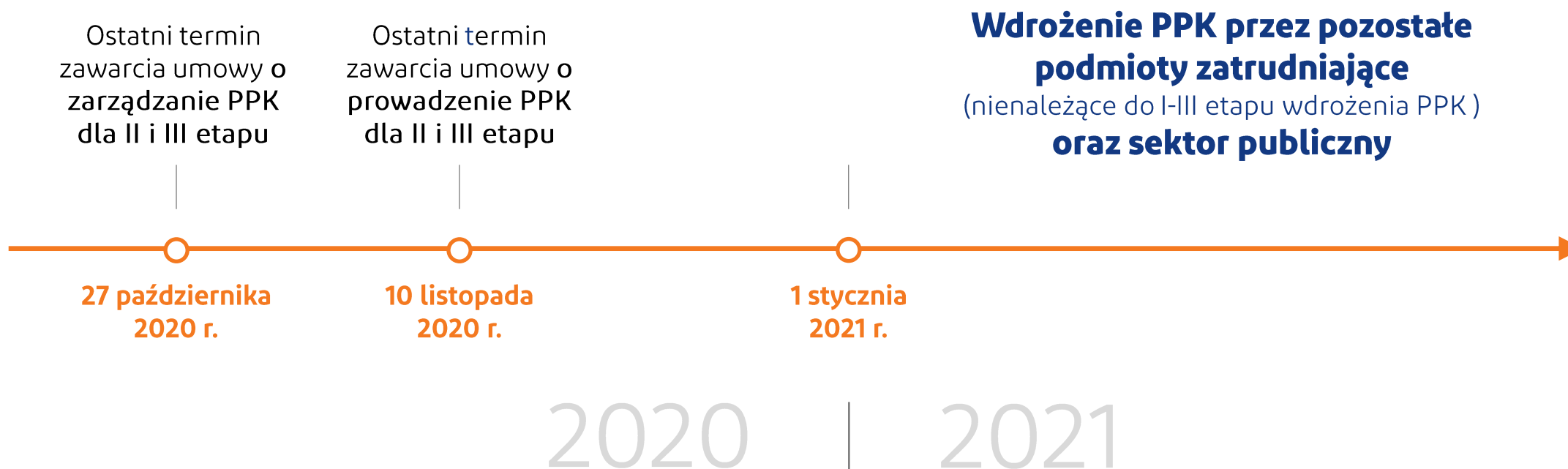
2 674 tys.

Polaków aktywnie oszczędza
na cele emerytalne w III filarze



Pierwsze 3 etapy wdrożenia PPK zrealizowane

Po zmianie ustawy o PPK, podmioty zatrudniające z II etapu wdrożenia PPK obowiązywały te same terminy na zawarcie umowy o zarządzanie PPK i umowy o prowadzenie PPK, co podmioty zatrudniające z III etapu.





Polski Fundusz Rozwoju

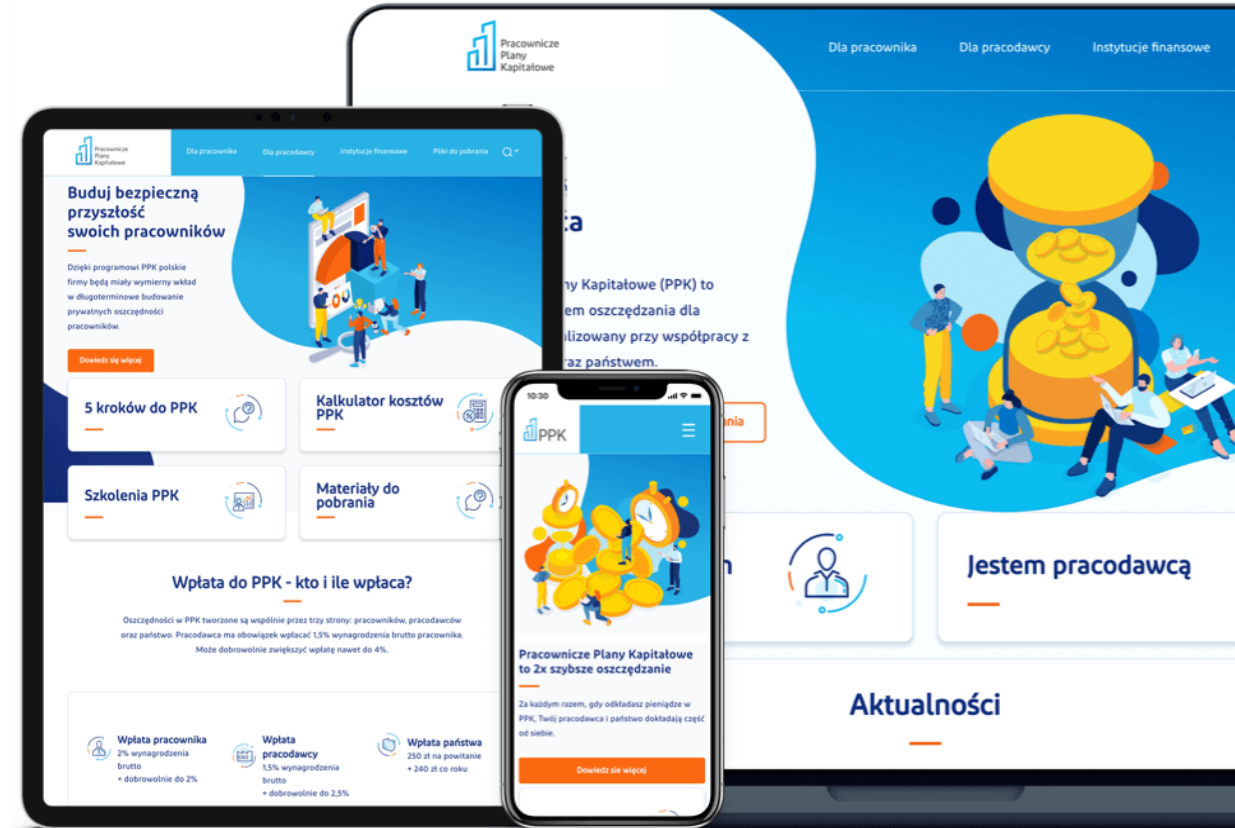
Program Pracowniczych Planów Kapitałowych

