

Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 10 (24) – październik 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 partycypacja w programie wynosi obecnie 45%. Suma wpłat podstawowych pracodawców wynosi już ponad 7 mld zł, a suma wpłat podstawowych uczestników przekroczyła 9,5 mld zł. Wśród osób innej narodowości niż

polska, uczestniczących w PPK, na siódmym miejscu - zastępując obywateli Mołdawii - znaleźli się obywatele Gruzji.

Druga część biuletynu obejmuje analizy, wywiady i komentarze. Dziś w biuletynie znajdą Państwo omówienie - obowiązującej od 29 września br. - nowelizacji ustawy o PPK oraz materiał informujący o najważniejszych międzynarodowych konferencjach dotyczących przyszłości rynku emerytalnego, w których biorą udział również polscy eksperci.

Ponadto w tym numerze biuletynu, w ramach aktualności, informujemy, że do 14 listopada wpłaty powitalne za trzeci kwartał znajdują się na rachunkach PPK. Tym razem środki trafią do ponad 148,6 tys. uczestników 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? 8

Część II

Artykuły i opracowania 9

Część III

Aktualności PPK 16

Część IV

Szkolenia PPK..... 17

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 2023 r.

wartość aktywów
netto funduszy
zdefiniowanej daty

17,99 mld zł

wartość aktywów netto
w porównaniu do sierpnia
zmniejszyła się o

48 mln zł

liczba aktywnych
rachunków PPK

3,90 mln

314 tys.

podmiotów umożliwia
swoim pracownikom udział
w Pracowniczych Planach
Kapitałowych.

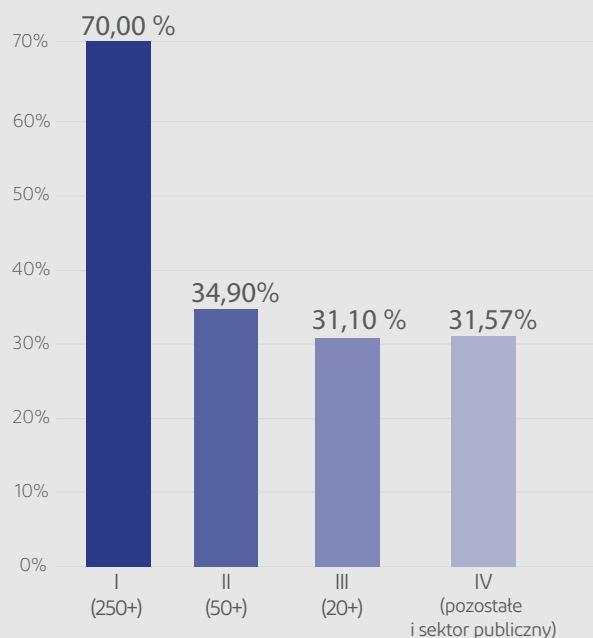
Z możliwości oszczędzania w PPK skorzystało

już **3,37 mln** osób.

Łączna partycypacja w PPK to **45,00%**.

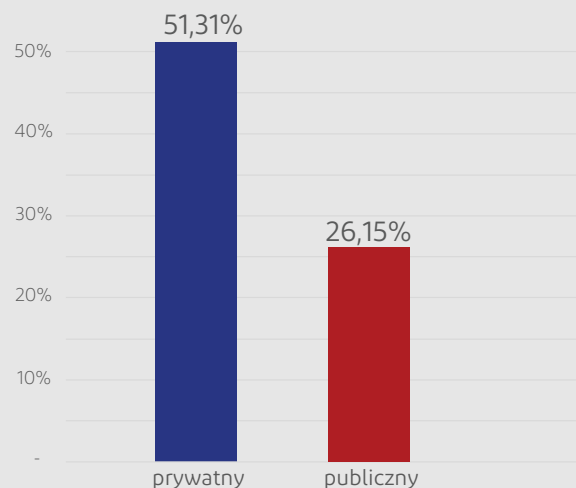
Partycypacja w podziale na etapy wdrażania

