



# Pracownicze Plany Kapitałowe





# GRUPA PFR S.A.

POLSKI FUNDUSZ ROZWOJU



Polski Fundusz Rozwoju  
**Inwestycje dla Polski**



**Inwestycje**



**Bankowość**



**Ubezpieczenia  
eksportowe**



**Rozwój  
przedsiębiorczości**



**Handel  
i inwestycje  
zagraniczne**

# WYBRANE INWESTYCJE PFR S.A.

POLSKI FUNDUSZ ROZWOJU S.A.



**PESA**

**PORT  
GDAŃSK**

**NOWY SĄCZ**



# ROLA PFR PRZY WDRAŻANIU PPK

POLSKI FUNDUSZ ROZWOJU



## EWIDENCJA

PFR jest odpowiedzialny za prowadzenie **ewidencji uczestników PPK**, rejestru instytucji finansowych dopuszczonych do oferowania PPK.

## INSTYTUCJA WYZNACZONA

PFR TFI **będzie gwarantował** pracodawcom i pracownikom dostęp do oferty PPK, ponieważ podmiot ten nie będzie mógł odmówić utworzenia PPK dla danego pracodawcy.

## PORTAL PPK

Spółka PFR Portal PPK jest **wyznaczonym ustawowo operatorem** Portalu Pracowniczych Planów Kapitałowych. Na Portalu prezentowane są założenia programu PPK zarówno z perspektywy pracownika jak i pracodawcy.



Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe

**JAK PPK  
WPŁYNA  
NA POLSKĄ  
GOSPODARKE?**

# OBECNA SYTUACJA

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE



Niska stopa indywidualnych oszczędności Polaków



Luka w dochodach między okresem pracy zawodowej a emeryturą sukcesywnie wzrasta



Rosnąca liczba emerytów, niska liczba urodzeń



Większość oszczędności lokowanych jest w krótkoterminowe narzędzia inwestycyjne

**75% Polaków nie odkłada w żaden sposób na emeryturę**

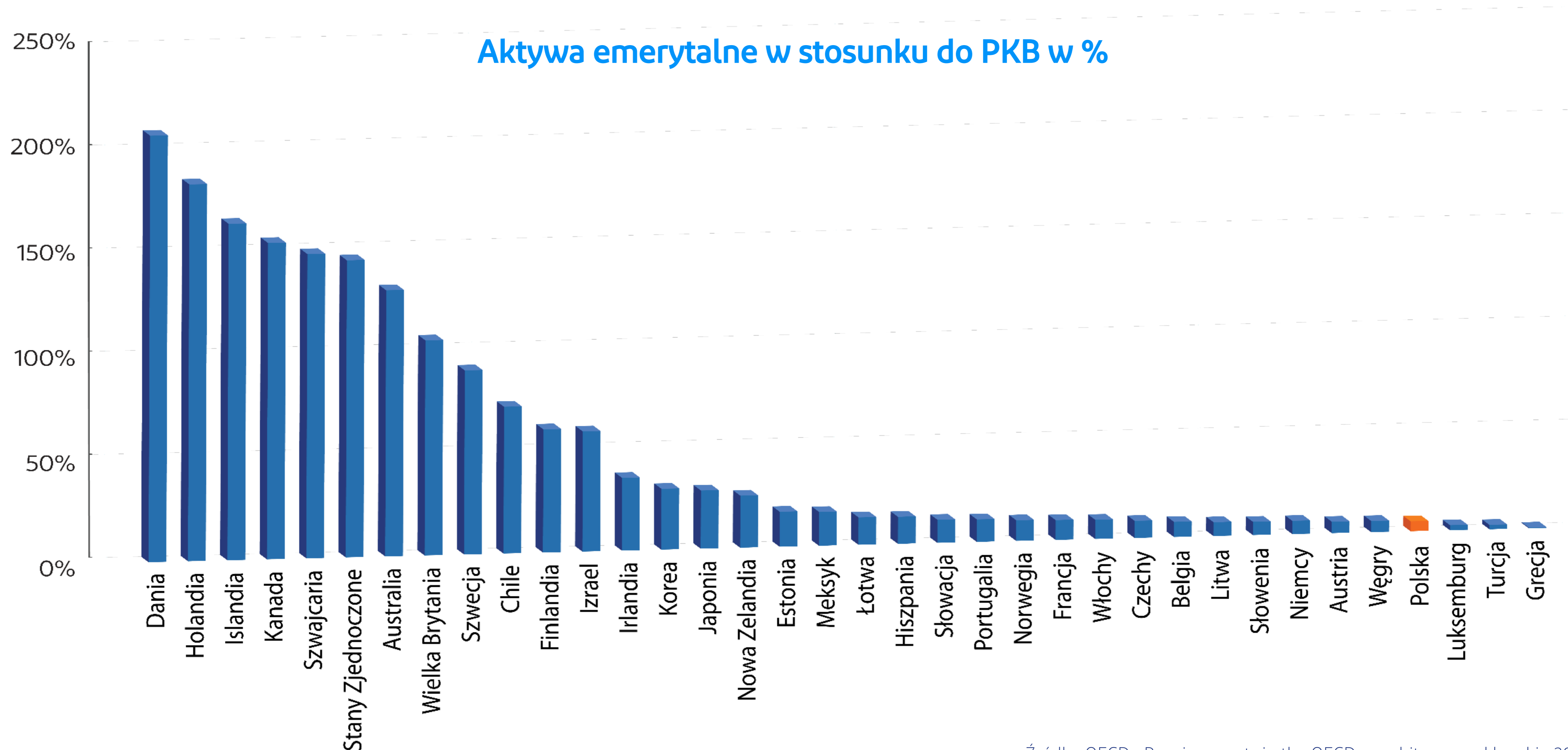
**Blisko 80% Polaków chciałoby mieć oszczędności**

**Ponad 80% polskich gospodarstw domowych posiada rosnące nadwyżki finansowe**



# POZIOM AKTYWÓW W PROGRAMACH EMERYTALNYCH

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE





# PRACOWNICZE PROGRAMY OSZCZĘDNOŚCIOWE NA ŚWIECIE

## PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

**3 państwa  
OECD**

wprowadziły pracowniczy  
program emerytalny  
z automatycznym zapisem:

**Nowa Zelandia,  
Wielka Brytania,  
Turcja**



**Finlandia**  
TELA



**Dania**  
Arbejdsmarkedets  
Tillaegspension



**USA**  
Program 401k



**Norwegia**  
Avtalefestet Pensjon



**Niemcy**  
Betriebliche  
Altersvorsorge



**Australia**  
Australian  
Superannuation



**Szwecja**  
Mindpension



**Austria**  
Wifo



**Nowa Zelandia**  
KiwiSaver



**Holandia**  
Collectieve  
pensioenregeling



**Wielka Brytania**  
Auto-enrolment/  
workplace pensions



**Francja**  
Plan d'épargne  
Retraite entreprises



**Turcja**  
Bireysel Emeklilik  
Sistemi



**Kanada**  
Registered Pension  
Plans (RPPs)



**Irlandia**  
Personal Retirement  
Savings 2021

# ARCHITEKTURA WYBORU

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

“

**Podjęcie oszczędzania na emeryturę powinno być łatwe, a najlepiej automatyczne.**

**Domyślnym wyborem powinno być wpisanie się do programu oszczędzania na emeryturę, a wypisanie z oszczędzania powinno wymagać podjęcia przez pracownika działania.**

”



**RICHARD THALER**

Ekonomista, współtwórca programu oszczędnościowego SMarT laureat Nagrody Nobla z 2017r.

automatycznie

# PROGRAMY NA ŚWIECIE

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

## WIELKA BRYTANIA

17,7mln

Uczestników  
uprawnionych

84%

Uczestników  
uprawnionych



2008r. Wprowadzenie  
Workplace Pensions

84%

PARTYCYPACJI

## NOWA ZELANDIA

2,3 mln

Uczestników  
uprawnionych

78%

Uczestników  
uprawnionych



2007r. Wprowadzenie  
KiwiSaver

78%

PARTYCYPACJI

Wzrost liczby  
oszczędzających  
w wieku 18-65 lat  
po wprowadzeniu  
KiwiSaver



# KORZYŚCI PRACODAWCY



Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe

# PRACODAWCA

## KORZYŚCI

**Kreowanie pozytywnego wizerunku pracodawcy na rynku pracy**

---

**Wzmocnienie lojalności pracowników i ograniczenie ich rotacji**

---

**Ułatwione pozyskanie wartościowych pracowników**

---

**Dostęp do tańszego, krajowego kapitału, finansującego rozwój polskich firm**

---



**Wydatki poniesione przez pracodawcę  
na realizację obowiązków wynikających  
z ustawy będą kosztami uzyskania  
przychodu**

---

**Wpłaty pracodawcy zwolnione  
ze składek na ubezpieczenia społeczne**

---

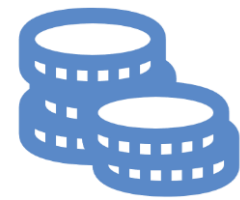
**Obowiązki administracyjne przeniesione  
na instytucję finansową**

---

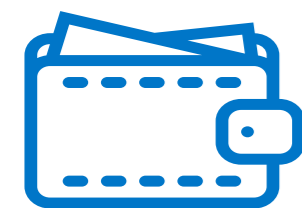


# **KORZYŚCI**

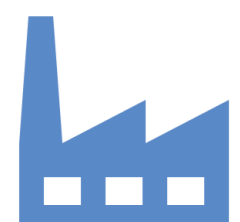
WPROWADZENIA PPK



**Impuls rozwojowy i wzmocnienie rynku kapitałowego (kilkanaście miliardów złotych).**



**Wzrost stopy oszczędności Polaków, a także zmiana ich struktury z krótkoterminowej na długoterminową.**



**W efekcie łatwy dostęp do tańszego kapitału dla polskich przedsiębiorstw.**



**Wzrost równowagi sektora finansów publicznych.**



**Poprawa ogólnej stabilności makroekonomicznej kraju oraz pozytywny wpływ na wskaźnik międzynarodowej pozycji inwestycyjnej Polski.**



**Wzrost inwestycji w gospodarce, finansowanych z krajowych źródeł.**

# PORÓWNANIE

## OFE

## PPK

Prywatność	Środki publiczne.
Obligatoryjność	Nie z oszczędności, tylko przez podział składki emerytalnej ZUS – deficyt pokryty poprzez wzrost długu publicznego.
Sposób finansowania	Indywidualny, zasilany składkami emerytalnymi z ZUS.
Możliwość wypłaty środków	Brak możliwości wypłaty środków.
Polityka inwestycyjna	Taka sama niezależnie od wieku uczestnika oraz brak konkurencji między instytucjami.
Opłaty	Opłata od składki, opłata za zarządzanie aktywami oraz opłata z tytułu dokonania wypłaty transferowej. Łącznie 4% aktywów netto w skali roku.

Środki prywatne.

Dobrowolny z możliwością rezygnacji w dowolnym momencie.

Z realnych oszczędności. Współfinansowany przez trzy strony: pracownika, pracodawcę i państwo.

W każdym momencie.

Dodatkowo, w trakcie oszczędzania możliwa wypłata w szczególnych sytuacjach życiowych – poważne zachorowanie uczestnika i jego najbliższych lub zaciągnięcie kredytu na zakup mieszkania czy budowę domu.

Zróżnicowana względem wieku uczestnika i konkurencyjna.

Tylko za zarządzanie aktywami. Atrakcyjnie kosztowo. Łącznie 0,6% aktywów netto w skali roku.





# KORZYŚCI PRACOWNIKA



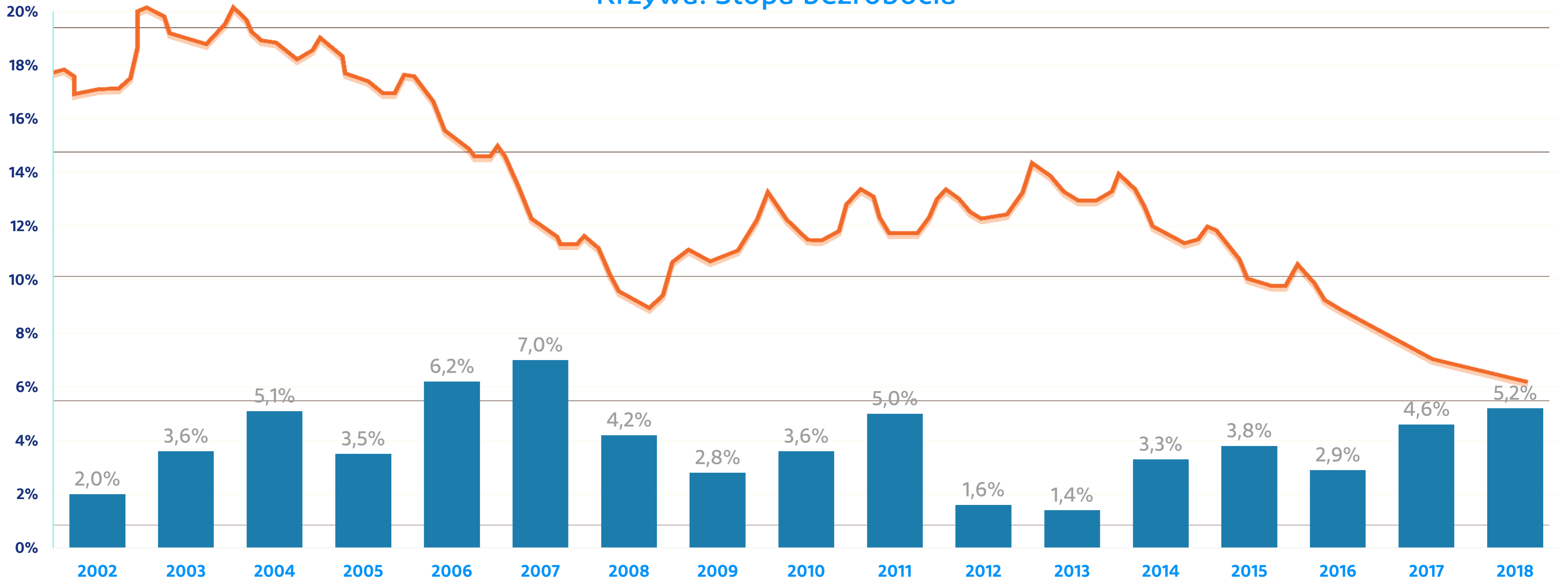
Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe



# WSKAŹNIKI GOSPODARCZE W POLSCE

## PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

Roczny wzrost PKB [%]  
Krzywa: Stopa bezrobocia

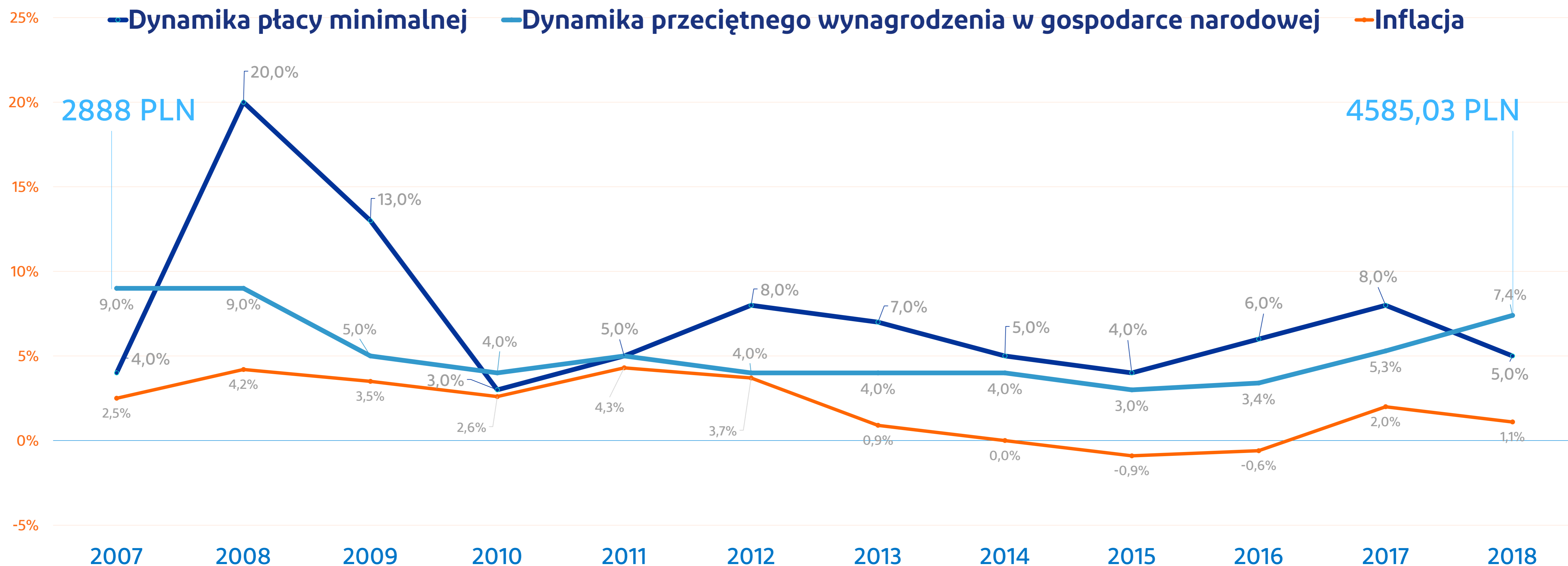




# WSKAŹNIKI GOPODARCZE W POLSCE

## PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

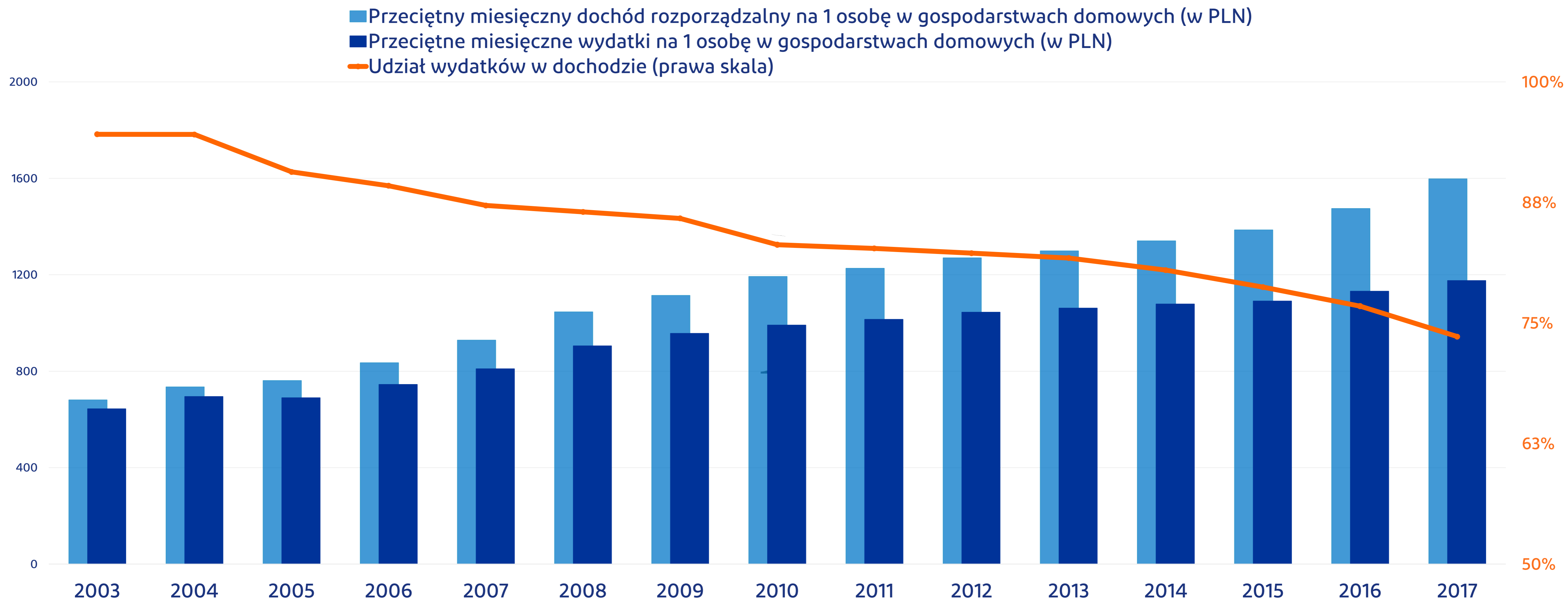
Dynamika zmian wynagrodzenia minimalnego i średniego w Polsce z roku na rok w latach 2007/2018



# DOCHÓD ROZPORZĄDZALNY

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

Poziom przeciętnych miesięcznych dochodów i wydatków na osobę w gospodarstwach domowych oraz udział wydatków w dochodzie rozporządzalnym w latach 2003-2017



# OSZCZĘDNOŚCI GOSPODARSTW DOMOWYCH

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

## 1 421 mld PLN

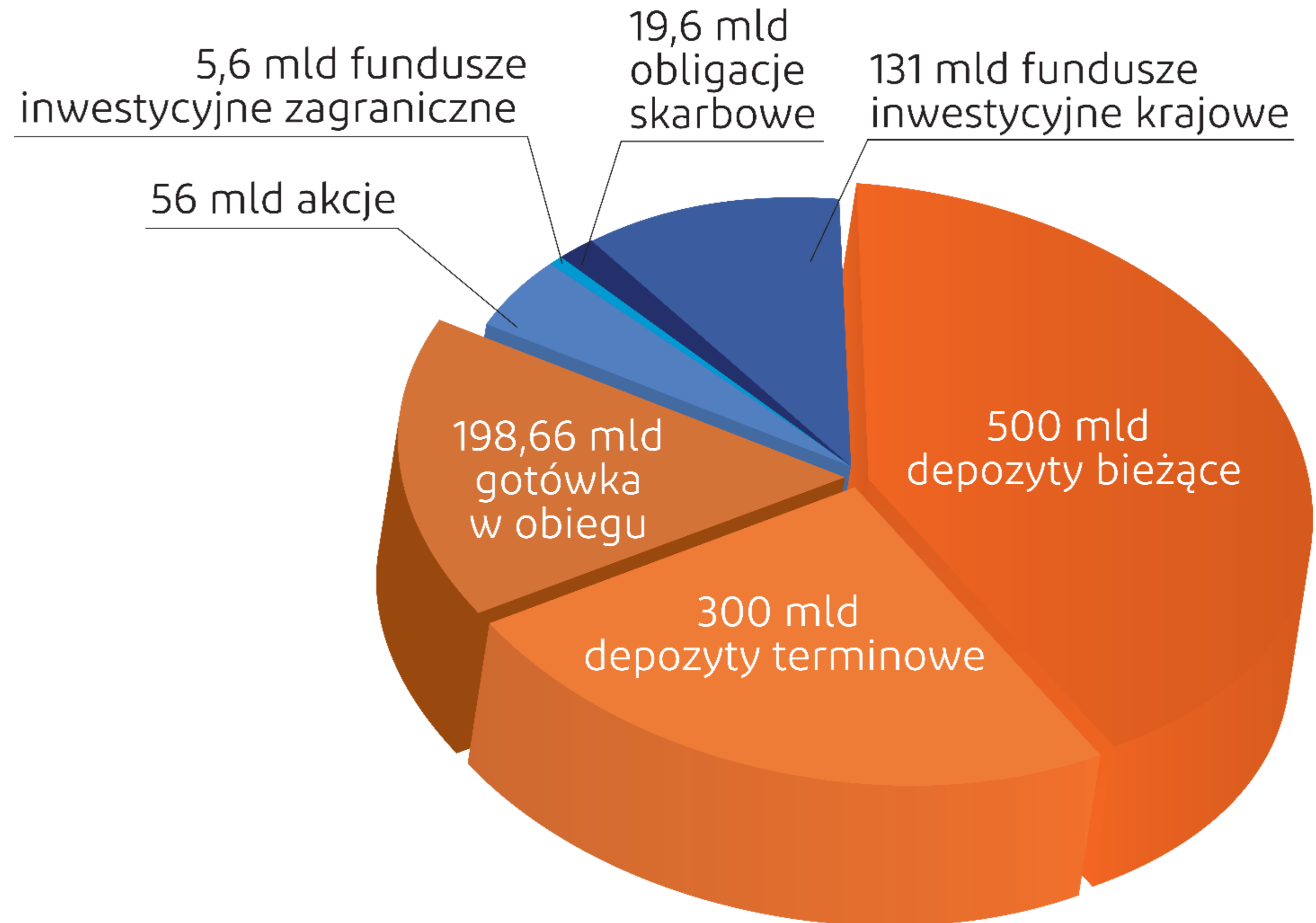
Kwota, którą Polacy zgromadzili w instrumentach rynku kapitałowego, na depozytach, w gotówce na koniec września 2018 roku.