Kampania społeczno-edukacyjna PPK na II i III etapie



Aktywność na stronie mojePPK.pl:

- o liczba odston: **11,5 mln**
- o liczba unikalnych użytkowników: **2,7 mln**
- o liczba pobrań plików: **1,5 mln**
- o liczba odston kalkulatorów: **1,4 mln**
- o liczba pobranych ofert Instytucji Finansowych: **125 tys.**



Działaniem wspomagającym program jest serwis telefoniczny i mailowy:

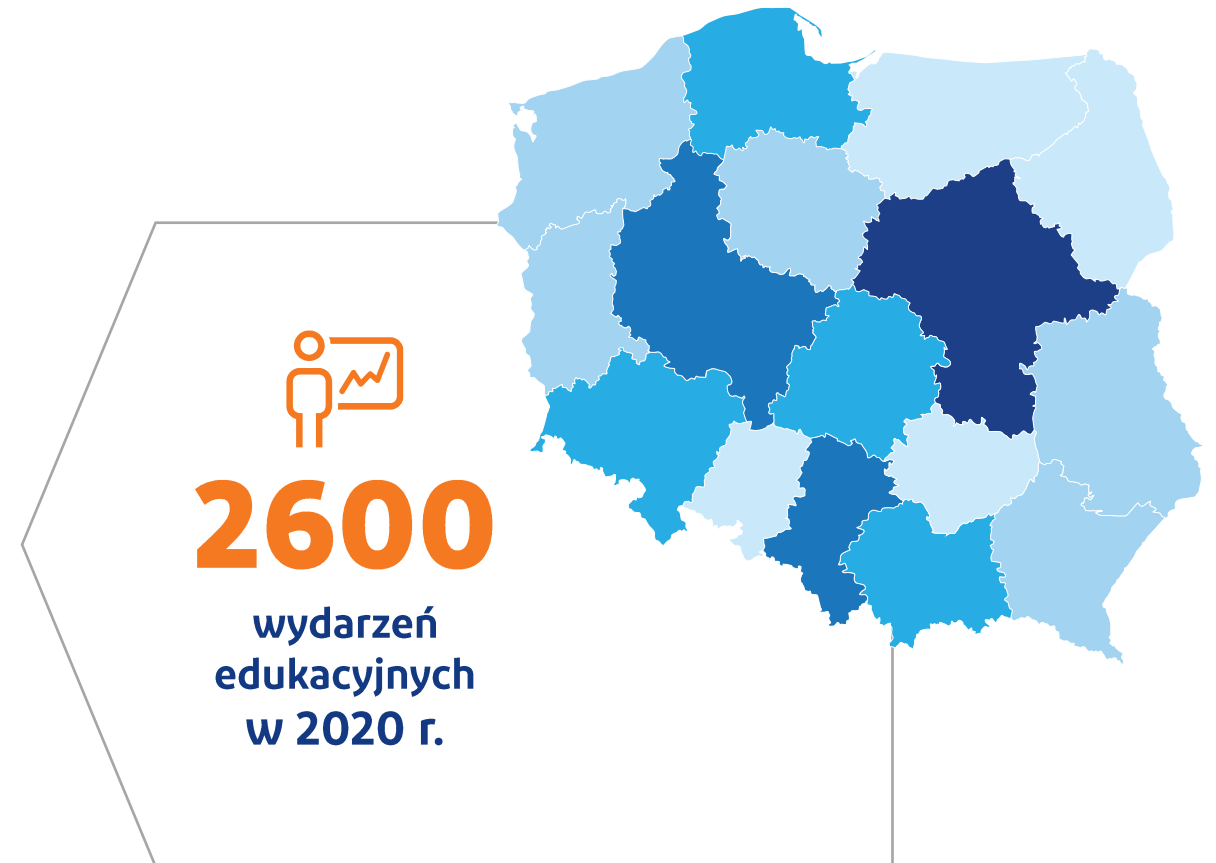
- W styczniu 2019 r. nastąpiło uruchomienie numeru **800 775 775**
- W 2020 r. centrum doradztwa przekazało telefonicznie lub mailowo ponad **27 tys. informacji** w temacie PPK

Rozwijamy w Chetmie nowe centrum doradztwa dla pracowników i pracodawców uczestniczących w (PPK) – **45 konsultantów**

Działania edukacyjne i szkoleniowe w 2020 r.

