

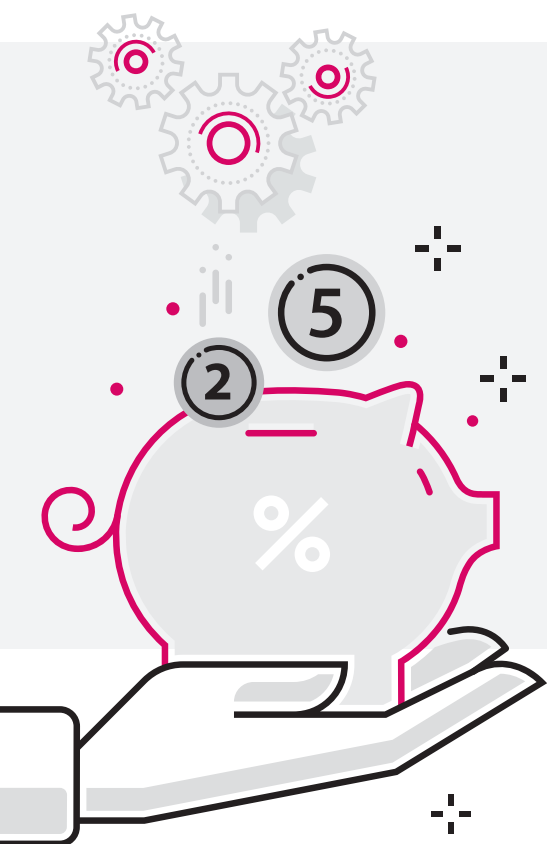
Newsletter PPK (1/2026)

Millennium
fundusze inwestycyjne

Podsumowanie roku 2025



Rok 2025 okazał się przełomowy dla Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK). Wzrost aktywów, rekordowa partycypacja i świetne wyniki rynkowe potwierdziły, że PPK stały się jednym z najskuteczniejszych sposobów długoterminowego budowania oszczędności. To był rok, w którym uczestnicy realnie zyskali, a program wszedł na zupełnie nowy poziom popularności i skuteczności.



Najważniejsze liczby 2025

- 49% wzrost aktywów PPK
- 430 tys. nowych uczestników
- 57,2% partycypacji
- 4,12 mln uczestników
- Średnia wartość aktywów na 1 uczestnika na koniec grudnia 2025 r. (45 mld/4,1 mln) – ok. 11 tys. zł
- Wyniki funduszy Millennium TFI: od +10,8% do +27,8%

Źródło: Opracowanie na podstawie Biuletynu dostępnego na portalu mojeppk.pl: Biuletyn-PPK-01-2026_-51-.pdf oraz wyników funduszy PPK publikowanych na stronie ppk.millenniumtfi.pl

Program PPK w Polsce okazał się wielkim sukcesem. Na koniec 2025 r. w programie uczestniczyło **ponad 4,1 miliona pracowników**. W całym roku 2025 do programu dołączyło **430 tysięcy osób**, czyli prawie 36 tysięcy osób miesięcznie. Oznacza to, że w programie po 5 latach od jego uruchomienia bierze udział **co drugi** do tego uprawniony pracownik. Wartość zgromadzonych środków wynosi już **45 mld zł** co daje średnio **blisko 11 tys. zł** oszczędności na 1 uczestnika.

Biorąc pod uwagę bardzo niskie koszty prowadzenia programu oraz dopłaty od państwa i pracodawców, PPK jest obecnie jednym z najbardziej efektywnych sposobów budowania i pomnażania kapitału w Polsce.

PPK w Polsce

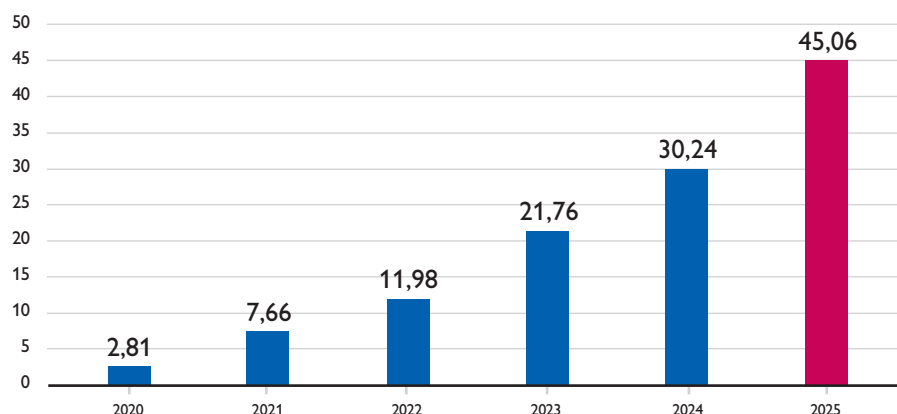
Przegląd najważniejszych danych rynkowych

