

Robert Zapotoczny

Pracownicze Plany Kapitałowe

PPK jako nowy instrument dodatkowego oszczędzania na starość

Postępujący proces starzenia się społeczeństwa wywiera bezpośredni wpływ na system emerytalny. Skutkiem tego procesu jest bowiem zwiększenie liczby beneficjentów świadczeń i wydłużenie okresu ich pobierania, co powoduje powstanie problemu adekwatności świadczeń emerytalnych.

W związku z tym, że rodzina już dawno przestała pełnić funkcje zabezpieczające byt wszystkim swoim członkom, pracujący muszą – odpowiednio wcześniej – sami zadbać o swoje bezpieczeństwo finansowe na okres po zakończeniu aktywności zawodowej, zwłaszcza, że emerytura jest nadal głównym źródłem utrzymania dla większości jej beneficjentów. Jest to istotne chociażby ze względu na obserwowany obecnie spadek podaży usług opiekuńczych nad osobami starszymi. Rosnące zapotrzebowanie na te usługi oraz ich wysoka cena powodują, że stają się one dostępne tylko dla nielicznych.

Z uwagi na problem adekwatności świadczeń emerytalnych, szczególnego znaczenia nabierają dodatkowe formy oszczędzania na emeryturę, funkcjonujące w ramach filara budowanego przez pracodawców wspólnie z pracownikami albo opartego na indywidualnej przezorności samych zainteresowanych. Mają one służyć dywersyfikacji źródeł przyszłych świadczeń i tym samym przyczynić się do zwiększenia bezpieczeństwa emerytalnego Polaków.

Jedną z możliwości gromadzenia dodatkowych środków na okres po zakończeniu aktywności zawodowej - w ramach filara budowanego przez pracodawców wspólnie z pracownikami - są Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK). Jest to powszechny program dla zatrudnionych i jedyny, w którym do prywatnych oszczędności uczestnika dokłada się nie tylko jego pracodawca, ale także państwo, a ze zgromadzonych środków można skorzystać w dowolnym czasie.

PPK dopuszcza ponadto możliwość wypłaty środków w przypadku poważnego zachorowania uczestnika, jego małżonka lub dziecka i co istotne nie ogranicza tej wypłaty z uwagi na wiek uczestnika lub etap oszczędzania w PPK.

W kontekście konieczności dywersyfikacji źródeł przyszłych świadczeń, na pracodawców nałożono obowiązek oferowania PPK oraz wprowadzono automatyczny zapis osób zatrudnionych do programu.

W dłuższej perspektywie uczestnictwo w PPK spowoduje nie tylko polepszenie indywidualnej sytuacji przyszłych beneficjentów świadczeń emerytalnych, ale także pozytywnie wpłynie na stabilność systemu emerytalnego i finanse państwa.