Aktywność szkoleniowo konferencyjna

- liczba szkoleń i konferencji: **2 335**
- liczba uczestników: **102 238**
- większość szkoleń to wydarzenia online **1403**
- liczba podmiotów: **5 023**
- wielkość zatrudnienia w przeszkolonych firmach: **570 900** pracowników



Dane PFR Portal PPK – stan na 27.07.2012 r.

Promocja PPK



Ogólnopolska kampania reklamowa PPK „Ja zostaję!”

Działania:

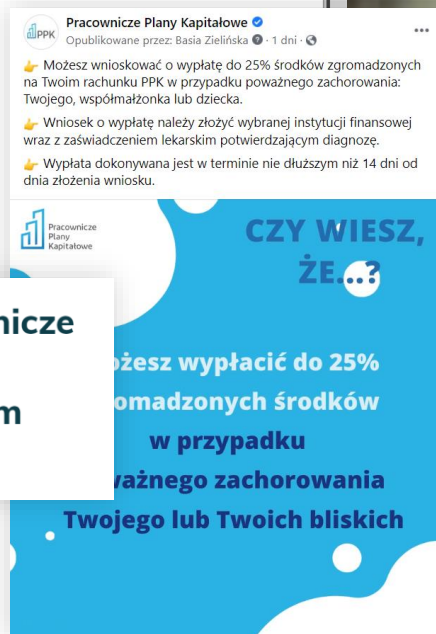
- reklama w telewizji ogólnopolskiej
- kampania radiowa
- kampania prasowa
- kampania online
- działania edukacyjne



Stała obecność PPK w mediach społecznościowych i tradycyjnych.



Obalamy szkodliwe mity! Pracownicze Plany Kapitałowe to całkiem inny system, niż OFE. W PPK każdy sam decyduje o swoich pieniądzach!

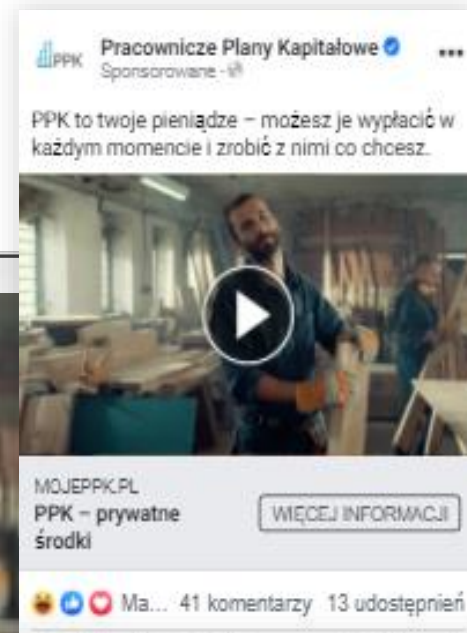
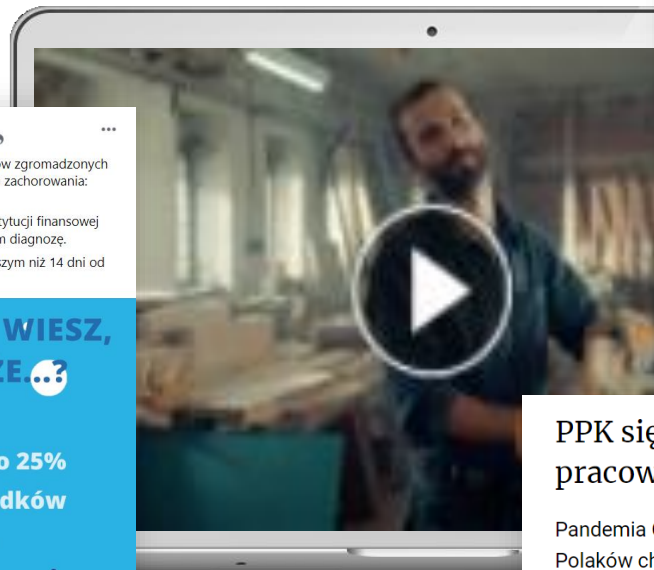


Pracownicze Plany Kapitałowe
Opublikowane przez: Basia Zielińska · 1 dni ·

- Możesz wnioskować o wypłatę do 25% środków zgromadzonych na Twoim rachunku PPK w przypadku poważnego zachorowania: Twojego, współmałżonka lub dziecka.
- Wniosek o wypłatę należy złożyć wybranej instytucji finansowej wraz z zaświadczeniem lekarskim potwierdzającym diagnozę.
- Wypłata dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia wniosku.

CZY WIESZ, ŻE...

Możesz wypłacić do 25% zgromadzonych środków w przypadku poważnego zachorowania Twojego lub Twoich bliskich



Pracownicze Plany Kapitałowe
Sponsorowane ·

PPK to twoje pieniądze – możesz je wypłacić w każdym momencie i zrobić z nimi co chcesz.

