

Dokonano przeglądu PPK. Co rekomenduje Ministerstwo Finansów?

Kategoria: Rozwój i fundusze

Opublikowano: piątek, 09, październik 2026 14:47

Adrian Pokrywczyński

Odslony: 89

Ministerstwo Finansów przygotowało wymagany ustawą przegląd Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK). Podsumowuje w nim działalność systemu oraz wskazuje swoje rekomendacje.

Dokument, rozesłany do konsultacji i uzgodnień, ogólnie pozytywnie ocenia funkcjonowanie PPK. Ministerstwo wskazuje, że liczba zarówno podmiotów zatrudniających prowadzących program, jak i osób w nim uczestniczących systematycznie rośnie. W programie uczestniczy 62,26% zatrudnionych w Polsce pracowników.

Ministerstwo Finansów sformułowało natomiast następujące rekomendacje pod kątem potencjalnych zmian legislacyjnych i organizacyjnych systemu:

1. rozważenie zwiększenia częstotliwości autozapisu do PPK do 3 lat (z obecnych 4);
2. wprowadzenie automatyzmu uczestnictwa w PPK dla osób między 55. a 70. rokiem życia;
3. umożliwienie przystąpienia do PPK na wniosek osobom, które ukończyły 70. rok życia;
4. wprowadzenie dokonywania oceny ratingów emitentów papierów wartościowych;
5. modyfikacja polityki inwestycyjnej funduszy zdefiniowanej daty, w tym zmiana limitów struktury portfela akcyjnego, proporcji między segmentami spółek giełdowych oraz limitów zaangażowania w instrumenty z indeksu WIG20;
6. umożliwienie inwestowania części aktywów w fundusze rynku prywatnego;
7. ujednolicenie okresów przedawnienia roszczeń z tytułu wpłat do PPK, wpłat powitalnych i dopłat rocznych;
8. dopuszczenie innych – obok pisemnej – form, w jakich uczestnik PPK może wskazać instytucji finansowej osoby uprawnione;
9. umożliwienie dokonania zmiany umowy o prowadzenie PPK przez podmiot zatrudniający, w sytuacji uzgodnienia z instytucją finansową zmian w umowie o zarządzanie;
10. rozszerzenie katalogu danych przekazywanych przez Ewidencję PPK Portalowi PPK.

Zgodnie z prawem, Rada Ministrów dokonuje przeglądu PPK nie rzadziej niż co 4 lata. Co warte podkreślenia, nie przesądza on o szykowanych przez rząd zmianach. Są to jedynie sugestie Ministerstwa Finansów, które nie muszą być wdrożone.

Całość dokumentu została zaprezentowana [na stronach Ministerstwa Finansów](#).