

Biuletyn miesięczny Pracowniczych Planów Kapitałowych

numer 3 (17) – marzec 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 aktualne dane o programie, pochodzące z prowadzonej przez PFR S.A. Ewidencji PPK. Informujemy, że w porównaniu do poprzedniego miesiąca wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty zwiększyła się o 165 mln zł, a łączna wartość aktywów

netto (WAN) tych funduszy przekroczyła 13 mld zł i wynosi 13,12 mld zł.

Druga część biuletynu obejmuje analizy, wywiady i komentarze. Dziś w biuletynie znajdą Państwo artykuł Thomasa Posta - profesora nadzwyczajnego z dziedziny finansów na Uniwersytecie Maastricht - przedstawiający wnioski z badań, których celem było ustalenie jakie czynniki mogą odgrywać rolę w tworzeniu zaangażowania w personalizowanie planów emerytalnych.

Ponadto w tym numerze biuletynu, w ramach aktualności, zachęcamy także do udziału w konkursie wiedzy Akademia Korzyści PPK, którego celem jest przybliżenie zasad funkcjonowania programu. Pula nagród w konkursie to ponad milion złotych.

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 13

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 27 lutego 2023 r.

wartość aktywów
netto funduszy
zdefiniowanej daty

13,12 mld zł

wartość aktywów netto
w porównaniu do poprzedniego
miesiąca zwiększyła się o

165 mln zł

liczba aktywnych
rachunków PPK

2,94 mln

302 tys.

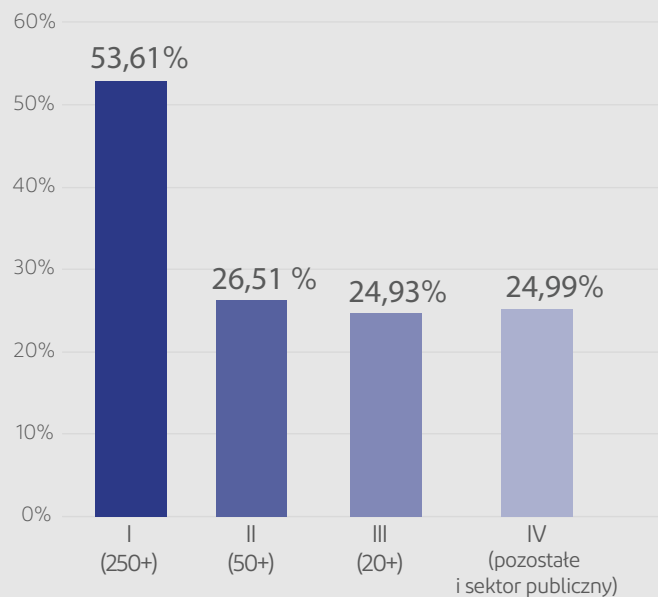
podmiotów umożliwia
swoim pracownikom udział
w Pracowniczych Planach
Kapitałowych.

Z możliwości oszczędzania w PPK skorzystało
już **2,58 mln** osób.

Łączna partycypacja w PPK to **35,33%**.

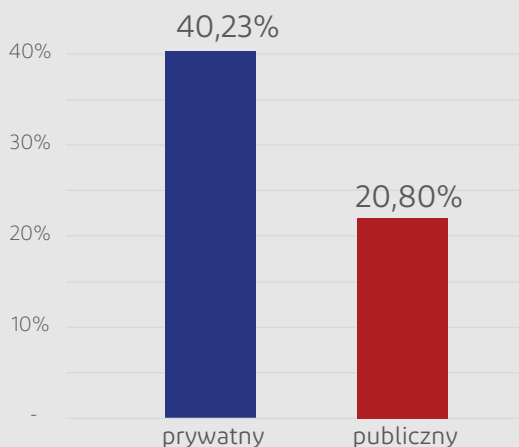
Partycypacja w podziale na etapy wdrażania