MOJEPPK.PL
PPK – prywatne środki

WIECEJ INFORMACJI

Ma... 41 komentarzy 13 udostępnień

PPK się opłaca. To najlepszy bonus dla pracowników, nie tylko w czasie epidemii

Pandemia COVID-19 zmieniła nasze podejście do oszczędzania. 83 proc. Polaków chce odkładać pieniądze na czarną godzinę. Więcej osób decyduje się też na oszczędzanie z pracodawcą. Do Pracowniczych Planów Kapitałowych przystąpiło już ponad 1,1 mln pracowników.



Polski Fundusz Rozwoju

Program Pracowniczych Planów Kapitałowych

Liczba uczestników PPK i PPE po III etapie – firmy 20+



Liczba firm z aktywnym programem PPK firm w etapach I-III



Liczba firm ogółem
(etapy I-III)

66,7 tys.



Liczba firm ogółem
(etapy I-III) uczestniczących w
PPK i/lub PPE

57,7 tys.



Liczba firm z aktywnym
programem PPK
(co najmniej 1 rachunek PPK)

25,7 tys.



Liczba pracowników ogółem
w firmach aktywnym PPK
(co najmniej 1 rachunek PPK)

5,7 mln

**Dane ZUS 18.12.2020*

8,9 tys. firm z II i III etapu nie podpisało umów o zarządzanie PPK

32 tys. firm nie posiada aktywnych programów PPK, tj. brak co najmniej 1 umowy o prowadzenie PPK

Firmy, które nie zawarły umów o zarządzanie PPK zostaną do tego wezwane w styczniu 2021 r.

Partycypacja w PPK

Etap PPK	Pracownicy ogółem	Pracownicy z aktywnym PPK	Pracownicy z aktywnym PPK lub PPE	Uczestnicy PPK	Uczestnicy PPK lub PPE	Partycypacja w PPK	Partycypacja w PPK lub PPE
I (250+)	3 966 836	3 383 373	3 862 164	1 209 598	1 511 236	35,6%	39,1%
II (50+)	2 189 005	1 649 300	1 730 782	359 921	411 255	21,8%	23,8%
III (20+)	1 224 885	520 000	528 868	119 060	124 647	22,9%	23,6%
RAZEM etapy I-III	7 380 726	5 552 673	6 121 814	1 688 579	2 047 138	30,4%	33,4%

Branże z najwyższą partycypacją w PPK



Czynniki mające wpływ na partycypację w PPK

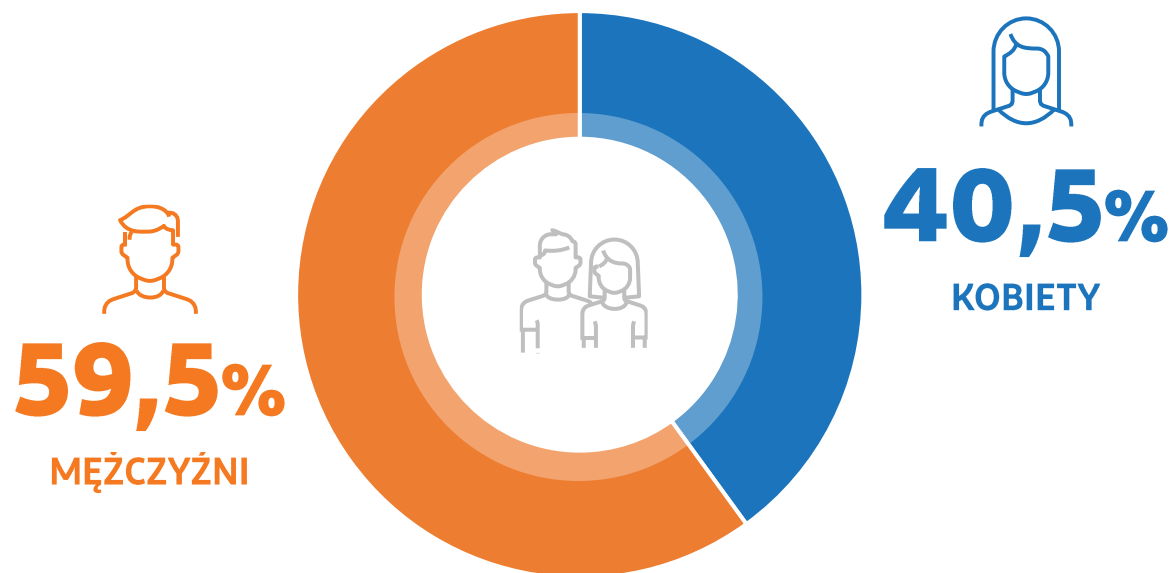
15 p.p.

... o tyle wyższa jest
partycypacja w firmach, które
uczestniczyły w szkoleniach
organizowanych przez
PFR Portal PPK

17,8 p.p.

...o tyle wyższa jest
partycypacja w firmach z
kapitałem zagranicznym, w
porównaniu z firmami z
kapitałem polskim.

Dane demograficzne uczestników PPK



Uczestnicy PPK innej niż polska narodowości:

- ukraińska 35,7 tys.
- białoruska 3,3 tys.
- hinduska 1,1 tys.
- rumuńska 0,9 tys.
- rosyjska 0,9 tys.
- włoska 0,8 tys.

