

Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 10 (12) – październik 2022

 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 aktualne dane o programie, pochodzące z prowadzonej przez PFR S.A. Ewidencji PPK. Partycypacja w firmach z I etapu wdrożenia programu wynosi już ponad 50%, a liczba rachunków PPK zwiększyła się w ciągu ostatniego miesiąca o ponad 43 tysięcy.

Druga część biuletynu obejmuje analizy, wywiady i komentarze. Dziś znajdą w niej Państwo artykuł Natalii Soldeckiej z PFR TFI, który opisuje rolę, jaką w programie PPK ma do odegrania instytucja wyznaczona, czyli właśnie PFR TFI.

Ponadto w tym numerze biuletynu, w ramach aktualności, informujemy, że jak co kwartał - dzięki danym otrzymanym od ZUS - PFR będzie weryfikował, czy wszystkie podmioty zatrudniające zobowiązane do zawarcia umowy o zarządzanie PPK zrobiły

to oraz przypominamy o tym, ile wynosić powinny wpłaty do PPK w danym roku, aby uczestnik programu mógł otrzymać dopłatę roczną od państwa.

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	6	Artykuły i opracowania 9
Partycypacja w PPK..... 4	Instytucje finansowe prowadzące PPK i koszty zarządzania PPK 7	Część III
Profil osób oszczędzających w PPK..... 5	Ile zyskali uczestnicy PPK? 8	Aktualności PPK 12

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 2022 r.

wartość aktywów
netto funduszy
zdefiniowanej daty

9,60 mld zł

wartość aktywów netto
w porównaniu do poprzedniego
miesiąca zmniejszyła się o

160,76 mln zł

liczba aktywnych
rachunków PPK

2,78 mln

295,38

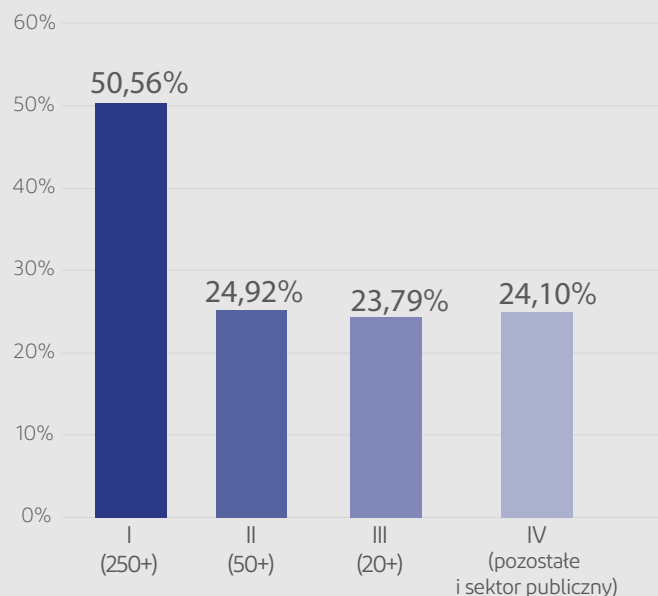
tys. podmiotów umożliwia
swoim pracownikom udział
w Pracowniczych Planach
Kapitałowych.

Z możliwości oszczędzania w PPK skorzystało
już **2,46 mln** osób.

Łączna partycypacja w PPK to **33,60%**.

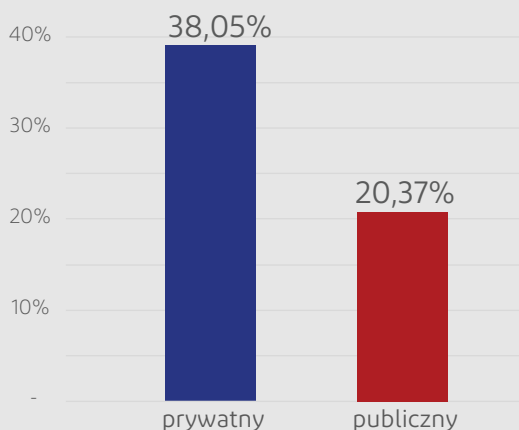
Partycypacja w podziale na etapy wdrażania