**+23,9 mld zł**

więcej kwartał do kwartału

**+62,0 mld zł**

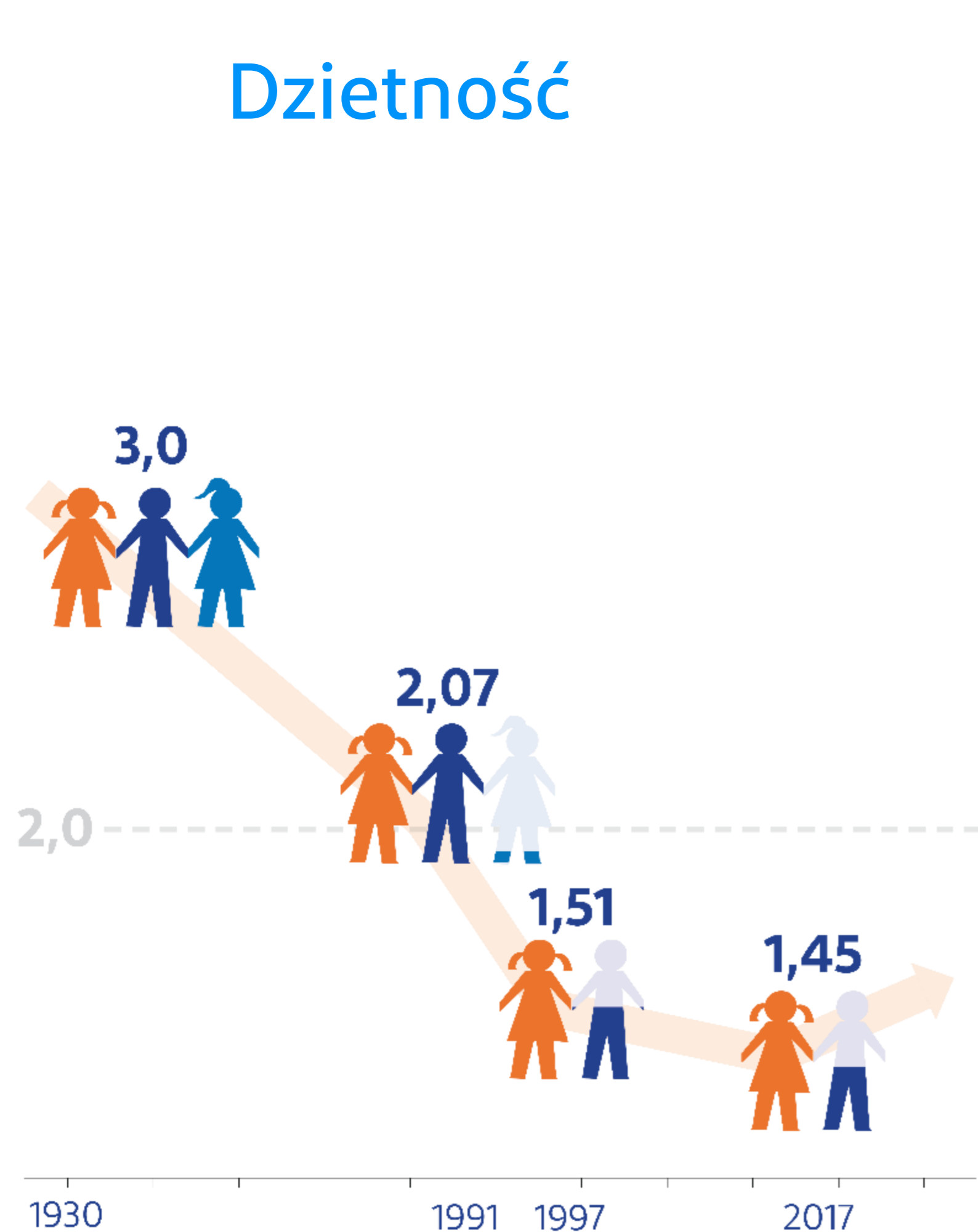
więcej rok do roku



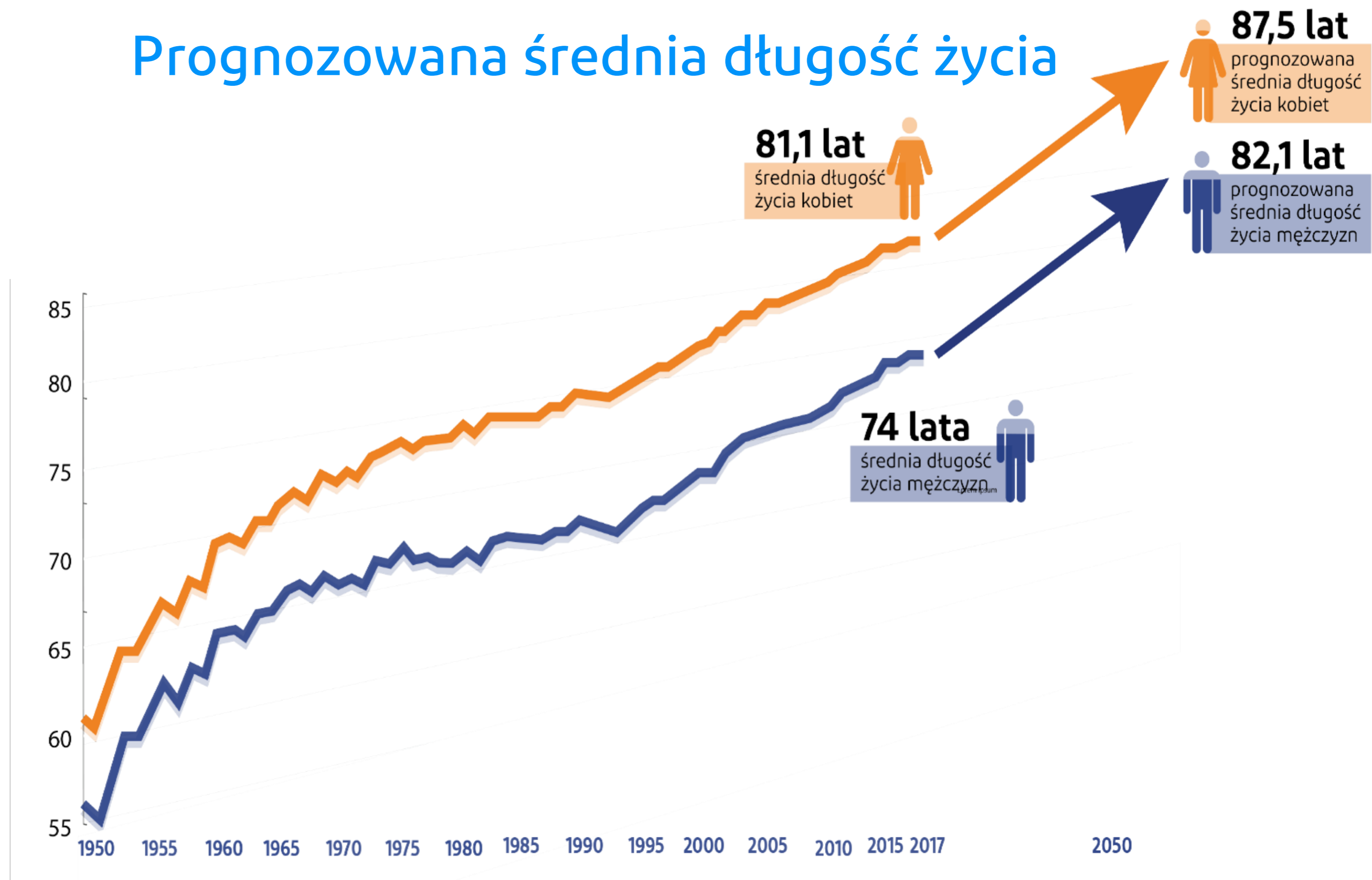
# SYTUACJA DEMOGRAFICZNA

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

## Dzietność



## Prognozowana średnia długość życia

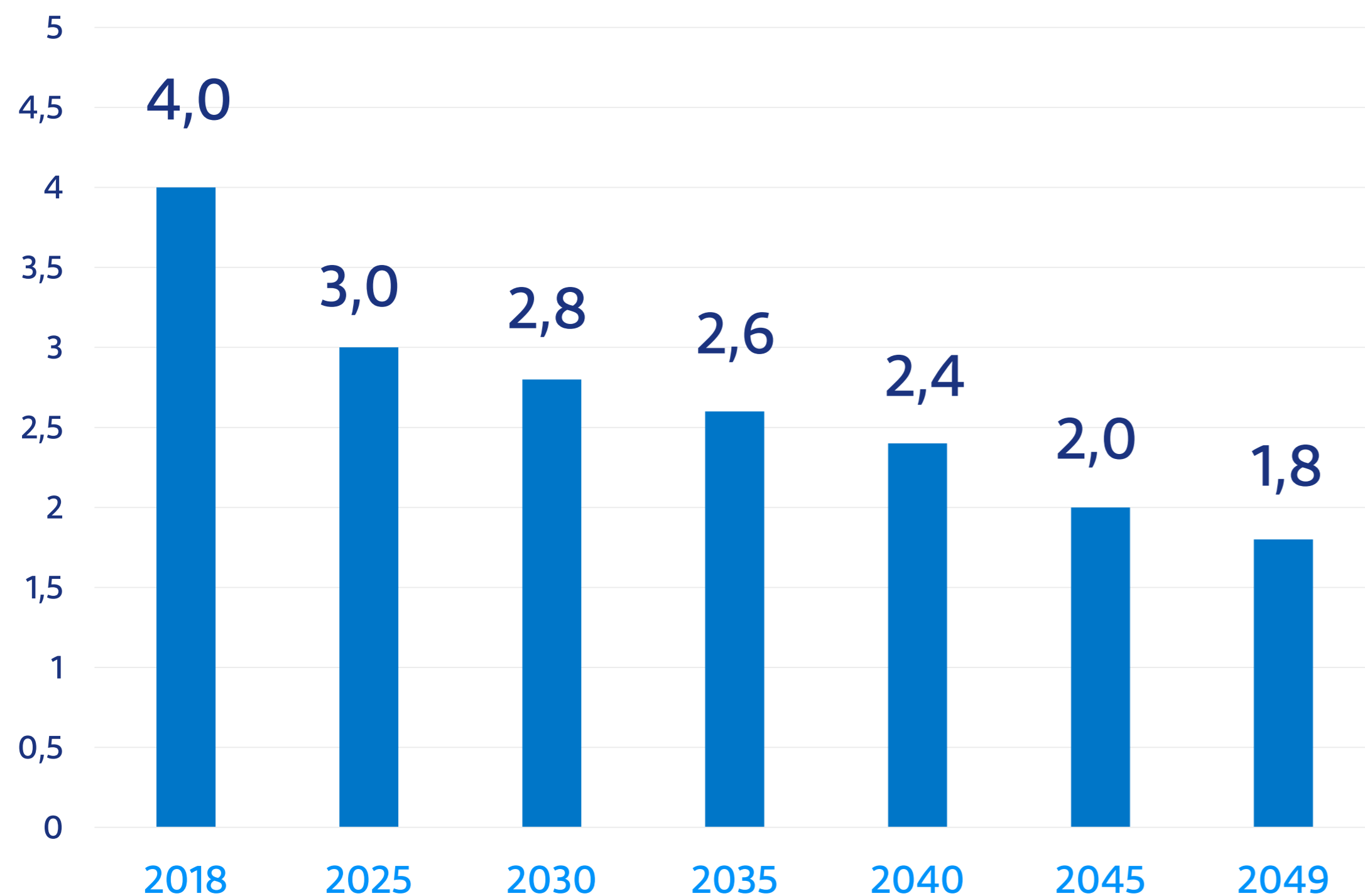




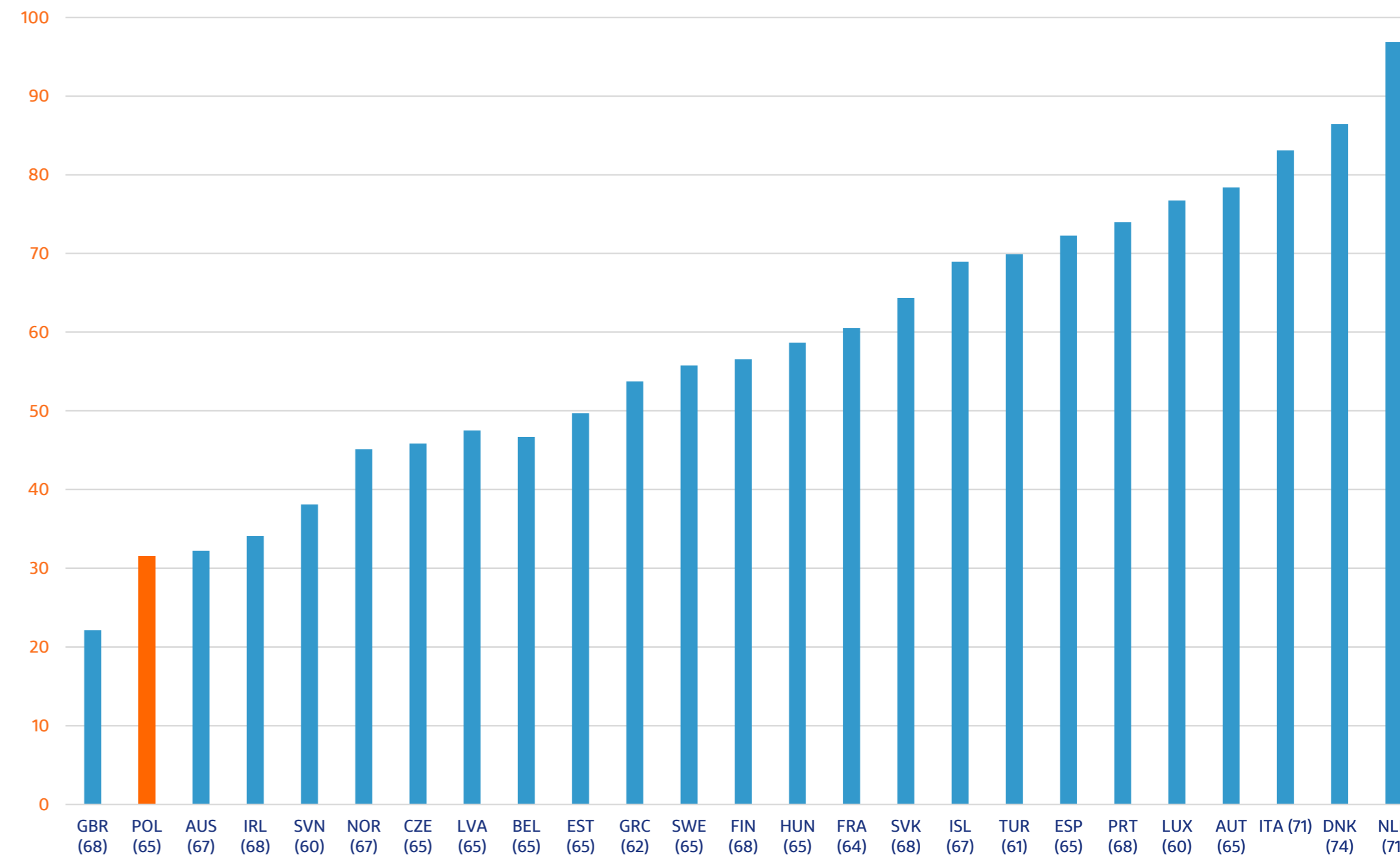
# PROGNOZY DEMOGRAFICZNO-EMERYTALNE

## PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

Stopa obciążenia systemu emerytalnego w Polsce (liczba osób w wieku 15-64 względem osób w wieku 65+)



Szacowana stopa zastąpienia dla 20-latką, który zaczął pracę w 2016 i będzie pracował do ustawowego wieku emerytalnego obowiązującego w danym państwie



Możliwość gromadzenia prywatnych i podlegających dziedziczeniu środków finansowych.

Wpłaty od pracodawcy, wpłata powitalna i dopłaty roczne ze strony państwa.

Pracownik nie musi wykonywać żadnych czynności.

Możliwość skorzystania w każdym momencie.



