

# Pracownicze Plany Kapitałowe w 2023 roku

07.05.2024 r.

Aktywa netto zarządzane w ramach PPK zwiększyły się w 2023 r. o 9,8 mld zł


**181,6**

Roczna dynamika aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty ogółem w 2023 r.

**Aktywa netto funduszy zdefiniowanej daty pracowniczych planów kapitałowych (PPK) na koniec 2023 r. wyniosły 21,8 mld zł, w porównaniu do 12,0 mld zł na koniec 2022 r.**

## Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to program prywatnego, długoterminowego oszczędzania, w którym oszczędności gromadzone są wspólnie przez pracowników, pracodawców i państwo<sup>1</sup>.

Środki gromadzone w PPK są inwestowane w funduszach inwestycyjnych, tzw. funduszach zdefiniowanej daty<sup>2</sup>. Osoby rozpoczynające oszczędzanie w PPK są automatycznie przypisywane do konkretnej kategorii funduszy zdefiniowanej daty w oparciu o datę urodzenia. Każdy z funduszy zdefiniowanej daty posiada własną politykę inwestycyjną, zmieniającą się w czasie w związku z koniecznością ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego wraz z wiekiem uczestników funduszu.

## Instytucje zarządzające pracowniczymi planami kapitałowymi

W końcu 2023 r. liczba instytucji finansowych zarządzających PPK wyniosła 17 (w roku poprzednim 18), przy czym większość (14) była prowadzona przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, pozostałe przez powszechne towarzystwa emerytalne i zakład ubezpieczeń.

Liczba instytucji finansowych zarządzających PPK w 2023 r. wyniosła 17

## Fundusze zdefiniowanej daty

Liczba funduszy zdefiniowanej daty zarządzanych przez instytucje finansowe na koniec 2023 r. wyniosła 163 i w porównaniu z 2022 r. nie zmieniła się. Towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) prowadziły 83,4% wszystkich funduszy zdefiniowanej daty.

W 2023 r. liczba funduszy zdefiniowanej daty PPK wyniosła 163

**Tablica 1. Fundusze zdefiniowanej daty pracowniczych planów kapitałowych**  
Stan w dniu 31 grudnia

Wyszczególnienie	2022		2023	
	liczba funduszy		w odsetkach	
Ogółem	163	163	100,0	
w tym prowadzone przez TFI	136	136	83,4	

<sup>1</sup> www.mojepk.pl

<sup>2</sup> Rok przyporządkowany do nazwy danego funduszu (zdefiniowana data funduszu) określa rok, w którym wiek 60 lat osiągną osoby urodzone w roku stanowiącym środek przedziału roczników, dla których dany fundusz zdefiniowanej daty jest właściwy.

## Uczestnicy pracowniczych planów kapitałowych

Liczba uczestników<sup>3</sup> w Pracowniczych Planach Kapitałowych na koniec 2023 r. wyniosła 3 892,1 tys., tj. wzrosła o 892,4 tys. względem 2022 r.

Liczba uczestników w PPK prowadzonych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych wzrosła o 762,8 tys. i stanowiła 84,2% wszystkich uczestników PPK ogółem na koniec 2023 r.

W 2023 r. liczba uczestników PPK zwiększyła się o 29,7%

**Tablica 2. Uczestnicy pracowniczych planów kapitałowych**

Stan w dniu 31 grudnia

Wyszczególnienie	2022	2023	
		liczba uczestników	w odsetkach
Ogółem	2 999 679	3 892 072	100,0
w tym w PPK prowadzonych przez TFI	2 514 771	3 277 560	84,2

## Aktywa netto funduszy zdefiniowanej daty

Wartość zarządzanych aktywów netto pracowniczych planów kapitałowych na koniec 2023 r. wyniosła 21,8 mld zł. W porównaniu z końcem 2022 r. aktywa zgromadzone w PPK według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. zwiększyły się o 9,8 mld zł.

Wartość aktywów netto PPK zarządzanych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych na koniec 2023 r. wyniosła 19,0 mld zł i zwiększyła się w ciągu roku o 8,6 mld zł.

Aktywa netto PPK zwiększyły się w 2023 r. o 81,6%

**Tablica 3. Aktywa netto funduszy zdefiniowanej daty PPK**

Stan w dniu 31 grudnia

Wyszczególnienie	2022	2023	
		w mln zł	2022=100
Ogółem	11 994,3	21 783,4	181,6
w tym w PPK prowadzonych przez TFI	10 342,4	18 962,8	183,4

<sup>3</sup> Zaprezentowane w niniejszej informacji sygnałnej (zagregowane) wartości dla liczby uczestników zostały obliczone jako sumy z liczb uczestników PPK prowadzonych przez poszczególne instytucje finansowe. Zgodnie z zapisami ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2024 r. poz. 427 z późn. zm.), osoba fizyczna może być jednocześnie stroną (a tym samym być uczestnikiem) więcej niż jednej umowy na prowadzenie PPK.

