

Program Pracowniczych Planów Kapitałowych

Podsumowanie po 5 latach funkcjonowania programu



Kluczowe efekty wdrożenia programu PPK



3,53 mln
osób uczestniczy w PPK

48,0%
partycypacja w PPK

62,6%
partycypacja w
firmach 250+



Wartość aktywów netto (WAN)

27,22 mld zł



Stopa zwrotu funduszy PPK (od 2020 r.)

44,8%



Firmy posiadające aktywne PPK

324 tys.



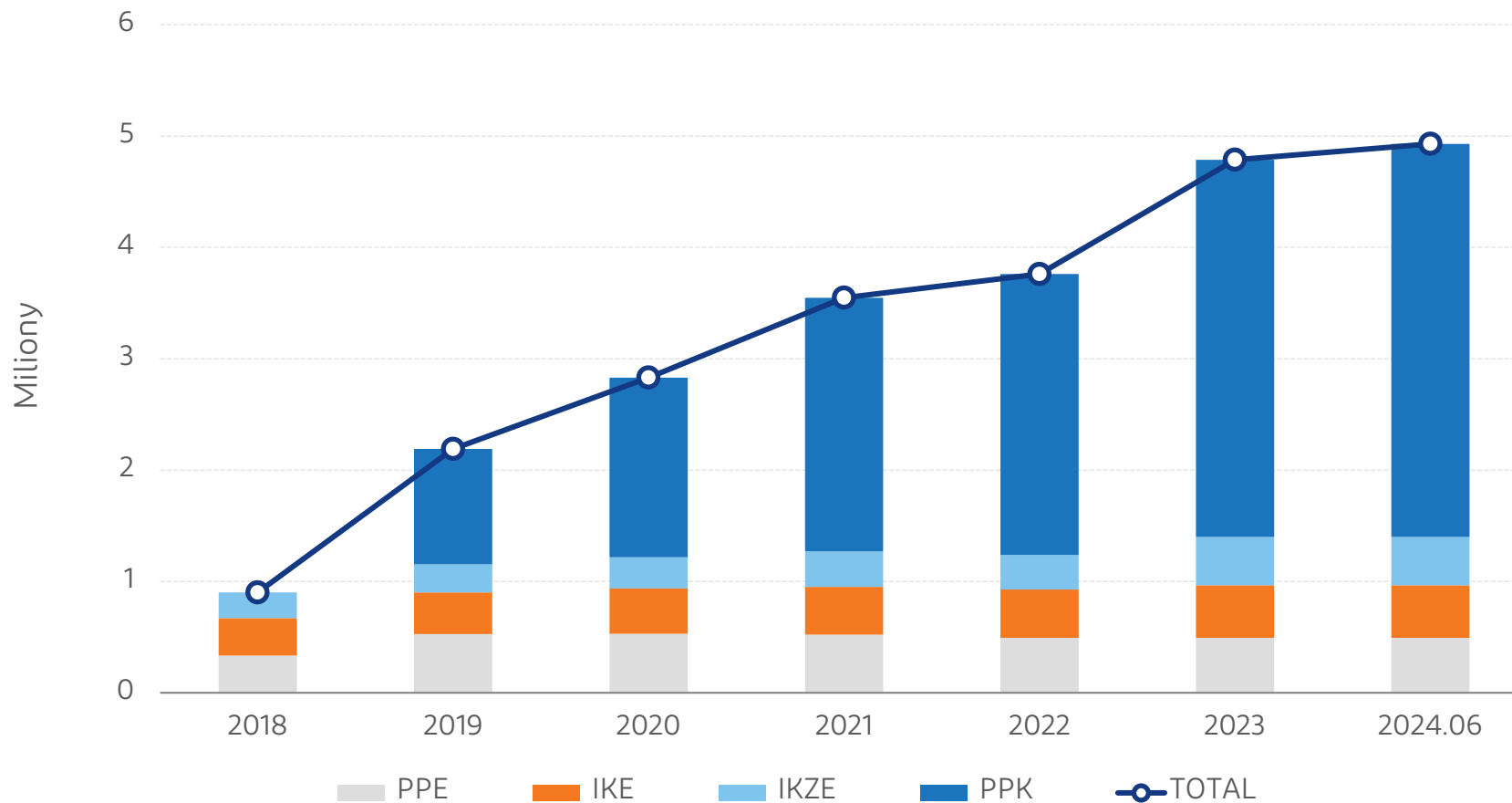
Całkowita stopa zwrotu z inwestycji w PPK
dla pracownika*