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



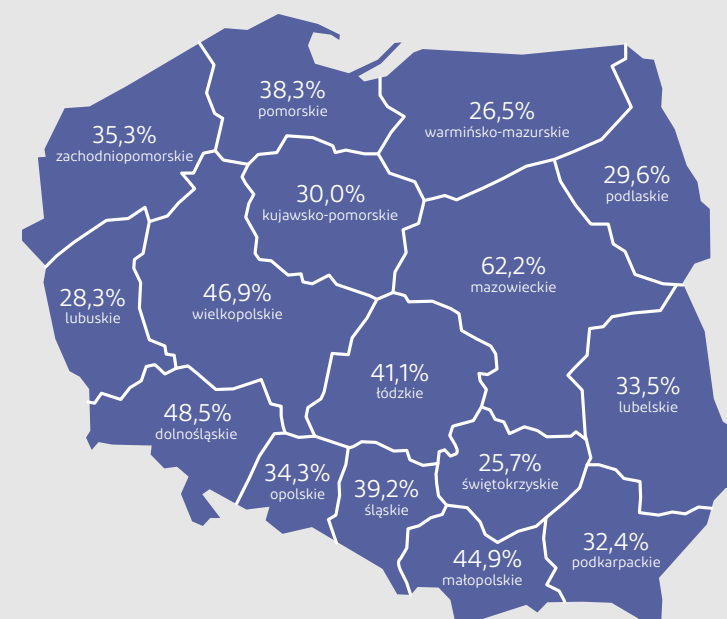
Partycypacja w sektorach

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



Partycypacja wg województw

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

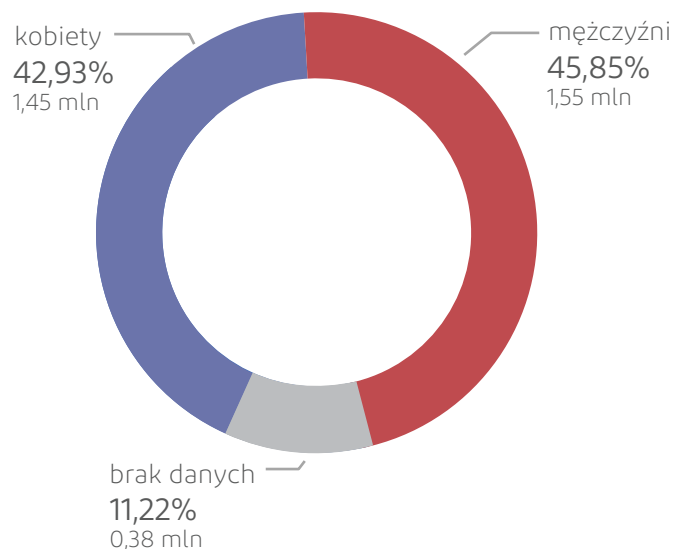


Profil osób oszczędzających w PPK

Część I

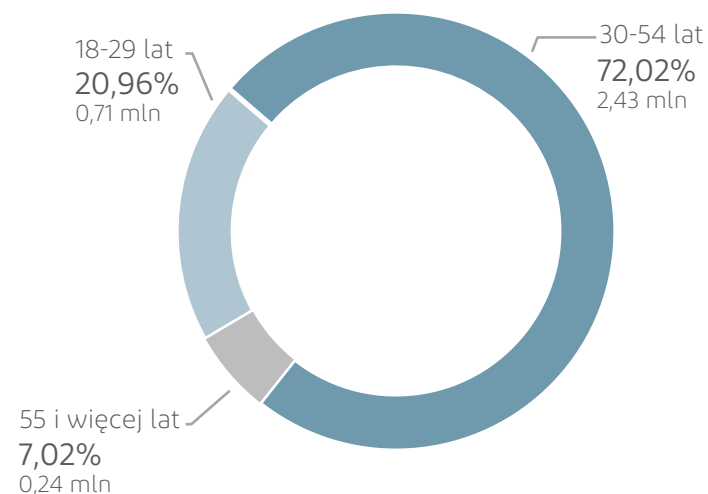
Liczba uczestników PPK wg płci

Częściej do PPK przystępują mężczyźni (45,85%) 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 (118,20 tys.).

narodowość – liczba (tys.)					
polska	3 176,09	indyjska	4,10	gruzińska	1,59
ukraińska	118,20	rumuńska	2,71	pozostałe	25,48
brak danych	23,49	rosyjska	2,67		
białoruska	13,71	włoska	2,17		

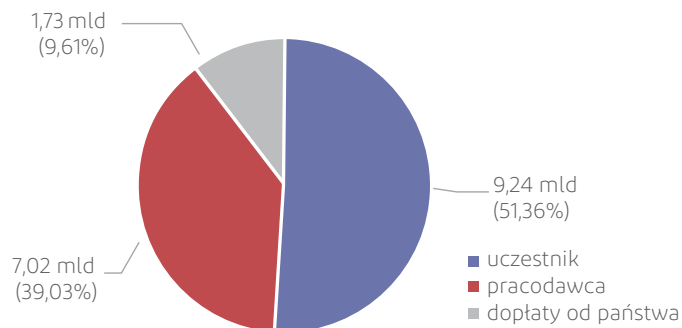


Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

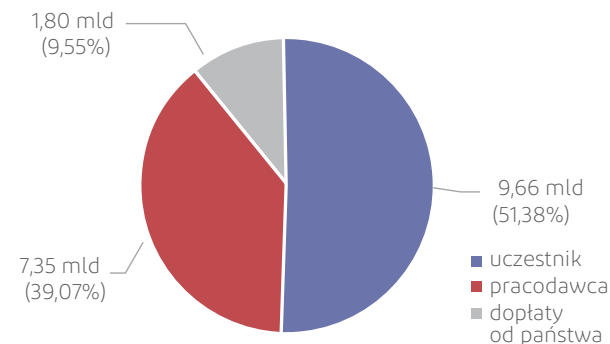
Część I

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **17,99 mld zł.**

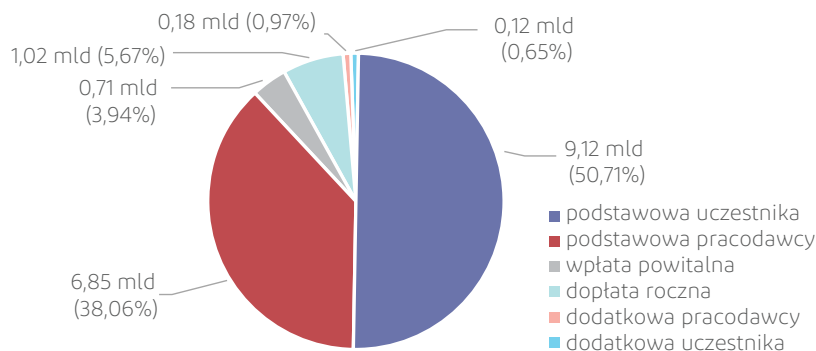
Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków



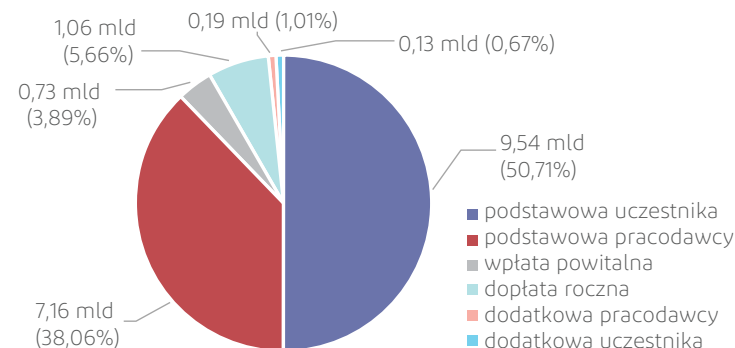
Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków



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.*	0,139%	0,139%	0,249%	0,249%	0,249%	0,255%	0,255%	0,255%	0,255%	0,255%	0,230%
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.*		0,119%	0,200%	0,210%	0,210%	0,215%	0,215%	0,215%	0,215%	0,215%	0,202%
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.*		0,128%	0,232%	0,255%	0,255%	0,261%	0,261%	0,261%	0,261%	0,261%	0,241%
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**	0,139%	0,261%	0,302%	0,314%	0,324%	0,337%	0,349%	0,360%	0,372%	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 01.10.2023 r.

Ile zyskali uczestnicy PPK?

Część I

Na rachunki uczestników PPK wpłynęły do tej pory z Funduszu Pracy **wpłaty powitalne** w łącznej kwocie **732*** 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. ustawy o PPK

Na rachunku uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł, oszczędzającego w PPK od grudnia 2019 r., w zależności od grupy FZD znajduje się średnio od 5 582 zł do 6 300 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK. **To oznacza dla uczestnika PPK od 114% do 129% zysku!****

Kalkulacja stopy zwrotu na inwestycji w PPK dla uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł – w okresie od 01.12.2019 r. do 30.09.2023 r. dla poszczególnych grup funduszy zdefiniowanej daty.

FZD	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
wpłaty pracownika				4 876 zł				
wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika***	5 582 zł	5 838 zł	6 069 zł	6 139 zł	6 297 zł	6 300 zł	6 297 zł	6 279 zł
w tym:								
wynik z inwestycji	715 zł	971 zł	1 202 zł	1 272 zł	1 430 zł	1 433 zł	1 430 zł	1 412 zł
wpłaty od pracodawcy				3 657 zł				
dopłaty od państwa				1 210 zł				
stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika**	114%	120%	124%	126%	129%	129%	129%	129%

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)

Nowe przepisy umożliwiają instytucji finansowej złożenie wniosku o usunięcie z Ewidencji PPK

Od 29 września br. towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń może złożyć wniosek o usunięcie go z Ewidencji PPK. Decyzję w tej sprawie wydaje Komisja Nadzoru Finansowego.

Zmiany w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych, polegające na uzupełnieniu art. 63 tej ustawy, wynikają z art. 34 ustawy z 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku (Dz.U. z 2023 r. nr 1723), który wszedł w życie 29 września 2023 r.

W nowych przepisach przyjęto, że Komisja Nadzoru Finansowego może wydać decyzję o usunięciu towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI), powszechnego towarzystwa emerytalnego (PTE), pracowniczego towarzystwa emerytalnego (PrTE) lub zakładu ubezpieczeń, umieszczonego w Ewidencji PPK, na wniosek tego podmiotu. Przed nowelizacją ustawy o PPK, nie było formalno-prawnych możliwości złożenia wniosku o usunięcie z Ewidencji PPK, np. w związku ze zmianą profilu prowadzonej działalności statutowej. Nowe przepisy usunęły tę lukę.

Od dnia złożenia wniosku o usunięcie z Ewidencji PPK, instytucja finansowa zarządzana przez TFI, PTE, PrTE lub zakład ubezpieczeń, którego dotyczy ten wniosek, nie może zawierać umów o zarządzanie PPK oraz umów o prowadzenie PPK.

Zakaz zawierania umów - co to oznacza w praktyce?

Zgodnie ze stanowiskiem uzgodnionym przez PFR Portal PPK z Komisją Nadzoru Finansowego, zakaz zawierania umów o prowadzenie PPK, przewidziany w dodanym nowelizacją art. 63 ust. 7b ustawy o PPK, odnosi się także do sytuacji, gdy instytucja finansowa, o której mowa w tym przepisie, zawarła umowę o zarządzanie PPK z danym podmiotem zatrudniającym przed objęciem jej zakazem zawierania umów o zarządzanie PPK. W przypadku osób zatrudnionych w takim podmiocie zatrudniającym zasto-

sowanie będzie miał art. 17 ustawy o PPK, co oznacza, że - w pierwszym dniu po upływie terminu wskazanego w tym przepisie - stosunek prawny wynikający z umowy o prowadzenie PPK powstanie z mocy prawa.

Przykład. Załóżmy, że TFI, umieszczone w Ewidencji PPK, 2 listopada złoży wniosek o usunięcie go z tej ewidencji. Od tej daty, fundusz inwestycyjny zarządzany przez to TFI nie będzie mógł zawierać umów o zarządzanie PPK oraz umów o prowadzenie PPK. Jeżeli jednak pracodawca wcześniej zawarł umowę o zarządzanie PPK z tą instytucją finansową i zatrudnił pracownika np. 1 sierpnia, w związku z czym ma obowiązek zawrzeć w jego imieniu umowę o prowadzenie PPK do 10 listopada, to zastosowanie znajdzie art. 17 ustawy o PPK. Powoduje to, że 11 listopada z mocy prawa powstanie stosunek prawny wynikający z umowy o prowadzenie PPK pomiędzy tym pracownikiem a instytucją finansową, z którą jego praco-

dawca zawarł umowę o zarządzanie PPK. Jeżeli pracodawca wypłaci temu pracownikowi wynagrodzenie np. 12 listopada, to już od tego wynagrodzenia będzie miał obowiązek obliczyć i pobrać wpłaty do PPK.