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



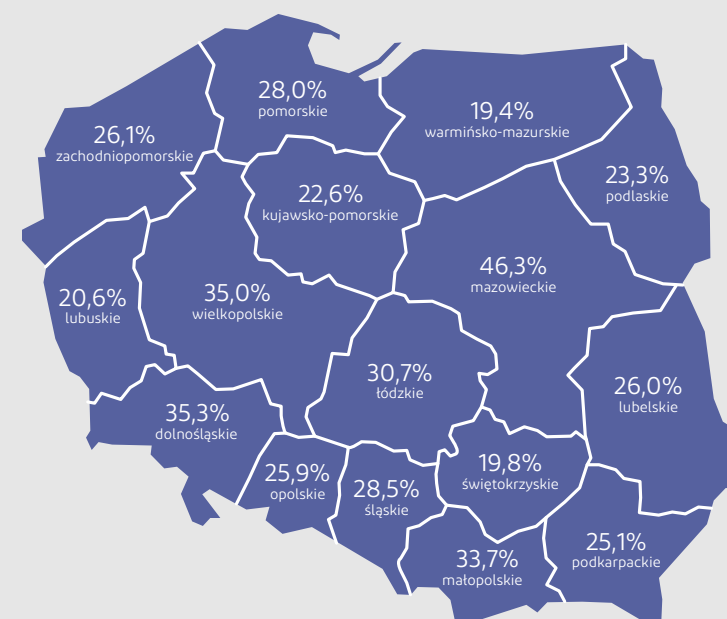
Partycypacja w sektorach

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



Partycypacja wg województw

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

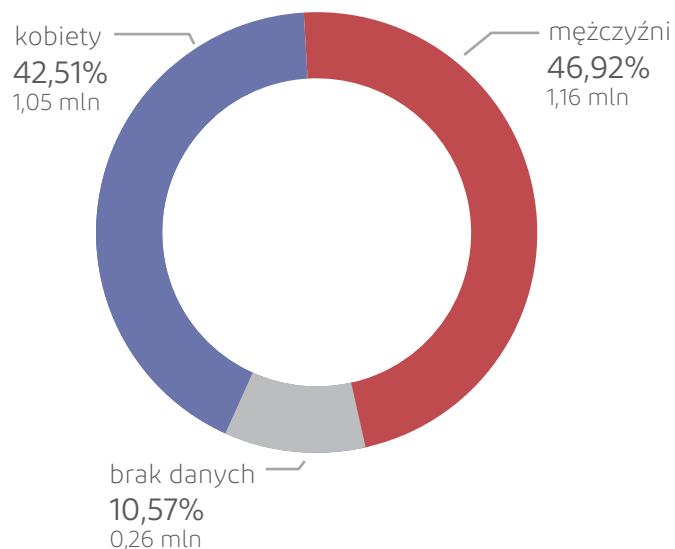


Profil osób oszczędzających w PPK

Część I

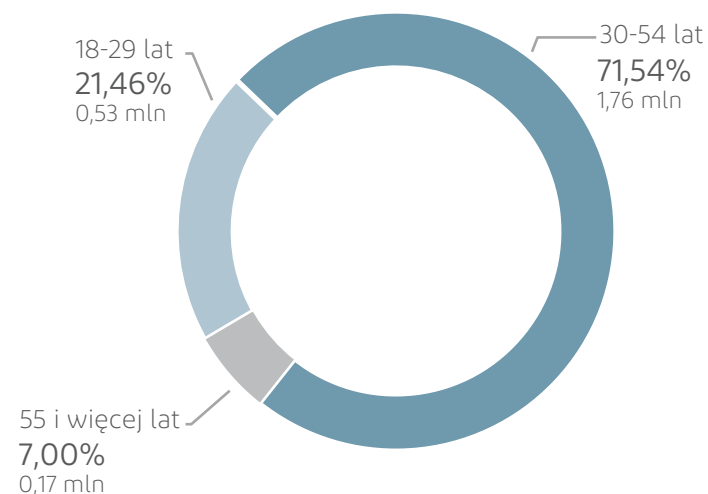
Liczba uczestników PPK wg płci

Częściej do PPK przystępują mężczyźni (46,92%) niż kobiety.