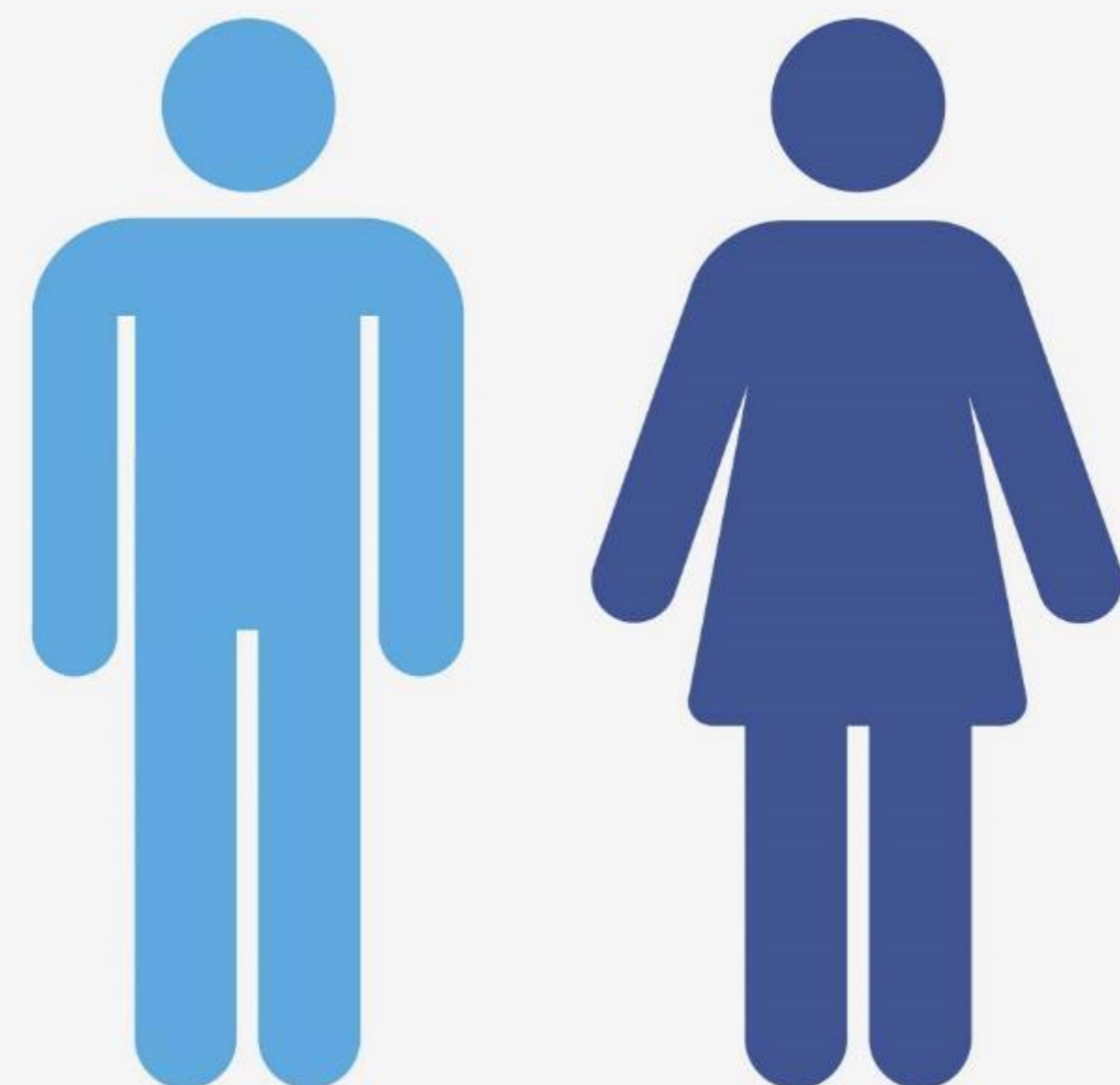
# PRACOWNIK

## KORZYŚCI



# UCZESTNIK PPK

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

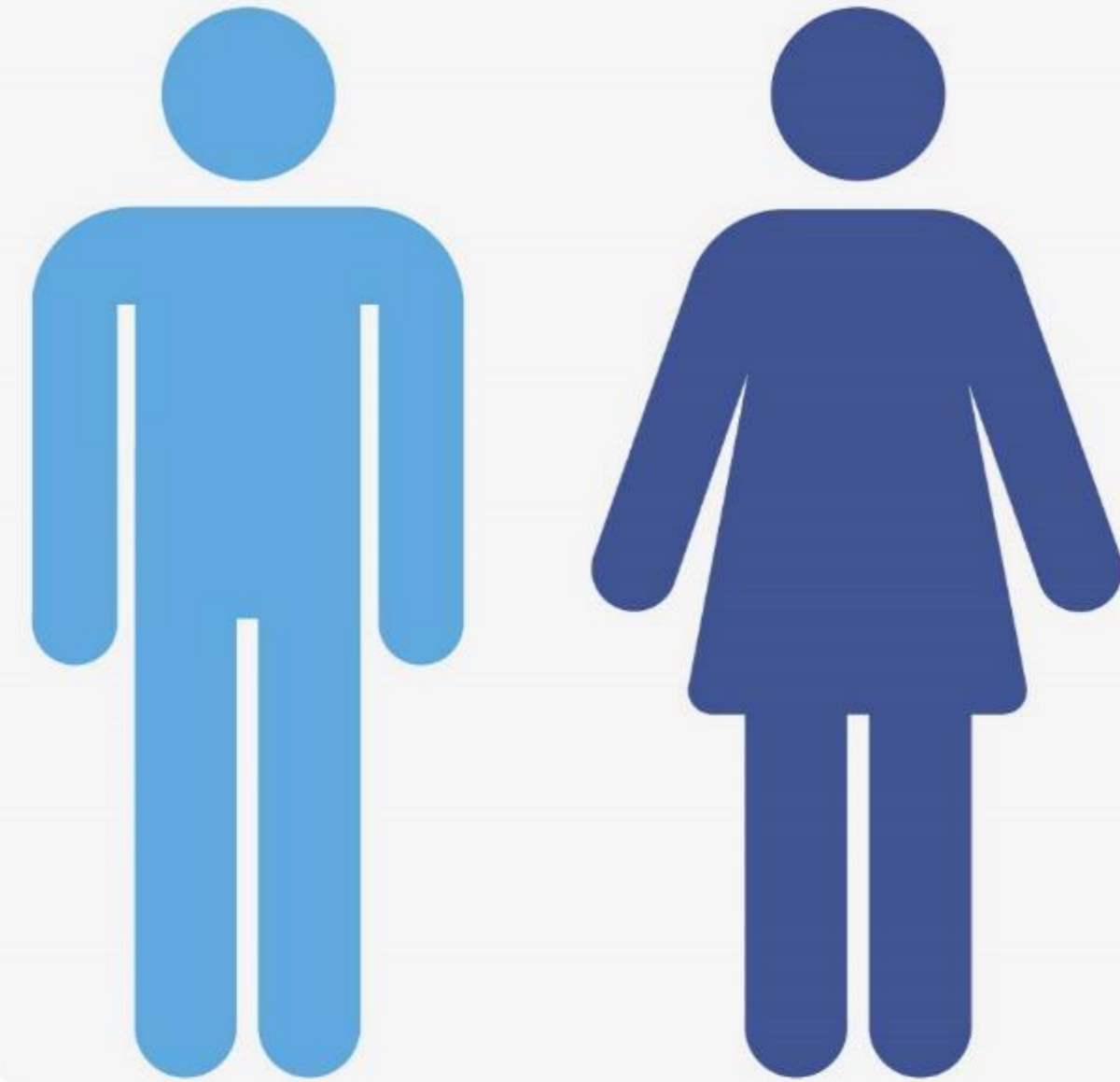


ZARABIA:	<b>2 800 pln</b>	<b>5000 pln</b>
OSZCZĘDZA DO:	<b>60 LAT</b>	<b>60 LAT</b>
WEJŚCIE DO PPK:	<b>35 LAT</b>	<b>35 LAT</b>
WPLĄCA DO PPK	<b>3,5%</b>	<b>3,5%</b>
ODBIERA	<b>73 617 pln</b>	<b>123 565 pln</b>
WPLĄCA DO PPK	<b>8,0%</b>	<b>8,0%</b>
ODBIERA	<b>155 350 pln</b>	<b>269 517 pln</b>

Symulacje wyników oszczędzania stworzona na bazie kalkulatora ze strony [mojeppk.pl](http://mojeppk.pl)

# UCZESTNIK PPK

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE



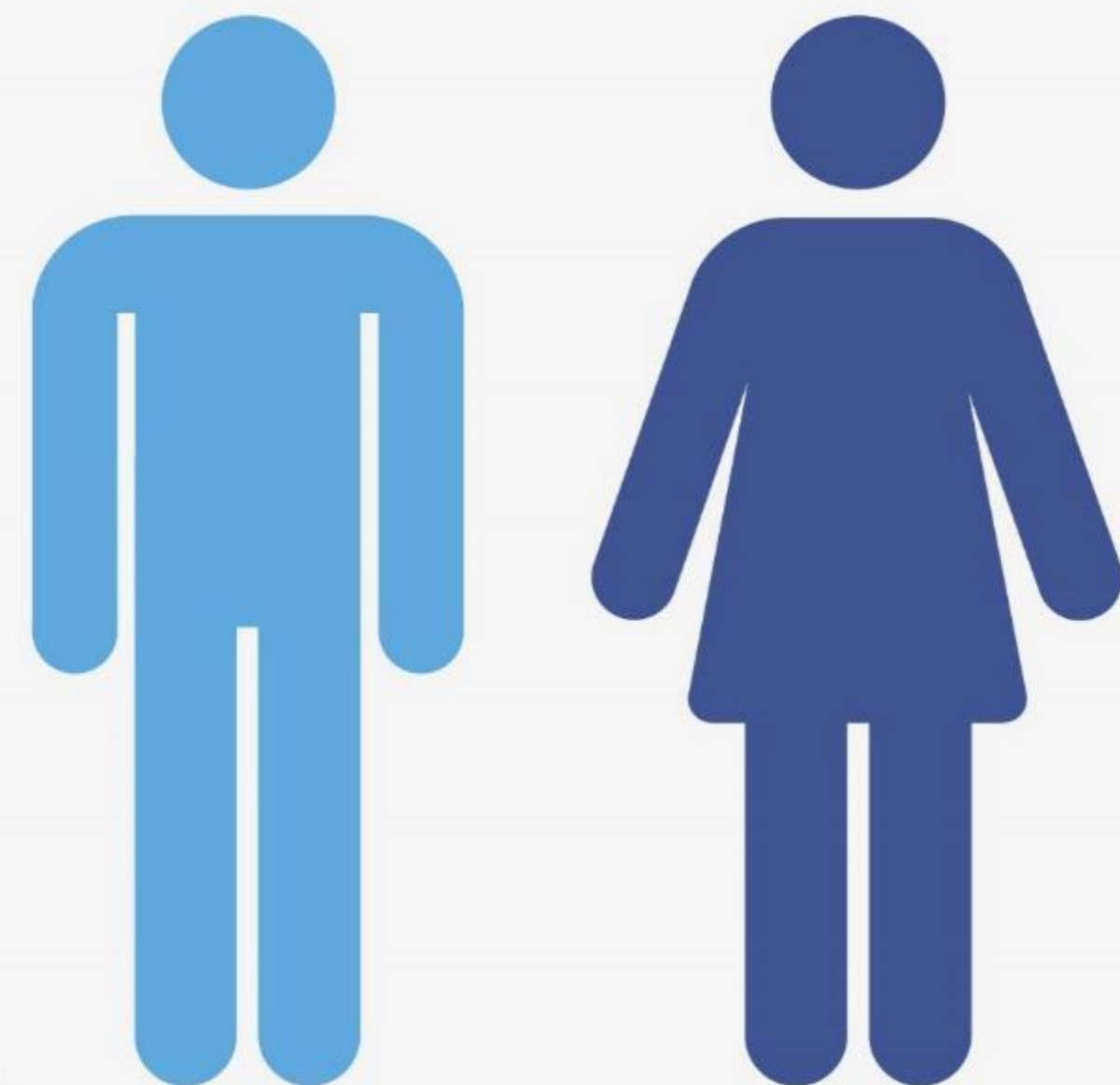
ZARABIA:	<b>2400 PLN</b>	<b>2400 PLN</b>
OSZCZĘDZA DO:	<b>60 r.ż.</b>	<b>60 r.ż.</b>
WEJŚCIE DO PPK:	<b>35 LAT</b>	<b>35 LAT</b>

WPŁACA DO PPK:	<b>2%</b>	<b>0,5%</b>
ODBIERA:	<b>64 536 PLN</b>	<b>41 183 PLN</b>

Symulacje wyników oszczędzania stworzona na bazie kalkulatora ze strony [mojeppk.pl](http://mojeppk.pl)

# UCZESTNIK PPK

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE



ZARABIA:	<b>2400 pln</b>	<b>2400 pln</b>
WEJŚCIE DO PPK:	<b>35 LAT</b>	<b>35 LAT</b>
OSZCZĘDZA DO:	<b>36 LAT</b>	<b>36 LAT</b>

WPŁACA DO PPK:	<b>2 %</b>	<b>0,5 %</b>
ODBIERA:	<b>1 456 pln</b>	<b>1 066 pln</b>

Symulacje wyników oszczędzania stworzona na bazie kalkulatora ze strony [mojeppk.pl](http://mojeppk.pl)



Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe

# GŁÓWNE ZAŁOŻENIA





## Pracownicze Plany Kapitałowe

PPK to powszechny, dobrowolny system długoterminowego i prywatnego oszczędzania dla **11,5 mln pracowników**, tworzony i współfinansowany przez pracowników, pracodawców i państwo.

System PPK jest szansą na podniesienie standardów polskiego rynku pracy, zwiększenie atrakcyjności zatrudnienia, **większe bezpieczeństwo finansowe Polaków** i korzyści dla całej gospodarki.

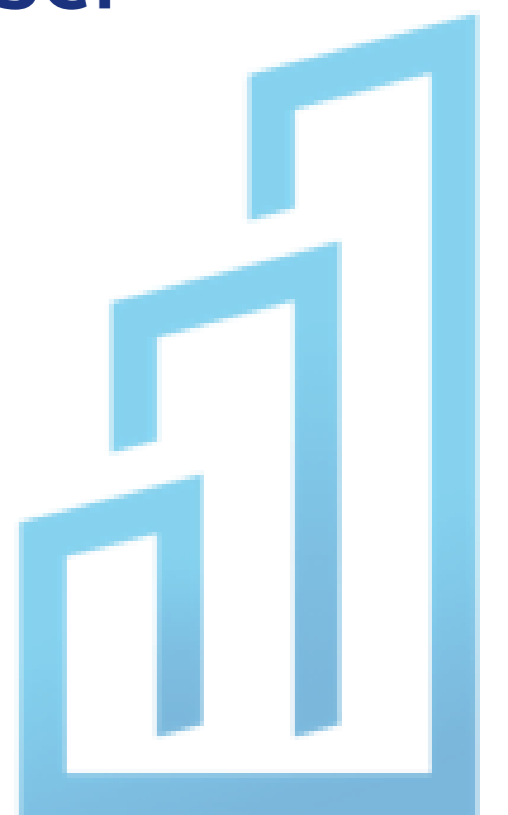


# CELE PROGRAMU

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

**PPK są stworzone w celu systematycznego gromadzenia oszczędności przez uczestnika PPK z przeznaczeniem na wypłatę po osiągnięciu 60. roku życia oraz na inne cele określone w ustawie.**

- ◆ ◆ ◆ Podwyższenie bezpieczeństwa finansowego pracowników
- ◆ ◆ ◆ Podwyższenie jakości życia Polaków na emeryturze
- ◆ ◆ ◆ Poprawa struktury oszczędności gospodarstw domowych
- ◆ ◆ ◆ Podniesienie poziomu oszczędności krajowych i spadek zadłużenia zagranicznego gospodarki
- ◆ ◆ ◆ Podniesienie długoterminowego potencjału rozwoju gospodarki





## Pracownicze Plany Kapitałowe

Ustawa o Pracowniczych Planach Kapitałowych określa zasady:

- ◆◆ gromadzenia środków w PPK
- ◆◆ zawierania umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK
- ◆◆ finansowania i dokonywania wpłat do PPK
- ◆◆ dokonywania wypłat, wypłat transferowych i zwrotu środków zgromadzonych w PPK

# SCHEMAT PROGRAMU

## PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE







# SCHEMAT WPŁAT

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE



**PRACODAWCA**

1,5%

+

2,5%

wpłata podstawowa

dobrowolna wpłata dodatkowa



**PAŃSTWO**

250 zł

+

240 zł

wpłata powitalna

dopłata roczna



**PRACOWNIK**

2,0%

+

2,0%

wpłata podstawowa  
lub od **0,5%** dla osób  
o niższych  
dochodach

dobrowolna wpłata dodatkowa

# HARMONOGRAM

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

1.01.2019

Wejście  
w życie  
ustawy

1.07.2019

co najmniej 250 osób  
(wg. stanu na dzień 31.12.2018r.)