O usunięciu z Ewidencji PPK decyduje Komisja Nadzoru Finansowego

W ustawie o PPK przewidziano także inne sytuacje, gdy TFI, PTE, PrTE lub zakład ubezpieczeń zostają usunięte z Ewidencji PPK. Przykładowo, jeżeli TFI, PTE, PrTE lub zakład ubezpieczeń zostały umieszczone w Ewidencji PPK na podstawie fałszywego oświadczenia o spełnianiu warunków, od których zależy umieszczenie w tej ewidencji, KNF wydaje decyzję o usunięciu tego podmiotu z Ewidencji PPK. Natomiast w przypadku, gdy TFI, PTE, PrTE lub zakład ubezpieczeń przestanie spełniać warunki umieszczenia w Ewidencji PPK, KNF wzywa ten podmiot do usunięcia nieprawidłowości w wyznaczonym terminie oraz występuje z wnioskiem do PFR S.A. o zawieszenie udziału tego podmiotu w Ewidencji PPK. W razie nieusunięcia niepra-

Institucjami finansowymi, które mogą zarządzać środkami gromadzonymi w PPK, są wyłącznie: fundusz inwestycyjny zarządzany przez TFI, fundusz emerytalny zarządzany przez PTE albo PrTE lub zakład ubezpieczeń. W systemie PPK uczestniczą tylko instytucje finansowe zarządzane przez podmioty wpisane do Ewidencji PPK, prowadzonej przez Polski Fundusz Rozwoju S.A.

Aby dany podmiot został umieszczony w Ewidencji PPK, musi spełniać łącznie następujące warunki:

- posiadać co najmniej 3-letnie doświadczenie w zakresie zarządzania funduszami inwestycyjnymi typu otwartego, funduszami emerytalnymi lub otwartymi funduszami emerytalnymi, a w przypadku zakładów ubezpieczeń – co najmniej 3-letnie doświadczenie w prowadzeniu działalności określonej w grupie 3 w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, w zakresie oferowania ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym;*

- posiadać kapitał własny, a w przypadku zakładów ubezpieczeń – dopuszczone środki własne, w wysokości co najmniej 25 mln zł, w tym co najmniej 10 mln zł w środkach płynnych rozumianych jako lokaty określone dla funduszu rynku pieniężnego, o którym mowa w art. 178 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;*

- spełniać wymogi, o których mowa w art. 38 lub art. 39 ustawy o PPK, czyli zarządzać odpowiednią liczbą funduszy lub subfunduszy zdefiniowanej daty.*

W Ewidencji PPK umieszczona jest także wyznaczona instytucja finansowa, czyli towarzystwo funduszy inwestycyjnych, w którym więcej niż 50% udziału w kapitale zakładowym posiada PFR S.A. (rolę tę pełni PFR TFI S.A.). Fundusz zdefiniowanej daty zarządzany przez wyznaczoną instytucję finansową nie może odmówić zawarcia umowy o zarządzanie PPK.

widłowości w wyznaczonym terminie, KNF wydaje decyzję o usunięciu TFI, PTE, PrTE lub zakładu ubezpieczeń z Ewidencji PPK.

Ważne: *W przypadku wydania decyzji o usunięciu TFI, PTE, PrTE lub zakładu ubezpieczeń z Ewidencji PPK, podmiot ten nie może ubiegać się o ponowne umieszczenie w tej ewidencji przez okres roku od dnia, w którym decyzja o usunięciu stanie się ostateczna. Dotyczy to również usunięcia z Ewidencji PPK na wniosek TFI, PTE, PrTE lub zakładu ubezpieczeń.*

Przejęcie zarządzania funduszami zdefiniowanej daty

W przypadku usunięcia TFI, PrTE lub PTE z ewidencji PPK - także na wniosek tego podmiotu - zastosowanie mają przepisy art.

68a ustawy o funduszach inwestycyjnych lub art. 64a ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych. Natomiast w przypadku usunięcia zakładu ubezpieczeń z ewidencji PPK - także na wniosek tego podmiotu - zastosowanie mają przepisy art. 64 ust. 2-9 ustawy o PPK. Oznacza to, że 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 przypadku usunięcia z Ewidencji PPK zakładu ubezpieczeń, zarządzanie ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym będącym funduszem zdefiniowanej daty przejmuje

wskazany przez KNF w formie decyzji zakład ubezpieczeń umieszczony w Ewidencji PPK, 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. Takie rozwiązania powodują, że funduszami zdefiniowanej daty mogą zarządzać wyłącznie podmioty spełniające wymagania szczegółowo określone w przepisach.

Warto dzielić się doświadczeniami z wdrażania programów długoterminowego oszczędzania, także na arenie międzynarodowej

Tak, jak twórcy pracowniczych planów kapitałowych korzystali z doświadczeń zagranicznych - wybierając z nich najlepsze praktyki, najbardziej efektywne mechanizmy, które następnie dostosowali do polskich realiów - tak kraje, które w najbliższych latach planują wdrożenie programu podobnego do PPK, są zainteresowane polskimi doświadczeniami przy jego wdrażaniu.

