

IZFiA

Izba Zarządzających
Funduszami i Aktywami

IGTE

Izba Gospodarcza
Towarzystw Emerytalnych

Wdrożenie PPK

**– wyniki badania 15 instytucji finansowych prowadzących Pracownicze
Plany Kapitałowe**

Warszawa, 16 marca 2020

Kluczowe wnioski z badania	3
Wyniki badania	7
Uwarunkowania wdrożenia PPK	7
Instytucje finansowe	11
Partycypacja i rozwój systemu długoterminowych oszczędności	16
Pracodawcy	29
Podsumowanie	36

Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone przez IZFiA oraz IGTE metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków ww. izb.

Uwarunkowania wdrożenia PPK

- W ocenie instytucji finansowych regulacje prawne dotyczące PPK nie są jasne, precyzyjne i budziły wątpliwości przy praktycznym ich zastosowaniu (93,4%), a czas na przygotowanie oferty, sprzedaż i wdrożenie PPK był zbyt krótki (60%).
- Jednocześnie przejście przez procedury administracyjne w KNF i PFR Portal przebiegało sprawnie i bez problemów (100%).

Instytucje finansowe

- Zdaniem instytucji finansowych zakres faktycznego wsparcia udzielonego przez nie pracodawcom przy wdrożeniu PPK był większy od obowiązków ustawowych (86,7%), zatem to na nich w dużej mierze spoczywało poprawne wdrożenie systemu.
- Większość instytucji finansowych podczas I fazy wdrożenia PPK uzyskała niższy udział w rynku w stosunku do celu strategicznego (80%).
- Przewag konkurencyjnych upatrywano najczęściej w obszarze szkoleń dla pracowników oraz materiałów edukacyjno-informacyjnych (20%), poziomie kosztów związanych z prowadzeniem PPK (20%), a także renomie/marce instytucji (20%).

Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone przez IZFiA oraz IGTE metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków ww. izb.

Partycypacja i rozwój systemu długoterminowych oszczędności

- W opinii przedstawicieli instytucji finansowych poziom partycypacji osiągnięty w trakcie wdrożenia I tury PPK mógł być wyższy (66,7%), jednak same instytucje nie miały dużego wpływu na uzyskany rezultat (93,3%).
- Wśród negatywnych czynników warunkujących osiągnięty poziom partycypacji wymieniono brak zaufania pracowników do systemu emerytalnego i rynku kapitałowego (100%), zbyt małą kampanię informacyjną ze strony rządu (60%) oraz brak kultury oszczędzania i inwestowania w Polsce (33,3%).
- Zdaniem badanych największymi zagrożeniami dla rozwoju programu oraz wzrostu poziomu partycypacji są brak obowiązku przekazywania danych kontaktowych instytucjom zarządzającym umożliwiającym sprawną komunikację z uczestnikami (46,7%) oraz brak zwolnień podatkowych dla pracowników od wpłat pracodawców (26,7%).
- Wyższy poziom partycypacji mógł zostać uzyskany dzięki dużej kampanii informacyjnej ze strony rządu (66,7%), większemu zaangażowaniu pracodawców w promowanie PPK w swojej firmie (53,3%), zwiększeniu ulg podatkowych dla uczestników PPK (53,3%) oraz dopracowaniu legislacji i jasnym wytycznym dotyczącym stosowania jej przepisów (46,7%).

Partycypacja i rozwój systemu długoterminowych oszczędności

- Dodatkowy dopływ środków do systemu długoterminowego oszczędzania zapewniłoby wiele różnych działań, jednak najczęściej wymienianymi były zniesienie podatku Belki dla osób oszczędzających na rynku kapitałowym przez okres co najmniej 3 lat (60%), kampanie rządowe promujące oszczędzanie w ramach IKE/IKZE w okresie przełomu lat kalendarzowych (46,7%) oraz wprowadzenie edukacji finansowej już w szkołach podstawowych (46,7%).
- Według instytucji finansowych wdrożenie PPK u średnich pracodawców będzie stanowiło większe wyzwanie niż dużych (80%), jednocześnie większość z nich zwiększyła swoje zasoby dedykowane do II tury wdrożenia (73,3%).

Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone przez IZFiA oraz IGTE metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków ww. izb.

Pracodawcy

- Instytucje finansowe najczęściej deklarowały, że od 20 do 30% i od 40 do 50% (po 26,7%) pracodawców zachęcało swoich pracowników do wstąpienia do PPK. Ich zdaniem dla zaangażowania pracodawców w promowanie PPK wśród swoich pracowników największe znaczenie miały wysoki poziom kultury organizacyjnej pracodawcy (86,7%), polityka kadrowa nastawiona na kształtowanie relacji z pracownikami poprzez program oszczędnościowy (73,3%) oraz zakres i jakość oferowanego przez nie wsparcia (46,7%).
- Pracodawcy oczekiwali od instytucji finansowych przede wszystkim wsparcia merytorycznego dla kadry zarządzającej i HR (66,7%), szkoleń dla pracowników (66,7%) oraz wsparcia przy zintegrowaniu systemów kadrowo-płacowych z oprogramowaniem obsługującym PPK (53,3%).
- Wśród najważniejszych kryteriów wyboru instytucji finansowej przez pracodawców wymienione zostały zakres wsparcia we wdrożeniu (26,7%), renoma/marka instytucji finansowej (20%) oraz doświadczenie na rynku finansowym/kapitałowym (13,3%). Jednocześnie najczęściej instytucje finansowe nie były w stanie wskazać konkretnego czynnika (26,7%).
- Zdaniem instytucji finansowych średni pracodawcy są gorzej nastawieni do wdrożenia PPK od dużych pracodawców (60%).

Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone przez IZFiA oraz IGTE metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków ww. izb.

Uwarunkowania wdrożenia PPK

1/4

Instytucje finansowe źle oceniają regulacje prawne dotyczące PPK (93,4%). Na pytanie czy są one jasne, precyzyjne i nie budzą wątpliwości przy praktycznym ich zastosowaniu, aż 46,7% badanych udzieliło odpowiedzi „nie”, a kolejne 46,7% „raczej nie”. Tylko jedna instytucja udzieliła odpowiedzi „raczej tak” (6,7%).

Odpowiedzi na pytanie, czy czas na przygotowanie oferty, sprzedaż i wdrożenie PPK był odpowiednio długi, są bardziej zróżnicowane. Negatywnie odpowiedziała większość badanych (60%), „raczej nie” 33,3% oraz „nie” 26,7%. Pozytywnej odpowiedzi udzieliło 40% instytucji, „raczej tak” 26,7% oraz „tak” 13,3%.

Z kolei respondenci bardzo dobrze ocenili pracę instytucji, które weryfikowały aplikacje instytucji finansowych. W ich opinii przejście przez procedury administracyjne w KNF i PFR Portal przebiegało sprawnie i bez problemów (100%).

Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone przez IZFiA oraz IGTE metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków ww. izb.