Wiek uczestników PPK

Średnia wieku uczestników PPK wynosi 39 lat.



Narodowość uczestników PPK

Nieco ponad 95% oszczędzających to Polacy. Wśród osób innej narodowości dominuje narodowość ukraińska (69,13 tys.).

narodowość – liczba (tys.)					
polska	2 343,76	indyjska	2,40	francuska	0,96
ukraińska	69,13	rosyjska	1,92	pozostałe	16,60
brak danych	18,62	rumuńska	1,87		
białoruska	8,01	włoska	1,51		

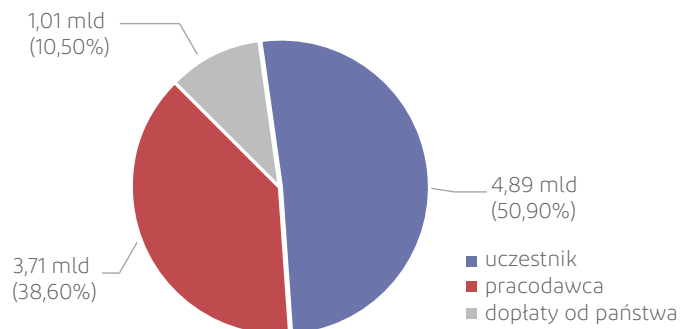


Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

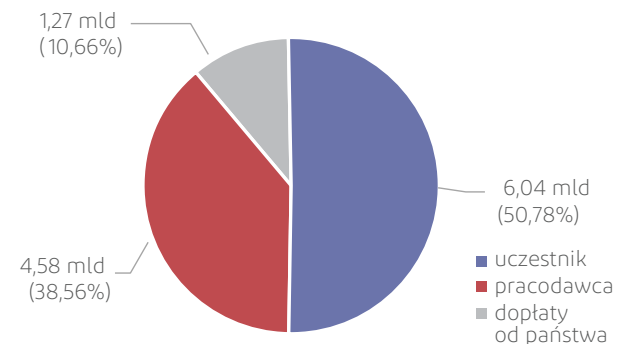
Część I

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **9,60 mld zł.**

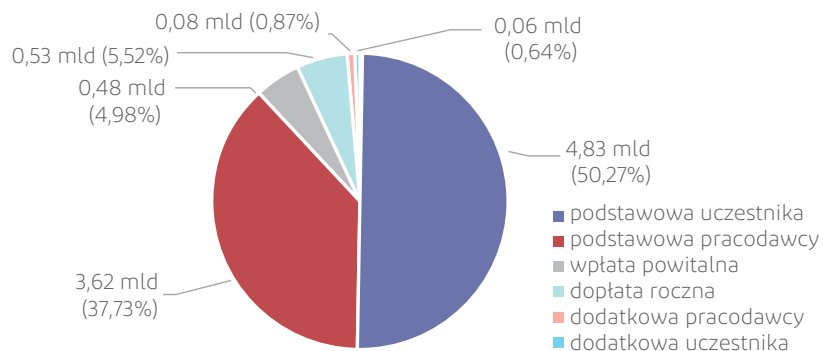
Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków



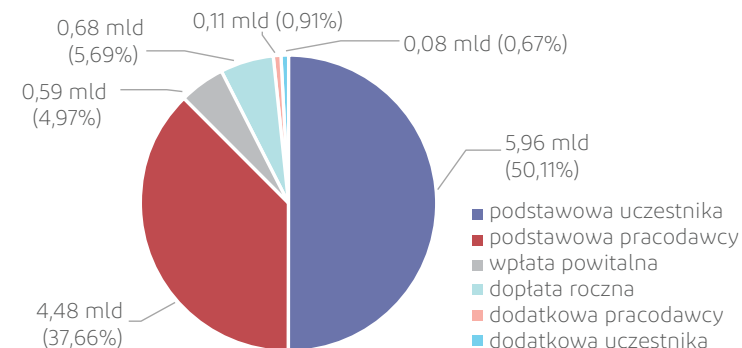
Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków



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 **0,34%**.