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



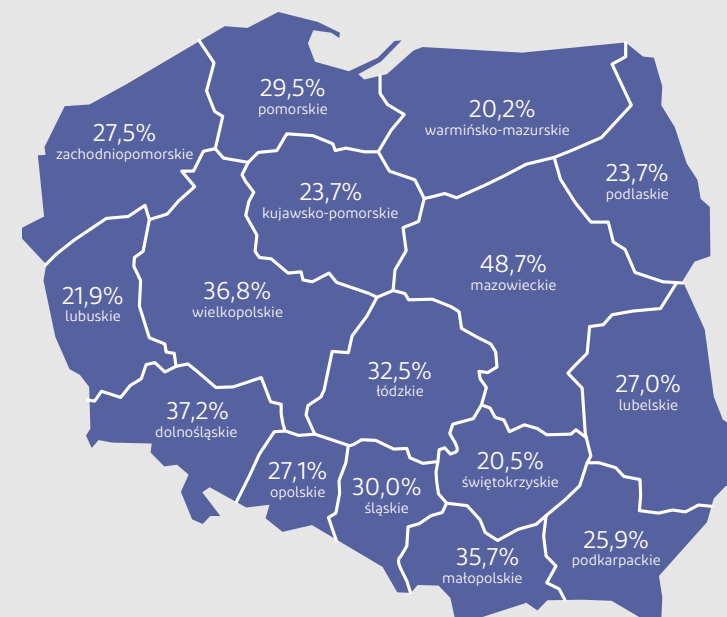
Partycypacja w sektorach

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



Partycypacja wg województw

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

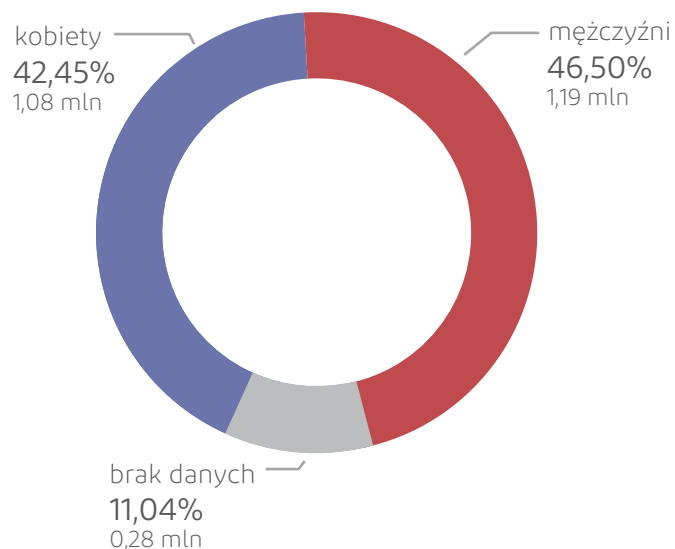


Profil osób oszczędzających w PPK

Część I

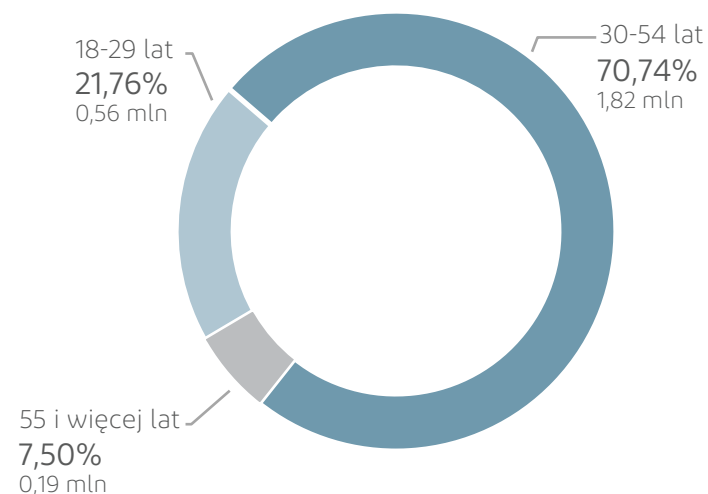
Liczba uczestników PPK wg płci

Częściej do PPK przystępują mężczyźni (46,50%) niż kobiety.



Wiek uczestników PPK

Średnia wieku uczestników PPK wynosi 39 lat.



Narodowość uczestników PPK

Prawie 95% oszczędzających to Polacy. Wśród osób innej narodowości dominuje narodowość ukraińska (79,59 tys.).