1.07

TERMIN DOŁĄCZENIA  
DO PROGRAMU

25.10

Podpisanie umowy  
o zarządzanie PPK  
najpóźniej do

12.11

Podpisanie umowy  
o prowadzenie PPK  
najpóźniej do

3,3 mln zatrudnionych  
osób w podmiotach  
zatrudniających

1.01.2020

co najmniej 50 osób  
(wg. stanu na dzień 30.06.2019r.)

1.01

TERMIN DOŁĄCZENIA  
DO PROGRAMU

24.04

Podpisanie umowy  
o zarządzanie PPK  
najpóźniej do

11.05

Podpisanie umowy  
o prowadzenie PPK  
najpóźniej do

2,0 mln zatrudnionych  
osób w podmiotach  
zatrudniających

1.07.2020

co najmniej 20 osób  
(wg. stanu na dzień 31.12.2019r.)

1.07

TERMIN DOŁĄCZENIA  
DO PROGRAMU

27.10

Podpisanie umowy  
o zarządzanie PPK  
najpóźniej do

10.11

Podpisanie umowy  
o prowadzenie PPK  
najpóźniej do

1,1 mln zatrudnionych  
osób w podmiotach  
zatrudniających



# HARMONOGRAM

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

1.01.2021

Pozostałe podmioty  
zatrudniające

1.01

TERMIN DOŁĄCZENIA  
DO PROGRAMU

23.04

Podpisanie umowy  
o zarządzanie PPK  
najpóźniej do

10.05

Podpisanie umowy  
o prowadzenie PPK  
najpóźniej do

Jednostki sektora  
finansów publicznych

1.01

TERMIN DOŁĄCZENIA  
DO PROGRAMU

26.03

Podpisanie umowy  
o zarządzanie PPK  
najpóźniej do

10.04

Podpisanie umowy  
o prowadzenie PPK  
najpóźniej do

5,1 mln zatrudnionych osób w pozostałych podmiotach  
zatrudniających i jednostkach sektora finansów publicznych



Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe



 Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe





# OSOBA ZATRUDNIONA





# UCZESTNIK PPK

OSOBA ZATRUDNIONA



**18 - 55 LAT**

**55 - 70 LAT**

**70+ LAT**

**AUTOZAPIS**

Jeśli uczestnik chce zrezygnować z PPK, składa deklarację o rezygnacji

**WNIOSEK**

Jeśli uczestnik chce przystąpić do programu, składa wniosek

**BRAK  
MOŻLIWOŚCI**



# UCZESTNIK PPK

OSOBA ZATRUDNIONA



+



Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe

=

RACHUNEK  
PPK  
PROWADZONY  
PRZEZ  
INSTYTUCJĘ  
FINANSOWĄ



## PRACODAWCA

1,5%

+

2,5%

wpłata podstawowa

dobrowolna wpłata  
dodatkowa



## PAŃSTWO

250 zł

+

240 zł

wpłata  
powitalna

dopłata  
roczna



## PRACOWNIK

2,0%

+

2,0%

wpłata podstawowa  
lub od **0,5%** dla osób  
o niższych  
dochodach

dobrowolna wpłata  
dodatkowa





# OSOBA ZATRUDNIONA

## DEFINICJA

Zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 18 ustawy o PPK przez osoby zatrudnione należy rozumieć wymienione w tym przepisie osoby podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym ze wskazanych w nim tytułów w RP w rozumieniu ustawy z 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych

- Pracownicy z wyjątkiem pracowników przebywających na urloпах górniczych i urloпах dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla oraz młodocianych
- Członkowie rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych
- Osoby fizyczne, które ukończyły 18. rok życia, wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług
- Członkowie rad nadzorczych wynagradzani z tytułu pełnienia tych funkcji
- Osoby fizyczne wykonujące pracę nakładczą, które ukończyły 18. rok życia



# KORZYŚCI

OSOBA ZATRUDNIONA

**W trakcie  
oszczędzania  
uczestnik może:**

- ❖ ❖ ❖ wypłacić środki w szczególnych sytuacjach życiowych
- ❖ ❖ ❖ wypłacić środki w dowolnym momencie (zwrot)
- ❖ ❖ ❖ dokonać wypłaty transferowej na inny rachunek PPK



# KORZYŚCI

OSOBA ZATRUDNIONA

Po 60. r. ż.  
uczestnik może:

wypłacić  
w najkorzystniejszej formie:

**100%**

środki wypłaca się w 120 ratach w dowolnej liczbie rat, w sposób określony w ustawie

**25%**

zgromadzonych środków wypłaca się jednorazowo

**75%**

pozostałe środki wypłaca się w co najmniej 120 ratach (10 lat)



# KORZYŚCI

OSOBA ZATRUDNIONA

**Przed 60. r. ż.  
uczestnik może  
dokonać:**

## WYPŁATY W SZCZEGÓLNYCH SYTUACJACH

**Do 25%  
środków**

poważna choroba uczestnika PPK,  
jego małżonka lub dziecka.

**Do 100%  
środków**

dla osób przed ukończeniem 45 lat na  
pokrycie wkładu własnego w związku  
z zaciągnięciem kredytu hipotecznego.

## ZWROT W KAŻDYM MOMENCIE

Podatek od zysków kapitałowych.

Środki pochodzące z dopłat rocznych i dopłaty  
powitalnej ze strony państwa.

30% środków pochodzących z wpłat pracodawcy.



# PODZIAŁ ŚRODKÓW W SZCZEGÓLNYCH WYPADKACH

# PODZIAŁ ŚRODKÓW

OSOBA ZATRUDNIONA

## Podział środków w przypadku śmierci uczestnika

Jeżeli w chwili śmierci uczestnika PPK pozostawał on w związku małżeńskim

Instytucja finansowa dokonuje na rachunek małżonka zmarłego uczestnika PPK wypłaty połowy zgromadzonych środków (w zakresie, w jakim stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej) w formie:


- ▶ **Wypłaty transferowej do PPK, IKE, PPE**  
**lub**
- ▶ **Wypłaty w formie pieniężnej**  
(na wniosek małżonka)

Pozostałe środki przekazywane są osobom uprawnionym wskazanym przez uczestnika PPK lub jego spadkobiercom ustawowym.

# PODZIAŁ ŚRODKÓW

OSOBA ZATRUDNIONA

- ◆◆ Środki zgromadzone w PPK, przypadające byłemu małżonkowi, są przekazywane w formie wypłaty transferowej na rachunek PPK byłego małżonka.
- ◆◆ Jeżeli były małżonek ma więcej niż jeden rachunek PPK, wypłaty dokonuje się na rachunek wskazany przez niego we wniosku.



Podział  
środków  
w przypadku  
rozvodu

**Jeśli byty  
mążzonek  
nie posiada  
rachunku PPK**

# PODZIAŁ ŚRODKÓW

OSOBA ZATRUDNIONA

Środki przypadające mu w wyniku podziału majątku podlegają zwrotowi w formie:

-  **pieniężnej  
(z potrąceniami)**
-  **wypłaty transferowej  
na rachunek lokaty terminowej**





 Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe





**PODMIOT  
ZATRUDNIAJĄCY**





## PRACODAWCA

1,5%

+

2,5%

wpłata podstawowa

dobrowolna wpłata  
dodatkowa



## PAŃSTWO

250 zł

+

240 zł

wpłata  
powitalna

dopłata  
roczna



## PRACOWNIK

2,0%

+

2,0%

wpłata podstawowa  
lub od **0,5%** dla osób  
o niższych  
dochodach

dobrowolna wpłata  
dodatkowa

# DEFINICJA

Utworzenie PPK będzie obowiązkowe dla każdego podmiotu zatrudniającego co najmniej jedną osobę, podlegającą obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym (poza wyjątkami określonymi w ustawie).



PRACODAWCY

ZLECENIODAWCY

PODMIOTY, W KTÓRYCH  
DZIAŁA RADA NADZORCZA

ROLNICZE SPÓŁDZIELNIE  
PRODUKCYJNE  
LUB  
SPÓŁDZIELNIE KÓŁEK  
ROLNICZYCH

NAKŁADCY

# USTAWY NIE STOSUJE SIĘ

PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY

## OSOBY FIZYCZNE

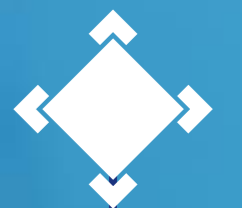
które zatrudniają,  
w zakresie niezwiązanym ze  
swoją działalnością,  
**osobę fizyczną**,  
w zakresie niezwiązanym  
z działalnością gospodarczą  
tej osoby.

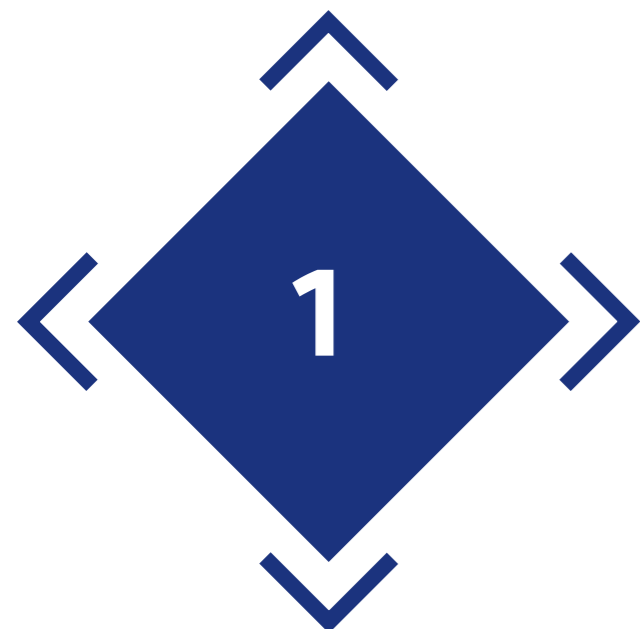
## MIKRO- PRZEDSIĘBIORCY

jeżeli wszystkie osoby  
zatrudnione złożą  
deklarację rezygnacji  
z dokonywania wpłat  
do PPK.

## PPE

prowadzenie PPE  
w dniu, w którym znajdują  
zastosowanie przepisy ustawy  
o PPK (na warunkach  
określonych w ustawie)





# USTAWA NIE DOTYCZY

PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY



## PPE zwalniające z PPK

Podmiot, który w dniu, w którym znajdą do niego zastosowanie przepisy ustawy o PPK, prowadzi PPE i odprowadza składki podstawowe do PPE w wysokości co najmniej 3,5% wynagrodzenia pracownika i w tym programie uczestniczy co najmniej 25% osób zatrudnionych.

Partycypacja  
weryfikowana  
w datach:

1 lipiec 2019  
1 styczeń 2020  
1 lipiec 2020  
1 styczeń 2021



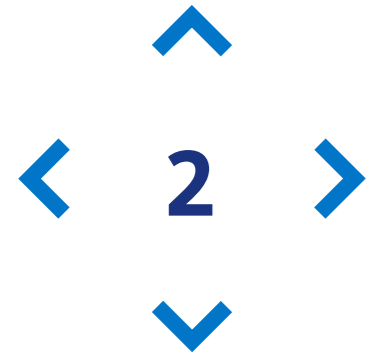
### Przepisy ustawy stosuje się począwszy od dnia:

Ograniczenia wysokości składek poniżej 3,5%

Likwidacji PPE

Zawieszenia naliczania i odprowadzania składek do PPE powyżej 90 dni

Celowego opóźnienia odprowadzania składek do PPE, przekraczającego 90 dni



## **Uruchomienie PPK, a następnie PPE**

Pracodawca, który uruchomił PPK, a dopiero potem uruchomił program PPE ze składką podstawową min. 3,5% wynagrodzenia, może w porozumieniu z zakładową organizacją związkową nie finansować wpłat do PPK dla osób, które przystąpiły do PPE.

- ◀ W tym przypadku pracownikom nie przysługuje dopłata roczna od państwa.