Zestawienie średnich opłat za zarządzanie funduszami przez instytucje finansowe oferujące prowadzenie PPK.

NAZWA INSTYTUCJI FINANSOWEJ	2020**	2025**	2030**	2035**	2040**	2045**	2050**	2055**	2060**	2065**	średnia**
AXA TFI S.A./ UNIQA TFI S.A.		0,31%	0,32%	0,33%	0,34%	0,35%	0,37%	0,38%	0,40%	0,41%	0,35%
BNP Paribas TFI S.A.		0,20%	0,23%	0,26%	0,28%	0,30%	0,33%	0,35%	0,38%	0,40%	0,30%
COMPENSA TUnŻ S.A.		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%
ESALIENS TFI S.A.		0,39%	0,40%	0,42%	0,43%	0,44%	0,45%	0,46%	0,47%	0,47%	0,43%
GENERALI INVESTMENTS TFI S.A.		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,00%	0,36%
INVESTORS TFI S. A.		0,36%	0,37%	0,38%	0,38%	0,39%	0,40%	0,41%	0,42%	0,43%	0,39%
MILLENNIUM TFI S.A.		0,25%	0,26%	0,28%	0,28%	0,31%	0,33%	0,35%	0,37%	0,37%	0,31%
NATIONALE-NEDERLANDEN PTE S.A.		0,20%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,40%
NN INVESTMENT PARTNERS TFI S.A.		0,30%	0,31%	0,32%	0,34%	0,36%	0,39%	0,41%	0,43%	0,45%	0,37%
PEKAO TFI S.A.**	0,15356%	0,15356%	0,27512%	0,27512%	0,27512%	0,28152%	0,28152%	0,28152%	0,28152%	0,28152%	0,25%
PFR TFI S.A.		0,21%	0,24%	0,27%	0,29%	0,32%	0,35%	0,38%	0,40%	0,43%	0,31%
PKO TFI S.A.*		0,25%	0,27%	0,29%	0,31%	0,33%	0,35%	0,37%	0,39%	0,41%	0,33%
POCZTYLION ARKA PTE S.A.		0,26%	0,28%	0,30%	0,32%	0,34%	0,36%	0,38%	0,41%	0,43%	0,34%
SANTANDER TFI S.A.		0,23%	0,25%	0,27%	0,29%	0,31%	0,33%	0,35%	0,38%	0,40%	0,31%
SKARBIEC TFI S.A.		0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.		0,16%	0,21%	0,24%	0,27%	0,30%	0,33%	0,37%	0,39%	0,43%	0,30%
TFI PZU S.A.*		0,1408%	0,2559%	0,2815%	0,2815%	0,2879%	0,2879%	0,2879%	0,2879%	0,00%	0,23%
średnia**	0,15%	0,27%	0,31%	0,32%	0,33%	0,35%	0,36%	0,37%	0,39%	0,37%	0,34%

Instytucje finansowe prezentowane w kolejności alfabetycznej. Prezentowane dane dotyczące funduszy nie obejmują stawek promocyjnych. *Podane średnie w zestawieniu opłat stałych za zarządzanie nie obejmują obowiązku obniżenia tychże opłat zgodnie z artykułem 49 ust. 5 Ustawy o Pracowniczych Planach Kapitałowych. Zgodnie z art. 49 ust. 6 Ustawy o PPK opłaty za zarządzanie mogą ulec znacznemu obniżeniu na podstawie art. 49 ust. 5 tejże Ustawy po 30.06.2021 roku w stosunku do danych prezentowanych w statutach i ofertach Instytucji oraz w zestawieniu średnich opłat. **Przedstawiane dane zawierają średnie wartości za poszczególne fundusze zdefiniowanej daty, oferowane przez poszczególne podmioty zarządzające instytucjami finansowymi. Opracowanie zostało przygotowane 30.09.2022 r.