Nowi uczestnicy w ramach I fali PPK

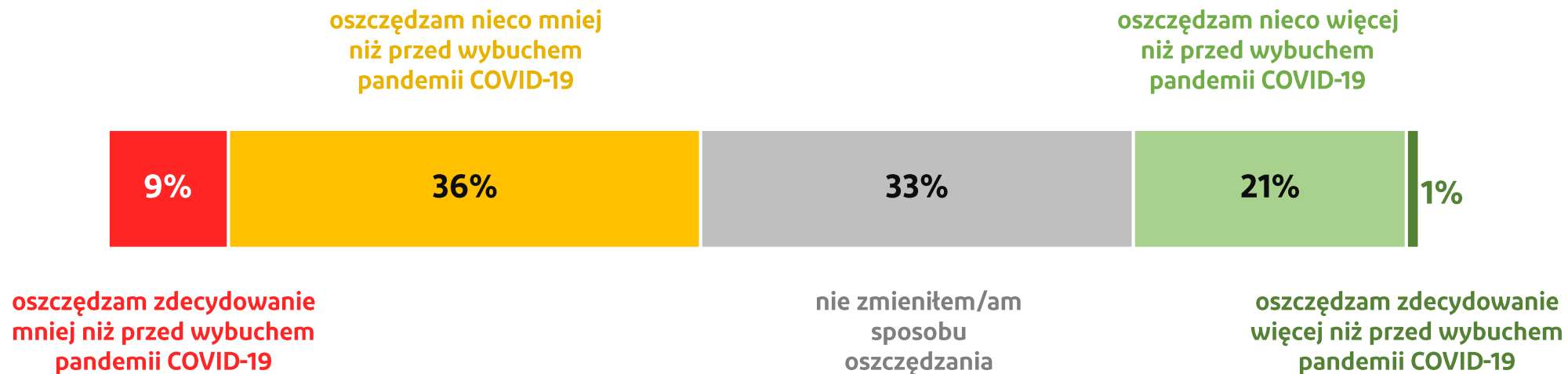
100 tys. uczestników

... w ramach I fali dołączyło do PPK
pomiędzy styczniem a grudniem 2020 r.

Wyniki badań

Proszę powiedzieć czy Pana/i sposób oszczędzania zmienił się po wybuchu pandemii COVID-19?

pracownicy
n=500



Wyniki badań

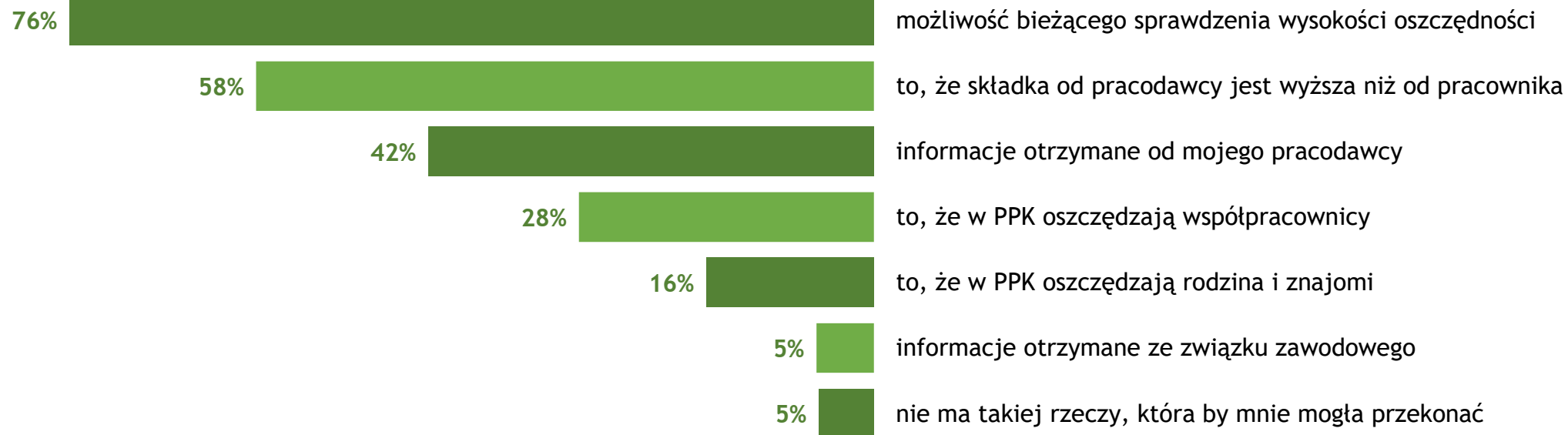
Proszę powiedzieć czy uważa Pan/i, że świadczenia z ZUS, które będzie Pan/i otrzymywać po przejściu na emeryturę będą wystarczające aby pokryć koszty życia na emeryturze?