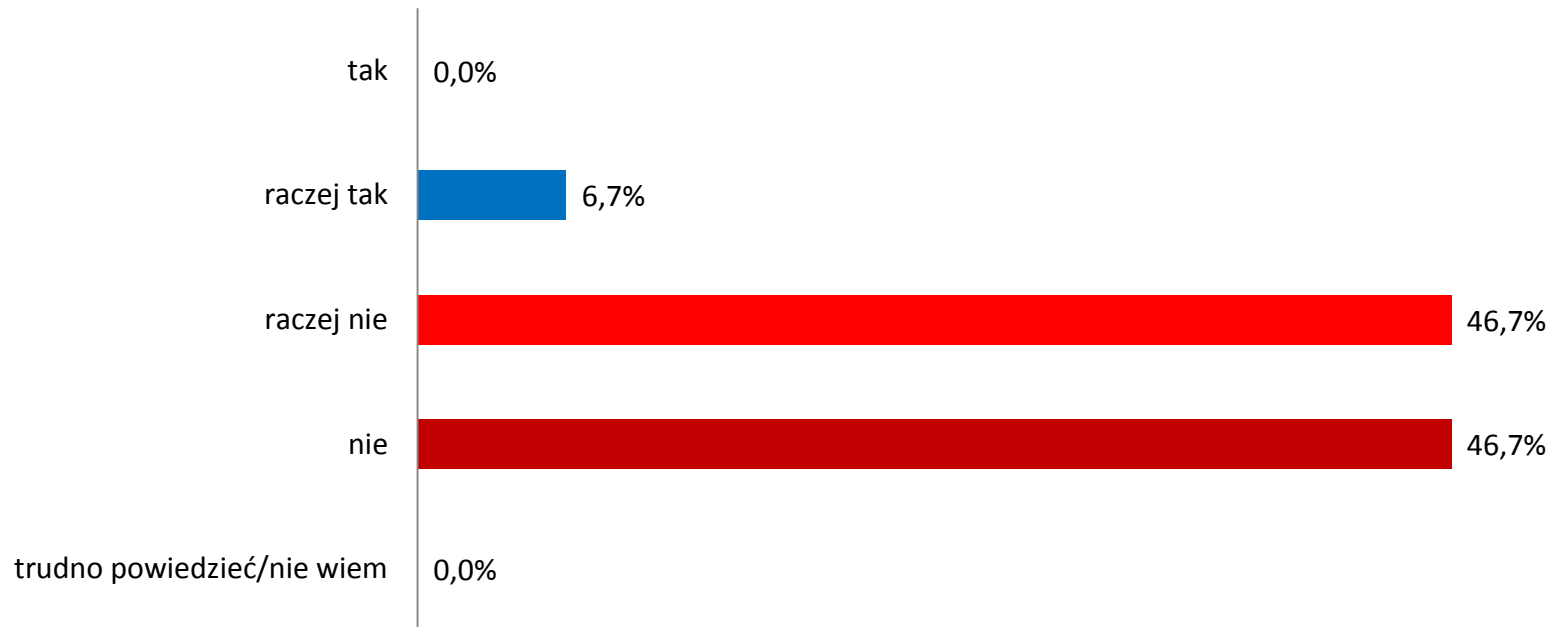
Wyniki badania

Uwarunkowania wdrożenia PPK

2/29

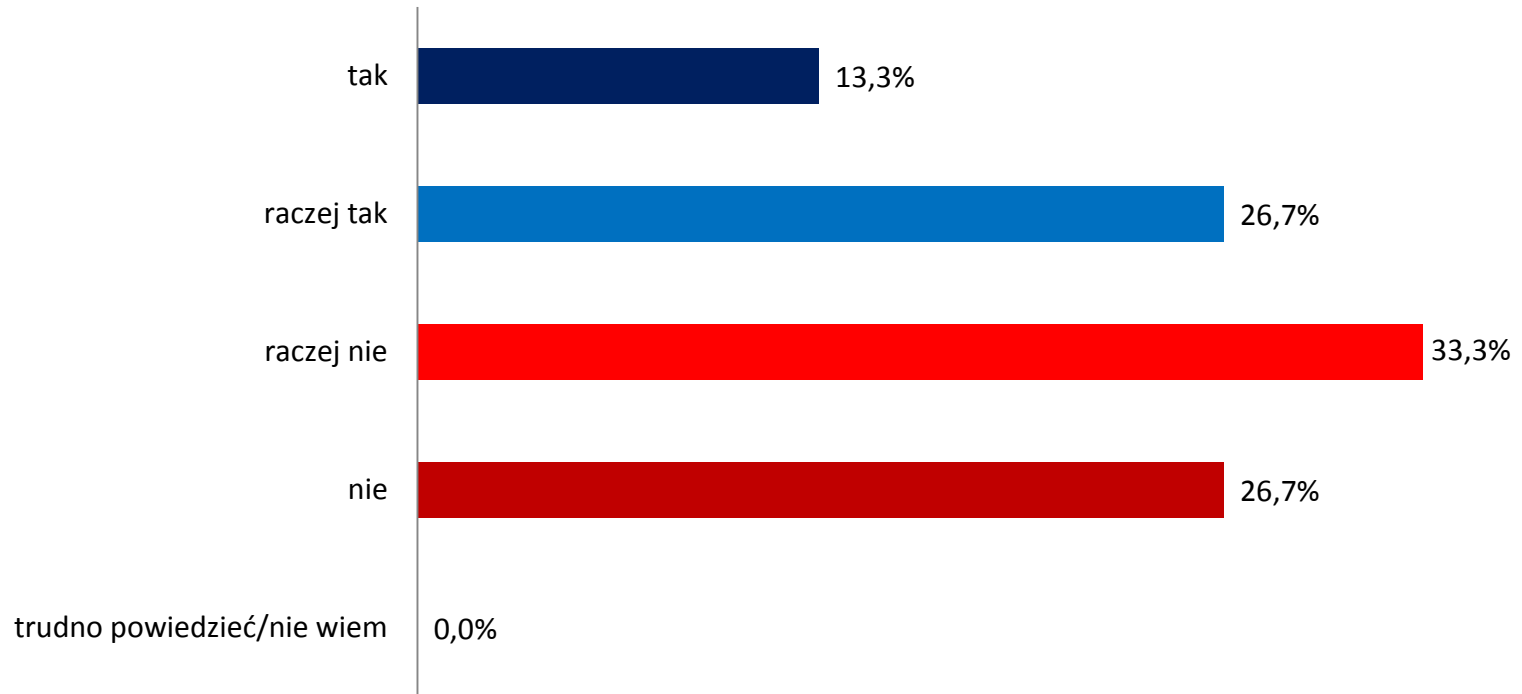
2/4

Czy w Państwa ocenie regulacje prawne dotyczące PPK są jasne, precyzyjne i nie budzą wątpliwości przy praktycznym ich zastosowaniu?



Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków IZFiA oraz IGTE.

Czy w Państwa ocenie czas na przygotowanie oferty, sprzedaż i wdrożenie PPK był odpowiednio długi?



Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków IZFiA oraz IGTE.

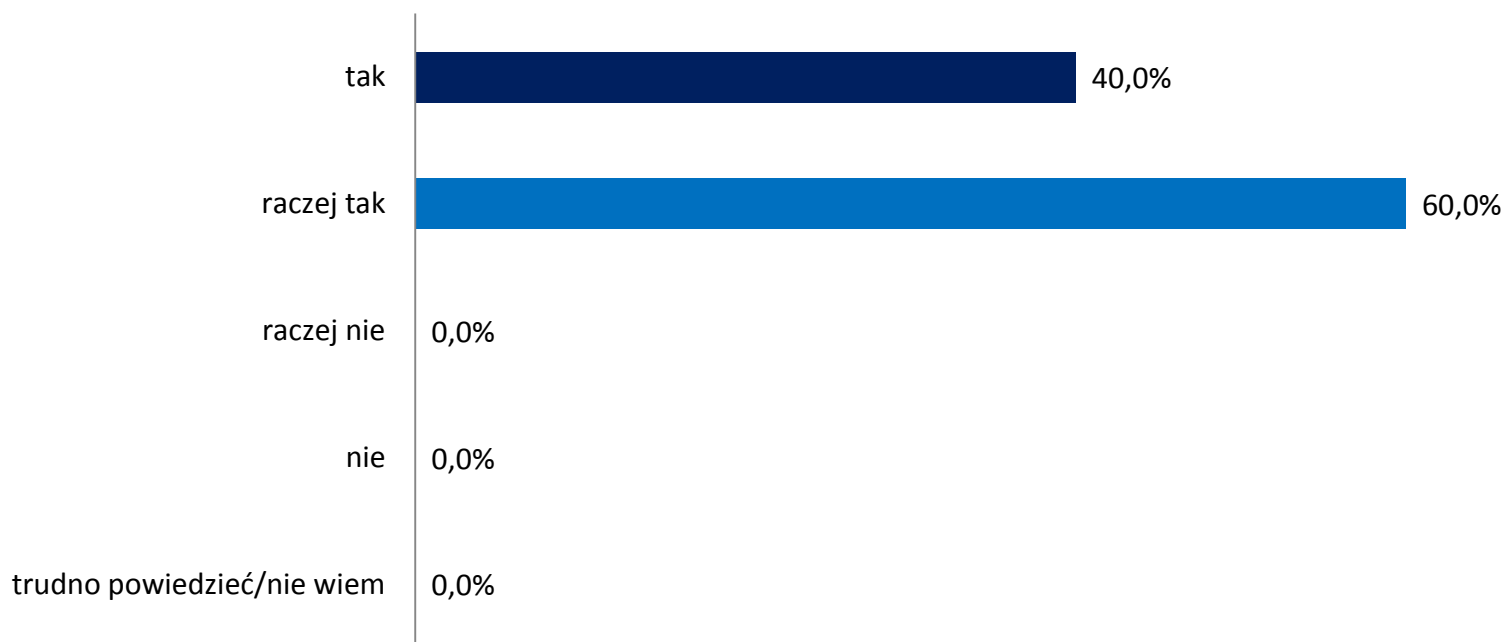
Wyniki badania

Uwarunkowania wdrożenia PPK

4/29

4/4

Czy przejście przez Państwa procedur administracyjnych w KNF i PFR Portal przebiegało sprawnie i bez problemów?



Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków IZFiA oraz IGTE.

Instytucje finansowe

1/5

Badanie pokazuje, że wdrożenie Pracowniczych Planów Kapitałowych w I etapie procesu odbyło się płynnie i skutecznie dzięki dużemu zaangażowaniu instytucji finansowych. Zdaniem badanych zakres faktycznego wsparcia udzielonego pracodawcom przy wdrażaniu PPK przez instytucje finansowe przekroczył zakres obowiązków ustawowych (86,7%). W opinii 66,7% ankietowanych zakres wsparcia był znacząco większy, a według 20% był większy od obowiązków ustawowych. 13,3% badanych miało problem z określeniem zakresu udzielonego wsparcia.