Ile zyskali uczestnicy PPK?

Część I

Na rachunki uczestników PPK wpłynęły do tej pory z Funduszu Pracy **wpłaty powitalne** w łącznej kwocie **591,12 mln zł**

oraz **dopłaty roczne** w łącznej kwocie **675,85 mln zł.**

Na rachunku uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł, oszczędzającego w PPK od grudnia 2019 r., w zależności od grupy FZD znajduje się średnio od 2 737 zł do 2 858 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK. **To oznacza dla uczestnika PPK od 76% do 79% zysku!****

Kalkulacja stopy zwrotu na inwestycji w PPK dla uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł – w okresie od 01.12.2019 r. do 30.09.2022 r. dla poszczególnych grup funduszy zdefiniowanej daty.

FZD	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
wpłaty pracownika					3 604 zł			
wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika*	2 858 zł	2 810 zł	2 779 zł	2 781 zł	2 749 zł	2 737 zł	2 738 zł	2 741 zł
w tym:								
wynik z inwestycji	-575 zł	-623 zł	-654 zł	-652 zł	-684 zł	-696 zł	-695 zł	-692 zł
wpłaty od pracodawcy					2 703 zł			
dopłaty od państwa					730 zł			
stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika**	79%	78%	77%	77%	76%	76%	76%	76%

źródło: PFR Portal PPK i www.analizy.pl

*uwzględnia: (1) wpłaty od pracodawcy w wysokości 1,5%, (2) wpłaty od państwa w łącznej wysokości 730 zł, (3) stopę zwrotu od wszystkich wpłat (pracownika, pracodawcy, państwa)

** jest to wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika podzielona przez wpłaty do PPK od pracownika w wysokości 2%

Przejęcia na rynku PPK – bezpieczeństwo zapewni instytucja wyznaczona

Pracownicze plany kapitałowe (PPK) są obecne na polskim rynku od ponad 3 lat. W momencie uruchomienia programu do zarządzania funduszami PPK uprawnionych było dwadzieścia instytucji finansowych. Obecnie jest ich siedemnaście. W ostatnim czasie, na skutek decyzji Komisji Nadzoru Finansowego o wykreśleniu z ewidencji PPK, z rynku wycofało się BPS TFI. Co to oznacza dla podmiotów zatrudniających i uczestników PPK zarządzanego przez podmiot wycofujący się z rynku? Uspokajamy, system jest w pełni przygotowany na taką sytuację – o bezpieczeństwo ich środków i ciągłość zarządzania zadba wyznaczona instytucja finansowa.

Wszystkie instytucje uprawnione do zarządzania pracowniczymi planami kapitałowymi i wpisane do ewidencji PPK muszą spełniać szczegółowe wymagania, dotyczące m.in. doświadczenia i kapitału własnego. To gwarantuje profesjonalizm w zarządzaniu środkami. Dodatkowo, aby zapewnić powszechny dostęp do PPK i bezpieczeństwo systemu, wśród 17 instytucji finansowych zarządzających PPK jest jedna, która - poza działalnością komercyjną - pełni szczególną rolę wyznaczonej instytucji finansowej. Jest nią PFR TFI.

Jej nadrzędnym celem, a jednocześnie obowiązkiem ustawowym, jest zapewnienie ciągłości zarządzania środkami gromadzonymi w PPK. Ma ona obowiązek przejąć zarządza-



nie oszczędnościami - wraz ze wszystkimi obowiązkami wobec pracowników i pracodawców, w sytuacji gdy wybrany przez nich podmiot (TFI) wycofa się z tej działalności.

Zawieszenie, a następnie wykreślenie instytucji finansowej z ewidencji PPK, następuje, gdy przestaje ona spełniać któreś z wymagań określonych w ustawie. Wówczas PFR TFI, wypełniając ustawowe zadania instytucji wyznaczonej, przejmuje obowiązki takiego podmiotu, aby zapewnić ciągłość zarządzania i bezpieczeństwo zgromadzonych środków. Kontynuuje zarządzanie oszczędnościami,

przyjmuje i rozlicza wpłaty oraz realizuje dyspozycje uczestników. Innymi słowy: zapewnia ciągłość w realizacji umów o zarządzanie i prowadzenie PPK.

