

Pracownicze Plany Kapitałowe w 2022 roku

04.05.2023 r.


0,5 mln osób

Wzrost liczby uczestników PPK w ciągu 2022 r.

Aktywa netto funduszy zdefiniowanej daty pracowniczych planów kapitałowych (PPK) na koniec 2022 r. wyniosły 12,0 mld zł, co oznacza ich wzrost o 4,3 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.

Instytucje zarządzające pracowniczymi planami kapitałowymi

W końcu 2022 r. liczba instytucji finansowych zarządzających PPK wyniosła 18 (w roku poprzednim 19), przy czym większość (15) była prowadzona przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, pozostałe przez powszechne towarzystwa emerytalne i zakłady ubezpieczeń.

Liczba instytucji finansowych zarządzających PPK w 2022 r. wyniosła 18

Fundusze zdefiniowanej daty

Liczba funduszy zdefiniowanej daty zarządzanych przez instytucje finansowe na koniec 2022 r. wyniosła 163 i w porównaniu z 2021 r. zmniejszyła się o 9 funduszy. Towarzystwa funduszy inwestycyjnych prowadziły 83,4% wszystkich funduszy zdefiniowanej daty.

W 2022 r. liczba funduszy zdefiniowanej daty PPK wyniosła 163

Tablica 1. Fundusze zdefiniowanej daty pracowniczych planów kapitałowych

Stan w dniu 31 grudnia

Wyszczególnienie	2021	2022	
		liczba funduszy	w odsetkach
Ogółem	172	163	100,0
w tym prowadzone przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych	145	136	83,4

¹ www.mojeppk.pl

Uczestnicy pracowniczych planów kapitałowych

Na koniec 2022 r. w Pracowniczych Planach Kapitałowych uczestniczyło 2 999,7 tys. osób, tj. o 451,7 tys. osób więcej niż w 2021 r.

Liczba uczestników PPK prowadzonych w towarzystwach funduszy inwestycyjnych w 2022 r. wzrosła o 370,0 tys. osób i stanowiła 83,8% ogółem wszystkich uczestników PPK.

W 2022 r. liczba uczestników PPK zwiększyła się o 17,7%

Tablica 2. Uczestnicy pracowniczych planów kapitałowych

Stan w dniu 31 grudnia

Wyszczególnienie	2021	2022	
		w osobach	w odsetkach
Ogółem	2 547 941	2 999 679	100,0
w tym prowadzone przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych	2 144 754	2 514 771	83,8

Aktywa netto funduszy zdefiniowanej daty

Wartość zarządzanych aktywów netto pracowniczych planów kapitałowych na koniec 2022 r. wyniosła 12,0 mld zł. W porównaniu z końcem 2021 r. aktywa zgromadzone w PPK według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. zwiększyły się o ponad 4,3 mld zł.

Wartość zarządzanych aktywów netto PPK prowadzonych w towarzystwach funduszy inwestycyjnych na koniec 2022 r. wyniosła 10,3 mld zł i zwiększyła się o ponad 3,8 mld zł w ciągu roku.

Aktywa netto PPK zwiększyły się w 2022 r. o 56,5%

Tablica 3. Aktywa netto funduszy zdefiniowanej daty

Stan w dniu 31 grudnia

Wyszczególnienie	2021	2022	
		w mln zł	2021=100
Ogółem	7 665,9	11 994,3	156,5
w tym prowadzone przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych	6 526,4	10 342,4	158,5

Wpłaty i wypłaty

PPK przyjęły w 2022 r. wpłaty w kwocie 5,3 mld zł, w porównaniu z rokiem poprzednim kwota wpłat była wyższa o 1,1 mld zł, co stanowiło 24,6% wzrostu w skali roku. W 2022 r. wpłaty podstawowe wpłacane przez podmiot zatrudniający i uczestników PPK stanowiły 98,0% przyjętych wpłat ogółem, a wpłaty dodatkowe 2,0%. Wpłaty podstawowe w 2022 r. wzrosły o 24,2%, natomiast wpłaty dodatkowe o 47,4%.