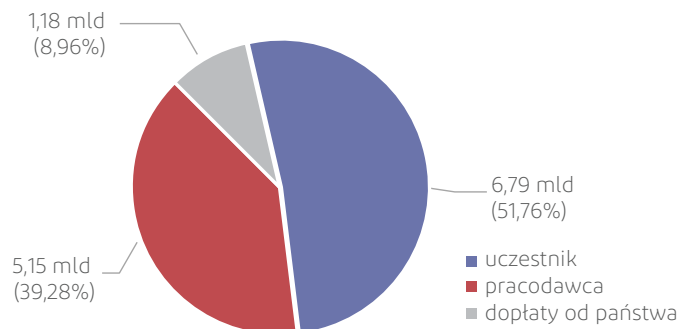
narodowość – liczba (tys.)					
polska	2 440,37	indyjska	2,87	francuska	1,02
ukraińska	79,59	rosyjska	2,13	pozostałe	18,61
brak danych	18,78	rumuńska	2,01		
białoruska	9,86	włoska	1,65		



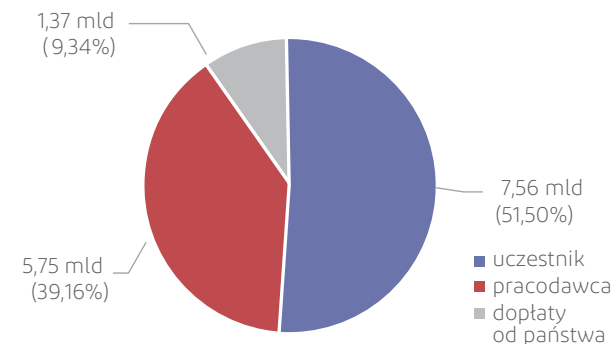
Wpłaty i wartość aktywów zgromadzonych w PPK

Łączna wartość aktywów netto (WAN) funduszy zdefiniowanej daty (FZD) wynosi **13,12 mld zł.**

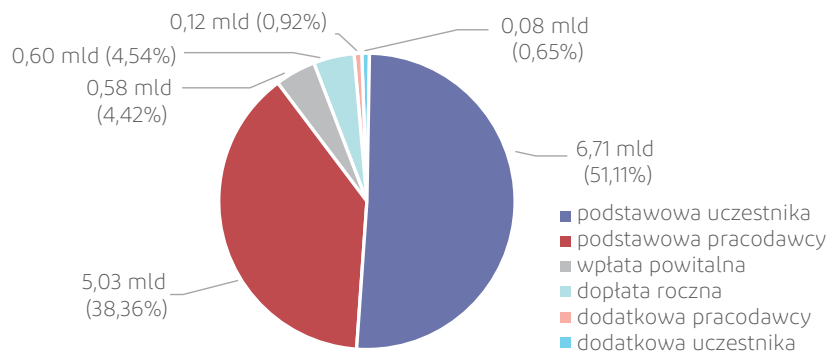
Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty – wg źródła środków



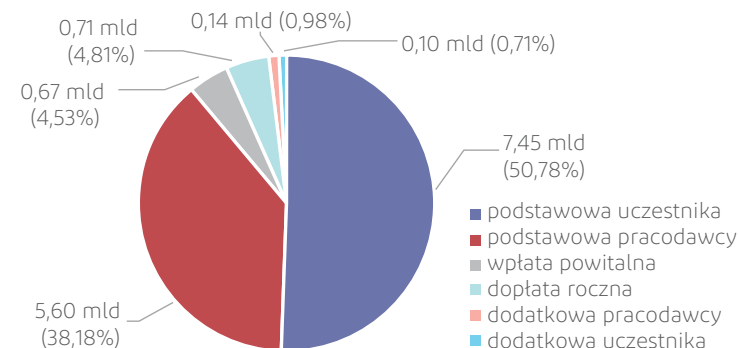
Wysokość wpłat do PPK – wg źródła środków



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 **0,345%**.

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%
NN INVESTMENT PARTNERS 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.**	0,1439%	0,1439%	0,2578%	0,2578%	0,2578%	0,2638%	0,2638%	0,2638%	0,2638%	0,2638%	0,238%
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.*		0,250%	0,274%	0,293%	0,312%	0,332%	0,352%	0,372%	0,392%	0,412%	0,332%
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.*		0,220%	0,249%	0,271%	0,293%	0,316%	0,338%	0,361%	0,383%	0,406%	0,315%
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***	0,144%	0,274%	0,308%	0,320%	0,333%	0,348%	0,362%	0,376%	0,391%	0,404%	0,345%

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 PPK. 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.