Według danych z portalu mojeppk.pl na koniec grudnia 2025 roku wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty wyniosła

45,06 mld zł



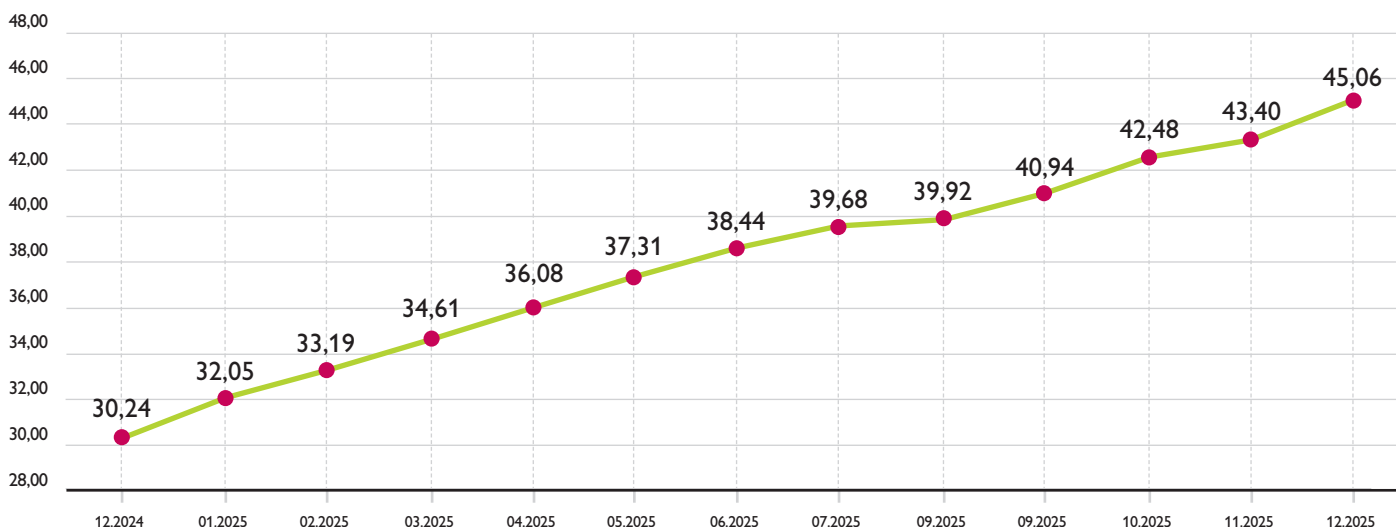
Wartość aktywów w poszczególnych latach (mld zł)



Źródło: Opracowanie na podstawie Biuletynu dostępnego na portalu mojeppk.pl: Biuletyn-PPK-01-2026_-51-.pdf

Ubiegły rok w PPK rozpoczął się z poziomem **30,24 mld zł**, a już po dwunastu miesiącach wartość aktywów netto wzrosła o **49%** w stosunku do końca 2024 r., osiągając **45,06 mld zł**. To blisko **15 mld zł** więcej. Średnie miesięczne tempo wzrostu wyniosło ok. **1,2 mld zł**, a za rekordowe można uznać styczeń i grudzień, kiedy aktywa zwiększyły się odpowiednio o **1,8 mld zł** oraz **1,7 mld zł**.

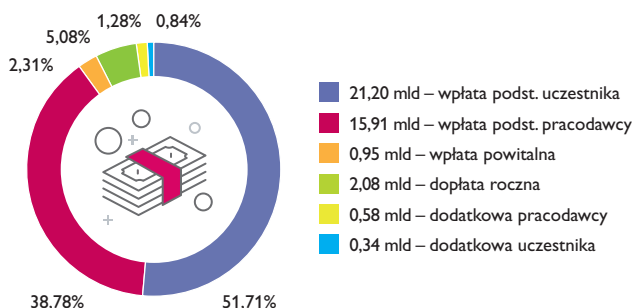
Wartość aktywów netto narastająco (mld zł) w 2025 r.