od 126% do 166%

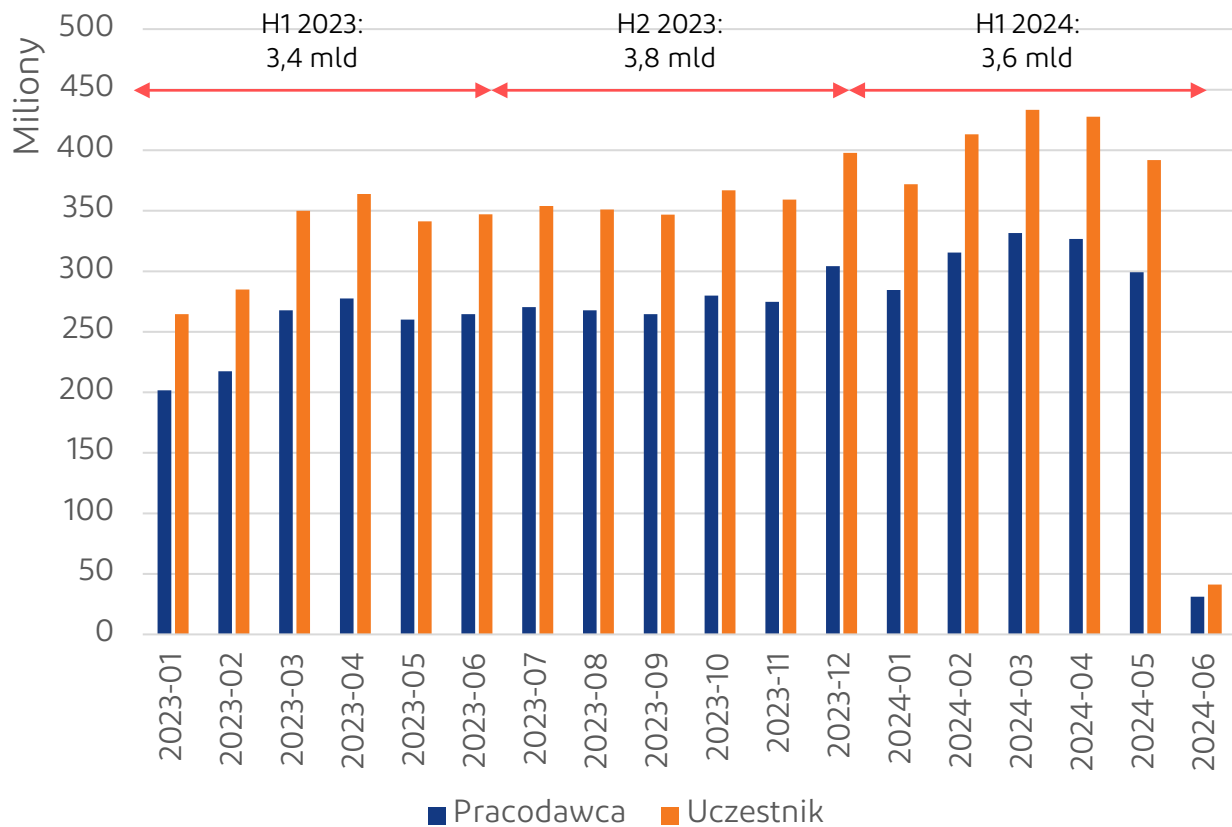
Wprowadzenie PPK to rewolucja w oszczędzaniu

4,9 mln

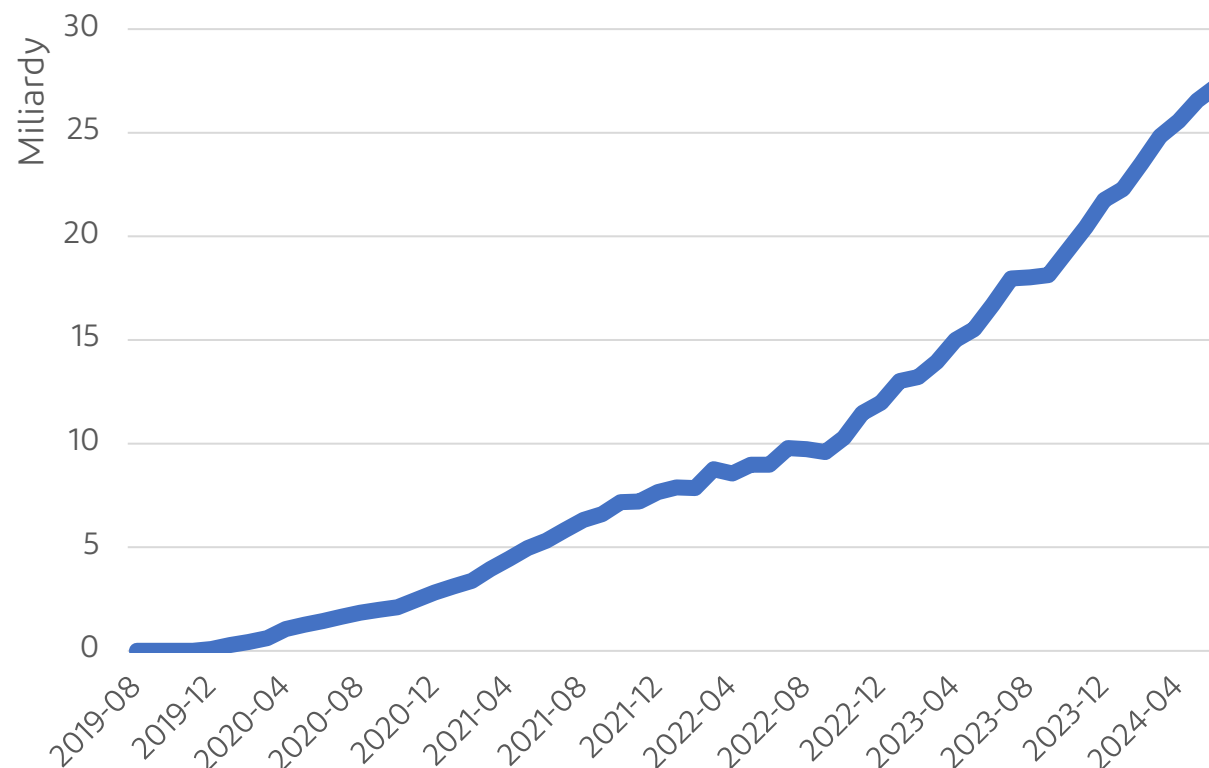
Polaków aktywnie
oszczędza na cele
emerytalne
w III filarze