pracownicy
n=500



Co przekonałoby Pana(ią) do oszczędzania w PPK

pracownicy
n=500



Aktualne cele Programu PPK i główne czynniki wpływające na uczestnictwo w PPK

Aktualne cele po IV etapie

1. Minimum 3,5 mln uczestników
2. Partycypacja na poziomie około 1/3

Cele do 2025 roku

1. Minimum 4,5-6,0 mln
2. Partycypacja na poziomie około 40-50%

Cele długoterminowe

1. Minimum 6,0 – 8,0 mln
2. Partycypacja na poziomie około 50-75%

10 kluczowych czynników wpływu na partycypację po III etapie

Czynniki zewnętrzne

- Podejście pracodawcy
- Pandemia wirusa SARS-CoV-2
- Wyniki inwestycyjne
- Stabilność regulacyjna (zwłaszcza po OFE)
- Upolitycznianie i przekaz medialny

Czynniki ekonomiczne i demograficzne

- Skłonność do oszczędzania i wiedza na temat zasad PPK
- Zaufanie do prywatności (po OFE)
- Wiek (18-25 oraz 55-60/65)
- Poziom dochodów
- Forma zatrudnienia i narodowość

Program Pracowniczych Planów Kapitałowych

Wyniki inwestycyjne uczestników PPK

Niskie koszty zarządzania funduszami PPK

W programie PPK
uczestniczy obecnie

**19 rynkowych
podmiotów**

Niskie koszty

Średnia wysokość wynagrodzenia
za zarządzanie waha się od 0,24%
dla funduszy 2020 do wysokości
0,41% dla 2060.

Średni koszt wynagrodzenia
za zarządzanie funduszami PPK

0,35%



Wartość aktywów zgromadzonych w PPK rośnie

Od początku istnienia
fundusze PPK zarobiły
łącznie ponad 230 mln zł



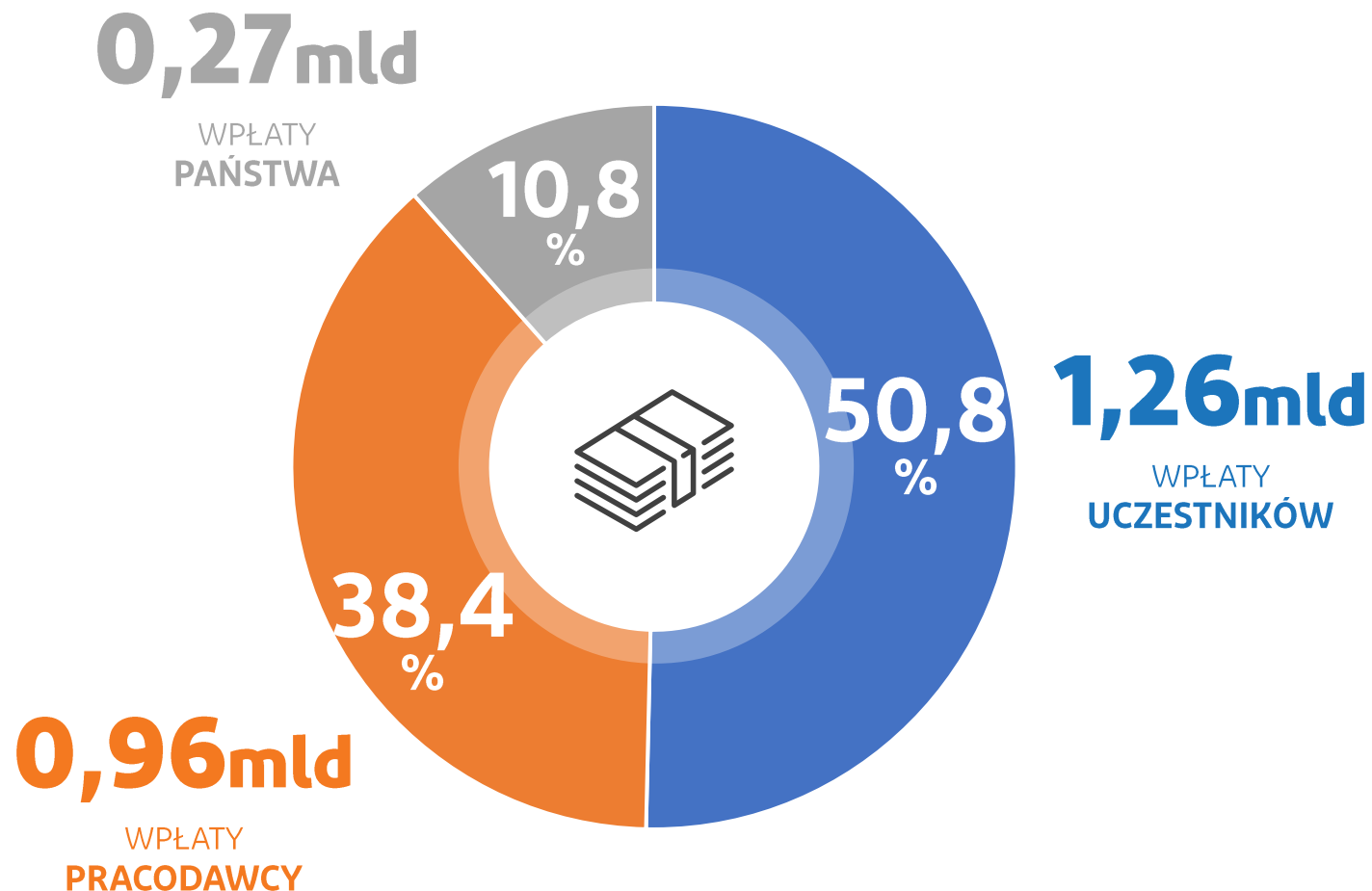
2,49 mld zł

Suma wpłat do PPK

2,72 mld zł

wartość aktywów
zgromadzonych w PPK

Średnio do każdej wpłacanej złotówki pracownik otrzymuje drugą w formie dopłat



Fundusze PPK zwiększają zyski

Wszystkie fundusze zdefiniowanej daty (FZD) w ramach PPK odrobiły straty po spadkach spowodowanych pandemią.