Przed rozpoczęciem konkurowania o PPK instytucje finansowe ustaliły swój docelowy udział w tym rynku. Zdecydowana większość z nich podczas I fazy wdrożenia PPK uzyskała niższy udział w rynku w stosunku do celu strategicznego (80%). Aż 60% firm osiągnęło rezultat znacząco poniżej celu, 20% wskazało, że osiągnięty wynik jest niższy od celu. Tylko 20% zadeklarowało osiągnięcie planowanego udziału w rynku.

Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone przez IZFiA oraz IGTE metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków ww. izb.

Wyniki badania

6/29

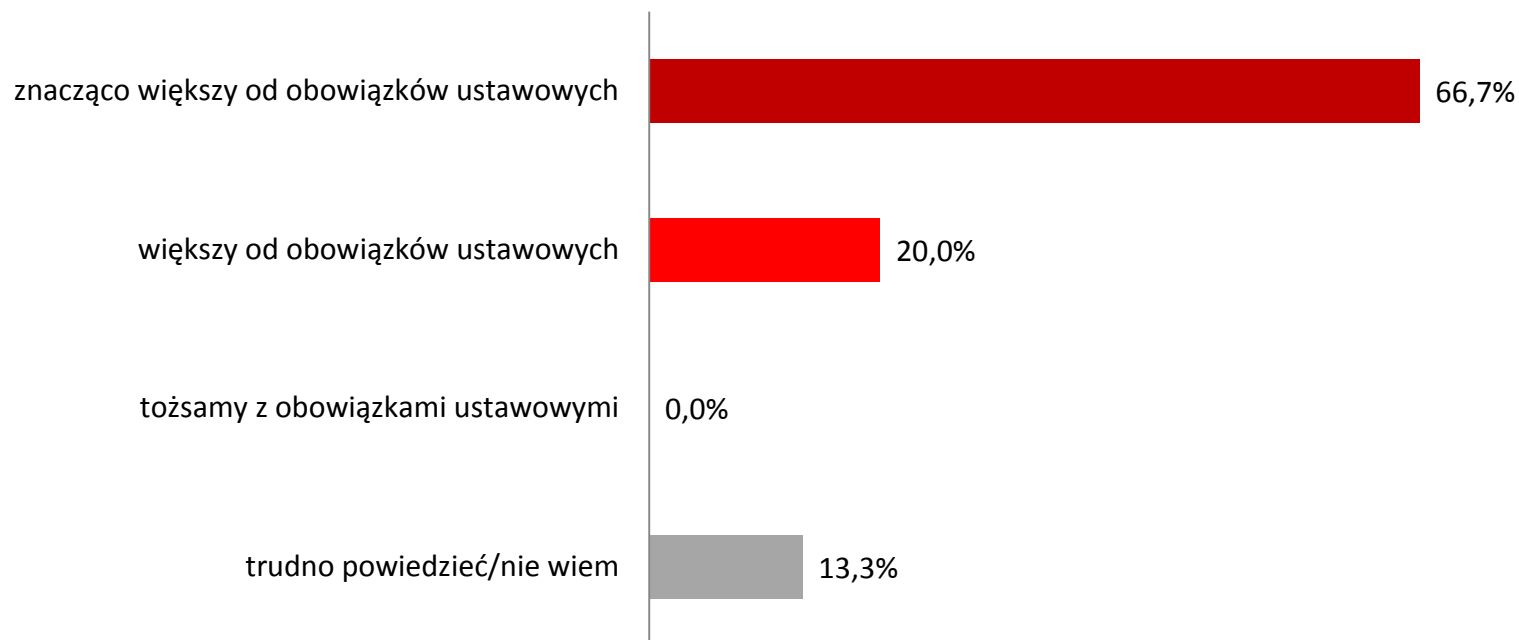
Instytucje finansowe

2/5

Instytucje wdrażające PPK zapytano o obszary, w których ich zdaniem miały największą przewagę nad konkurentami. Upatrywano ich najczęściej w obszarze szkoleń dla pracowników oraz materiałów edukacyjno-informacyjnych (20%), poziomie kosztów związanych z prowadzeniem PPK (20%), a także renomie/marce instytucji (20%). 13,3% ankietowanych za taki obszar uznało organizację procesu sprzedaży. Do rzadziej identyfikowanych atutów (6,7%) należały pakiet dodatkowych świadczeń, dotychczasowe wyniki inwestycyjne oraz doświadczenie w prowadzeniu podobnych programów. W jednym przypadku (6,7%) nie potrafiono wskazać przewagi konkurencyjnej.

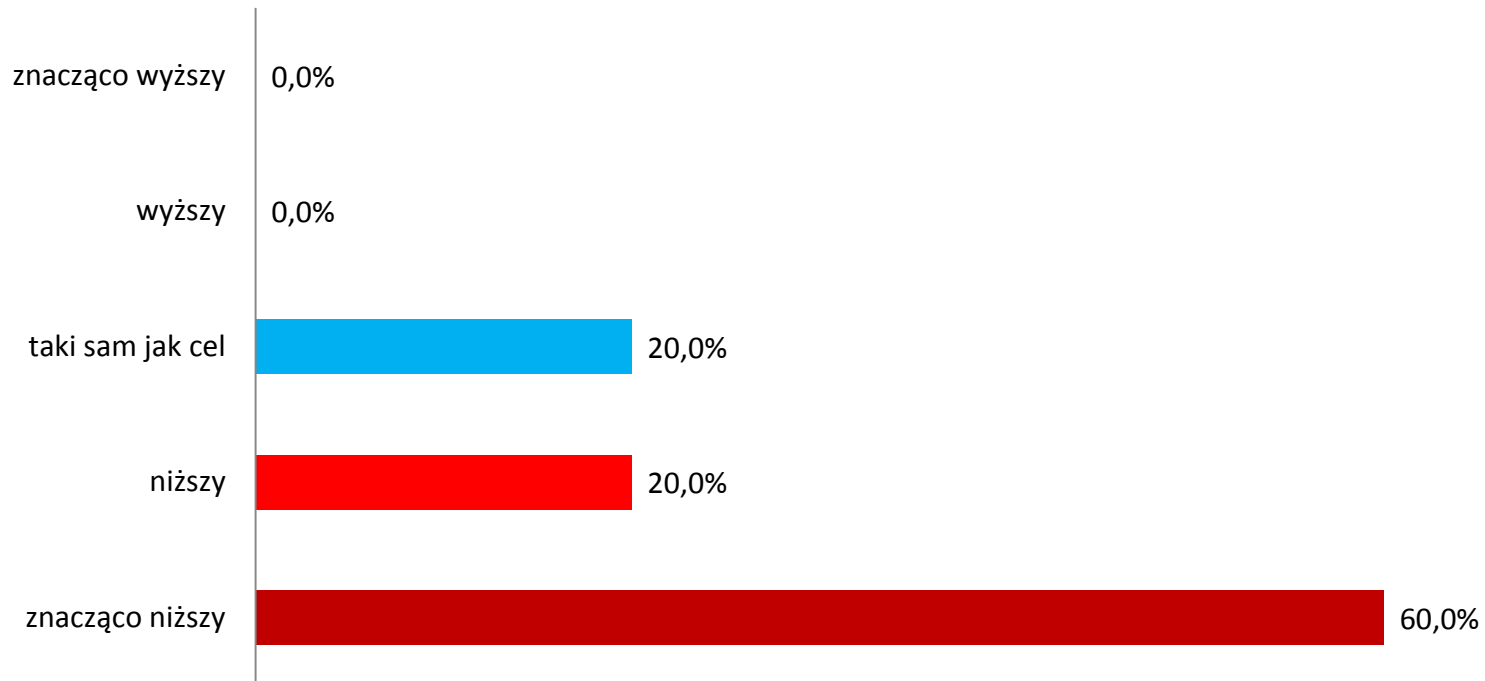
Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone przez IZFiA oraz IGTE metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków ww. izb.

Zakres faktycznego wsparcia udzielonego przez Państwa pracodawcom przy wdrożeniu PPK był:



Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków IZFiA oraz IGTE.

Czy osiągnięty przez Państwa udział w rynku podczas I fazy wdrożenia PPK w stosunku do celu strategicznego jest:



Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków IZFiA oraz IGTE.

W którym z poniższych obszarów mieli Państwo największą przewagę nad innymi instytucjami oferującymi PPK?



Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków IZFiA oraz IGTE.