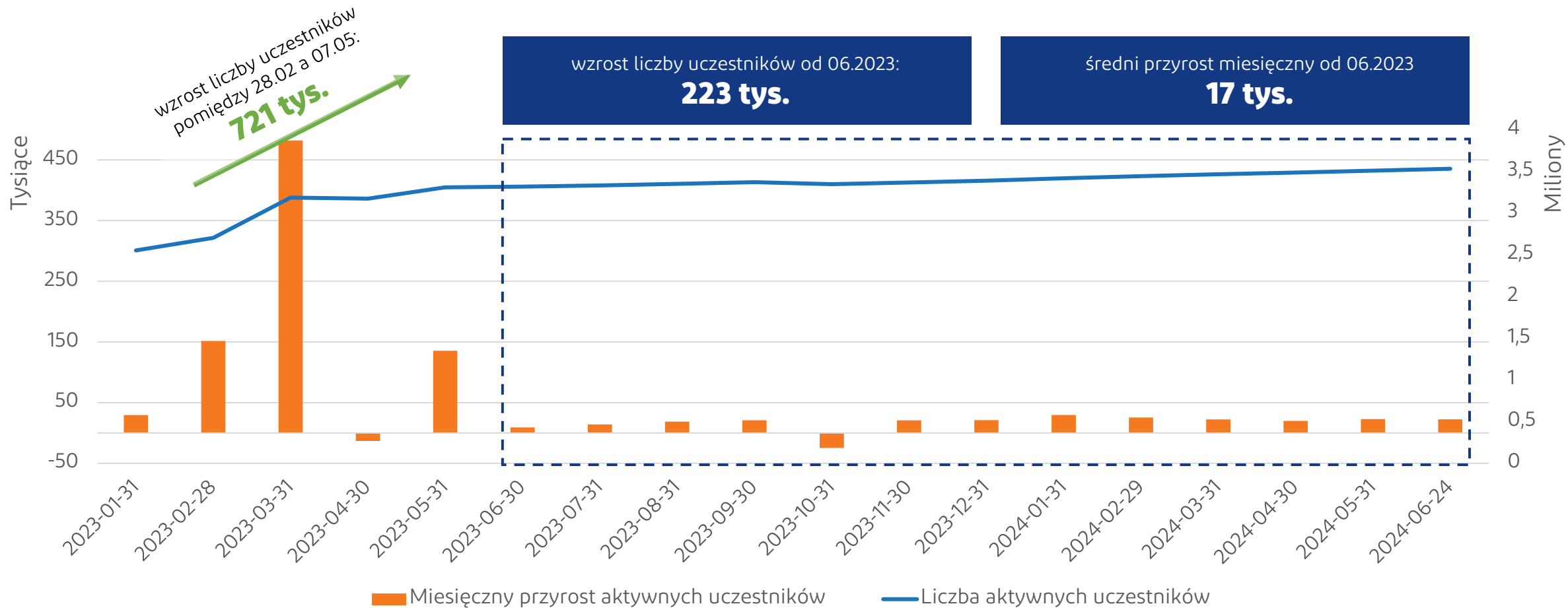
Wpłaty miesięczne



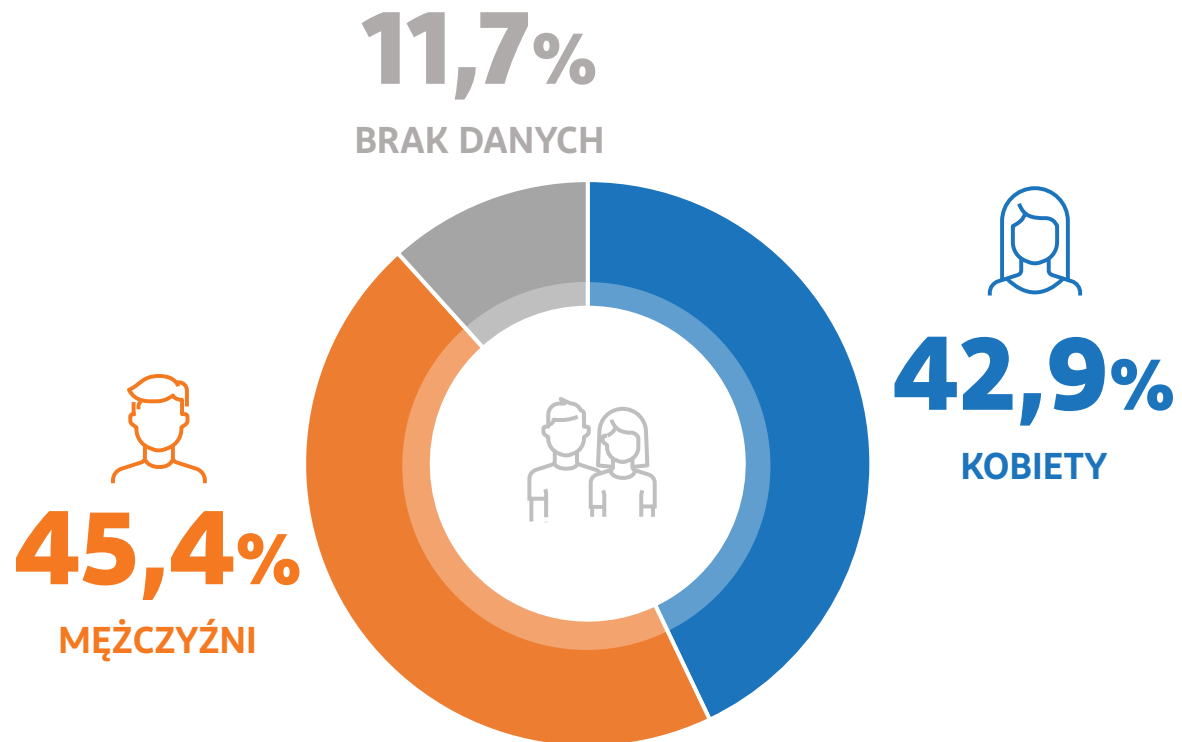
WAN



Ilu uczestników przybywa do PPK po zapisie (miesięcznie, od autozapisu)?



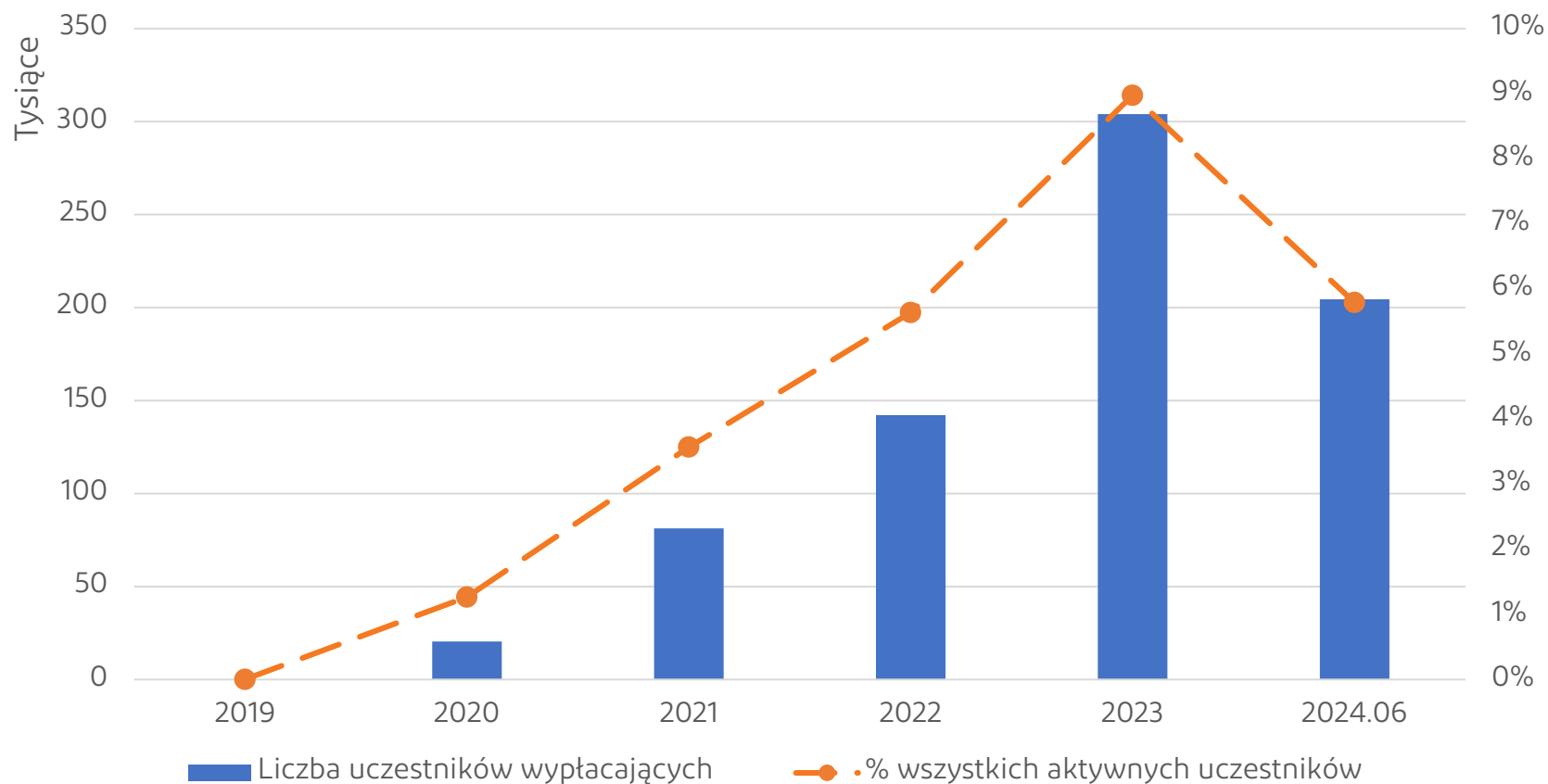
Dane demograficzne uczestników PPK



Uczestnicy PPK innej niż polska narodowości:

- ukraińska 127,6 tys.
- białoruska 15,1 tys.
- indyjska 4,5 tys.
- rumuńska 3,0 tys.
- rosyjska 2,8 tys.
- włoska 2,3 tys.