** 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 07.03.2023 r.

Ile zyskali uczestnicy PPK?

Część I

Na rachunki uczestników PPK wpłynęły do tej pory z Funduszu Pracy **wpłaty powitalne** w łącznej kwocie **665 mln zł**

oraz **dopłaty roczne** w łącznej kwocie **706 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 4 137 zł do 4 669 zł więcej niż on sam wpłacił do PPK. **To oznacza dla uczestnika PPK od 100% do 113% zysku!****

Kalkulacja stopy zwrotu na inwestycji w PPK dla uczestnika PPK zarabiającego 5 300 zł – w okresie od 01.12.2019 r. do 28.02.2023 r. dla poszczególnych grup funduszy zdefiniowanej daty.

FZD	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060
wpłaty pracownika					3 816 zł			
wartość aktywów PPK bez wpłat pracownika*	4 137 zł	4 318 zł	4 489 zł	4 537 zł	4 662 zł	4 665 zł	4 669 zł	4 662 zł
w tym:								
wynik z inwestycji	66 zł	247 zł	418 zł	466 zł	591 zł	594 zł	598 zł	591 zł
wpłaty od pracodawcy					3 101 zł			
dopłaty od państwa					970 zł			
stopa zwrotu na inwestycji z perspektywy pracownika**	100%	104%	109%	110%	113%	113%	113%	113%

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%

Jak zwiększyć zaangażowanie w planowanie emerytalne – wnioski z badania



Thomas Post
profesor nadzwyczajny
na Uniwersytecie
Maastricht

Masz poniżej 50 lat? Czy sprawdzałeś stan swojego konta emerytalnego w ciągu ostatniego roku? Jeśli na oba pytania odpowiedziałeś twierdząco, to jesteś wyjątkiem od reguły. Większość ludzi uważa oszczędzanie na emeryturę i posiadanie odpowiedniej ilości środków jako zabezpieczenie na czas emerytury za ważne tematy - ogólnie rzecz biorąc. Jednak, jeśli chodzi o podjęcie jakichkolwiek działań, np. sprawdzanie co jakiś czas, czy nasze oszczędności przyrastają w odpowiednim tempie i wysokości, to w większości krajów obserwujemy niewielką aktywność lub jej brak, szczególnie w przypadku osób poniżej 50 roku życia.

Jeśli więc ludzie - już na pierwszym etapie tworzenia planu emerytalnego, gdy zbierają informacje na temat swojej obecnej sytuacji - nie podejmą działań, trudno będzie im wykonać kolejne kroki, takie jak ustalenie wysokości miesięcznej składki czy wybór sposobu alokacji aktywów, odpowiadający ich skłonności do ryzyka. W konsekwencji, ludzie ci (nieświadomie) mogą być narażeni na ryzyko zakończenia procesu oszczędzania z niewystarczającymi środkami na emeryturze.

Cel badania

W ramach badania chcieliśmy:

- po pierwsze, sprawdzić jakie czynniki motywują ludzi lub utrudniają im zaangażowanie się w planowanie emerytalne, czyli

wykonanie pierwszego kroku - zebranie informacji, na jakim etapie są obecnie;

- po drugie, zweryfikować dywersyfikację tych czynników, co oznacza sprawdzenie, czy potrzebujemy potencjalnie segmentowanego podejścia, jeśli chodzi o interwencje, na przykład poprzez komunikację emerytalną, która ma na celu zwiększenie zaangażowania.

Punktem wyjścia do rozważań na temat tego, jakie czynniki mogą odgrywać rolę w tworzeniu zaangażowania w personalizowanie planów emerytalnych, były rozmowy z ekspertami ds. komunikacji w planach emerytalnych oraz wiele artykułów naukowych z zakresu ekonomii, psychologii, marketingu i promocji zdrowia.