Partycypacja i rozwój systemu długoterminowych oszczędności

1/13

W opinii przedstawicieli instytucji finansowych poziom partycypacji osiągnięty w trakcie wdrożenia I tury PPK mógł być wyższy (66,7%). Na pytanie czy możliwe było uzyskanie wyższego ogólnego poziomu partycypacji pracowników 20% badanych wskazało, że „tak”, a 46,7%, że „raczej tak”. Przeciwnego zdania, udzielając odpowiedzi „raczej nie” było 13,3% badanych. 20% respondentów nie miało sprecyzowanego zdania w tej kwestii.

Jednocześnie same instytucje uważają, że nie miały dużego wpływu na uzyskany rezultat partycypacji (93,3%) u obsługiwanych przez nich pracodawców. Zdaniem 46,7% badanych poziom uczestnictwa w PPK raczej w niedużym stopniu zależał od nich, a 1/3 uznała wprost, że zależał w niedużym stopniu. 13,3% ankietowanych uznało, że wskaźnik partycypacji wcale nie zależał od ich działania. 6,7% badanych nie potrafiło odpowiedzieć na to pytanie.

Wśród negatywnych czynników warunkujących osiągnięty poziom partycypacji wymieniono przede wszystkim brak zaufania pracowników do systemu emerytalnego i rynku kapitałowego (100%), zbyt małą kampanię informacyjną ze strony rządu (60%) oraz brak kultury oszczędzania i inwestowania w Polsce (33,3%). W mniejszym stopniu (po 20%) wpływ miały niski poziom wiedzy i sprawności finansowej wśród pracowników, brak pozytywnego zaangażowania pracodawców w promowanie PPK w swojej firmie oraz zbyt niskie pensje.

Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone przez IZFiA oraz IGTE metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków ww. izb.

Partycypacja i rozwój systemu długoterminowych oszczędności

2/13

Jeszcze rzadziej, zaledwie po jednym wskazaniu (6,7%), jako przyczyny niskiego uczestnictwa w programie wskazywane były: brak dobrej znajomości produktu (PPK), zbyt krótki okres na wdrożenie PPK, brak możliwości komunikowania historii oszczędzania i inwestowania w PPK, bieżąca koniunktura na polskim rynku kapitałowym oraz niechęć do obniżenia bieżących dochodów.

Wśród największych zagrożeń dla rozwoju programu PPK oraz wzrostu poziomu partycypacji wskazane zostały brak obowiązku przekazywania danych kontaktowych instytucjom zarządzającym umożliwiającym sprawną komunikację z uczestnikami (46,7%) oraz brak zwolnień podatkowych dla pracowników od wpłat pracodawców (26,7%). W zdecydowanie mniejszym stopniu jako zagrożenie (po 6,7%) postrzegane są jednoczesna transformacja OFE z opłatą przekształceniową 15%, wpływająca na negatywne postrzeganie stabilności systemu emerytalnego, finansowanie przez pracownika swojej składki plus konieczność zapłaty podatku od składki pracodawcy oraz brak standardów prezentacji wyników inwestycyjnych.

Zdaniem badanych wyższy poziom partycypacji w największym stopniu mógł zostać uzyskany dzięki dużej kampanii informacyjnej ze strony rządu (66,7%), większemu zaangażowaniu pracodawców w promowanie PPK w swojej firmie (53,3%), zwiększeniu ulg podatkowych dla

Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone przez IZFiA oraz IGTE metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków ww. izb.

Partycypacja i rozwój systemu długoterminowych oszczędności

3/13

uczestników PPK (53,3%), oraz dopracowaniu legislacji i jasnym wytycznym dotyczącym stosowania jej przepisów (46,7%). Nieco częściej niż co czwarty badany (26,7%) uważał, że partycypacja byłaby wyższa, gdyby rząd bardziej wspierał pracodawców we wdrażaniu PPK. Pojedynczy respondenci (6,7%) spodziewaliby się większego powodzenia programu w przypadku większego zaangażowania reprezentacji pracowników w promowanie PPK u swojego pracodawcy, wydłużenia okresu wdrożenia, zwiększenia udziału pracodawców we wpłatach do PPK, większej wiarygodności działań legislacyjnych kolejnych rządów, większej stabilności systemu emerytalnego czy równomiernego podziału na instytucje finansowe.

Dodatkowy napływ środków do systemu długoterminowego oszczędzania zapewniłoby wiele różnych działań, jednak najczęściej wymienianymi były zniesienie podatku Belki dla osób oszczędzających na rynku kapitałowym przez okres co najmniej 3 lat (60%), kampanie rządowe promujące oszczędzanie w ramach IKE/IKZE w okresie przełomu lat kalendarzowych (46,7%) oraz wprowadzenie edukacji finansowej już w szkołach podstawowych (46,7%). Mniejszą popularność wskazań zyskały możliwość odpisania strat od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych dla oszczędzających przez okres 3 lat (33,3%), zwolnienie wypłat z IKZE z opodatkowania zryczałtowanego podatkiem dochodowym (26,7%), wprowadzenie zachęt podatkowych do oszczędzania dla osób wchodzących na rynek pracy

Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone przez IZFiA oraz IGTE metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków ww. izb.

Partycypacja i rozwój systemu długoterminowych oszczędności

4/13

(26,7%), możliwość zakładania produktów III-filarowych i zarządzania nimi w postaci elektronicznej (20%) oraz możliwość zakładania IKE/IKZE dla swoich dzieci (13,3%). Wśród najmniej popularnych odpowiedzi, wskazanych jednokrotnie (6,7%), wymienić można możliwość zaliczania wpłat do IKZE dokonywanych w I kwartale roku bieżącego do limitu roku poprzedniego, wprowadzenie ulg podatkowych dla przedsiębiorców, wprowadzenie wyższych zachęt podatkowych do oszczędzania dla wszystkich oszczędzających czy kampanie rządowe promujące oszczędzanie, nie skupione na III filarze.

Według instytucji finansowych wdrożenie PPK u średnich pracodawców będzie stanowiło większe wyzwanie niż u dużych (80%), 1/3 respondentów uznaje to twierdzenie za zasadne, niemal połowa (46,7%), jest przekonana o tym w umiarkowanym stopniu, wybierając odpowiedź „raczej tak”. 13,3% ankietowanych uważa, że wdrożenie PPK u MŚP nie będzie stanowiło większego wyzwania niż u dużych, a 6,7% uznało, że nie potrafi odpowiedzieć na to pytanie.

Większość instytucji zwiększyła swoje zasoby dedykowane do II tury wdrożenia PPK (73,3%), ponad połowa (53,3%) wybrała odpowiedź „tak”, co piąta (20%), odpowiedź „raczej tak”. 20% instytucji nie zdecydowało się na zwiększenie zasobów dedykowanych do II tury implementacji

Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone przez IZFiA oraz IGTE metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków ww. izb.

Wyniki badania

14/29

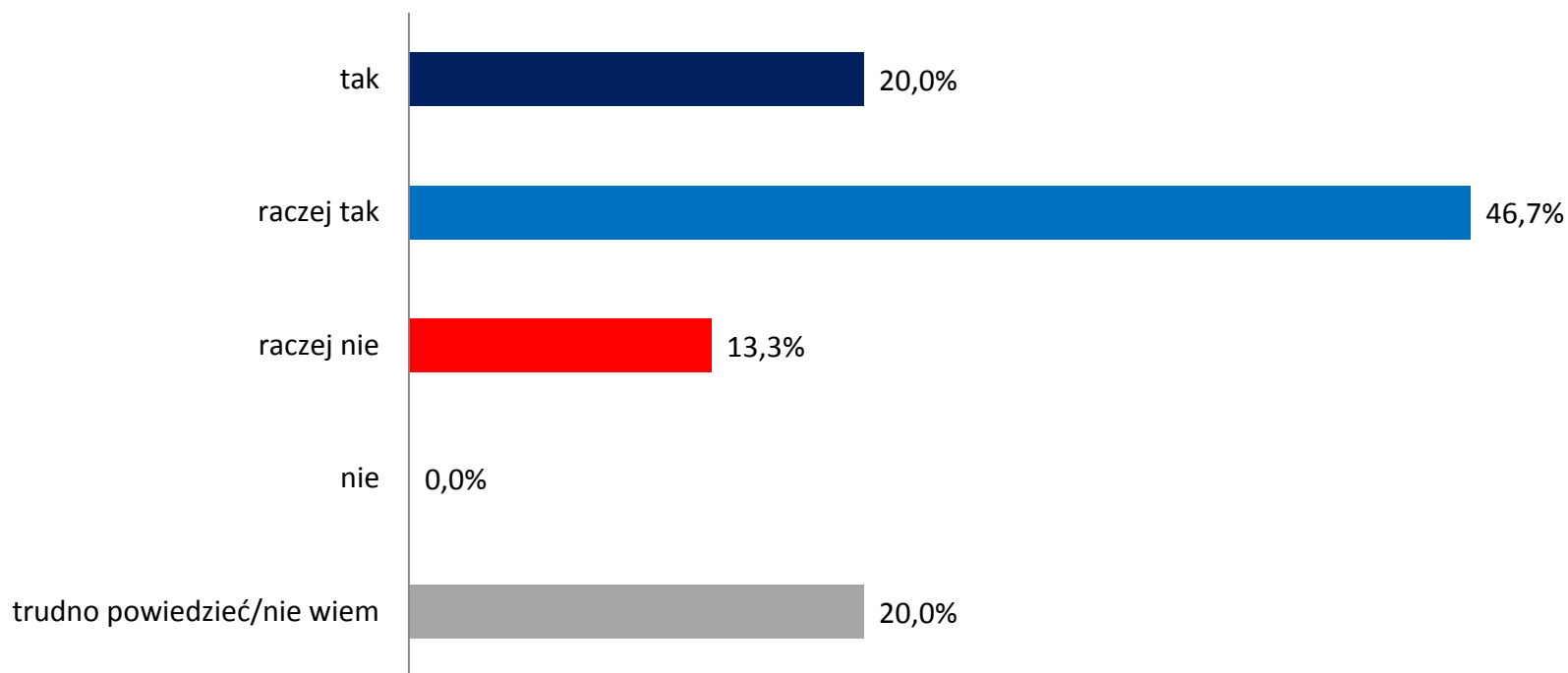
Partycypacja i rozwój systemu długoterminowych oszczędności