# OBOWIĄZKI

**KROK 1:** Wybór instytucji finansowej

**KROK 2:** Podpisanie umowy o zarządzanie

**KROK 3:** Podpisanie umowy o prowadzenie

**KROK 4:** Obliczenie wysokości wpłat oraz przekazanie ich do wybranej instytucji finansowej


**KROK 5:** Obowiązki informacyjne



# KROK 1: WYBÓR INSTYTUCJI FINANSOWEJ

- 1 ZAKŁADOWA ORGANIZACJA ZWIĄZKOWA**
- 2 REPREZENTACJA PRACOWNIKÓW**
- 3 PRACODAWCA**

---

 Lista instytucji, które zostały wpisane do ewidencji PPK i oferują zarządzanie środkami gromadzonymi w PPK, wraz z ich ofertą, będzie publikowana na Portalu PPK pod adresem:

**[www.mojeppk.pl](http://www.mojeppk.pl)**

## Instytucja Finansowa

Z wybraną instytucją finansową podmiot zatrudniający podpisuje umowę o zarządzanie PPK

## Postać umowy

Umowa powinna zostać zawarta w postaci elektronicznej

## Termin

Umowa musi zostać zawarta **nie później niż 10 dni roboczych** przed upływem terminu na zawarcie umowy o prowadzenie PPK

# KROK 2: UMOWA O ZARZĄDZANIE

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

Powszechne Towarzystwo Emerytalne

Pracownicze Towarzystwo Emerytalne

Zakład Ubezpieczeń

# OBOWIĄZKI

PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY



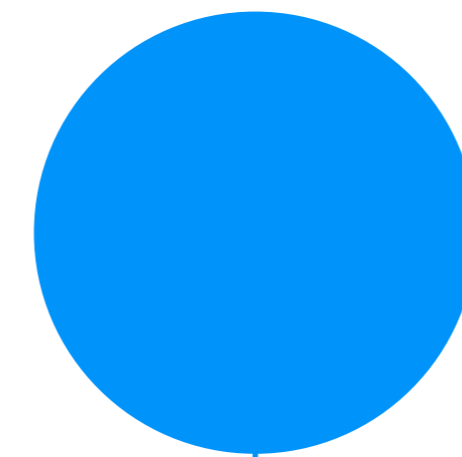
## KROK 3: UMOWA O PROWADZENIE

**18-55  
LAT**

Z tą samą instytucją podmiot zatrudniający podpisuje umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz wszystkich Pracowników, którzy ukończyli 18 i nie ukończyli 55. roku życia (poza tymi, którzy złożyli deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat).

**55-70  
LAT**

Osoby, które ukończyły 55. rok życia, a nie ukończyły 70. roku życia wyłącznie na swój wniosek.



## TERMINY



# OBOWIĄZKI

PODMIOT ZATRUNIAJĄCY

## Obowiązywanie umowy

---

Wpłat do PPK dokonuje się począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym zawarto umowę o prowadzenie PPK.

## Obliczanie i pobieranie

---

Pracodawca oblicza i pobiera wpłaty finansowane przez Pracodawcę oraz Pracownika. Obliczanie i pobieranie wpłat odbywa się w terminie wypłaty wynagrodzenia.

## Dokonanie wpłaty

---

W terminie do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym wpłaty zostały obliczone i pobrane.

Wyjątkiem jest sytuacja, w której wynagrodzenie wypłacane jest w okresach krótszych niż miesiąc – wówczas wpłaty należne za miesiąc dokonywane są w terminie do ostatniego dnia miesiąca.

**KROK 4:**

**NALICZENIA  
I WPŁATY**



## KROK 5: OBOWIĄZKI INFORMACYJNE

### NA STARCIE PROGRAMU

▶ Przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK pracodawca może poinformować osoby zatrudnione o warunkach uczestnictwa w PPK oraz obowiązkach i uprawnieniach podmiotu zatrudniającego oraz osoby zatrudnionej związanych z uczestnictwem w PPK.



## Pracownicy 55 - 70 lat

---

Poinformowanie pracowników, którzy ukończyli 55. rok życia, a nie ukończyli jeszcze 70 lat, że mogą złożyć wniosek o zawarcie w ich imieniu umowy o prowadzenie

## Wpłaty transferowe

---

Obowiązek złożenia w imieniu pracownika wniosku o wypłatę transferową (2 przypadki)

## Co 4 lata

---

Co 4 lata informowanie uczestników, którzy złożyli deklarację o rezygnacji o ponownym dokonywaniu wpłat za tych uczestników

## Wpłaty dodatkowe/ Obniżenia

---

Poinformowanie uczestnika PPK o możliwości zadeklarowania wpłaty dodatkowej oraz o możliwości obniżenia wpłaty podstawowej (dot. wpłat finansowanych przez pracownika)



**W TRAKCIE  
TRWANIA  
PROGRAMU  
INFORMUJE  
PRACOWNIKA**

## Pracownik składa deklarację o rezygnacji

---

Obowiązek poinformowania IF,  
w sytuacji, gdy pracownik złoży  
deklarację o rezygnacji

## Ponowne dokonywanie wpłat

---

Obowiązek poinformowania IF,  
o ponownym dokonywaniu wpłat  
za uczestnika PPK, który uprzednio  
złożył deklarację o rezygnacji



**PRACODAWCA  
INFORMUJE  
INSTYTUCJĘ  
FINANSOWĄ  
(IF)**



 Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe







**PAŃSTWO**





**PRACODAWCA**

**1,5%**

+

**2,5%**

wpłata podstawowa

dobrowolna wpłata  
dodatkowa



**PAŃSTWO**

**250 zł**

+

**240 zł**

wpłata  
powitalna

dopłata  
roczna



**PRACOWNIK**

**2,0%**

+

**2,0%**

wpłata podstawowa  
lub od **0,5%** dla osób  
o niższych  
dochodach

dobrowolna wpłata  
dodatkowa

# WPLĄTA POWITALNA



**OBOWIĄZKI**  
PAŃSTWO

## WARUNEK UZYSKANIA

---

- Uczestnictwo w programie przez 3 pełne miesiące
- Dokonanie 3 wpłat podstawowych uczestnika na rachunek uczestnika PPK

## PRZEKAZANIE WPLĄTY

---

- Wpłata powitalna jest przekazywana w terminie **30 dni po zakończeniu kwartału** przez Ministra Pracy za pośrednictwem PFR



# OBOWIĄZKI

PAŃSTWO

## WARUNEK UZYSKANIA

---

Kwota wpłat podstawowych i dodatkowych w danym roku wyniesie co najmniej **3,5%** liczone od **6-krotności minimalnego wynagrodzenia** w roku, za który dopłata jest należna.

## PRZEKAZANIE WPŁATY

---

Dopłata roczna jest przekazywana w celu zaewidencjonowania jej na rachunku **do 31 marca** każdego roku, a ewidencjonowana **do 15 kwietnia** po roku kalendarzowym, za który przysługuje.

**DOPLATA  
ROZNA**



 Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe





# INSTYTUCJA FINANSOWA



◆ **Oszczędnościami uczestników PPK będzie mogła zarządzać tylko instytucja, która spełnia następujące warunki:**

## DOŚWIADCZENIE

Posiada co najmniej 3-letnie doświadczenie w zakresie zarządzania funduszami inwestycyjnymi typu otwartego, funduszami emerytalnymi lub otwartymi funduszami emerytalnymi.

W przypadku zakładów ubezpieczeń – co najmniej 3-letnie doświadczenie w zakresie oferowania ubezpieczeń z UFK;

## ILOŚĆ FUNDUSZY

Zarządza odpowiednią liczbą funduszy lub subfunduszy zdefiniowanej daty.

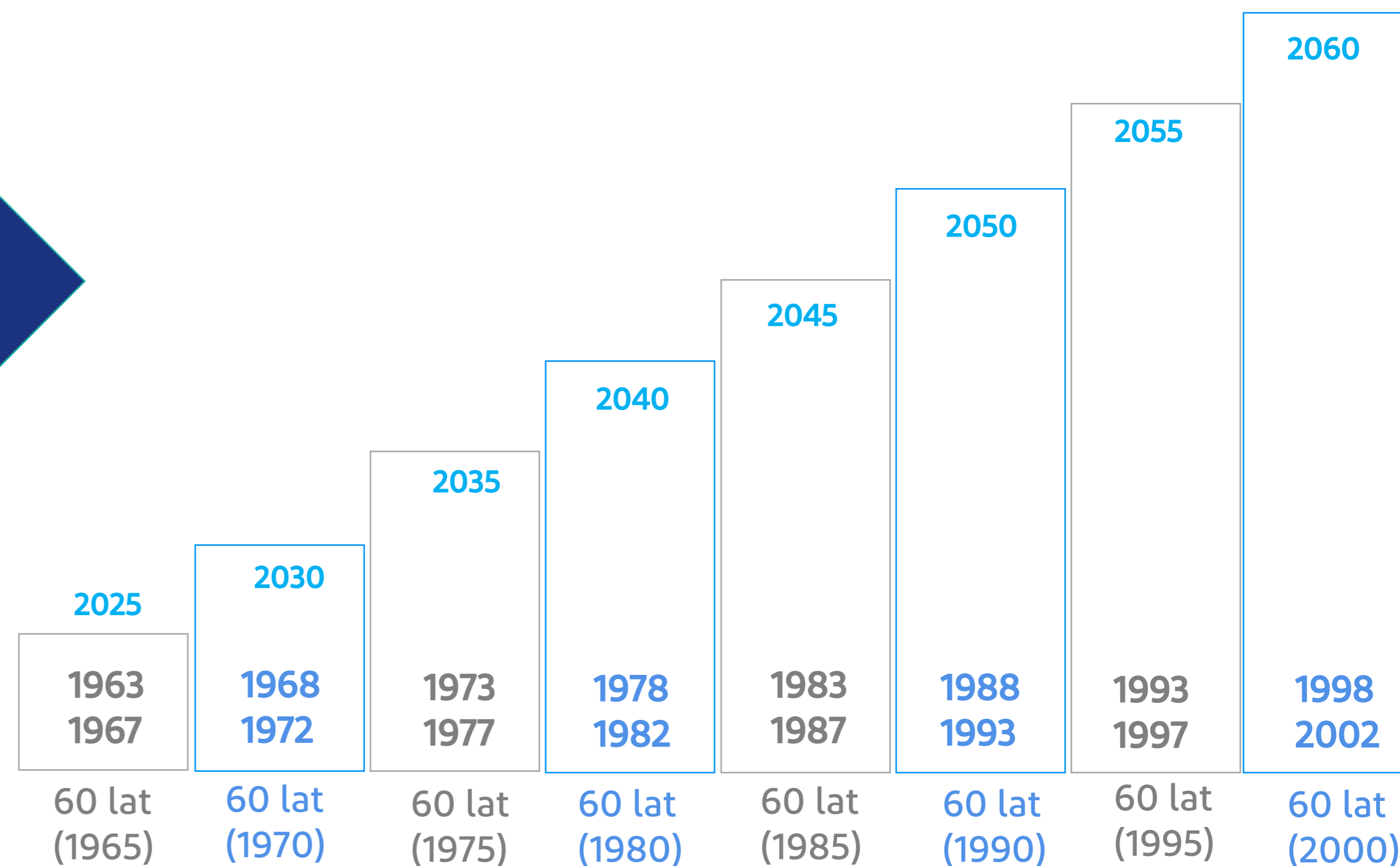
## KAPITAŁ WŁASNY

Posiada kapitał własny, a w przypadku zakładów ubezpieczeń – dopuszczone środki własne, w wysokości co najmniej 25 mln PLN (w tym 10 mln PLN w środkach płynnych);



1

Podmioty zarządzające instytucją finansową lokują środki zgromadzone w PPK zgodnie z interesem uczestnika, dążąc do osiągnięcia bezpieczeństwa i efektywności dokonywanych lokat oraz przestrzegania zasad ograniczania ryzyka inwestycyjnego.







# FUNDUSZ ZDEFINIOWANEJ DATY

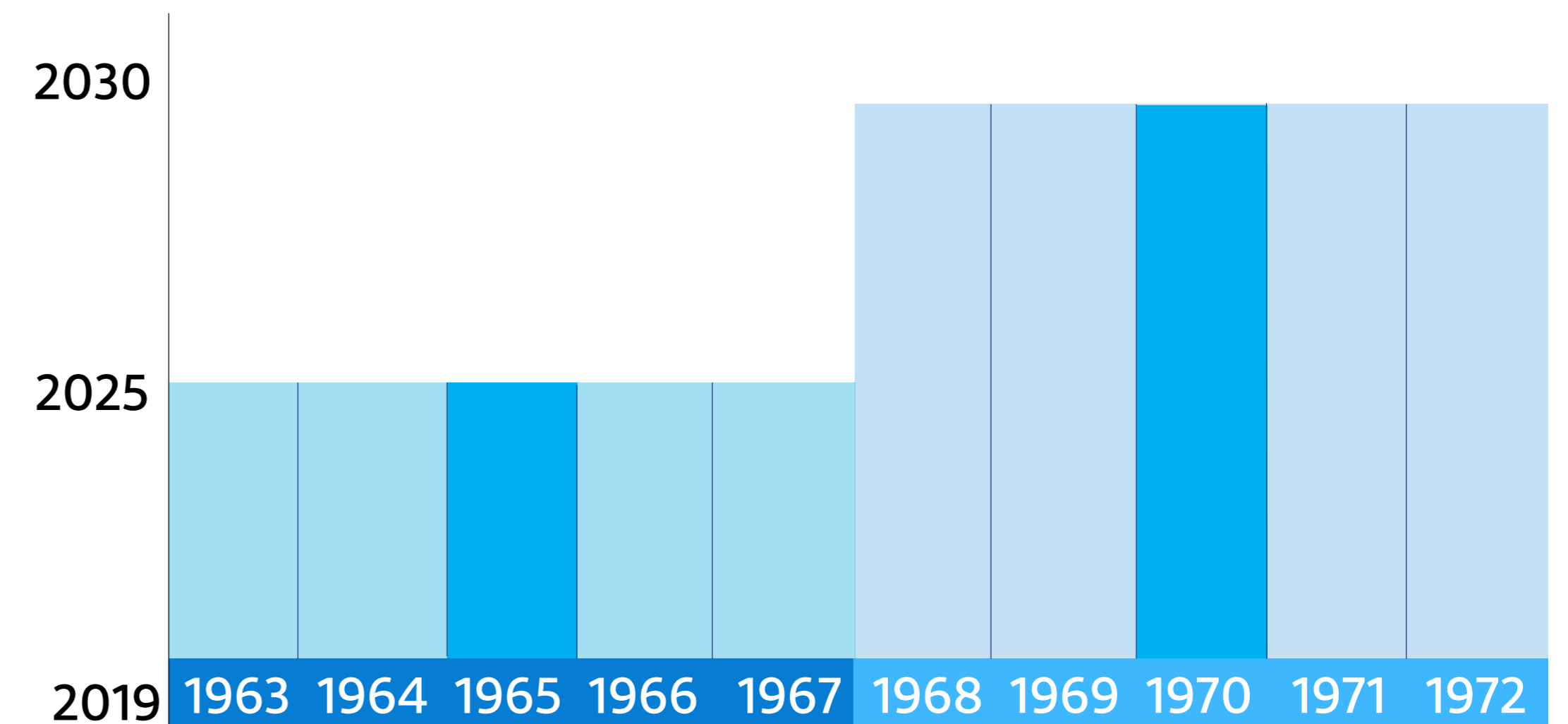
INSTYTUCJA FINANSOWA

2

Fundusze Zdefiniowanej Daty tworzone są dla pięcioletnich przedziałów rocznikowych

3

Zdefiniowana data funduszu – rok, w którym wiek 60 lat osiągną osoby urodzone w roku stanowiącym środek przedziału roczników





# FUNDUSZE ZDEFINIOWANEJ DATY

INSTYTUCJA FINANSOWA

## CZĘŚĆ UDZIAŁOWA

akcje,  
prawa poboru,  
tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego  
inwestowania, które lokują co najmniej 75%  
swoich aktywów w instrumenty udziałowe.

