

Pracownicze Plany Kapitałowe w 2021 roku

06.05.2022 r.


1,1 mln osób

Wzrost liczby uczestników PPK w ciągu 2021 r.

Aktywa netto funduszy zdefiniowanej daty pracowniczych planów kapitałowych (PPK) na koniec 2021 r. wyniosły 7,7 mld zł, co oznacza ich wzrost o 4,8 mld zł w ciągu roku.

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to program prywatnego, długoterminowego oszczędzania, w którym oszczędności gromadzone są wspólnie przez pracowników, pracodawców i państwo¹.

Środki gromadzone w PPK są inwestowane w funduszach inwestycyjnych, są to tzw. fundusze zdefiniowanej daty. Każdy z funduszy posiada własną politykę inwestycyjną oraz charakteryzuje się odrębnym profilem ryzyka, dostosowanym do wieku uczestnika.

Institucje zarządzające pracowniczymi planami kapitałowymi

W końcu 2021 r. liczba instytucji finansowych zarządzających PPK wyniosła 19 (w roku poprzednim 20), przy czym większość (16) była prowadzona przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, pozostałe przez powszechne towarzystwa emerytalne i zakłady ubezpieczeń.

Liczba instytucji finansowych zarządzających PPK w 2021 r. wyniosła 19

Fundusze zdefiniowanej daty

Liczba funduszy zdefiniowanej daty zarządzanych przez instytucje finansowe na koniec 2021 r. wyniosła 172. Towarzystwa funduszy inwestycyjnych prowadziły 84,3% wszystkich funduszy zdefiniowanej daty.

W 2021 r. liczba funduszy zdefiniowanej daty PPK wyniosła 172

Tablica 1. Fundusze zdefiniowanej daty pracowniczych planów kapitałowych

Stan w dniu 31 grudnia

Wyszczególnienie	2020	2021	
		liczba funduszy	w odsetkach
Ogółem	175	172	100,0
w tym towarzystwa funduszy inwestycyjnych	142	145	84,3

¹ www.mojeppk.pl

Uczestnicy pracowniczych planów kapitałowych

Na koniec 2021 r. w PPK uczestniczyło 2 547,9 tys. osób, tj. o 1 064,1 tys. osób więcej niż w 2020 r., co oznacza 71,7% wzrost w porównaniu do 2020 r. Analogicznie w PPK prowadzonych w towarzystwach funduszy inwestycyjnych wzrost liczby uczestników wyniósł 78,3%.

W 2021 r. liczba uczestników PPK zwiększyła się o ponad milion osób

Tablica 2. Uczestnicy pracowniczych planów kapitałowych
Stan w dniu 31 grudnia

Wyszczególnienie	2020	2021	
		w osobach	w odsetkach
Ogółem	1 483 841	2 547 941	100,0
w tym towarzystwa funduszy inwestycyjnych	1 202 982	2 144 754	84,2

Aktywa netto funduszy zdefiniowanej daty

Wartość zarządzanych aktywów netto pracowniczych planów kapitałowych na koniec 2021 r. wyniosła 7,7 mld zł. W porównaniu z końcem 2020 r. aktywa zgromadzone w PPK według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. zwiększyły się o 172,0%, czyli o ponad 4,8 mld zł.

Aktywa netto PPK zwiększyły się w 2021 r. o 172,0%

Tablica 3. Aktywa netto funduszy zdefiniowanej daty
Stan w dniu 31 grudnia

Wyszczególnienie	2020	2021	
		w mln zł	2020=100
Ogółem	2 818,1	7 665,9	272,0
w tym towarzystwa funduszy inwestycyjnych	2 338,4	6 526,4	279,1

Wpłaty i wypłaty

PPK przyjęły w 2021 r. wpłaty w kwocie 4 275,3 mln zł, z czego 98,3% wszystkich wpłat stanowiły składki podstawowe wpłacane przez podmiot zatrudniający i uczestników PPK. W porównaniu z rokiem poprzednim kwota wpłat w 2021 r. była wyższa o 2 070,1 mln zł, co stanowiło 93,9% wzrostu w skali roku. Wyższe były wpłaty finansowane przez uczestników PPK niż wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający i stanowiły 57,1% wpłat podstawowych. Odmienna sytuacja wystąpiła w strukturze wpłat dodatkowych, w których 56,4% wpłat finansowanych było przez podmiot zatrudniający. W 2021 r. wpłaty podstawowe wzrosły o 93,2%, natomiast wpłaty dodatkowe o 141,8%.

W 2021 r. PPK przyjęły kwotę 4 275,3 mln zł wpłat

PPK prowadzone przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych przyjęły wpłaty w wysokości 3 694,4 mln zł wobec 1 832,7 mln zł wpłat w 2020 r. Wpłaty podstawowe wyniosły w tych funduszach 3 632,7 mln zł, natomiast wpłaty dodatkowe 61,7 mln zł.