5/13

– 13,3% wybrało odpowiedź „nie”, 6,7% „raczej nie”. Również 6,7% uznało, że nie potrafi odpowiedzieć na to pytanie.

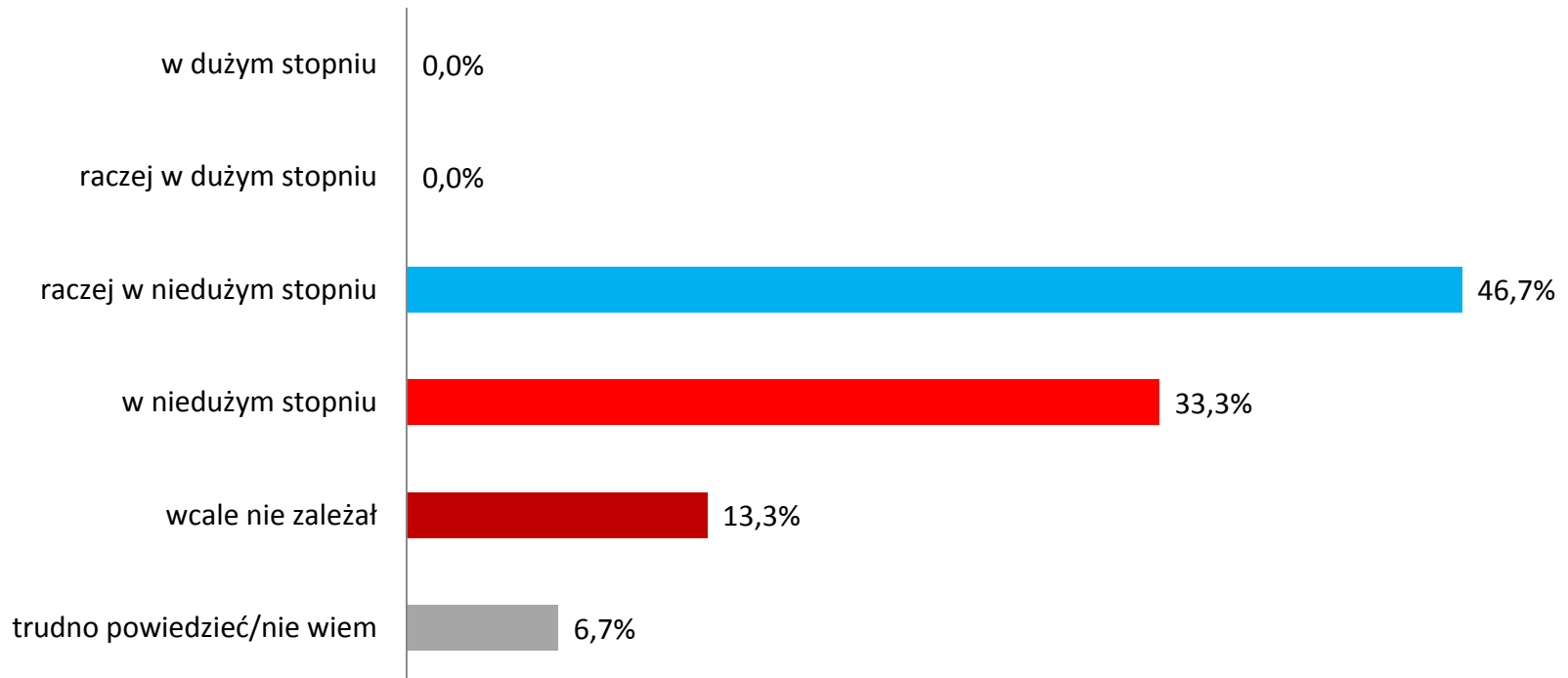
Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone przez IZFiA oraz IGTE metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków ww. izb.

Czy możliwe było uzyskanie wyższego ogólnego poziomu partycypacji pracowników w PPK w I etapie wdrożenia?



Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków IZFiA oraz IGTE.

W jakim stopniu poziom partycypacji w PPK u obsługiwanych pracodawców zależał od Państwa?



Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków IZFiA oraz IGTE.

Jakie 3 czynniki w największym stopniu wpływały negatywnie na poziom partycypacji pracowników w PPK u obsługiwanych przez Państwa pracodawców?



Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków IZFiA oraz IGTE.

Który z elementów regulacyjnych można uznać za największą wadę mogącą wpłynąć negatywnie na rozwój i poziom partycypacji w PPK?



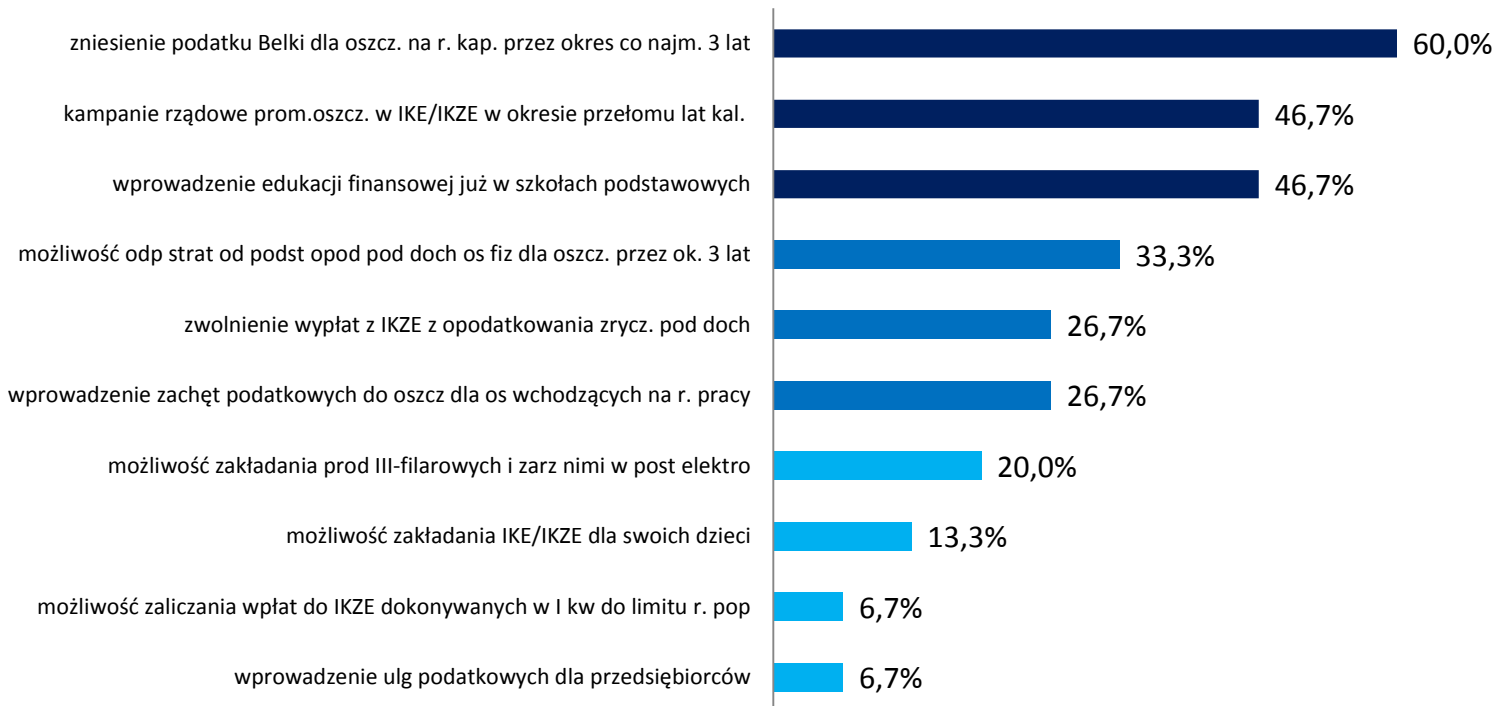
Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków IZFiA oraz IGTE.