Perspektywa pracodawcy i pracowników

Co zmiana zarządzającego funduszem zdefiniowanej daty oznacza dla pracodawców i uczestników PPK? Przede wszystkim należy zaznaczyć, że uczestnicy mogą być spokojni o swoje środki – są one przez cały czas aktywnie zarządzane i uczestnicy PPK mają do nich dostęp. Zmiana zarządzającego w żaden sposób nie wpływa na własność i wysokość środków zgromadzonych na rachunkach PPK. Pracodawcy także nie powinni odczuć

Ważne:

16 września PFR TFI jako instytucja wyznaczona przejęła zarządzanie funduszem BPS Emerytura. W ciągu kilku najbliższych miesięcy zostanie on połączony z funduszem PFR PPK SFIO również zarządzanym przez PFR TFI, co zwiększy efektywność działania. Wraz z połączeniem funduszy pracodawcy i uczestnicy zyskają dostęp do nowoczesnych narzędzi wspomagających obsługę PPK. W przypadku pracodawców jest to system iPPK pozwalający na pełną obsługę programu, automatyzację procesów i integrację z systemami kadrowo-płacowymi. Uczestnicy z kolei otrzymają dostęp do wygodnego serwisu internetowego IAT FI, dzięki któremu w każdej chwili będą mogli sprawdzić stan swojego rachunku czy złożyć dyspozycje. Po połączeniu funduszy poziom ryzyka i horyzont inwestycyjny konkretnych subfunduszy, w których gromadzone są środki uczestników PPK, pozostaną bez zmian.

zmiany w obsłudze swoich pracowników dzięki jednakowym standardom i formatom aplikacji służących do administrowania PPK. Pracodawcy oraz uczestnicy przejętego funduszu nie muszą podejmować żadnych działań w związku ze zmianą zarządzającego. Zespół ekspertów PFR TFI pozostaje do dyspozycji pracodawców i uczestników, zapewniając im kompleksowe wsparcie.

W PFR TFI przygotowaliśmy cały proces związany z przejęciem zarządzania w taki sposób, by był on transparentny – zarówno z punktu widzenia pracodawców, jak i uczestników. Dlatego zarówno pracodawcy, jak i uczestnicy, niezwłocznie otrzymali od nas wszystkie informacje na temat przejęcia oraz planowanych dalszych działań. Zadbaliśmy o komunikację z pracodawcami oraz uczestnikami przejętego funduszu, tak aby mieli możliwość poznania

PFR TFI i tego, co oferujemy w ramach współpracy – wyjaśnia Katarzyna Chmielak, dyrektor departamentu rozwoju i operacji PPK w PFR TFI.

Rola wyznaczonej instytucji finansowej

Jak wspomnieliśmy na wstępie, przejęcie zarządzania jest jednym z obowiązków wyznaczonej instytucji finansowej. Ta rola wynika z ustawy o PPK i nakłada na PFR TFI obowiązki związane z zapewnieniem bezpieczeństwa systemu.

Poza tym, że działamy na takich samych zasadach jak inne instytucje uprawnione do zarządzania PPK, wspierając uczestników w długoterminowym oszczędzaniu. Bardzo dbamy o to, aby nasza oferta jak najlepiej odpowiadała potrzebom rynku i spełniała oczekiwania klientów. A co najważniejsze, stawiamy na efektywność, czego potwierdzeniem jest przyznana w tym roku przez Gazetę Giełdy i Inwestorów „Parkiet” prestiżowa nagroda w kategorii „PPK Roku” - mówi Katarzyna Chmielak.