Zmiany demograficzne, starzejące się społeczeństwa, długoterminowe prognozy dotyczące przyszłych emerytur i stóp zastąpienia nie są optymistyczne ani dla Polski, ani dla innych krajów rozwiniętych. Wymusza to konieczność dywersyfikacji długoterminowych oszczędności obywateli w celu zapewnienia im godnego życia w okresie po zakończeniu aktywności zawodowej. W gospodarstwach domowych emerytów 78,3 proc. stanowią osoby przewlekle chore, co oznacza większe zapotrzebowanie na świadczenia medyczne i leki, a tym samym potrzebę dodatkowego dochodu z długoterminowych programów oszczędnościowych. Było to punktem wyjścia do stworzenia w Polsce pracowniczych planów kapitałowych (PPK) - pierwszego w Polsce programu długoterminowego oszczędzania opartego na założeniach

ekonomii behawioralnej. Zgodnie z nią, każdy proces podejmowania decyzji charakteryzują trzy cechy: miopia, prokrastynacja i inercja („nie widzę sensu”, „nie chce mi się” i „zrobię to jutro”). W związku z tym wystarczy tylko delikatny impuls, „lekkie szturchnięcie” (z ang. nudge), by nakierować ludzi na konkretną ścieżkę wyboru. Oznacza to, że domyślną opcją efektywnego programu długoterminowego oszczędzania powinno być „zapisanie” do programu (tzw. autozapis) i pozostawienie możliwości późniejszej rezygnacji. Tak też zrobiono w PPK, wprowadzając ustawowy „zapis” wszystkich osób spełniających warunki uczestnictwa w programie, dając im przy tym oczywiście możliwość rezygnacji z oszczędzania w PPK, ponieważ udział w PPK jest dla osób zatrudnionych dobrowolny.

PPK to najskuteczniejszy sposób oszczędzania w Polsce

Obecnie w PPK uczestniczy 3,37 mln osób, a łączna partycypacja w PPK to 45% (dane na koniec września br.). Przeprowadzony wiosną 2023 roku, pierwszy tzw. ponowny automatyczny zapis do programu pokazał, jak istotne jest wykorzystywanie ekonomii behawioralnej w konstrukcji powszechnego programu długoterminowego oszczędzania. Liczba uczestników w ciągu miesiąca zwiększyła się o ponad 718 tys. osób, co oznacza wzrost w niespełna 2 miesiące o blisko 28%. O sukcesie programu świadczy także fakt, że od wprowadzenia PPK w 2018 roku Polacy coraz chętniej aktywnie oszczędzają w różnych produktach w ramach III filaru. Oznacza to, że

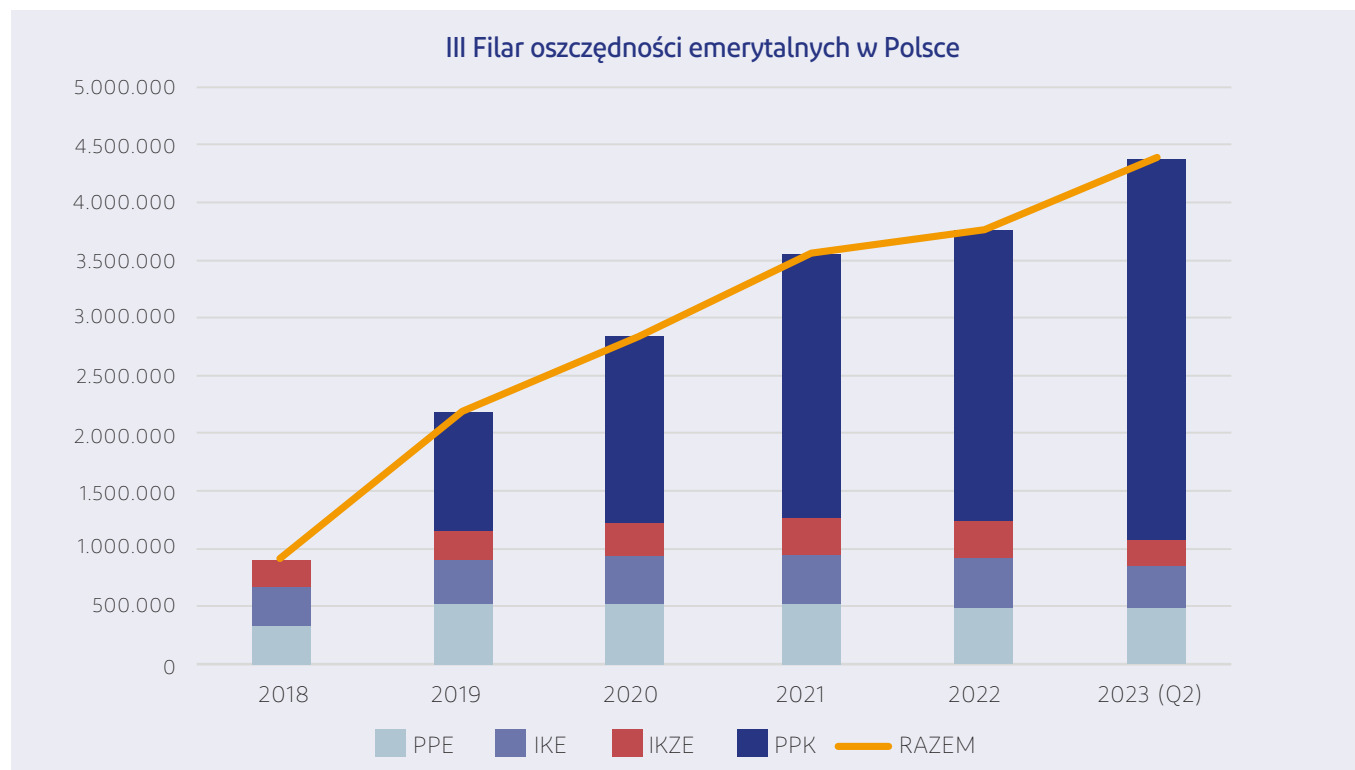
wdrożenie PPK i związana z tym kampania informacyjna doprowadziły do wzrostu świadomości konieczności gromadzenia oszczędności na czas po zakończeniu aktywności zawodowej.