Liczba uczestników dokonujących zwrotu



550,2 tys.

uczestników dokonało
przynajmniej jednego
zwrotu

75,6%

nadal jest aktywnym
uczestnikiem PPK

90,7% w 2024 r.

Partycypacja w PPK

Etap wdrażania	Liczba pracowników w firmach z co najmniej jednym uczestnikiem [mln]	Liczba aktywnych rachunków [mln]	Liczba aktywnych uczestników [mln]	Partycypacja w programie
I (250+)	2,80	2,16	1,92	76,3%
II (50+)	1,68	0,64	0,52	37,7%
III (20+)	0,63	0,21	0,17	32,9%
IV (<20 I JSFP)	3,51	1,17	0,92	32,9%
Razem	8,63	4,17	3,53	48,0%

Niskie koszty zarządzania funduszami PPK

W programie PPK uczestniczy obecnie
17 rynkowych podmiotów

Niskie koszty

Średnia wysokość wynagrodzenia za zarządzanie waha się od 0,136 % dla funduszu 2020 do wysokości 0,382 % dla 2065.

Średni koszt wynagrodzenia za zarządzanie funduszami PPK **0,33%**

Średnie opłaty za zarządzanie wraz z innymi kosztami administracyjnymi lub operacyjnymi oraz kosztami transakcji **1,13%**




Fundusze PPK zwiększają zyski

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

Średnie stopy zwrotu w danym okresie (nie annualizowane)

FZD	2020	2021	2022	2023	2024	Narastająco od 01.2020
2025	+7,7%	-0,7%	-5,7%	+17,0%	+3,6%	+22,0%
2030	+9,3%	+4,8%	-8,5%	+21,6%	+5,5%	+33,9%
2040	+11,0%	+11,0%	-11,2%	+26,5%	+8,2%	+48,9%
2050	+12,2%	+14,6%	-12,8%	+29,2%	+9,7%	+58,0%
2060	+13,4%	+14,2%	-12,8%	+29,0%	+9,5%	+59,0%