## CZĘŚĆ DŁUŻNA

obligacje,  
bony skarbowe,  
listy zastawne,  
certyfikaty depozytowe  
lub inne zbywalne papiery wartościowe.

▶ Część inwestycji będzie można lokować w papiery wartościowe w walucie innej niż PLN, umożliwiając tym samym ograniczenie ryzyka koncentracji - udział inwestycji w walucie innej niż PLN to maksymalnie 30%.

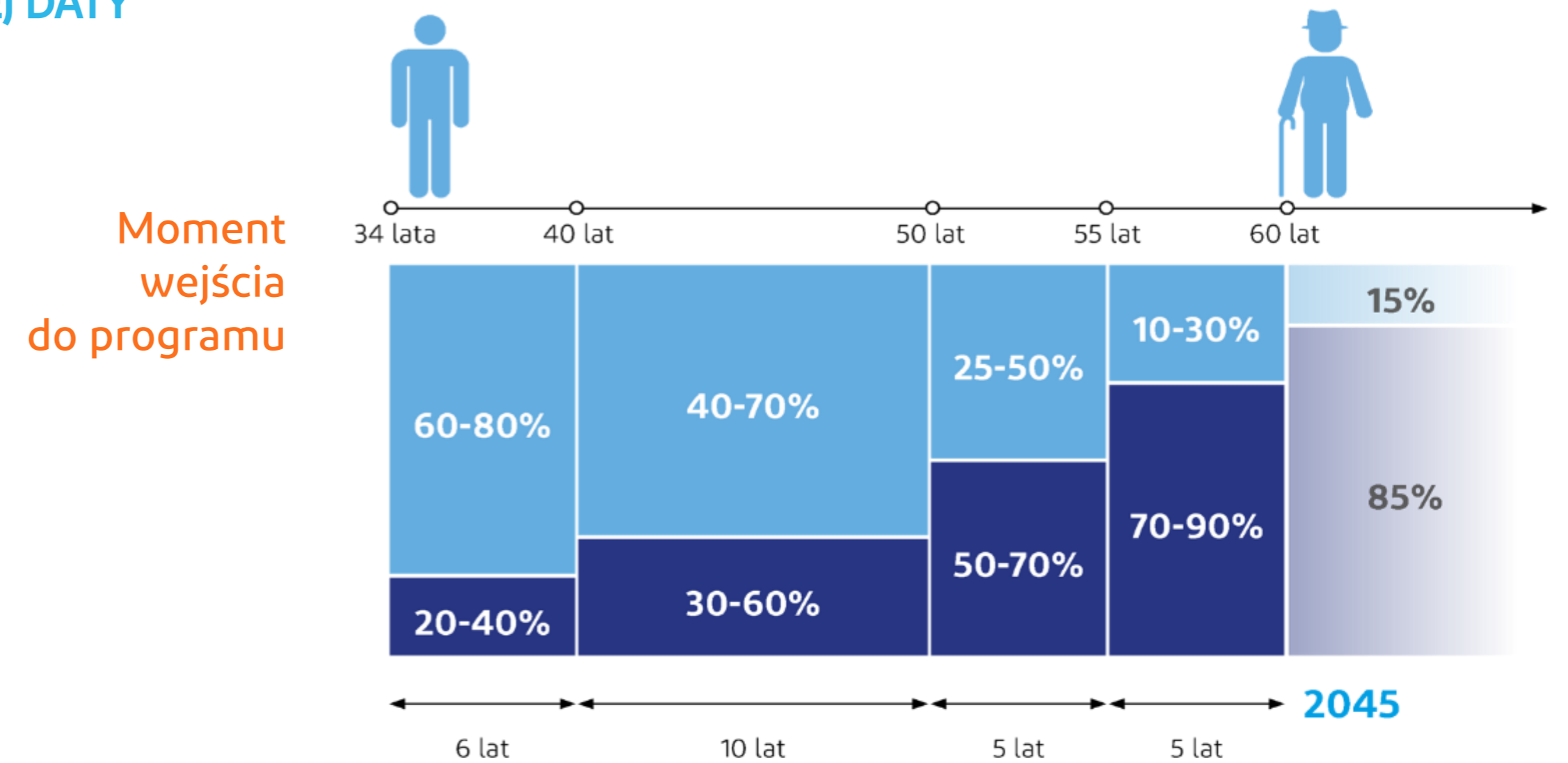


# DEFINICJA

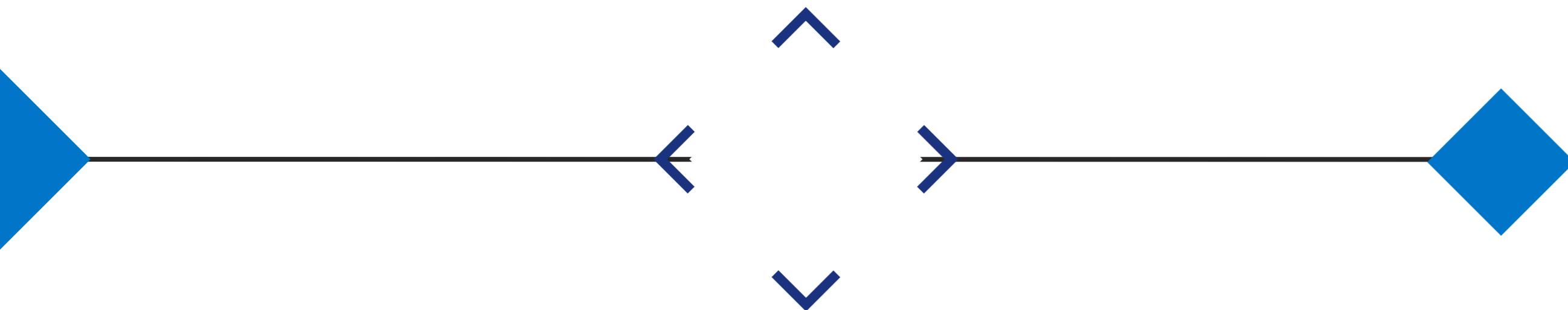
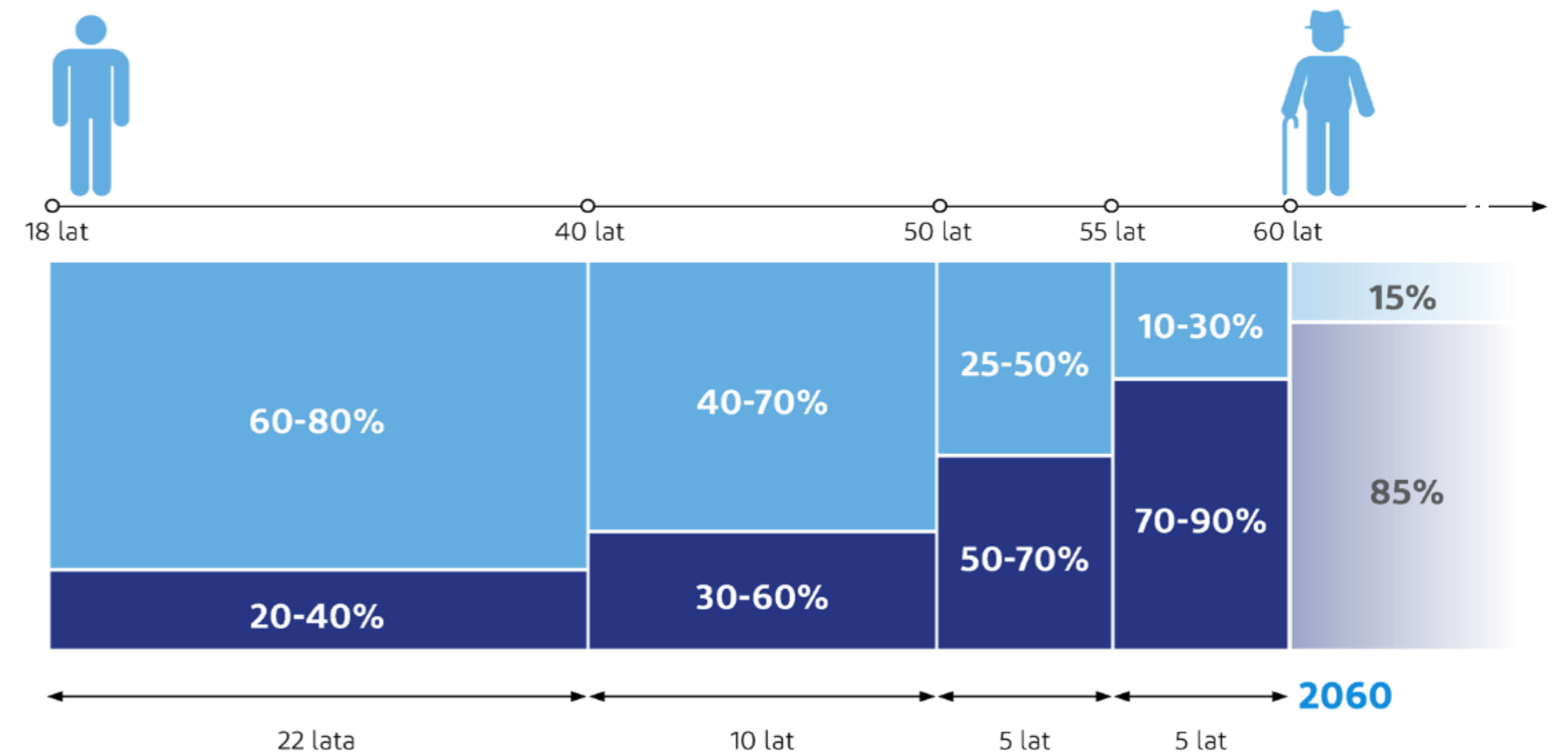
FUNDUSZ ZDEFINIOWANEJ DATY

4

Polityka inwestycyjna FZD uwzględnia konieczność ograniczenia poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku uczestnika PPK oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku uczestnika.



Moment wejścia do programu





# KOSZTY ZARZĄDZANIA

INSTYTUCJA FINANSOWA

# 0,5%

wartości aktywów  
netto funduszu  
w skali roku.

# 0,1%

wynagrodzenie za wynik  
zarządzania funduszem  
tzw. success fee

Instytucje finansowe nie mogą pobierać jakichkolwiek opłat od wpłat na PPK oraz muszą ujawniać uczestnikom PPK wszelkie pobrane opłaty. (Poziom opat za zarządzanie w ogólnodostępnych funduszach waha się od 1 do 4%)

## 0,1% pobierany tylko w przypadku:

- realizacji dodatniej stopy zwrotu funduszu inwestycyjnego, funduszu emerytalnego lub subfunduszu za dany rok;
- osiągnięcia przez fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub subfundusz stopy zwrotu wyższej niż stopa referencyjna.



# WYZNACZONA INSTYTUCJA

INSTYTUCJA FINANSOWA



**PFR Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**  
(spółka zależna od PFR S.A.) pełnić będzie  
funkcję wyznaczonej instytucji finansowej.

**Rolą wyznaczonej  
instytucji finansowej jest:**

**Zapewnienie bezpieczeństwa  
(PFR TFI nie będzie mogło  
odmówić utworzenia PPK dla  
danego pracodawcy)**



 Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe





# Komisja Nadzoru Finansowego



## ROLA

Nadzór nad PPK w zakresie działalności instytucji finansowych.

Nadzór będzie sprawowany w zakresie zgodności z prawem oraz interesem uczestników PPK.

**Nadzór nad PPK w zakresie działalności instytucji finansowych:**

- Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych
- Powszechnych Towarzystw Emerytalnych
- Pracowniczych Towarzystw Emerytalnych
- Zakładów Ubezpieczeń
- Funduszy Inwestycyjnych
- Funduszy Emerytalnych





 Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe





**POLSKI  
FUNDUSZ  
ROZWOJU**



# ROLA PFR W PPK

POLSKI FUNDUSZ ROZWOJU

## EWIDENCJA

Wskazany w ustawie jako organizator i prowadzący ewidencję PPK

## PORTAL PPK

Odpowiada za powołanie spółki zależnej w celu prowadzenia Portalu PPK

## WYZNACZONA INSTYTUCJA

Odpowiada za ustanowienie Wyznaczonej Instytucji Finansowej



## 1. Ewidencja PPK

---

Prowadzi ewidencję w zakresie:

- TFI, PTE, PrTE, Zakładów Ubezpieczeń spełniających wymogi ustawy
- Podmiotów zatrudniających, które zawarły umowę o zarządzanie PPK
- Umów o zarządzanie PPK zawartych przez podmioty zatrudniające
- Uczestników PPK

W sytuacji, gdy pracodawca nie utworzył PPK w przewidzianym ustawowo terminie, PFR S.A. pisemnie wezwie pracodawcę do zawarcia umowy o zarządzanie PPK z wyznaczoną instytucją finansową lub do przekazania PFR S.A. informacji o zawarciu umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową.

# EWIDENCJA PPK



## 2. Wpłaty i dopłaty

---

Weryfikuje prawo uczestnika do otrzymania wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.

Pośredniczy w przekazywaniu uczestnikom wpłat powitalnych i dopłat rocznych z Funduszu Pracy.

Dopłata roczna: do 15 kwietnia

Wpłata powitalna: 30 dni po zakończeniu kwartału.