Badanie

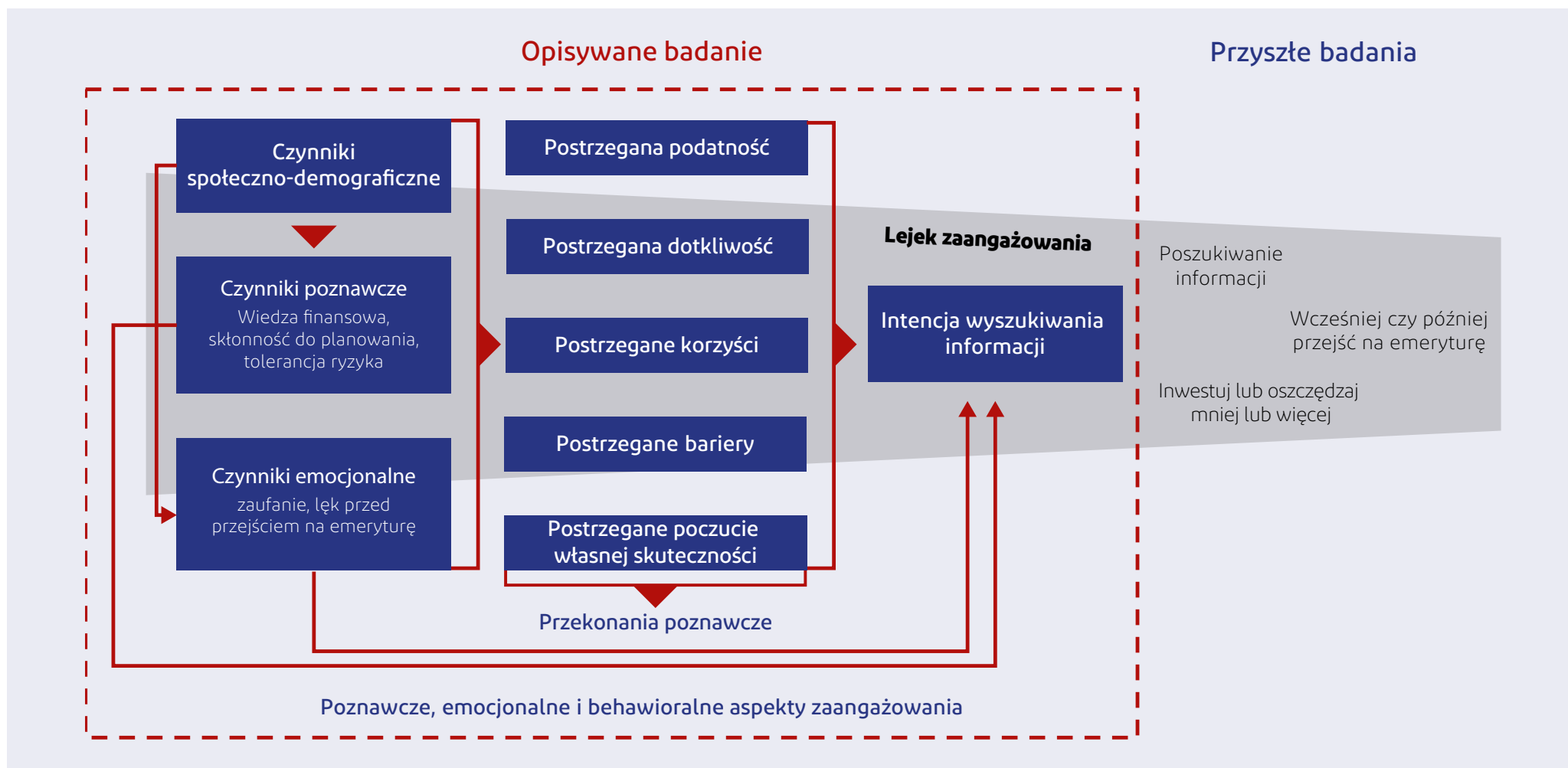
Stworzyliśmy model konceptualny (patrz schemat), który obejmuje: czynniki społeczno-demograficzne (wiek, płeć, ...), czynniki poznawcze (wiedza finansowa, skłonność do ryzyka, ...), czynniki emocjonalne (zaufanie, obawa przed przejściem na emeryturę, itd.) oraz przekonania poznawcze (postrzeganie korzyści, bariery, ...).

W celu empirycznego przetestowania modelu, który nazwaliśmy Modelem Zaangażowania Emerytalnego (REM), opracowaliśmy ankietę, która mierzyła wszystkie te czynniki i rozestaliśmy ją do członków holenderskiego planu emerytalnego o zdefiniowanej składce.