Wartość aktywów zgromadzonych w PPK rośnie

Od początku istnienia fundusze PPK zarobiły łącznie ponad 5,46 mld zł 

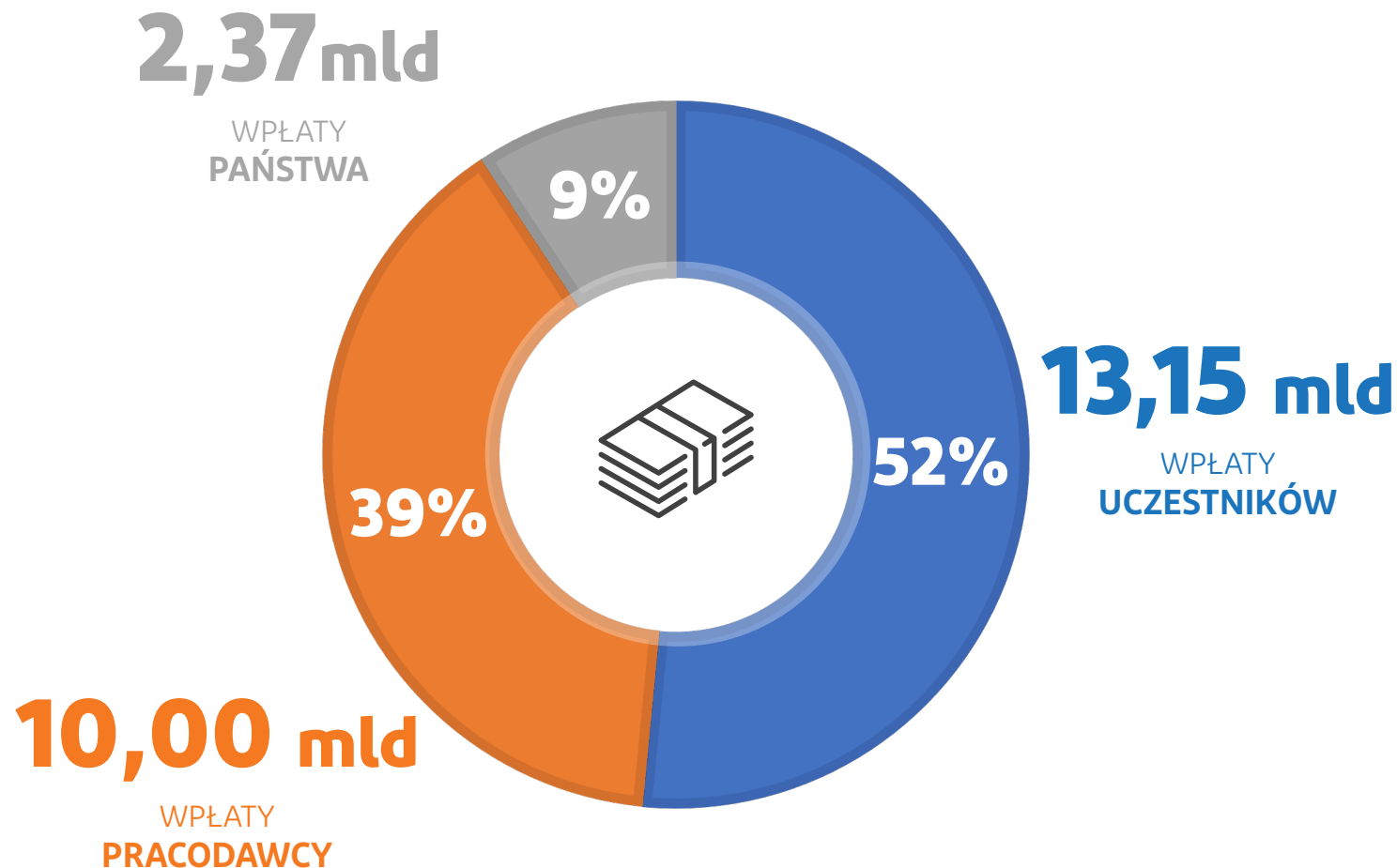
21,76 mld zł

Suma wpłat i wypłat

27,22 mld zł

wartość aktywów
zgromadzonych w PPK

Średnio do każdej wpłaconej złotówki pracownik otrzymuje drugą w formie dopłat



PPK to pewny sposób oszczędzania na cele emerytalne w niepewnych czasach

Kalkulacja zysku osiągniętego przez uczestnika PPK dla FZD 2040 w okresie od 01.12.2019 r. do 01.06.2024 r.

Wynagrodzenie brutto pracownika:	6 000 zł
Wpłata do PPK od pracownika:	2% (łącznie 6 480 zł)
Wpłata do PPK od pracodawcy:	1,5% (łącznie 4 860 zł)
Wpłata do PPK od Państwa:	1 450 zł

**Łączna suma wpłat
pracownika**

6 480 zł

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

16 730 zł

Łączny zwrot na inwestycji w PPK

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

10 250 zł

Stopa zwrotu na inwestycji w PPK

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

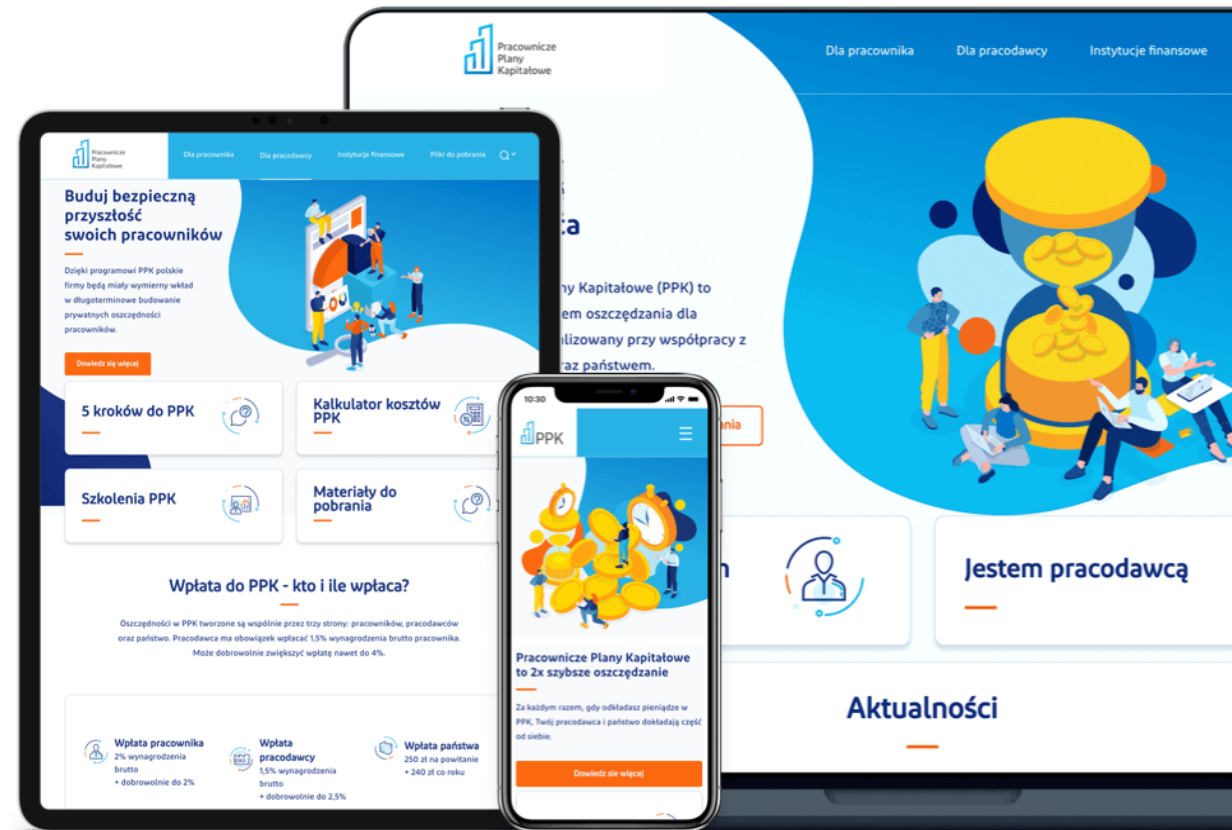
158 %

Program Pracowniczych Planów Kapitałowych

Działalność edukacyjno-informacyjna

Aktywność na stronie mojePPK.pl:

- o liczba odston: **40 mln**
- o liczba użytkowników: **13 mln**
- o liczba pobrań plików: **2,5 mln**
- o liczba odston kalkulatorów: **3,5 mln**



Serwis MojePPK pozwala uczestnikom PPK sprawdzić łączną wartość zgromadzonych przez nich środków na rachunkach PPK

700 tys.

liczba rejestracji

221 tys. podczas
autozapisu 2023*

3,3 mln

liczba logowań

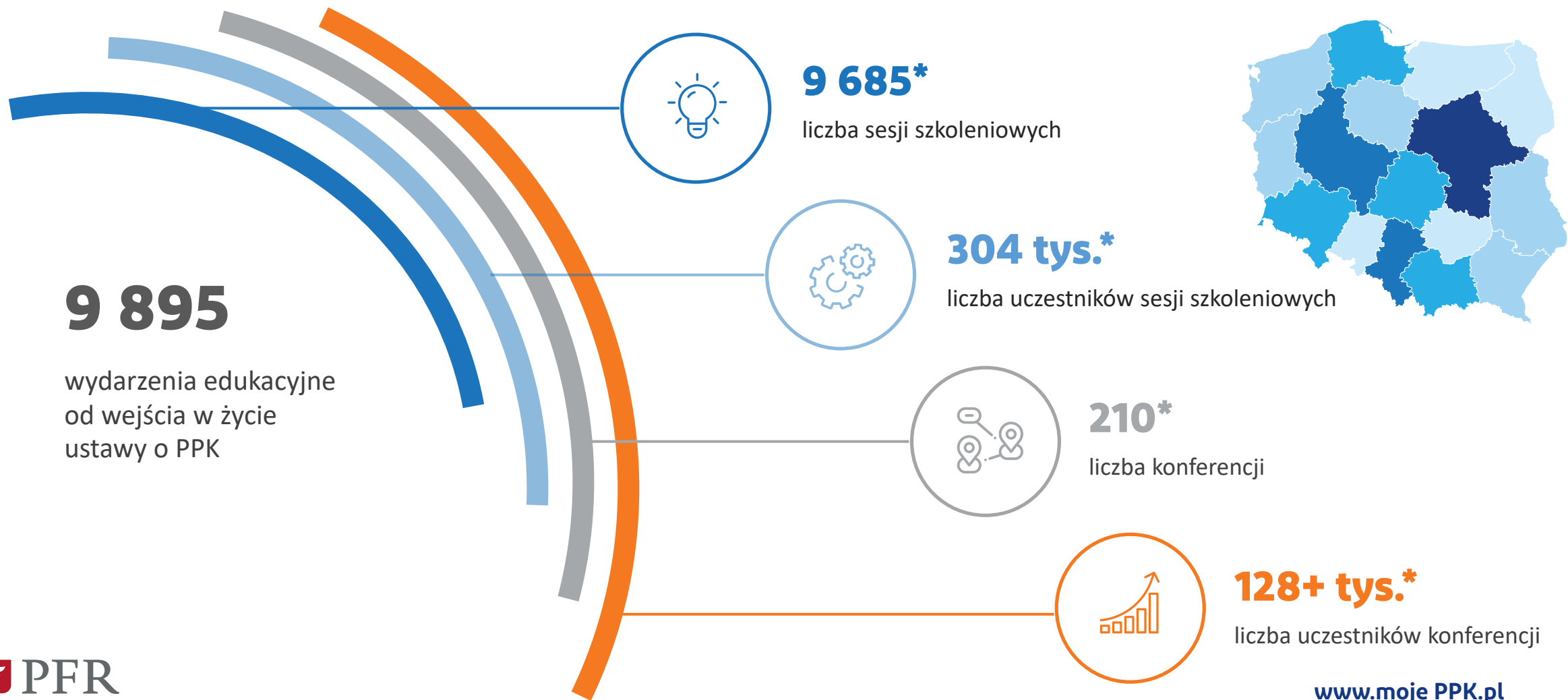
676,1 tys. podczas
autozapisu 2023*

24,6 mln

liczba wejść



Działalność edukacyjna i szkoleniowa



W celu realizacji zadań w zakresie informowania o warunkach oraz uprawnieniach wynikających z uczestnictwa w programie PPK, spółka PFR Portal PPK uruchomiła również dedykowane Contact Center, będące centrum informacji o PPK.

Infolinia obsłużyła do tej pory:

- **134 771** połączeń przychodzących;
- **11 816** połączeń wychodzących;
- **24 603** mali;
- **15 506** zapytań w kanale chat

Webinaria

PPK dla pracownika

Wyjaśniamy zasady działania PPK, pokazujemy korzyści i zachęcamy do udziału w programie.