Stopy zwrotu w danym okresie (nie annualizowane)

FZD	12.2019	01.2020	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11.2020	16.12.2020	narastająco
2025	0,47%	0,38%	-1,20%	-1,88%	2,73%	1,54%	0,65%	0,92%	0,54%	-0,23%	-0,50%	3,00%	0,92%	7,54%
2030	0,72%	0,35%	-3,36%	-4,26%	4,77%	1,90%	1,21%	1,26%	1,23%	-0,82%	-1,76%	5,89%	1,85%	8,91%
2040	0,98%	0,29%	-5,19%	-6,54%	6,84%	2,30%	1,76%	1,64%	1,85%	-1,52%	-2,92%	8,60%	2,79%	10,35%
2050	1,03%	0,18%	-6,31%	-7,91%	8,10%	2,56%	2,07%	1,99%	2,20%	-1,80%	-3,54%	10,28%	3,40%	11,32%
2060	1,06%	0,15%	-5,87%	-6,92%	7,42%	2,43%	2,10%	2,06%	2,25%	-1,77%	-3,25%	10,05%	3,51%	12,47%

PPK to pewny sposób oszczędzania na cele emerytalne w niepewnych czasach

Kalkulacja zysku osiągniętego przez uczestnika PPK dla FZD 2025 w okresie od 01.12.2019 do 16.12.2020

Wynagrodzenie brutto pracownika:	5 300 zł
Wpłata do PPK od pracownika:	2% (łącznie 1 378 zł)
Wpłata do PPK od pracodawcy:	1,5% (łącznie 1 033 zł)
Wpłata do PPK od Państwa:	490 zł

**Łączna suma wpłat
pracownika**

1 378 zł

**Łączny stan aktywów
w PPK (uwzględniając
stopę zwrotu):**

3 061 zł

Łączny zwrot na inwestycji w PPK

(wpłaty pracodawcy i państwa oraz zwrot
z inwestycji) **z perspektywy pracownika:**

1 683 zł

Stopa zwrotu na inwestycji w PPK

(wpłaty pracodawcy i państwa oraz zwrot
z inwestycji) **dla pracownika** (narastająco)

122 %

Program Pracowniczych Planów Kapitałowych

PPK na IV etapie

Terminy wdrożenia PPK dla IV etapu



Termin objęcia ustawą o PPK:

1 stycznia 2021 r.

pozostałe podmioty zatrudniające i jednostki sektora finansów publicznych
(bez względu na stan zatrudnienia).

Terminy zawarcia umów:



dla jednostek sektora finansów publicznych:

- umowa o zarządzanie PPK
– do 26 marca 2021 r.,
- umowa o prowadzenie PPK
– do 10 kwietnia 2021 r.



dla pozostałych podmiotów:

- umowa o zarządzanie PPK
– do 23 kwietnia 2021 r.,
- umowa o prowadzenie PPK
– do 10 maja 2021 r.

PPK w sektorze publicznym



Łatwiejszy wybór instytucji finansowych przez samorządy

Wójt (burmistrz, prezydent miasta), zarząd powiatu albo zarząd województwa może - w imieniu podmiotów zatrudniających, będących jednostkami organizacyjnymi danej jednostki samorządu terytorialnego - wybrać instytucję finansową, z którą te podmioty zawrą umowy o zarządzanie PPK. Takiego wyboru trzeba dokonać w porozumieniu ze stroną społeczną.



Ułatwienia w stosowaniu Prawa zamówień publicznych

Od 1 stycznia 2021 r. do umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK nie trzeba będzie stosować przepisów o zamówieniach publicznych, jeżeli wartość zamówienia będzie mniejsza niż progi unijne.

Materiały informacyjne dla sektora publicznego oraz kalkulator szacowania wartości zamówienia wkrótce na Portalu PPK.

Działania edukacyjne i szkoleniowe planowane w 2021 r.

Dodatkowe aktywności:



Plany, Prognozy, Komentarze

Cykl spotkań on-line z gośćmi
PFR Portal PPK na tematy
ekonomiczne oraz zmian w
prawie pod kątem PPK.



Wdrożenie PPK w JSFP

Cykl webinarów on-line,
dedykowany dla podmiotów
sektora finansów publicznych.



Pracodawcy - Pracodawcom

Program mentoringowy,
wspierający pracodawców we
wdrożeniu PPK.