Ekspertyza, którą warto się dzielić na arenie międzynarodowej

Doświadczenia, uzyskane podczas procesu przygotowywania ustawy, wdrażania programu oraz pierwszego automatycznego zapisu, stanowią doskonałą wskazówkę dla krajów, które rozważają lub planują wdrożenie programu w najbliższych latach. Dlatego eksperci PFR Portal PPK dzielą się swoimi doświadczeniami podczas najważniejszych międzynarodowych konferencji dotyczących przyszłości rynku emerytalnego.

Pierwsza Coroczna Konferencja Pensión 2023, 14 września 2023 r.

14 września 2023 r. odbyła się pierwsza międzynarodowa konferencja pod auspicjami instytutu badawczego Pensión Research and Consulting, której celem było stworzenie Złotych Standardów dla Prywatnych Emerytur. W tym wydarzeniu uczestniczyli wiodący naukowcy, liderzy branży oraz przedstawiciele organów regulacyjnych. Jednodniowa konferencja on-



Źródło: IKE i IKZE według danych na 30.06.2023 r., PPE według danych na koniec 2022 r. - według danych KNF. Konta aktywne, na które uczestnik lub pracodawca dokonał przynajmniej jednej wpłaty; Mojeppk.pl.

line obejmowała wiele obszarów związanych z projektowaniem systemów emerytalnych. Uczestnicy dyskutowali nad kluczowymi kwestiami dotyczącymi przyszłości emerytur.

Sesje koncentrowały się na optymalizacji projektowania systemów emerytalnych, doskonaleniu wyników funduszy domyślnych

oraz na zastosowaniu narzędzi behawioralnych i technologicznych, które powinny zachęcać do oszczędzania na okres po zakończeniu aktywności zawodowej. Omawiano również rolę czynników ESG w projektowaniu systemów emerytalnych oraz produktów związanych z fazą dekulacji w planowaniu emerytalnym.

Na uwagę zasłużył także blok tematyczny dot. automatycznego zapisu, zdefiniowanych opcji inwestycyjnych i planów na przyszłość w kontekście narodowych systemów emerytalnych - z udziałem Roberta Zapotocznego, prezesa zarządu PFR Portal PPK, Jerrego Moriarty'ego, prezesa Irlandzkiego Stowarzyszenia Funduszy Emerytalnych oraz Zoe Alexander, dyrektor ds. strategii i spraw korporacyjnych NEST.

Robert Zapotoczny podzielił się z uczestnikami konferencji doświadczeniami dotyczącymi wdrażania programu pracowniczych planów kapitałowych (PPK) w Polsce oraz przybliżył plany dotyczące działania systemu emerytalnego jako całości. Prezes PFR Portal PPK zaznaczył, że punktem wyjścia do wprowadzenia PPK była przede wszystkim sytuacja demograficzna i rynek pracy w Polsce. Zaznaczył, że celem było stworzenie programu oszczędnościowego opartego na automatycznym zapisie, w którym w gromadzeniu oszczędności uczestniczą pracodawcy, pracownicy i państwo. Odnosząc się do wyników 4 lat funkcjonowania programu w Polsce, Robert Zapotoczny podkreślił, że pod koniec sierpnia br. wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty przekroczyła 18 mld zł.

Dodał, że w samym PPK regularnie oszczędza 3,35 miliona osób, a łączna partycypacja w PPK wynosi 44,6 %, przy czym tylko w ramach samego tzw. ponownego autozapisu w 2023 roku, liczba uczestników programu zwiększyła się o 718 tys. Zdaniem Prezesa PFR Portal PPK, wpływ na ten wynik miała m.in. działalność edukacyjna i szkoleniowa prowadzona przez PFR Portal PPK. W kontekście wyzwań na najbliższe lata, Robert Zapotoczny wymienił zwiększenie partycypacji w PPK do 6 milionów oraz stworzenie platformy informacyjnej, która umożliwi Polakom uzyskanie - w jednym miejscu - informacji o ich oszczędnościach w różnych programach emerytalnych.

Podsumowując konferencję, dr Seda Peksevim z Turcji, założycielka i dyrektor zarządzająca Pension Research & Consulting, podkreśliła m.in. potrzebę dalszych reform w celu promocji oszczędności emerytalnych oraz badań nad rolą funduszy emerytalnych. Planowana jest już druga edycja wydarzenia, które odbędzie się jesienią 2024 roku i będzie poświęcone emeryturom i technologii.

Więcej czytaj: https://www.mojepk.pl/aktualnosci/konferencja_pension_2023-0923n.html

ICPM-Maastricht Program on Trust-Building Through Effective Communications, 4 – 6 października 2023 r.

Międzynarodowe spotkanie ekspertów specjalizujących się programach emerytalnych odbyło się w dniach 4-6 października 2023 r. w Maastricht. Punktem wyjścia konferencji było to, że liderzy w branży emerytalnej coraz bardziej zdają sobie sprawę z rosnącego znaczenia efektywnej komunikacji w budowaniu zaangażowania członków programów oszczędnościowych, ich lojalności i zaufania, a także właściwego kierowania funduszem w długofalowej perspektywie, w tym w czasach kryzysu. Zapewnienie efektywnej i odpowiedniej komunikacji z oszczędzającymi to klucz do sukcesu planów emerytalnych.