Nowy w kadrach / Obsługa PPK

Doradzamy pracownikom kadr i płac oraz osobom obsługującym PPK (w tym księgowym) jak krok po kroku wdrożyć program i włączyć go do systemu benefitów.

Współpraca z instytucjami finansowymi

Eksperti PFR Portal we współpracy z przedstawicielami instytucji finansowych prowadzą szkolenia dedykowane pracownikom i pracodawcom – wspierają wiedzą, doradzają, wyjaśniają wątpliwości.

Projekty edukacyjne

Plan na emeryturę

Prowadzimy spotkania ze studentami uczelni wyższych oraz kadrami akademicką. Podkreślamy kluczowy związek pomiędzy dziś podjętymi decyzjami, a naszą stabilizacją finansową w przyszłości.

Emerytura to nie bzdura

Edukujemy uczniów szkół ponadpodstawowych nt. działania systemu emerytalnego w Polsce oraz narzędzi wspierających budowanie oszczędności na jesień życia. Projekt wpisany na listę inicjatyw edukacyjnych **Roku Edukacji Ekonomicznej**.



PPK blisko Ciebie

Dyżury PPK dla przedsiębiorców

Współpracujemy z ośrodkami wspierania przedsiębiorczości, prowadząc stacjonarne eksperckie dyżury PPK w kilku województwach.

PPK na telefon

Dyżury telefoniczne z ekspertami PPK to szybka odpowiedź trenera PPK na pytania pracowników i kadrowych.

Szkolenia PPK w Social Mediach

Wychodzimy naprzeciw oczekiwaniom uczestników szkoleń, realizując spotkania LIVE z trenerami na naszych kanałach Social Media:



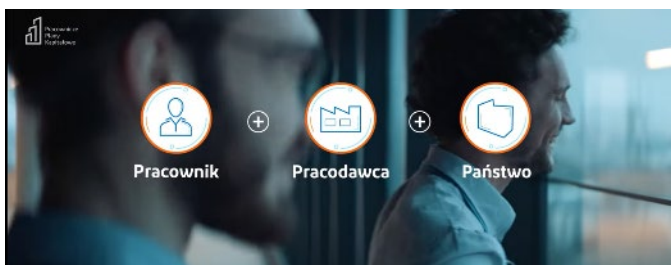
Promocja PPK - ogólnopolskie kampanie reklamowe PPK

2019 r.

2020 r.

2021 r.

2023 r.



 Pracownicze
Plany
Kapitałowe | www.mojePPK.pl
W sumie się optaca



Sukces kampanii wokół autozapisu w 2023 r.



🔍 | Czy warto przystąpić do PPK?

Szukaj w Google

Szczeniwy traf



Odpowiadamy!

Według Google Polska najpopularniejsze pytanie rozpoczynające się słowem „czy” w 2023 r. w wyszukiwarce było związane z PPK! Tak wiele osób zastanawiało się, „czy warto przystąpić do PPK?”.

Pracownicze Plany Kapitałowe

Nagrody „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca”

Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca – nagrody dla najlepszych pracodawców

- Cel: uhonorowanie przedsiębiorców, którzy wykazali się szczególnym zaangażowaniem we wdrażanie PPK w swoich firmach, wykorzystując PPK jako element systemu benefitów pracowniczych i osiągając wysoki poziom uczestnictwa.
- Nagroda „Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca” przyznawana jest pracodawcom za ich wkład w tworzenie przyjaznego środowiska pracy i budowanie bezpieczeństwa finansowego pracowników
- Nagrody przyznawane są od 2019 roku.
- Łącznie uhonorowano już **115** firm.



Zwycięzcy VIII Gali Odpowiedzialny i Przyjazny Pracodawca, 25 marca 2024 roku



01

Najistotniejsze jest wykorzystanie **EKONOMII BEHAWIORALNEJ**

Zastosowanie ekonomii behawioralnej, a przede wszystkim fakt, że ludzie charakteryzują się tym, co Thaler określił jako krótkowzroczność, inercję i prokrastynację, tj. *nie widzę sensu, nie chcę i zrobię to jutro*, jest kluczem do sukcesu we wprowadzaniu zmian w systemie oszczędności emerytalnych i budowaniu nawyku oszczędzania.

02

AUTOZAPIS to klucz do przekonania niezdecydowanych

W erze starzejących się społeczeństw długoterminowe oszczędzanie na czas po zakończeniu aktywności zawodowej jest niezbędne do zapewnienia spokojnej starości, więc wykorzystanie mechanizmu autozapisu jest niezbędne do przekonania niezdecydowanych.

03

WSPÓŁPRACA Z ZAANGAŻOWANYMI STRONAMI (pracodawcy)

Współpraca ze stronami zaangażowanymi w budowanie oszczędności emerytalnych, w szczególności z pracodawcami, jest kluczem do przekonania pracowników do udziału w programie.

04

Edukacja **UCZESTNIKÓW**

Edukacja finansowa jest bardzo ważna w budowaniu sukcesu finansowego każdej osoby. Dlatego otwarte, bezpłatne kursy i szkolenia w miejscu pracy, prowadzone przez wyspecjalizowanych trenerów, pokazujące korzyści z przystąpienia do programu są ważnym czynnikiem przekonującym potencjalnych uczestników do przystąpienia do programu emerytalnego w miejscu pracy.



Dziękujemy za uwagę