PPK prowadzone przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych przyjęły wpłaty w wysokości 4,7 mld zł wobec 3,7 mld zł wpłat w 2021 r. Wpłaty podstawowe stanowiły 98,1% przyjętych wpłat ogółem, a wpłaty dodatkowe 1,9%.

W 2022 r. kwota przyjętych wpłat przez PPK zwiększyła się o 24,6%

Tablica 4. Wpłaty i wypłaty

Wyszczególnienie	2021		2022	
	Pracownicze plany kapitałowe ogółem		Pracownicze plany kapitałowe ogółem	
		w tym prowadzone przez TFI		w tym prowadzone przez TFI
	w mln zł			
Wpłaty ogółem	4 275,3	3 694,4	5 326,3	4 652,8
Wpłaty podstawowe	4 203,2	3 632,7	5 220,0	4 562,3
finansowane przez podmiot zatrudniający	1 802,6	1 557,9	2 238,0	1 956,1
finansowane przez uczestników PPK	2 400,6	2 074,8	2 981,9	2 606,3
Wpłaty dodatkowe	72,1	61,7	106,3	90,4
finansowane przez podmiot zatrudniający	40,7	35,3	64,2	54,5
finansowane przez uczestników PPK	31,4	26,4	42,1	35,9
Wypłaty	8,1	6,8	23,3	20,1
Wypłaty transferowe	21,3	17,7	62,7	56,4
Zwroty	242,9	196,7	562,9	462,9
Zamiany i konwersje	14,6	14,6	23,7	23,7

W 2022 r. kwota wypłat środków zgromadzonych w PPK wzrosła prawie trzykrotnie

Stopa zwrotu

Stopy zwrotu funduszy zdefiniowanej daty były zróżnicowane. Na koniec 2022 r. stopa zwrotu funduszy zdefiniowanej daty **za okres roczny** była maksymalna w funduszach zdefiniowanej daty 2065² i wyniosła 2,77%, natomiast najniższa była w funduszach zdefiniowanej daty 2050 i wyniosła minus 17,25%.

Stopa zwrotu funduszy zdefiniowanej daty **za okres dwuletni** była najwyższa w funduszach zdefiniowanej daty 2060 (za okres dwuletni nie były wyliczane dla funduszy 2065) i wyniosła 7,70%, natomiast minimalna była w funduszach zdefiniowanej daty 2045 (minus 12,83%).

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 2022 r.

Wyszczególnienie	Min.	Me- diana	Max.	Min.	Me- diana	Max.	Liczba uczestników
	Stopa zwrotu 12 miesięczna			Stopa zwrotu 24 miesięczna			
	%						
Fundusze 2025	-9,37	-5,82	-2,31	-11,07	-7,08	-0,87	200 732
Fundusze 2030	-12,47	-8,89	-5,94	-7,53	-5,38	1,75	323 888
Fundusze 2035	-14,90	-10,96	-7,72	-9,41	-2,60	3,06	421 251
Fundusze 2040	-15,15	-11,28	-8,80	-7,43	-1,88	3,76	472 281
Fundusze 2045	-17,04	-12,81	-9,60	-12,83	-0,10	4,82	489 433
Fundusze 2050	-17,25	-13,25	-9,32	-12,41	-0,50	4,31	440 002
Fundusze 2055	-16,27	-12,84	-9,64	-11,36	-0,49	4,88	398 848
Fundusze 2060	-16,24	-13,11	-9,40	-11,19	-0,65	7,70	243 267
Fundusze 2065	-15,33	-11,27	2,77	-	-	-	9 705

^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.

Według stanu na koniec 2022 r. największa liczba uczestników była w funduszu zdefiniowanej daty 2045

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

Rzeczniczka prasowa:
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/glownyurządstatystyczny)



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

Powiązane opracowania

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

[Informacja o stanie rynku emerytalnego w Polsce na koniec 2021 roku](#)

Temat dostępny w bazach danych

[Informacja dotycząca pracowniczych planów kapitałowych \(PPK\) - IV kwartał 2022 roku](#)

[Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty \(PPK\) wg stanu na koniec IV kwartału 2022 roku](#)

Ważniejsze pojęcia dostępne w słowniku

[Aktywa netto](#)

[Fundusz inwestycyjny](#)

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