W ciągu trzech dni intensywnych spotkań i dyskusji, omówiono:

- najlepsze praktyki instytucji emerytalnych z Australii, Kanady, Chile, Danii, Szwecji, Wielkiej Brytanii i Stanów Zjednoczonych, metody identyfikacji preferencji członków programów oszczędnościowych, dotyczących m.in. ryzyka i odpowiedzialnego inwestowania,

- wpływ sztucznej inteligencji i nowych technologii na komunikację emerytalną,
- rolę ekonomii behawioralnej i heurystyk w podejmowaniu decyzji o przejściu na emeryturę.

Celem wydarzenia było stworzenie skutecznej komunikacji, która umożliwi lepsze rozumienie tego, jak budować zaufanie i lojalność uczestników programów emerytalnych.

CEEC Forum, 10 października 2023 r.

10 października 2023 r., w Sofii, odbyło się Forum Europy Środkowo-Wschodniej (CEEC Forum) 2023. Tym razem eksperci skupili się na aktualnych trendach, obserwowanych na rynkach emerytalnych w Europie Środkowo-Wschodniej i na Kaukazie. Organizatorem wydarzenia było Bulgarian Association of Supplementary Pension Security Companies (BASPSC) we współpracy z Investment & Pensions Europe (IPE).

Wśród ekspertów znaleźli się przedstawiciele Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych

(EIOPA), Banku Światowego i Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD). Głos w dyskusji zabrali m.in. Evelina Miltenova, przewodnicząca zarządu BASPSC, Matti Leppälä, CEO i sekretarz generalny Pensions Europe, Csaba Nagy, przewodniczący CEEC Forum oraz Robert Zapotoczny, prezes zarządu PFR Portal PPK, którzy podzielili się swoimi wnioskami i rekomendacjami na przyszłość. Uczestnicy forum zgodnie potwierdzili, że obecnie jest czas na wnikliwe analizy i dyskusje na temat przyszłości systemów emerytalnych w regionie. Kolejne sesje koncentrowały się na tak ważnych tematach, jak zwiększenie uczestnictwa w systemie emerytalnym poprzez autozapis, zarządzanie wprowadzeniem euro, a także innowacje i zrównoważenie na rynku emerytalnym. CEEC Forum 2023 było doskonałą okazją do zdobycia cennej wiedzy i podzielenia się pomysłami z liderami branży emerytalnej.

IPE Conference & Awards, 27 – 29 listopada 2023 r.

Kolejną okazją do dyskusji nt. przyszłości programów emerytalnych na świecie i w Europie będzie listopadowy IPE Conference & Awards w Wiedniu organizowana przez

wydawnictwo IPE (Investment & Pensions Europe, wydawcę m.in. publikacji dla inwestorów instytucjonalnych i osób odpowiedzialnych za zarządzanie funduszami emerytalnymi w Europie). Wydarzenie organizowane jest co roku od blisko ćwierćwiecza i jest adresowane do decydentów i ekspertów rynku emerytalnego, w tym do przedstawicieli funduszy emerytalnych.

IPE European Pension Fund Awards każdego roku oceniają osiągnięcia funduszy emerytalnych w Europie, tworząc nowe standardy w sektorze emerytalnym. IPE Conference & Awards to nie tylko wydarzenie branżowe - to święto sukcesu, innowacji i współpracy. Przyznawane wyróżnienia i nagrody stanowią potwierdzenie wysiłków i zaangażowania w doskonalenie systemów emerytalnych w Europie.

Relacje i wnioski z konferencji publikujemy na mojeppk.pl.

Do 14 listopada wpłaty powitalne za trzeci kwartał znajdują się na rachunkach PPK

Przewidywana łączna kwota, która zostanie przekazana przez PFR S.A. do instytucji finansowych z tytułu wpłat powitalnych za trzeci kwartał br. to blisko 37,2 mln zł. Środki trafią do ponad 148,6 tys. uczestników PPK.

Uprawnienie do jednorazowej wpłaty powitalnej, w wysokości 250 zł, przysługuje osobie mającej status uczestnika PPK przez co najmniej 3 pełne miesiące kalendarzowe, jeżeli w okresie jej uczestnictwa w PPK zostały dokonane - finansowane przez nią - wpłaty podstawowe za co najmniej 3 miesiące. Wpłata powitalna jest finansowana z Funduszu Pracy.

W terminie 15 dni od zakończenia kwartału, PFR przekazuje ministrowi właściwemu do spraw pracy informację o łącznej liczbie uczestników PPK, którzy nabyli do niej uprawnienie, na podstawie danych z Ewidencji PPK. Następnie, w terminie 30 dni po zakończeniu kwartału minister właściwy do spraw pracy przekazuje wpłatę powitalną uczestnikowi PPK, który spełnił warunki do jej otrzymania, za pośrednictwem PFR. Wpłata ta jest ewidencjonowana na rachunku PPK uczestnika w terminie 45 dni po zakończeniu kwartału. Oznacza to, że wpłata powitalna za trzeci kwartał br. pojawi się na rachunku uczestnika PPK, który spełnił przesłanki do jej otrzymania, najpóźniej 14 listopada.

Uczestnik PPK może sprawdzić stan swoich środków na rachunku PPK w serwisie internetowym instytucji finansowej, prowadzącej ten rachunek. Uczestnik programu ma także dostęp do informacji o wszystkich swoich rachunkach PPK w Serwisie MojePPK, pod adresem <https://rachunek.mojeppk.pl/auth/login>.

Osoby, które - na skutek niespełnienia warunków do przyznania wpłaty powitalnej - nie otrzymają jej w listopadzie, mogą oczywiście otrzymać ją - po spełnieniu tych przesłanek - w kolejnym terminie wypłaty (w lutym 2024 roku).