Wyznaczona instytucja finansowa zapewnia powszechny dostęp do systemu PPK – tak, aby każdy pracodawca mógł uruchomić program dla swoich pracowników. Zgodnie z artykułem 8 ust. 7 ustawy o PPK, PFR TFI jako instytucja wyznaczona nie może odmówić zawarcia umowy o zarządzanie PPK żadnemu podmiotowi zatrudniającemu, a w przypadku, gdy pracodawca obowiązany do jej zawarcia nie zrobi tego w terminie i zostanie, zgodnie z ustawą o PPK, wezwany do realizacji obowiązku ustawowego, PFR TFI zapewnia możliwość zawarcia umowy o zarządzanie PPK i umowy o prowadzenie PPK każdemu pracodawcy, bez względu na jego wielkość czy rodzaj prowadzonej działalności. Powołanie instytucji wyznaczonej w systemie PPK to dowód na to, że jest on przygotowany na różne sytuacje, a wysokie wymagania, jakie musi spełniać instytucja wyznaczona, określone w ustawie o PPK, to jedno z rozwiązań systemowych, zapewniających ochronę środków zgromadzonych w programie.

Natalia Soldecka – Ekspert, PFR TFI S.A.

Warto wiedzieć:

W przypadku usunięcia TFI, PTE lub PrTE z ewidencji PPK stosuje się przepisy art. 68a ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi lub art. 64a ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych. Zarządzanie funduszem inwestycyjnym przejmuje wówczas wyznaczona instytucja finansowa. W przypadku funduszu emerytalnego, depozytariusz funduszu niezwłocznie podejmuje czynności zmierzające do przejęcia zarządzania funduszem przez inne towarzystwo emerytalne wpisane do ewidencji PPK. W sytuacji usunięcia z ewidencji PPK zakładu ubezpieczeń lub wygaśnięcia wpisu zakładu ubezpieczeń do ewidencji PPK, zarządzanie ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym przejmuje wskazany przez KNF zakład ubezpieczeń, który - w ciągu ostatnich 12 miesięcy od dnia wszczęcia postępowania w przedmiocie przejęcia zarządzania - osiągnął najwyższą stopę zwrotu z zarządzanych aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych będących funduszami zdefiniowanej daty.

Należy podkreślić, że zarządzane przez TFI fundusze inwestycyjne będące funduszami zdefiniowanej daty, które prowadzą rachunki uczestników PPK, posiadają odrębną od samego TFI osobowość prawną. Oznacza to, że fundusz inwestycyjny posiada własny majątek i w przypadku bankructwa TFI, majątek funduszu inwestycyjnego nie może stać się składnikiem masy upadłości podmiotu zarządzającego, a jego aktywa pozostają własnością uczestników tego funduszu. Także fundusze emerytalne mają osobowość prawną. W przypadku prowadzenia PPK przez zakłady ubezpieczeń, fundusze przyjmują formę ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (U FK). U FK nie są podmiotami odrębnymi od zakładów ubezpieczeń, a jedynie wydzielonymi (organizacyjnie i rachunkowo) częściami tych zakładów. Ustawa o PPK zabezpiecza aktywa zgromadzone w U FK, określając, że - w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń - w odniesieniu do środków U FK będącego funduszem zdefiniowanej daty nie stosuje się przepisów prawa upadłościowego.

Do końca roku warto zbierać wpłaty do PPK uprawniające do dopłaty rocznej

Dopłatę roczną za 2022 rok otrzymają uczestnicy PPK, którzy do końca tego roku zgromadzą na swoich rachunkach PPK wpłaty w wysokości co najmniej 632,10 zł. W przypadku uczestników korzystających z obniżenia wpłaty podstawowej do PPK wystarczy 158,03 zł.

Dopłatę roczną w wysokości 240 zł otrzymują uczestnicy PPK, których wpłaty podstawowe i dodatkowe w danym roku (finansowane przez uczestnika PPK i podmiot zatrudniający) wynoszą co najmniej 3,5 % 6-krotności minimalnego wynagrodzenia za pracę obowiązującego w roku, za który dopłata jest należna. Uczestnicy, których wpłaty podstawowe są niższe niż 2% (osoby z miesięcznym wynagrodzeniem nieprzekraczającym 1,2 minimalnego wynagrodzenia), muszą zgromadzić co najmniej 25% tej kwoty.