Jakie 3 działania najbardziej pomogłyby zwiększyć poziom partycypacji pracowników w PPK?



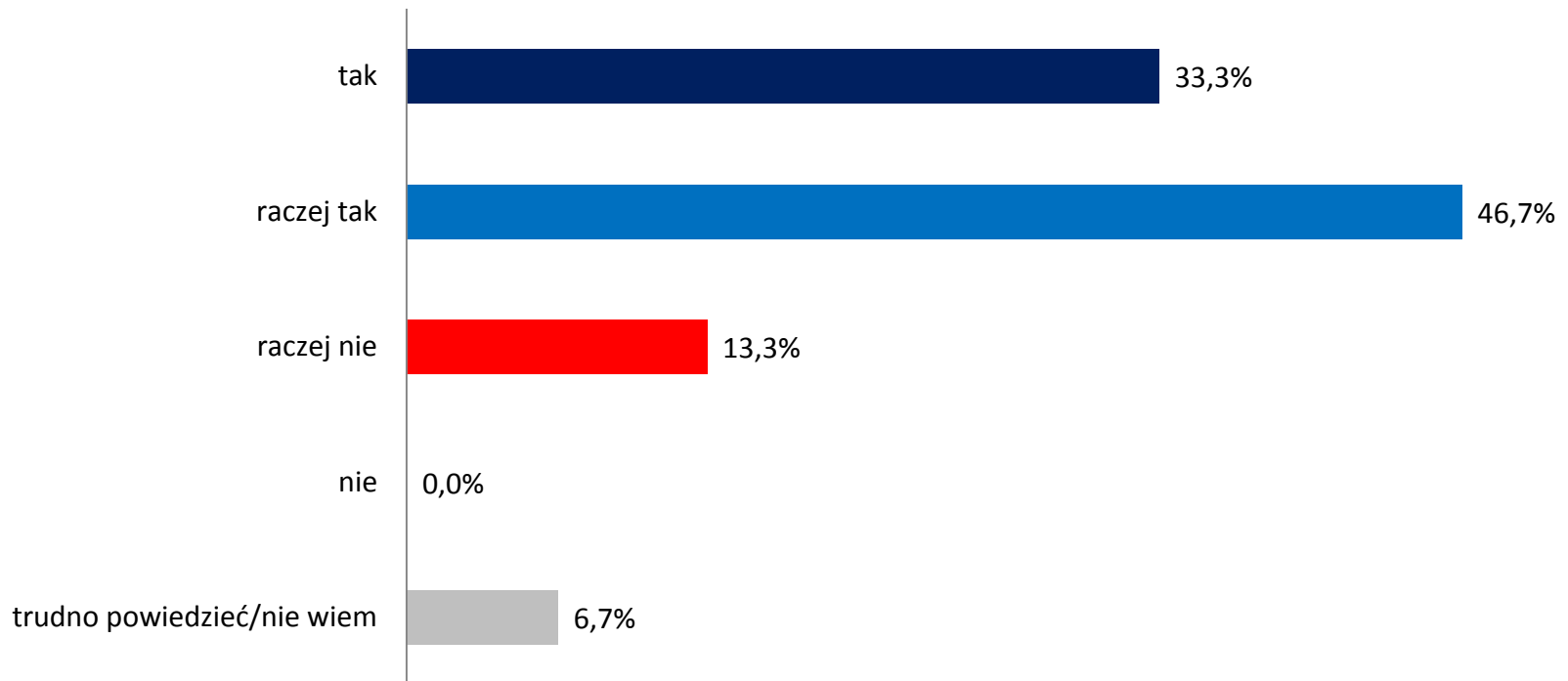
Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków IZFiA oraz IGTE.

Jakie 3 zmiany w największym stopniu spowodowałyby dodatkowy napływ środków do systemu długoterminowego oszczędzania?



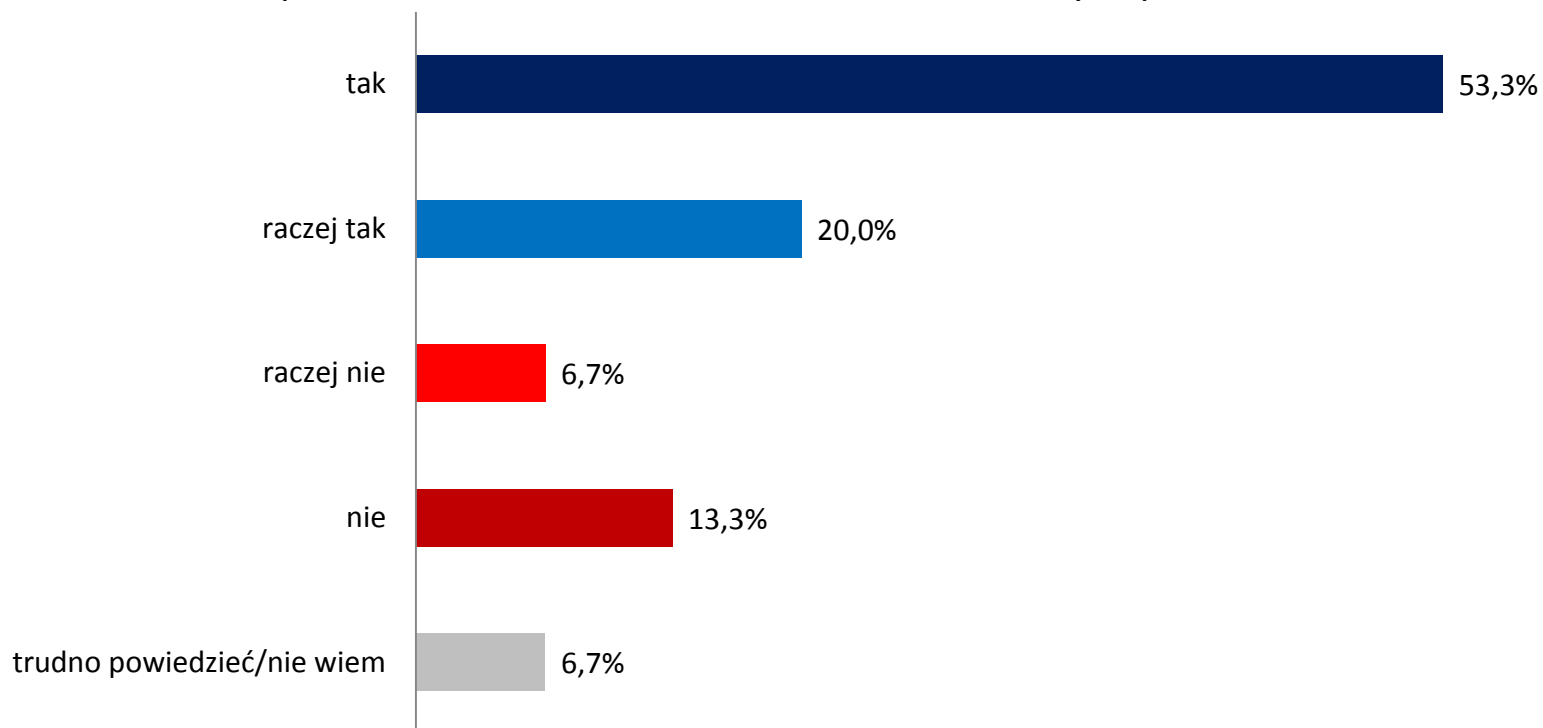
Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków IZFiA oraz IGTE.

Czy wdrożenie PPK u średnich pracodawców będzie stanowiło większe wyzwanie niż u dużych pracodawców?



Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków IZFiA oraz IGTE.

Czy zwiększyli Państwo zasoby poświęcone na wdrożenie PPK u średnich pracodawców w stosunku do wdrożenia u dużych pracodawców?



Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków IZFiA oraz IGTE.

Pracodawcy

1/7

Instytucje finansowe najczęściej deklarowały, że od 20 do 30% i od 40 do 50% (po 26,7%) pracodawców zachęcało swoich pracowników do przystąpienia do PPK. Przedziały 10-20%, 50-75% oraz 75-100% wskazało po 13,3% ankietowanych. Najrzadziej wskazano przedział 0-10% (6,7%), ani razu przedział 30-40%. Wyniki ankiety w tym obszarze nie dają jasnego obrazu, jednak na ich podstawie można wskazać, że pracodawcy w zróżnicowanym stopniu angażowali się w promowanie programu wśród swoich pracowników.

