

O sukcesie PPK zadecyduje informacja i edukacja

Kluczowym warunkiem sukcesu PPK będzie transparentna informacja oraz edukacja dostosowana do potrzeb pracowników i pracodawców – wynika z panelu dyskusyjnego „Bezpieczeństwo finansowe Polaków”, który odbył się 4 czerwca podczas IX Europejskiego Kongresu Finansowego.

Dyskusję rozpoczęła prezentacja dr Łukasza Srokowskiego z Instytutu Millenials, który przedstawił wyniki badania dotyczącego świadomości i postaw najmłodszego pokolenia pracowników wobec oszczędzania, emerytury i PPK. Millenialsi nie wierzą w państwową emeryturę, chcą oszczędzać i widzą w tym wartość. 86,5% z nich oszczędza regularnie lub nieregularnie, a prawie 50% odkłada niemal połowę swojej pensji. Tylko nieco ponad 1/3 z nich słyszała o PPK, ale 56,7% uznaje je za dobry projekt, a aż 28,5% chce odkładać 4% swojego wynagrodzenia w tym programie.

Podsumowując swoje wystąpienie dr Srokowski wskazał, że autentyczność i wiarygodność są dla tego pokolenia najważniejszą wartością, a przy ich podejściu do oszczędzania PPK są narzędziem, na bazie którego można zbudować ich zaufanie do Państwa, trzeba tylko dotrzymać zawartą w tym programie obietnicę.

Zdaniem Ewy Małyszko, prezes zarządu PFR TFI, PPK, aby stały się powszechne, potrzebują m. in. efektywnej komunikacji. – Aby podjąć świadomą decyzję i pozostać w tym programie trzeba dowiedzieć się o jego istnieniu, zrozumieć zasady jego funkcjonowania i uświadomić sobie potrzebę budowania dodatkowego zabezpieczenia na jesień życia. 2/3 milleniśców nie słyszało o PPK. Potrzebujemy szerokiej komunikacji i programów edukacyjnych, aby uczestnictwo w PPK było świadome i trwałe – mówiła podczas panelu szefowa PFR TFI. Wskazała także, że pokolenie urodzone w latach 1982-2000 ceni sobie poczucie sprawczości, a zarządzając swoimi pieniędzmi i podejmując decyzje finansowe potrzebuje mieć do nich szybki, bezpośredni dostęp za pomocą aplikacji w telefonie. Dlatego też ważne jest też wyjście naprzeciw tym potrzebom przez instytucje finansowe oferujące plany.

Wyzwania związane z wdrażaniem PPK inaczej postrzega Krzysztof Nowak, prezes zarządu Mercer Polska. Uważa on, że większym problemem we wdrożeniu PPK może być postawa polskich pracodawców, którzy nie do końca rozpoznają i rozumieją potrzebę kształtowania relacji pracodawca-pracownik w oparciu o programy długoterminowego oszczędzania, a od ich postawy zależy ostateczny poziom partycypacji pracowników. Pracodawcy powinni być zaangażowani w ten projekt, a do tego potrzeba dwóch rzeczy – edukacji oraz więcej przestrzeni do decydowania. Szef Mercera jest też przekonany, że to ostatnia reforma w tym obszarze, że następnej szansy nie dostaniemy, dlatego powinniśmy odpowiedzialnie ją wykorzystać.

W opinii Małgorzaty Rusewicz, prezes IGTE, aby PPK okazały się sukcesem, potrzebna jest odbudowa społecznego zaufania do systemu długoterminowego oszczędzania. – *Zaufania nie można zbudować szybko, to jest długi proces. Wiarygodność w tej mierze ma niezwykle znaczenie, dlatego instytucje finansowe i inni interesariusze powinni działać transparentnie i odpowiedzialnie podczas rozbudowy kapitałowego filara systemu emerytalnego* – wskazała prezes Rusewicz.

Łukasz Kozłowski, główny ekonomista FPP i ekspert CALPE zwrócił uwagę, że PPK to program z automatycznym zapisem z możliwością rezygnacji, a więc rozwiązaniem, które nie ogranicza wolności wyboru, a wspiera proces podejmowania decyzji, ułatwia podjęcie działania zwiększającego poziom osobistego bezpieczeństwa finansowego na bardzo korzystnych warunkach. Wskazał również, że dla



Izba Gospodarcza
Towarzystw Emerytalnych

optymalnej realizacji celów stawianych przed PPK potrzebne jest stworzenie systemu rent dożywotnich jako uzupełnienia systemu wypłat.

Debatę poprowadził Marek Tejchman, z-ca redaktora naczelnego DGP. Cytowane badania zostały zrealizowane przez Instytut Millenials we współpracy z PFR TFI.

Więcej informacji:

Izba Gospodarcza Towarzystw Emerytalnych

Filip Pietkiewicz-Bednarek

Dyrektor ds. komunikacji

tel. 22 629 09 27

email: f.pietkiewicz@igte.pl