Łącznie otrzymaliśmy 583 odpowiedzi, które następnie wykorzystaliśmy do dalszych analiz statystycznych. Dane demograficzne uczestników badania:

- średni wiek respondenta: 45 lat,
- płeć: 68% mężczyzn,
- stan cywilny: 60% osób w związkach małżeńskich,

- wykształcenie: 53% respondentów miało wykształcenie wyższe.



Dane przyjęto jako reprezentatywne dla populacji członków planu.

Oszacowaliśmy REM poprzez zbudowanie modelu równania strukturalnego, który pozwolił nam przetestować sieć zależności pomiędzy różnymi zmiennymi latentnymi (mierzonymi przez kilka wskaźników) jednocześnie. Zastosowaliśmy podejście częściowych najmniejszych kwadratów (PLS) do modelu równań strukturalnych, które obejmuje iteracyjny algorytm - najpierw do oceny modelu pomiarowego, a następnie oszacowania współczynników ścieżek w modelu strukturalnym.

Kluczowe wnioski

Spośród czynników, które przetestowaliśmy, najbardziej statystycznie istotne, tj. najtrafniej wyjaśniające zaangażowanie okazały się:

- postrzegane korzyści (+), czyli przekonanie, że wyszukiwanie informacji przynosi wymierne korzyści;
- postrzegana dotkliwość (+), czyli przekonanie, że brak informacji może mieć później poważne konsekwencje;

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.

- postrzegane bariery (-), czyli przekonanie, że wyszukiwanie informacji jest zbyt uciążliwe i trudne;
- zaufanie (+), czyli przekonanie, że dostawca emerytury (i informacji) jest godnym zaufania partnerem.

Co ciekawe, odkryliśmy również, że łatwe do zaobserwowania czynniki demograficzne, takie jak wiek, płeć i dochód, nie pomogły w istotnym wyjaśnieniu zaangażowania członków programu emerytalnego. Model zawierający tylko te czynniki dał R^2 na poziomie zaledwie 2%, podczas gdy pełny model, uwzględniający wszystkie czynniki, miał R^2 na poziomie 19% (R^2 jest statystyczną miarą dopasowania).

Co więcej, w naszej próbie mogliśmy zidentyfikować trzy odrębne segmenty – dla których różne czynniki miały większe, mniejsze lub żadne znaczenie.

Praktyczne wskazówki

Wyniki badania są wskazówką dla decydentów z obszaru praktyki programów emerytalnych, jak powinni kształtować komunikację z członkami – podkreślać (np. w mailach) czynniki, które mają pozytywny związek z zaangażowaniem, unikać mówienia o czynnikach, które mają negatywny związek, a także redukować bariery (np. skomplikowane procedury logowania,

„zagracane” strony internetowe, czyli za dużo różnych treści, w tym kompletnie nieistotne informacje z punktu widzenia czytane go tekstu). Ważne jest budowanie i utrzymywanie wysokiego poziomu zaufania ze strony uczestników programu.

Jeden z wniosków badania – fakt, że dane demograficzne niewiele wyjaśniają, sugeruje, że przeprowadzanie ankiet z uczestnikami planu w celu zebrania informacji psychometrycznych jest kluczem do zrozumienia motywacji uczestników.

Podsumowując, zebrane dane wskazują, że prowadzenie jednolitej, uniwersalnej komunikacji, nie jest efektywnym rozwiązaniem. Różne grupy odbiorców będą reagowały inaczej na tę samą formę przekazu.

Wreszcie, czy nasze wyniki można uogólnić? Uważamy, że Model Zaangażowania Emerytalnego jako taki dobrze sprawdzi się przy zrozumieniu zaangażowania uczestników programu. Jednakże to, które czynniki odgrywają jaką rolę, może różnić się w poszczególnych planach emerytalnych.

Sugerujemy więc zebranie informacji na poziomie poszczególnych planów, podobnie jak w naszej ankiecie.