W 2022 roku minimalne wynagrodzenie wynosi 3010 zł, w związku z czym uczestnik PPK otrzyma dopłatę roczną za ten rok, jeżeli wpłaty na jego rachunek PPK w 2022 roku wyniosą co najmniej 632,10 zł ($3010 \times 6 = 18\ 060$; $18060 \times 3,5\% = 632,10$). W przypadku osób, które na swój wniosek obniżyły procent wpłaty podstawowej (osiągały miesięczne wynagrodzenie nie przekraczające 1,2 minimalnego wynagrodzenia, czyli 3612 zł), musi to być co najmniej 25% tej kwoty, czyli 158,03 zł.

Jeżeli uczestnik PPK ma kilka rachunków PPK, dla otrzymania dopłaty rocznej wystarczy zgromadzenie wpłat w wymaganej kwocie na wszystkich tych rachunkach łącznie. Dopłata roczna zostanie zewidencjonowana na rachunku uczestnika PPK, który nabył do niej prawo, do 15 kwietnia 2023 r. Jeżeli uczestnik PPK jest stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK, dopłata roczna zostanie zewidencjonowaniu na rachunku PPK prowadzonym na podstawie tej umowy o prowadzenie PPK, która została zawarta dla niego najpóźniej.

Należy jednak pamiętać, że dopłata roczna nie przysługuje, jeśli uczestnik PPK:

- w którymkolwiek miesiącu, w którym wysokość wpłat podstawowych finansowanych przez niego wynosiła mniej niż 2% jego wynagrodzenia - osiągnął łącznie miesięczne wynagrodzenie, ze wszystkich źródeł, przekraczające kwotę odpowiadającą 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia,
- po ukończeniu 60. roku życia rozpoczął dokonywanie wypłat środków zgromadzonych na jego rachunku PPK.

W październiku ZUS prześle PFR informacje o podmiotach zatrudniających

ZUS prześle PFR dane płatników, którzy zadeklarowali - w okresie od lipca do września - składki na obowiązkowe ubezpieczenia emerytalne i rentowe za osoby zatrudnione. Dane te będą zgodne ze stanem na 30 września.

Do ostatniego dnia miesiąca następującego po każdym kwartale danego roku kalendarzowego ZUS udostępni Polskiemu Funduszowi Rozwoju S.A. (PFR) informację zawierającą: nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji lub adres zamieszkania i adres wykonywania działalności gospodarczej płatników będących podmiotami zatrudniającymi, którzy deklarowali w tym kwartale składki na obowiązkowe ubezpieczenia emerytalne i rentowe za osoby zatrudnione. Informacja ta zawiera powyższe dane zgodne ze stanem odpowiednio na: 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia każdego roku. Informacja z danymi według stanu na 30 września 2022 r. trafi do PFR w październiku 2022 r.

PFR weryfikuje dane zawarte w informacji udostępnionej przez ZUS z danymi dotyczącymi podmiotów zatrudniających, zawartymi w ewidencji PPK. Jeżeli w wyniku dokonanej weryfikacji okaże się, że podmiot zatrudniający nie dopełnił obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK w terminie określonym przepisami ustawy o PPK, PFR wezwie go do zawarcia, w terminie 30 dni od dnia otrzymania wezwania, umowy o zarządzanie PPK z funduszem zdefiniowanej daty zarządzanym przez wyznaczoną instytucję finansową (rolę tę pełni PFR TFI S.A.) albo do przekazania do PFR informacji o zawarciu umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową.

W okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii ogłoszonego z powodu COVID-19 oraz w okresie roku od odwołania ostatniego z nich, wezwania PFR mogą być wysyłane za pomocą profilu informacyjnego utworzonego w systemie teleinformatycznym udostępnionym przez ZUS (za pomocą PUE ZUS). W przypadku wysyłania wezwań PFR w tej formie, wezwania uznaje się za skuteczne w momencie odbioru tego wezwania przez podmiot zatrudniający, na profilu PUE ZUS albo po upływie 14 dni od dnia umieszczenia wezwania na tym profilu - w przypadku nieodebrania wezwania.

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