Zdaniem instytucji finansowych dla zaangażowania pracodawców w promowanie PPK wśród swoich pracowników największe znaczenie miały wysoki poziom kultury organizacyjnej pracodawcy (86,7%), polityka kadrowa nastawiona na kształtowanie relacji z pracownikami poprzez program oszczędnościowy (73,3%) oraz zakres i jakość oferowanego przez nie wsparcia (46,7%). Dość często wybierane było zaangażowanie CSR-owe pracodawcy (26,7%), co piąta badana instytucja wskazała na wysoki poziom rentowności pracodawcy oraz świadomość makro- i mikroekonomicznej roli PPK. Najmniej popularnymi odpowiedziami były „wysoki poziom konkurencji w branży” (13,3%) oraz „lęk przed kontrolą/karami” (6,7%).

Pracodawcy

2/7

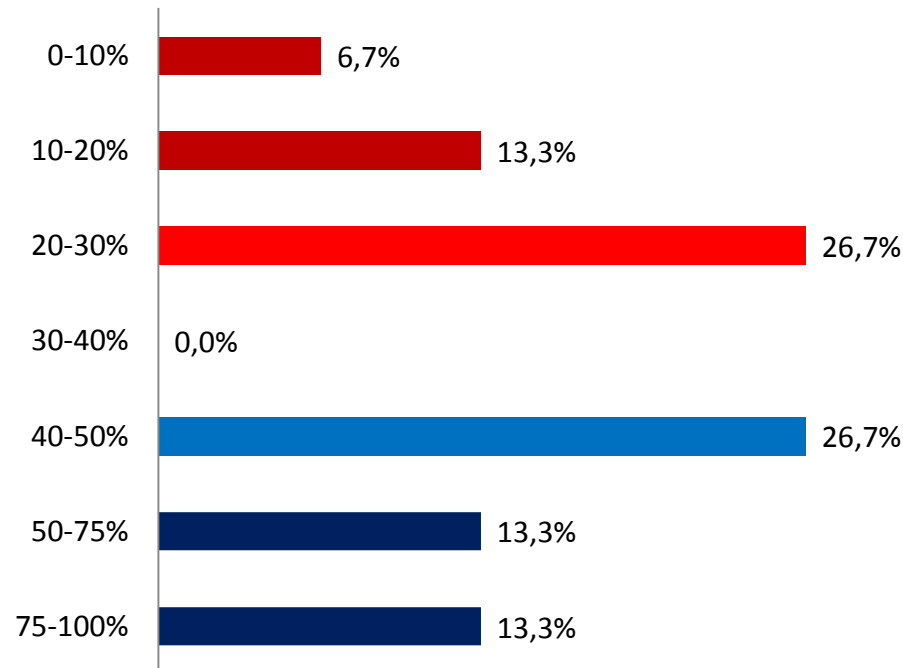
Pracodawcy oczekiwali od instytucji finansowych przede wszystkim wsparcia merytorycznego dla kadry zarządzającej i HR (66,7%), szkoleń dla pracowników (66,7%) oraz wsparcia przy zintegrowaniu systemów kadrowo-płacowych z oprogramowaniem obsługującym PPK (53,3%). Rzadziej wymieniane były narzędzia komunikacji kierowanej do pracowników (40%), dodatkowe benefity (33,3%), najtańsza oferta (26,7%) czy wsparcie w zaprojektowaniu i prowadzeniu dokumentacji (13,3%).

Wśród najważniejszych kryteriów wyboru instytucji finansowej przez pracodawców wymienione zostały zakres wsparcia we wdrożeniu (26,7%), renoma/marka instytucji finansowej (20%) oraz doświadczenie na rynku finansowym/kapitałowym (13,3%). Koszty prowadzenia programu (6,7%) oraz osiągnięte wyniki inwestycyjne (6,7%) w ocenie instytucji finansowych nie decydowały o wyborze. Jednocześnie 1/4 instytucji finansowych nie była w stanie wskazać konkretnego kryterium (26,7%).

Zdaniem instytucji finansowych średni pracodawcy są gorzej nastawieni do wdrożenia PPK od dużych pracodawców (60%), przy czym 53,3% badanych uważa, że są raczej gorzej nastawieni, a 6,7%, że gorzej. Jednocześnie 6,7% ankietowanych uważa, że MSP są raczej lepiej nastawieni, a 1/3 nie potrafi odpowiedzieć na to pytanie.

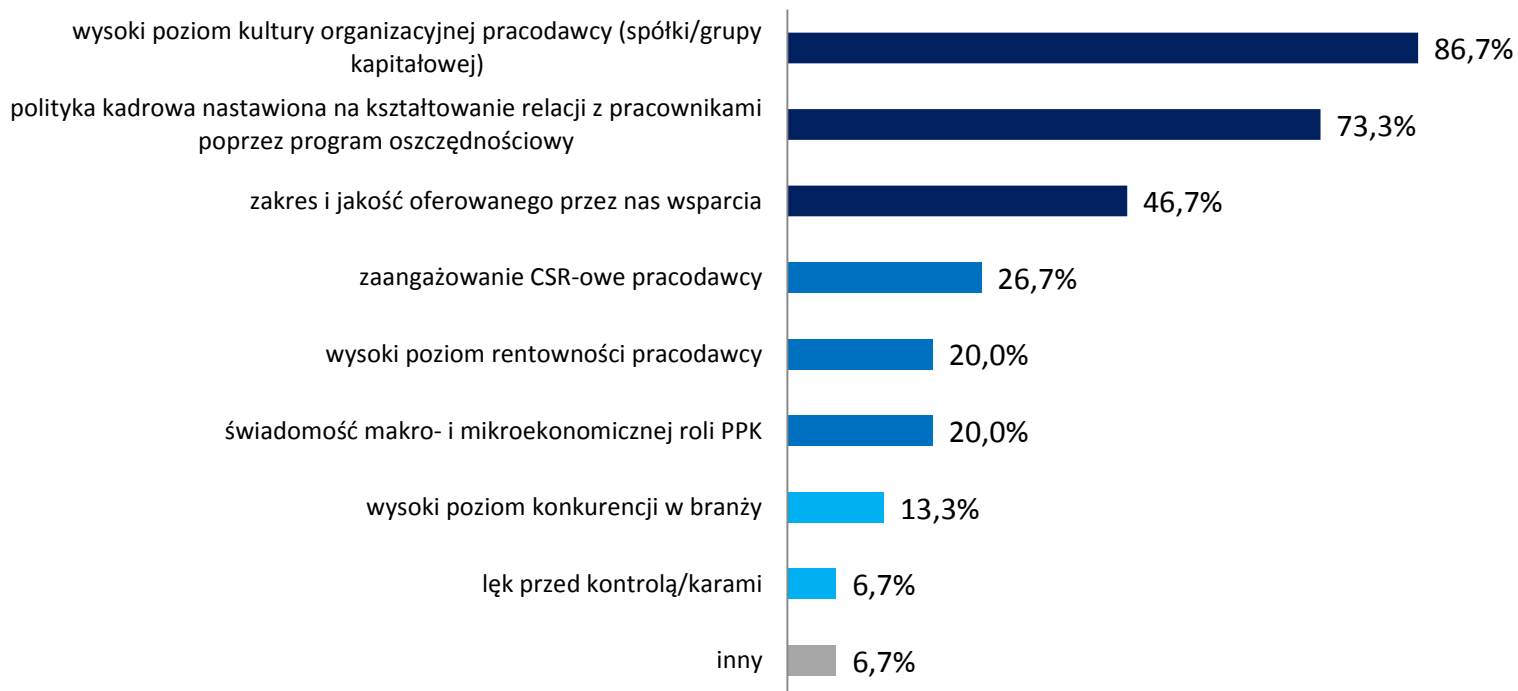
Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone przez IZFiA oraz IGTE metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków ww. izb.

Jaki procent obsługiwanych przez Państwa pracodawców zachęcał pracowników do uczestnictwa w PPK?



Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków IZFiA oraz IGTE.

Jakie 3 czynniki wpływały pozytywnie na zaangażowanie obsługiwanych przez Państwa pracodawców we wdrażanie PPK?