Źródła:

- Eberhardt, W., Post, T., Hoet, C. and Brüggem, E. (2022), „Exploring the first steps of retirement engagement: a conceptual model and field evidence”, *Journal of Service Management*, Vol. 33 No. 6, pp. 1-26. <https://doi.org/10.1108/JOSM-11-2020-0402>

Thomas Post – profesor nadzwyczajny z dziedziny finansów na Uniwersytecie Maastricht i na Open University związanym z Netspar. Tytuł doktora uzyskał na Uniwersytecie Humboldta w Berlinie. Pracował gościnnie na Uniwersytecie Illinois w Urbanie i Champaign, na Uniwersytecie Nowej Południowej Walii oraz w KPMG. W swoich badaniach i nauczaniu stara się (1) zrozumieć psychologiczne motywacje, które kierują decyzjami finansowymi podejmowanymi w gospodarstwach domowych oraz (2) opracować bodźce i interwencje mające na celu zmianę zachowań finansowych na lepsze.

Wygrywaj z Akademią Korzyści PPK!

Już 12 kwietnia odbędzie się pierwsze losowanie nagrody głównej w Akademii Korzyści PPK. Każdy uczestnik konkursu będzie miał szansę na wygraną 100 tysięcy złotych.

Akademia Korzyści PPK wystartowała 16 stycznia 2023 r. Celem konkursu jest przedstawienie zasad funkcjonowania Pracowniczych Planów Kapitałowych i tym samym zachęcenie do oszczędzania w PPK. Dodatkowo do wygrania są atrakcyjne nagrody pieniężne, a ich łączna pula wynosi ponad milion złotych.

Uczestnikiem Akademii Korzyści PPK może być każda osoba, która ukończyła 18 lat oraz jest uczestnikiem PPK lub będzie uczestnikiem PPK najpóźniej w chwili pierwszego losowania nagród, w którym weźmie udział. **Dotyczy to zatem także osób, które przystąpiły w tym roku do oszczędzania w PPK w ramach ponownego autozapisu.** Aby przystąpić do konkursu należy w terminie od godz. 00:00:00 dnia 16.01.2023 r. do godz. 23:59:59 dnia 30.09.2023 r. dokonać na stronie www.mojeppk.pl/konkurs zgłoszenia udziału w Akademii, wypełniając formularz rejestracyjny oraz zatwierdzić rejestrację poprzez kliknięcie w przestany, drogą mailową, link aktywacyjny.

Akademia Korzyści PPK

Oszczędzaj i wygrywaj podwójnie



6 x 100 000 zł
Odpowiadaj na pytania
i wygrywaj!

Pula nagród
1 000 000 zł

Liczba uczestników loterii: **14 960**

Łączna liczba losów: **77 497**

Łączna liczba wygranych po 100 zł: **33**

*Dane na 1.03.2023 r.

Pierwszy los w Akademii Korzyści PPK otrzymuje się za zgłoszenie udziału w konkursie. **Swoje szanse można zwiększyć, przystępując do zadań, które poszerzają wiedzę o PPK.** Dodatkowe losy można otrzymać za takie aktywności, jak: quiz z pytaniami, pytania niespodzianki, ankiety czy też pozyskanie nowych uczestników akcji za pomocą linku polecającego. Zadania będą pojawiały się cyklicznie na koncie każdego zarejestrowanego uczestnika. Łącznie do rozwiązania będzie 7 quizów z 5 pytaniami jednokrotnego wyboru. Każda prawidłowa odpowiedź to jeden punkt, więc za samo rozwiązanie quizów można otrzymać do 35 dodatkowych losów.

W trakcie trwania Akademii odbędzie się 6 losowań nagrody głównej, tj. każdorazowo 100 tysięcy zł. Dodatkowo przewidziano 24 nagrody w wysokości 10 tysięcy zł, 96 nagród po 1 tysiąc zł oraz 640 nagród niespodzianek po 100 zł, które można wygrać, rozwiązując quizy. Łączna pula nagród to ponad 1 mln złotych.

Uczestnik, który nie zdobył żadnej nagrody w losowaniu, automatycznie bierze udział w kolejnych losowaniach. Dotychczasową pulę punktów wciąż można zwiększać, wykonując kolejne zadania. Dzięki temu szanse na zwycięstwo stale rosną.

Organizatorem akcji na zlecenie Polskiego Funduszu SA jest Nofsza sp. z o.o., należąca do Grupy Eura7. Konkurs potrwa do października br.

Kalendarium losowań:

12 kwietnia 2023

26 lipca 2023

17 maja 2023

30 sierpnia 2023

21 czerwca 2023

4 października 2023

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