5 października weszła w życie ustawa o Centralnej Informacji Emerytalnej

Podmiotem odpowiedzialnym za zapewnienie funkcjonowania CIE jest spółka PFR Portal. Ogłosiła ona wstępne konsultacje rynkowe związane z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego na dostarczenie zasobów do budowy CIE.

Ustawa z 7 lipca 2023 r. o Centralnej Informacji Emerytalnej została ogłoszona w Dzienniku Ustaw z 20 września br. (poz. 1941). Większość przepisów tej ustawy weszła w życie po upływie 14 dni od dnia jej ogłoszenia, czyli 5 października.

Centralna Informacja Emerytalna (CIE) to zespół rozwiązań organizacyjno-technicznych, który umożliwi zainteresowanym dostęp do informacji emerytalnej i korzystanie z usług elektronicznych, na zasadach określonych w ustawie. CIE zapewni dostęp - w jednym miejscu - do informacji o posiadanych produktach emerytalnych, stanie zgromadzonych środków i ich szacowanym wpływie na wysokość przyszłych świadczeń. W ramach CIE mają być prezentowane informacje o stanie kont w systemach prowadzonych przez ZUS i KRUS oraz w OFE, w Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK), w Pracowniczych Programach Emerytalnych (PPE), a także na indywidualnych kontach emerytalnych (IKE) i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (IKZE). Dostęp dla obywateli do systemu CIE będzie możliwy za pośrednictwem aplikacji mObywatel 2.0 oraz publicznej strony internetowej w domenie gov.pl.

Za budowę, utrzymanie i rozwój systemu CIE odpowiada PFR Portal PPK Sp. z o.o. Ogłosiła ona wstępne konsultacje rynkowe związane z przygotowaniem i przeprowadzeniem postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na dostarczenie zasobów niezbędnych do budowy, wdrożenia, utrzymania i rozwoju systemu CIE (<https://pfrportal.pl/ogloszenie-o-wstepnych-konsultacjach-rynkowych-centralna-informacja-emerytalna/>). Termin składania zgłoszeń upływa 18 października 2023 r. godz. 16.00. Termin zakończenia wstępnych konsultacji rynkowych przewidywany jest na 15 listopada 2023 r.

W ustawie o CIE przewidziano m.in., że PFR Portal będzie obowiązana osiągnąć gotowość techniczną systemu CIE do odebrania danych od podmiotów obowiązanych i z ewidencji PPK, a ZUS i KRUS zgłosić gotowość techniczną do podłączenia do systemu CIE w terminie nie krótszym niż 12 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy i nie dłuższym niż 24 miesiące od tej daty. Udostępnienie usług elektronicznych użytkownikom CIE nastąpi w terminie nie dłuższym niż 24 miesiące od dnia wejścia w życie ustawy, czyli nie później niż 5 października 2025 r.

Zapraszamy na nowe 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.



PPK – gdzie są moje pieniądze?

Nie wiesz, jak sprawdzić stan środków w PPK? Nie dotarł do Ciebie pakiet powitalny i nie masz danych do logowania na rachunek? Chcesz się dowiedzieć, jakie dyspozycje możesz złożyć z poziomu rachunku PPK i jakie informacje znajdziesz w Serwisie MojePPK? To szkolenie jest właśnie dla Ciebie! W ciągu 20 minut ekspert PFR Portal PPK wyjaśni Ci, gdzie znajdziesz swoje oszczędności, odpowie także na Twoje pytania. Webinaria odbywają się cyklicznie w środy o godz. 11:00. Zapraszamy!

środy godz. 11:00

[Link do formularza](#)



Obsługa PPK - warsztaty dla kadr i płac

Praktyczne webinaria dla osób obsługujących PPK, składające się z trzech części. Poziom podstawowy - umowa o prowadzenie, naliczanie wpłat (od czego, terminy, zaliczki na podatek dochodowy). Poziom średniozaawansowany - obowiązki informacyjne względem nowo zatrudnionego, obsługa deklaracji i wniosków, młodociani, urlopy bezpłatne. Poziom zaawansowany - nieprawidłowe wpłaty, ponowne zatrudnienie tej samej osoby, śmierć uczestnika, niestandardowe sytuacje. Każda z części trwa 60 minut.

czwartki godz. 11:00

[Link do formularza](#)



PPK dla pracownika

Do tej pory nie interesowało Cię PPK i chcesz poznać założenia programu w pigułce? A może rozpoczynasz nową pracę i zastanawiasz się nad udziałem w PPK? Dowiedz się, co składa się na Twoje oszczędności, jak korzystać ze zgromadzonych środków, jak podwyższyć lub obniżyć wpłatę podstawową, jak sprawdzić, ile pieniędzy jest na rachunku. Webinarium trwa 60 minut, a jego uczestnicy otrzymują certyfikat PFR Portal PPK. To także znakomite szkolenie dla pracodawców, dzięki któremu w ciekawy sposób mogą spełnić obowiązek informacyjny.

piątki godz. 11:00

[Link do formularza](#)



Zaloguj się do PPK

Webinarium we współpracy z instytucjami finansowymi, zarządzającymi rachunkami PPK. Podczas szkoleń online poszczególne instytucje przedstawiają funkcjonalności rachunków PPK, w tym między innymi proces logowania, możliwości wypłaty i zwrotu środków oraz dokonywania zmian, dotyczących indywidualnych wyborów uczestnika PPK. Twój rachunek PPK nie będzie miał przed Tobą żadnych tajemnic! Szkolenie trwa 30 minut.

[Link do formularza](#)

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