Tablica 4. Wpłaty i wypłaty

Wyszczególnienie	2020	2021	
		w mln zł	w odsetkach
Wpłaty ogółem	2 205,2	4 275,3	100,0
w tym towarzystwa funduszy inwestycyjnych	1 832,7	3 694,4	86,4
Wpłaty podstawowe, w tym:	2 175,4	4 203,2	98,3
finansowane przez podmiot zatrudniający	932,6	1 802,6	42,2
finansowane przez uczestników PPK	1 242,8	2 400,6	56,1
Wpłaty dodatkowe, w tym:	29,8	72,1	1,7
finansowane przez podmiot zatrudniający	17,1	40,7	1,0
finansowane przez uczestników PPK	12,7	31,4	0,7
Wypłaty	0,8	8,1	x
w tym towarzystwa funduszy inwestycyjnych	0,7	6,8	x
Wypłaty transferowe	2,6	21,3	x
w tym towarzystwa funduszy inwestycyjnych	1,6	17,7	x

Stopa zwrotu

Stopa zwrotu funduszy zdefiniowanej daty za okres dwuletni na koniec 2021 r. była zróżnicowana. Najwyższe wartości osiągnięto w funduszach zdefiniowanej daty 2060² (dla funduszy 2065 nie były wyliczane), a spośród nich maksymalna wartość wyniosła 49,71%, natomiast najniższe w funduszach zdefiniowanej daty 2025 (minimalna wartość 0,58%).

Analogiczne zależności zaobserwowano na koniec 2021 r. w stopie zwrotu funduszy zdefiniowanej daty za okres roczny. Najwyższe wartości stopy zwrotu wyniosły w funduszach zdefiniowanej daty 2060 (dla funduszy 2065 nie były wyliczane). Maksymalna wartość w funduszach zdefiniowanej daty 2060 wyniosła 20,30%, natomiast minimalna w funduszach 2025 minus 4,72%.

Na koniec 2021 r. najwyższa stopa zwrotu w funduszach PPK za okres dwuletni wyniosła prawie 50%

² Rok przyporządkowany do nazwy danego funduszu określa orientacyjną datę przejścia na emeryturę uczestnika funduszu.

Tablica 5. Stopa zwrotu funduszy zdefiniowanej daty^a

Stan w dniu 31 grudnia 2021 r.

Wyszczególnienie	Min.	Mediana	Max.	Min.	Mediana	Max.	Liczba uczestników
	Stopa zwrotu 12 miesięczna			Stopa zwrotu 24 miesięczna			
	%						
Fundusze 2025	-4,72	-0,29	2,90	0,58	7,89	12,91	195 193
Fundusze 2030	1,59	4,65	8,50	6,38	14,11	24,72	295 946
Fundusze 2035	6,16	9,84	13,06	11,45	20,02	36,43	379 762
Fundusze 2040	7,55	10,80	14,70	11,07	21,65	37,87	418 053
Fundusze 2045	4,64	14,57	17,27	15,06	25,04	45,01	422 643
Fundusze 2050	4,96	15,32	17,67	15,50	24,90	45,90	370 421
Fundusze 2055	4,30	15,26	17,90	13,47	24,89	46,48	308 609
Fundusze 2060	5,63	14,34	20,30	15,90	25,37	49,71	155 038

a 12-miesięczne i 24-miesięczne stopy zwrotu dotyczą tylko funduszy, w których zostały wykazane aktywa na początek okresu, za który liczona jest stopa zwrotu.

W przypadku cytowania danych Głównego Urzędu Statystycznego prosimy o zamieszczenie informacji: „Źródło danych GUS”, a w przypadku publikowania obliczeń dokonanych na danych opublikowanych przez GUS prosimy o zamieszczenie informacji: „Opracowanie własne na podstawie danych GUS”.

Niniejszą informację opracowano na podstawie danych otrzymanych z Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Opracowanie merytoryczne:
Departament
Studiów Makroekonomicznych i Finansów

Dyrektor Mirosław Błażej
Tel: 22 608 37 73

Wydział Współpracy z Mediami

Tel: 22 608 38 04

e-mail: obslugaprasowa@stat.gov.pl

Rozpowszechnianie:
Rzecznik Prasowy Prezesa GUS

Karolina Banaszek
Tel: 695 255 011



www.stat.gov.pl



[@GUS_STAT](https://twitter.com/GUS_STAT)



[@GlownyUrzadStatystyczny](https://www.facebook.com/GlownyUrzadStatystyczny)



[gus_stat](https://www.instagram.com/gus_stat)



[glownyurządstatystycznygus](https://www.youtube.com/glownyurządstatystycznygus)



[glownyurządstatystyczny](https://www.linkedin.com/company/glownyurządstatystyczny)

Powiązane opracowania

[Informacje sygnałne. Wyniki finansowe przedsiębiorstw finansowych](#)

[Informacje sygnałne. Wyniki finansowe otwartych funduszy emerytalnych i powszechnych towarzystw emerytalnych w 2020 roku](#)

[Informacja o stanie rynku emerytalnego w Polsce na koniec 2020 roku](#)

Temat dostępny w bazach danych

[Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych \(PPK\) - IV kwartał 2021 roku](#)

Ważniejsze pojęcia dostępne w słowniku

[Aktywa netto](#)

[Fundusz inwestycyjny](#)

[Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych \(TFI\)](#)