## Wpłaty i wypłaty

PPK przyjęły w 2023 r. wpłaty w kwocie 7,2 mld zł, w porównaniu z rokiem poprzednim kwota wpłat była wyższa o 1,8 mld zł, co stanowiło 34,5% wzrostu w skali roku. W 2023 r. wpłaty podstawowe finansowane przez podmiot zatrudniający i uczestników PPK stanowiły 97,9% przyjętych wpłat ogółem, a wpłaty dodatkowe 2,1%. Wpłaty podstawowe w 2023 r. wzrosły o 34,3%, natomiast wpłaty dodatkowe o 44,5%.

PPK prowadzone przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych przyjęły w 2023 r. wpłaty w wysokości 6,3 mld zł wobec 4,7 mld zł wpłat w 2022 r. Podobnie, wpłaty podstawowe stanowiły 97,9% przyjętych przez TFI wpłat ogółem, a wpłaty dodatkowe 2,1%.

**Tablica 4. Wpłaty i wypłaty**

Wyszczególnienie	2022		2023	
	Pracownicze plany kapitałowe ogółem		Pracownicze plany kapitałowe ogółem	
		w tym prowadzone przez TFI		w tym prowadzone przez TFI
	w mln zł			
Wpłaty ogółem	5 326,3	4 652,8	7 164,0	6 265,5
Wpłaty podstawowe	5 220,0	4 562,3	7 010,4	6 136,0
finansowane przez podmiot zatrudniający	2 238,0	1 956,1	3 005,6	2 630,8
finansowane przez uczestników PPK	2 981,9	2 606,3	4 004,8	3 505,2
Wpłaty dodatkowe	106,3	90,4	153,6	129,5
finansowane przez podmiot zatrudniający	64,2	54,5	97,5	81,7
finansowane przez uczestników PPK	42,1	35,9	56,1	47,8
Wypłaty	23,3	20,1	70,0	60,5
Wypłaty transferowe	62,7	56,4	108,1	96,8
Zwroty	562,9	462,9	1 544,2	1 289,3
Zamiany i konwersje	27,3	23,7	42,9	37,0

W 2023 r. kwota przyjętych wpłat przez PPK zwiększyła się o 34,5%

W 2023 r. kwota wypłat środków zgromadzonych w PPK wzrosła trzykrotnie

## Stopa zwrotu

Stopy zwrotu funduszy zdefiniowanej daty różniły się w zależności od instytucji zarządzającej, jak i od zdefiniowanej daty. Spośród wszystkich grup funduszy zdefiniowanej daty, na koniec 2023 r. najwyższą stopę zwrotu **za okres 12-miesięczny** odnotowano dla funduszu należącego do grupy funduszy zdefiniowanej daty 2055 (33,56%), natomiast najniższą dla funduszu z grupy funduszy zdefiniowanej daty 2025 (13,91%).

Stopy zwrotu funduszy zdefiniowanej daty **za okres 24-miesięczny**, zarówno najwyższa jak i najniższa, wystąpiły w funduszach zaliczanych do grupy funduszy zdefiniowanej daty 2065 i wyniosły odpowiednio 35,59% i 1,90%.

**Tablica 5. Stopa zwrotu funduszy zdefiniowanej daty**

Stan w dniu 31 grudnia 2023 r.

Wyszczególnienie	Min.	Me- diana	Max.	Min.	Me- diana	Max.	Liczba uczestników
	Stopa zwrotu 12-miesięczna			Stopa zwrotu 24-miesięczna			
	w %						
Fundusze 2025	13,91	17,22	20,47	6,98	10,08	14,54	215 714 <sup>a</sup>
Fundusze 2030	17,02	22,00	25,18	7,97	10,96	15,71	401 564
Fundusze 2035	20,24	25,33	29,84	5,91	11,55	18,23	533 474
Fundusze 2040	22,40	26,42	30,32	7,65	11,78	18,85	606 460
Fundusze 2045	23,85	28,86	33,35	5,75	11,60	20,49	635 918
Fundusze 2050	24,59	29,12	33,41	6,10	11,71	20,55	581 222
Fundusze 2055	24,86	29,12	33,56	8,48	11,91	20,58	536 405
Fundusze 2060	25,23	28,86	33,45	6,62	11,26	20,91	346 068
Fundusze 2065	20,36	27,91	33,12	1,90	13,90	35,59	35 247

a Z uwzględnieniem liczby uczestników jednego funduszu zdefiniowanej daty 2020.

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.

Według stanu na koniec 2023 r. największa liczba uczestników PPK była rejestrowana w funduszach zdefiniowanej daty 2045

Opracowanie merytoryczne:

**Departament**

**Studiów Makroekonomicznych i Finansów**

**Dyrektor Mirosław Błażej**

Tel: 22 608 37 73

Rozpowszechnianie:

**Wydział Współpracy z Mediami**

tel. kom.: +48 695 255 032

tel. stacjonarne: +48 22 608 38 04, +48 22 449 41 45,  
+48 22 608 30 09

**e-mail: [obslugaprasowa@stat.gov.pl](mailto:obslugaprasowa@stat.gov.pl)**



[www.stat.gov.pl](http://www.stat.gov.pl)



[@GUS\\_STAT](#)



[@GłównyUrządStatystyczny](#)



[gus\\_stat](#)



[głównyurządstatystycznygus](#)



[głównyurządstatystyczny](#)

#### **Powiązane opracowania**

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

#### **Ważniejsze pojęcia dostępne w słowniku**

[Aktywa netto](#)

[Fundusz inwestycyjny](#)

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