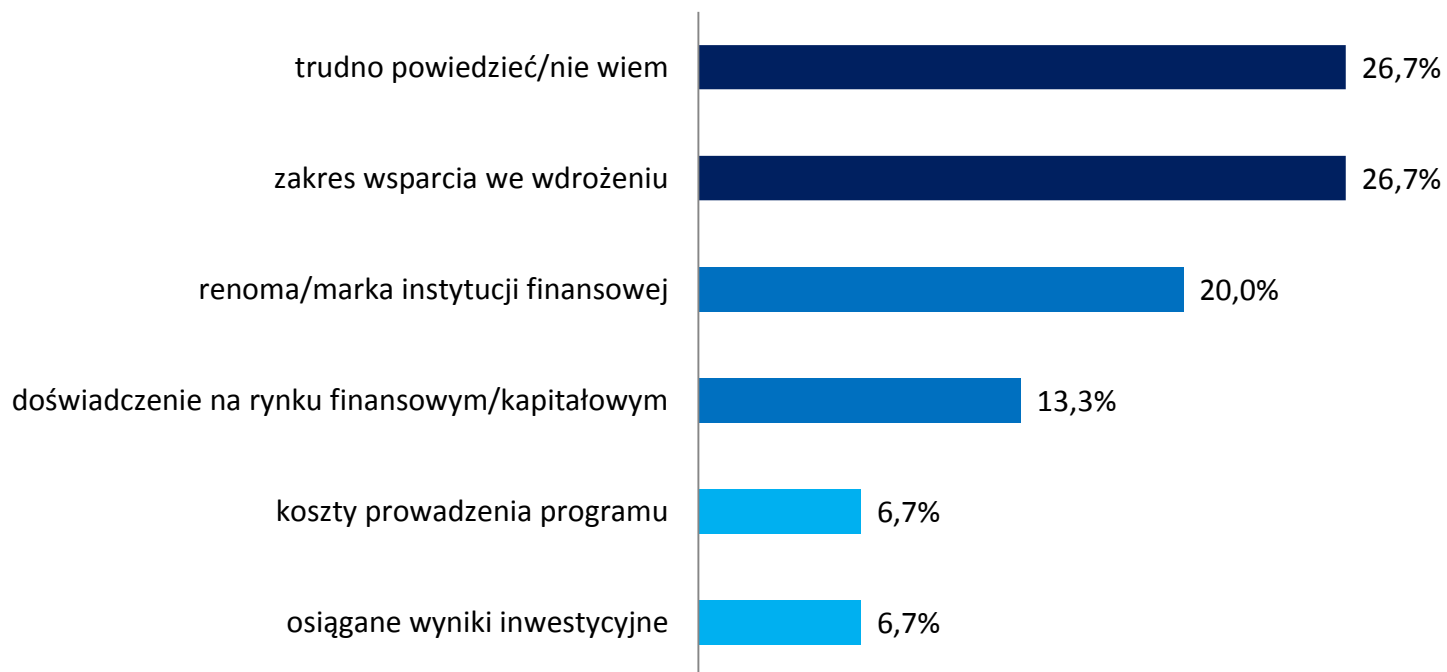
Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków IZFiA oraz IGTE.

Jakich 3 elementów najczęściej oczekiwali od Państwa pracodawcy w ramach oferowania i wdrażania PPK?



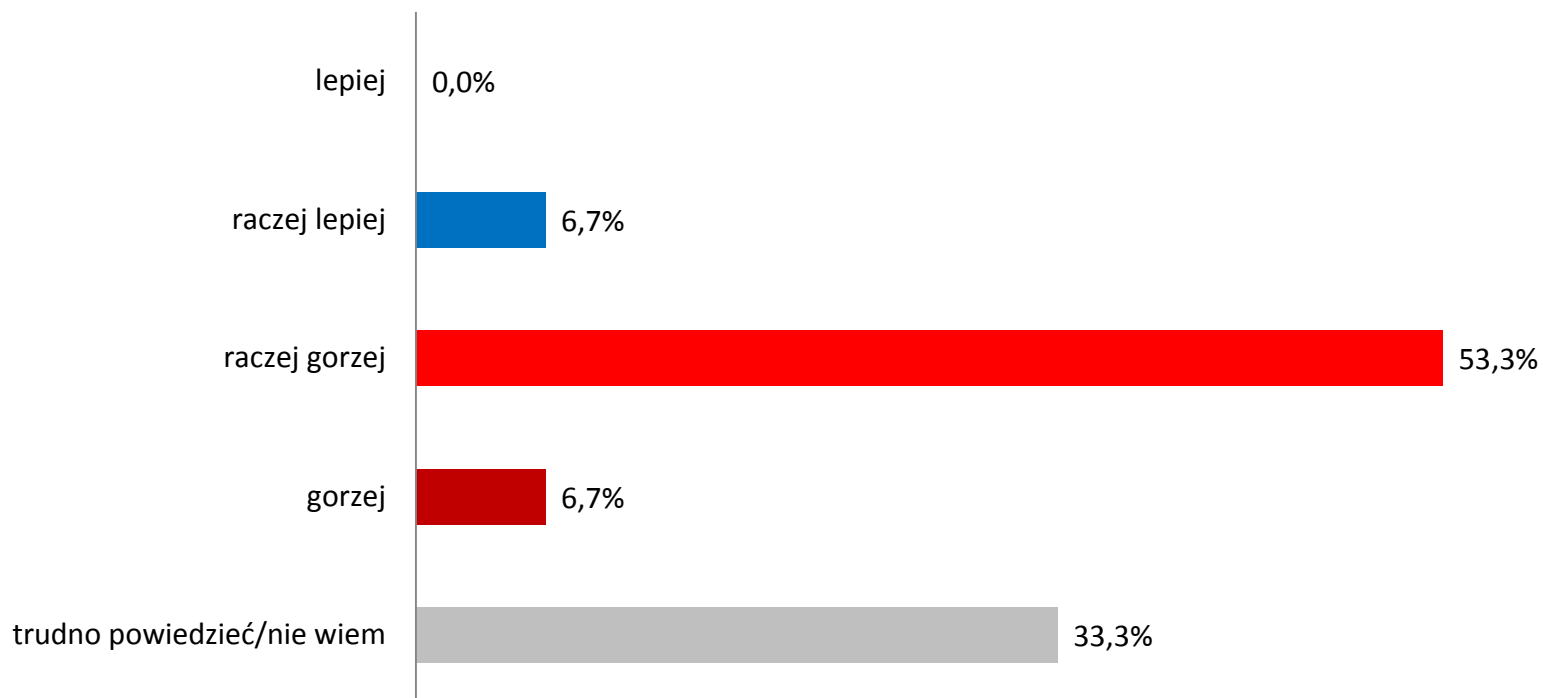
Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków IZFiA oraz IGTE.

Co było najważniejszym kryterium wyboru instytucji finansowej u obsługiwanych przez Państwa pracodawców?



Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków IZFiA oraz IGTE.

Średni pracodawcy w porównaniu do dużych są nastwieni do wdrożenia PPK



Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków IZFiA oraz IGTE.

Badanie „Wdrożenie PPK” klarownie pokazuje, że implementacja PPK w grupie największych firm wymagała od instytucji finansowych aktywności, zaangażowania i działań zdecydowanie przekraczających zakres ich obowiązków określonych w ustawie. Pracodawcy oczekiwali od instytucji finansowych przede wszystkim wsparcia merytorycznego, szkoleń i komunikacji dla pracowników oraz wsparcia technicznego, a o wyborze dostawcy decydował najczęściej zakres oferowanych usług. Jednocześnie warunki, w jakich przyszło działać instytucjom finansowym, tzn. krótki czas na przygotowanie oferty, sprzedaż i wdrożenie oraz niewystarczająco jasne, precyzyjne i budzące wątpliwości przy praktycznym ich zastosowaniu przepisy nie ułatwiały im działania. Zapewne te czynniki miały wpływ na fakt, że zdecydowana większość instytucji finansowych nie osiągnęła założonego przez nie udziału w rynku.

Uzyskany poziom partycypacji mógł być większy, przy czym same instytucje finansowe nie miały na nią większego wpływu. Lepsze wyniki uczestnictwa zapewniłoby większe zaangażowanie rządu i pracodawców w komunikację, większe ulgi podatkowe dla oszczędzających oraz dopracowanie legislacji. Przystępowanie do programu odbywało się jednak w warunkach braku zaufania pracowników do systemu emerytalnego i rynku kapitałowego niskiej kulturze oszczędzania i inwestowania w Polsce. Badani nie spodziewają się, że nastawienie MŚP w II turze mogłoby sprzyjać wzrostowi poziomu uczestnictwa.

Wśród największych zagrożeń dla rozwoju programu oraz wzrostu poziomu partycypacji wy-

Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone przez IZFiA oraz IGTE metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków ww. izb.

-mienione zostały utrudnienia w komunikacji instytucji finansowych z uczestnikami planów oraz brak zwolnień podatkowych dla pracowników od wpłat pracodawców. Z kolei dodatkowy dopływ środków do systemu długoterminowego oszczędzania mogłoby zapewnić przede wszystkim preferencje podatkowe, lepsza komunikacja ze strony rządu oraz wprowadzenie edukacji finansowej w szkołach podstawowych.

Wdrożenie PPK – raport z badania instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe. Badanie zostało przeprowadzone przez IZFiA oraz IGTE metodą CAWI w dniach od 6 lutego do 4 marca 2020 roku na próbie 15 instytucji finansowych, TFI i PTE, członków ww. izb.