# EWIDENCJA PPK



# Organizator i prowadzący ewidencję PPK

## 3. RODO

---

- Udostępnia dane Portalowi PPK
- Pełni rolę Administratora wg RODO

## 4. Współpraca z KNF i PIP

---

- Udostępnia organowi nadzoru wykaz TFI, PTE, PrTE, Zakładów Ubezpieczeń
- Udostępnia dane dla Państwowej Inspekcji Pracy i operatora Portalu PPK

## 5. Współpraca z IF

---

Współpracuje z instytucjami finansowymi w celu ustalenia różnic między ewidencją a rachunkami prowadzonymi przez fundusze zdefiniowanej daty



## Informacje

---

Na Portalu prezentowane są informacje o:

- wyznaczonej instytucji finansowej
- prawach i obowiązkach podmiotów zatrudniających w ramach PPK
- funkcjonowaniu PPK, w tym o prawach i obowiązkach osób zatrudnionych i uprawnionych

## Prezentacja

---

Na portalu prezentowane są:

- TFI, PTE, PrTE, Zakłady Ubezpieczeń spełniające wymogi ustawy
- oferty instytucji finansowych

## Wiedza

---

Upowszechnia wiedzę o PPK, w tym organizuje szkolenia i konferencje na temat PPK.

sumie  
opłaca

# PORTAL PPK

wiedz się więcej

PFR odpowiada za powołanie spółki zależnej w celu prowadzenia Portalu PPK

W sumie  
się optaca

Dowiedz się więcej

Infolinia 800 775 775

(obsługa w języku polskim i angielskim  
docelowo również w ukraińskim)

[www.mojeppk.pl](http://www.mojeppk.pl)



Czym są Pracownicze Plany  
Kapitałowe (PPK)?



Jak działają PPK?

Od kiedy pracodawca ma  
obowiązek utworzyć PPK?

Po co

Materiały  
informacyjne

Przejdź do podstrony

Jedyne autoryzowane  
materiały znajdują się na:

[www.mojeppk.pl](http://www.mojeppk.pl)

Zapoznaj się z regulaminem korzystania  
i pobierania materiałów

Kalkulator

# KALKULATOR

[www.mojeppk.pl](http://www.mojeppk.pl)

Składowanie swoje  
oszczędności

Ile otrzymam Jaki % muszę do

Wiek, w którym  
przystępujesz do PPK

Twoje obecne



# MATERIAŁY DO POBRANIA

PORTAL PPK

## UKRAIŃSKI

Ваші заощадження в РРК складаються з:



+



+



**Працівник**

Ви **2%** + добровільна доплата до **2%**

**Роботодавець**

Платіж **1,5%** + добровільно додатково до **2,5%**

**Держава**

**250 PLN**  
Вітальний платіж + **240 PLN** щорічно



**Плани Капіталовкладень Працівників**

**Загалом, справа того варта**

**Ви можете зняти заощадження на найбільш вигідних умовах, без будь-яких податків.**

## ANGIELSKI

Your savings in the Employee Capital Plans are composed of



+



+



**Employee**

Ty **2%**  
+ voluntary additional contribution up to **2%**

**Employer**

**1.5% contribution**  
+ up to **2.5%** voluntarily

**State**

**PLN 250**  
**welcome payment**  
+ **PLN 240 annually**



**Employee Capital Plans**

**It actually pays off**

**You can withdraw these savings in the most beneficial variant, with no taxes**

## POLSKI

Na Twoje oszczędności w PPK składają się



+



+



**Pracownik**

Ty **2%**  
+ dobrowolna dodatkowa wpłata do **2%**

**Pracodawca**

wpłata **1,5%**  
+ dobrowolnie dodatkowo do **2,5%**

**Państwo**

**250 zł**  
wpłata powitalna  
+ **240 zł** rocznie



**Pracownicze Plany Kapitałowe**

**W sumie się opłaca**

**Oszczędności możesz wypłacić w najbardziej korzystnym wariancie, bez żadnych podatków.**

WIEK, W KTÓRYM  
PRZYSTĘPUJESZ:

40 lat

TWOJE OBECNE  
WYNAGRODZENIE:

4000 PLN

TWOJA DOBROWOLNA  
MIESIĘCZNA WPŁATA

0%

DO KTÓREGO ROKU ŻYCIA CHCESZ  
OSZCZĘDZAĆ

60 lat

Ile otrzymam	Jaki % muszę dołożyć	Do kiedy muszę oszczędzać
Wiek, w którym przystępujesz do PPK	40	lata
Twoje obecne wynagrodzenie brutto	4000	zł

Twoja podstawowa miesięczna wpłata to 2% wynagrodzenia brutto. Podstawowa miesięczna wpłata Twojego pracodawcy to 1,5% wynagrodzenia brutto.

Twoja dodatkowa dobrowolna miesięczna wpłata  
(% wynagrodzenia brutto, poza wpłatą podstawową)

<input checked="" type="checkbox"/> 0%	<input type="checkbox"/> 0,5%	<input type="checkbox"/> 1%	<input type="checkbox"/> 1,5%	<input type="checkbox"/> 2%
--	-------------------------------	-----------------------------	-------------------------------	-----------------------------

Dodatkowa dobrowolna miesięczna wpłata pracodawcy  
(% wynagrodzenia brutto, poza wpłatą podstawową)

<input checked="" type="checkbox"/> 0%	<input type="checkbox"/> 0,5%	<input type="checkbox"/> 1%	<input type="checkbox"/> 1,5%	<input type="checkbox"/> 2%	<input type="checkbox"/> 2,5%
--	-------------------------------	-----------------------------	-------------------------------	-----------------------------	-------------------------------

Do którego roku życia chcesz  
oszczędzać w PPK?

60 r.ż.

! W momencie ukończenia 60 roku życia możesz rozpocząć proces wypłat z PPK. Kwota jednorazowej wypłaty nie może przekroczyć 25% środków, by mogła być zwolniona z 19% podatku od zysków kapitałowych.

Wypłata jednorazowa po zakończeniu oszczędzania

<input type="checkbox"/> 0%	<input checked="" type="checkbox"/> 25%	<input type="checkbox"/> 100%
-----------------------------	---	-------------------------------

Planowany okres wypłat  
pozostającej części środków

10 lat / 120 mies. rat

### Twój wynik

**Twoje oszczędności**  
Suma zgromadzonych przez Ciebie środków w PPK

**69 452 zł**

Wypłacając środki z PPK według zadeklarowanego podziału otrzymasz łącznie:

**Wypłatę jednorazową 17 363 zł**  
oraz  
**Miesięczne wypłaty z PPK 497 zł**

Oszczędzając samodzielnie odłożysz w tym czasie tylko: **25 277 zł**  
Razem szybciej się składa

<input checked="" type="checkbox"/> Środki wpłacone przez pracownika:	<b>25 277 zł</b>
<input type="checkbox"/> Środki wpłacone przez pracodawcę:	<b>18 958 zł</b>
<input type="checkbox"/> Środki dołączone przez Państwo:	<b>5 050 zł</b>

**Twoje środki przy dłuższym oszczędzaniu**

Dwa lata dłużej: **81 108 zł**

Pięć lat dłużej: **100 862 zł**

! Przedstawiona kalkulacja dodatkowych oszczędności jest szacunkowa. Założenia kalkulacji:

- Twoja podstawowa obowiązkowa wpłata do PPK: 2% wynagrodzenia brutto.
- Twoja dodatkowa dobrowolna wpłata zgodnie z zaznaczonym wyborem.
- Podstawowa obowiązkowa wpłata pracodawcy do PPK: 1,5% Twojego wynagrodzenia brutto.

[Przygotuj nową kalkulację](#)

TWOJE  
OSZCZĘDNOŚCI:  
**69 452 pln**

OSZCZĘDZAJĄC  
SAMODZIELNIE  
**25 277 pln**

WIEK, W KTÓRYM  
PRZYSTĘPUJESZ:

25 lat

TWOJE OBECNE  
WYNAGRODZENIE:

4000 PLN

TWOJA DOBROWOLNA  
MIESIĘCZNA WPŁATA:

0%

DO KTÓREGO ROKU ŻYCIA CHCESZ  
OSZCZĘDZAĆ:

60 lat

Ile otrzymam	Jaki % muszę dolożyć	Do kiedy muszę oszczędzać
Wiek, w którym przystępujesz do PPK	25	lata
Twoje obecne wynagrodzenie brutto	4000	zł

Twoja podstawowa miesięczna wpłata to 2% wynagrodzenia brutto. Podstawowa miesięczna wpłata Twojego pracodawcy to 1,5% wynagrodzenia brutto.

Twoja dodatkowa dobrowolna miesięczna wpłata  
(% wynagrodzenia brutto, poza wpłatą podstawową)

<input checked="" type="radio"/> 0%	<input type="radio"/> 0,5%	<input type="radio"/> 1%	<input type="radio"/> 1,5%	<input type="radio"/> 2%
-------------------------------------	----------------------------	--------------------------	----------------------------	--------------------------

Dodatkowa dobrowolna miesięczna wpłata pracodawcy  
(% wynagrodzenia brutto, poza wpłatą podstawową)

<input checked="" type="radio"/> 0%	<input type="radio"/> 0,5%	<input type="radio"/> 1%	<input type="radio"/> 1,5%	<input type="radio"/> 2%	<input type="radio"/> 2,5%
-------------------------------------	----------------------------	--------------------------	----------------------------	--------------------------	----------------------------

Do którego roku życia chcesz oszczędzać w PPK?

60	r.ż.
----	------

ⓘ W momencie ukończenia 60 roku życia możesz rozpocząć proces wypłat z PPK. Kwota jednorazowej wypłaty nie może przekroczyć 25% środków, by mogła być zwolniona z 19% podatku od zysków kapitałowych.

Wypłata jednorazowa po zakończeniu oszczędzania

<input type="radio"/> 0%	<input checked="" type="radio"/> 25%	<input type="radio"/> 100%
--------------------------	--------------------------------------	----------------------------

Planowany okres wypłat pozostałej części środków

10	lat / 120 mies. rat
----	---------------------

### Twój wynik

Twoje oszczędności  
Suma zgromadzonych przez Ciebie środków w PPK

**191 151 zł**

Wypłacając środki z PPK według zadeklarowanego podziału otrzymasz łącznie:

Wypłatę jednorazową	<b>47 788 zł</b>
oraz	
Miesięczne wypłaty z PPK	<b>1 368 zł</b>

Oszczędzając samodzielnie odłożysz w tym czasie tylko:

**55 845 zł**

Razem szybciej się składa

<input checked="" type="checkbox"/> Środki wpłacone przez pracownika:	<b>55 845 zł</b>
<input checked="" type="checkbox"/> Środki wpłacone przez pracodawcę:	<b>41 884 zł</b>
<input type="checkbox"/> Środki dopłacone przez Państwo:	<b>8 650 zł</b>

Twoje środki przy dłuższym oszczędzaniu

Dwa lata dłużej:	<b>214 768 zł</b>
Pięć lat dłużej:	<b>254 448 zł</b>

ⓘ Przedstawiona kalkulacja dodatkowych oszczędności jest szacunkowa. Założenia kalkulacji:

- Twoja podstawowa obowiązkowa wpłata do PPK: 2% wynagrodzenia brutto.
- Twoja dodatkowa dobrowolna wpłata zgodnie z zaznaczonym wyborem.
- Podstawowa obowiązkowa wpłata pracodawcy do PPK: 1,5% Twojego wynagrodzenia brutto.

[Przygotuj nową kalkulację](#)

TWOJE  
OSZCZĘDNOŚCI:

191 151 pln

OSZCZĘDZAJĄC  
SAMODZIELNIE

55 845 pln

# EKSPERCI REGIONALNI

## REGION: PÓŁNOCNY

Krzysztof Słomiński

E-mail: [krzysztof.slominski@pfrportal.pl](mailto:krzysztof.slominski@pfrportal.pl)

Tel: 729 059 684

## REGION: ŁÓDZKIE

Małgorzata Skorek

E-mail: [malgorzata.skorek@pfrportal.pl](mailto:malgorzata.skorek@pfrportal.pl)

Tel: 729 059 695

## REGION: PODKARPACKIE

Mirostaw Trąbiński

E-mail: [miroslaw.trabinski@pfrportal.pl](mailto:miroslaw.trabinski@pfrportal.pl)

Tel: 729 059 687

## REGION: ŚLĄSKIE

Katarzyna Rosińska

E-mail: [katarzyna.rosinska@pfrportal.pl](mailto:katarzyna.rosinska@pfrportal.pl)

Tel: 729 059 672

## REGION: WIELKOPOLSKIE

Mateusz Kozłowski

E-mail: [mateusz.kozlowski@pfrportal.pl](mailto:mateusz.kozlowski@pfrportal.pl)

Tel: 729 059 685

## REGION: MAZOWIECKIE

Magdalena Tworek – Ciechomska

E-mail: [magdalena.tworek@pfrportal.pl](mailto:magdalena.tworek@pfrportal.pl)

Tel: 729 059 673

Julianna Jakubowska

E-mail: [julianna.jakubowska@pfrportal.pl](mailto:julianna.jakubowska@pfrportal.pl)

Tel: 729 059 693

## REGION: ŚWIĘTOKRZYSKIE

Tomasz Krygier

E-mail: [tomasz.krygier@pfrportal.pl](mailto:tomasz.krygier@pfrportal.pl)

Tel: 729 059 686

## REGION: PODLASKIE

Piotr Idzikowski

E-mail: [piotr.idzikowski@pfrportal.pl](mailto:piotr.idzikowski@pfrportal.pl)

Tel: 729 059 668

## REGION: LUBELSKIE

Dawid Korczyński

E-mail: [dawid.korczynski@pfrportal.pl](mailto:dawid.korczynski@pfrportal.pl)

Tel: 729 059 676

## REGION: MAŁOPOLSKA

Tomasz Krygier

E-mail: [tomasz.krygier@pfrportal.pl](mailto:tomasz.krygier@pfrportal.pl)

Tel: 729 059 686

Mirostaw Trąbiński

E-mail: [miroslaw.trabinski@pfrportal.pl](mailto:miroslaw.trabinski@pfrportal.pl)

Tel: 729 059 687





Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe

Dziękujemy