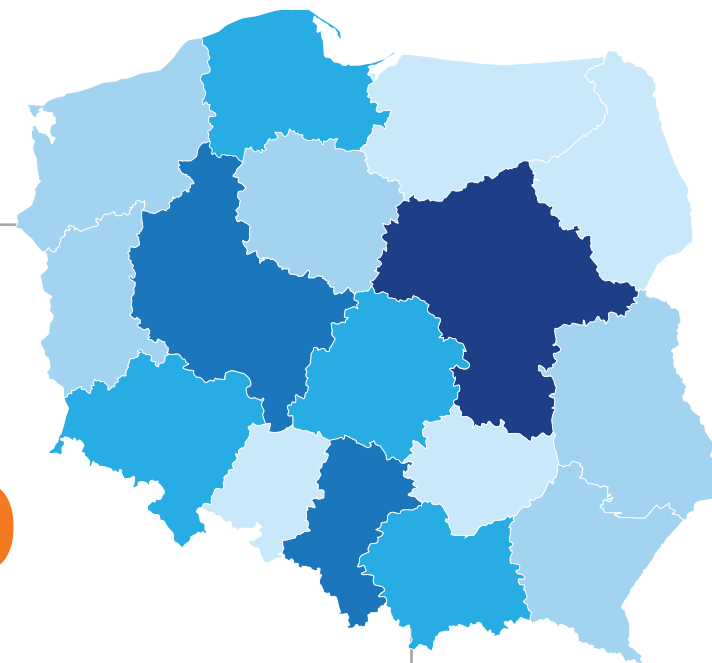
Webinaria dla Pracowników „Ja Zostaję”

Cykl webinarów on-line,
dedykowany dla pracowników,
prezentujący program PPK w
przyjazny sposób



2000

Planowane
wydarzenia
edukacyjne
w 2021



Upowszechnianie wiedzy o PPK – działania planowane na 2021 r.

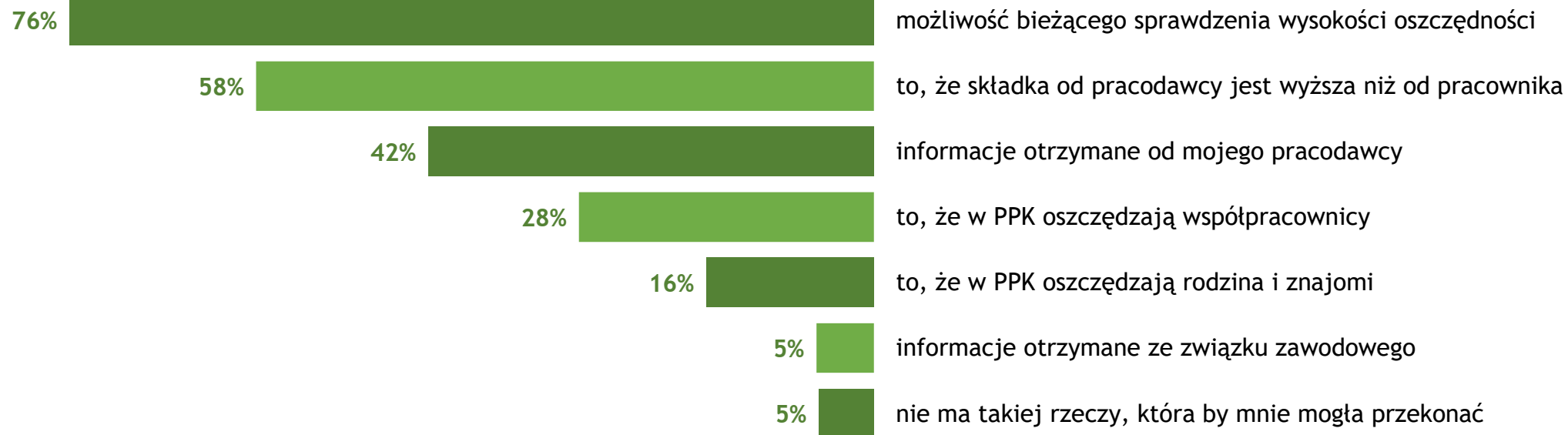
- Kampania reklamowa w mediach tradycyjnych (TV, radio, prasa) oraz szerokie działania edukacyjne i PR;
- Publikacje kolejnych materiałów edukacyjno-informacyjnych, w tym broszur, poradników i wyjaśnień PPK dla pracodawców i pracowników;
- Kontynuacja współpracy z Ministerstwem Finansów i Komisją Nadzoru Finansowego i innymi instytucjami w zakresie zagadnień prawnych dotyczących PPK;



- Specjalny serwis dla sektora publicznego, z publikacjami do pobrania, serwisem poradniczym i pomocniczym kalkulatorem do szacowania wartości zamówienia w PPK;
- Serwis multimedialny grupujący produkowane przez nas materiały audio i wideo, w tym nagrania webinarów i kanały podcastowe;
- Wirtualny doradca (chatbot) – automatyzujący powtarzalne zapytania klientów

Co przekonałoby Pana(ią) do oszczędzania w PPK

pracownicy
n=500





Polski Fundusz Rozwoju

Program Pracowniczych Planów Kapitałowych

**Już ponad 2 mln Polaków inwestuje w bezpieczną przyszłość
wspólnie z pracodawcą oraz zarabia w PPK i PPE**



Warszawa, 21 grudnia 2020 r.