Źródło: Opracowanie na podstawie Biuletynu dostępnego na portalu mojeppk.pl: Biuletyn-PPK-01-2026_-51-.pdf

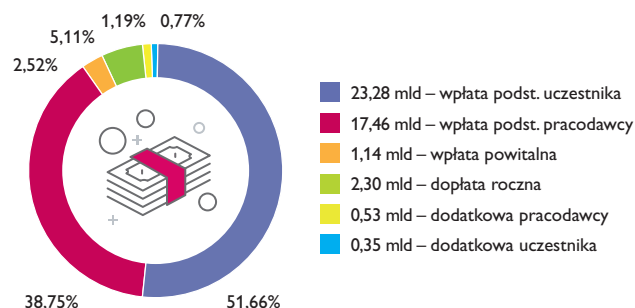
Wysokość wpłat do PPK

– według typu wpłat



Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty

– według typu wpłat

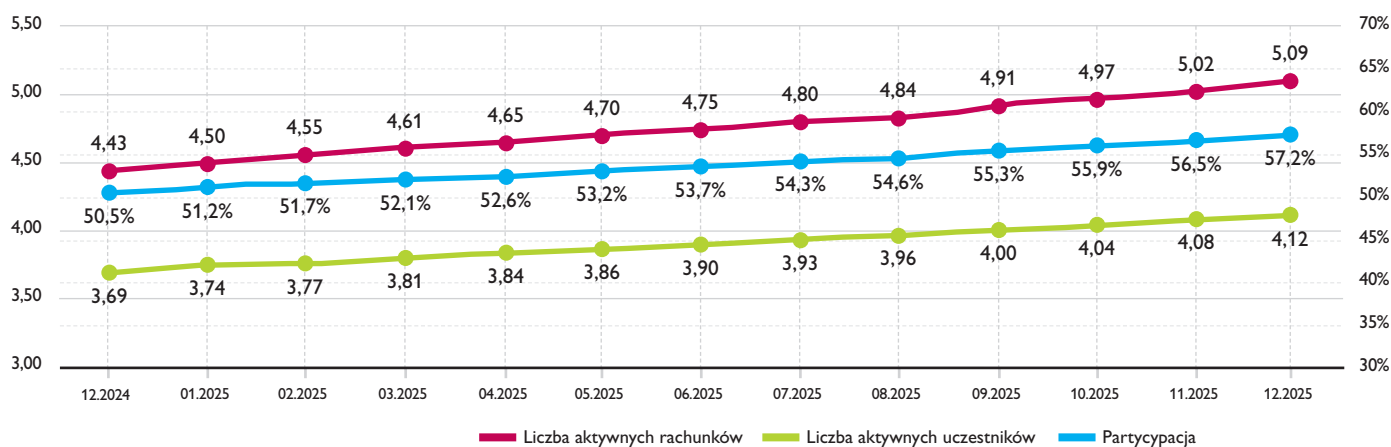


Źródło: Opracowanie na podstawie Biuletynu dostępnego na portalu mojeppk.pl: Biuletyn-PPK-01-2026_-51-.pdf



Poziom partycypacji w programie zwiększył się do **57,2 %**. Co daje wzrost o **6,7 % r/r**. Średnio co **4 minuty** do programu dołączają **3 nowe osoby**. Stabilność zasad funkcjonowania programu oraz mechanizm dopłat powodują, że Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) rozwijają się w coraz szybszym tempie.

Liczba aktywnych rachunków (w mln), liczba uczestników (w mln) i poziom partycypacji (w %)

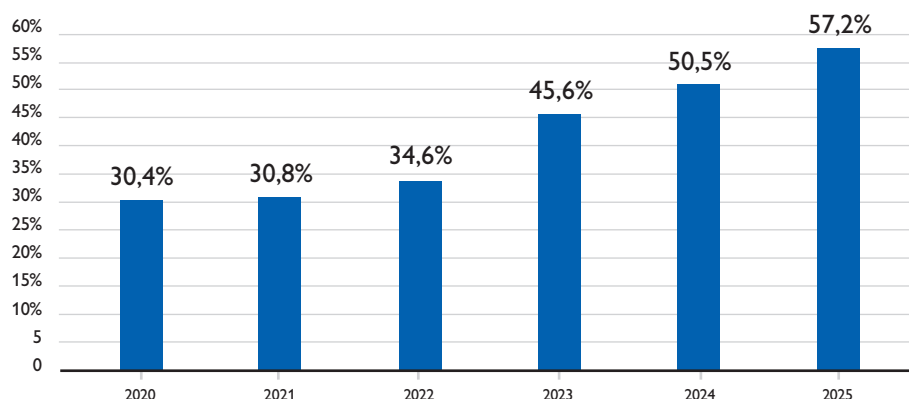


Źródło: Opracowanie na podstawie Biuletynu dostępnego na portalu mojeppk.pl: Biuletyn-PPK-01-2026_-51-.pdf

Z możliwości długoterminowego oszczędzania skorzystało już

4,12 mln osób.

Partycypacja w poszczególnych latach (%)



Źródło: Opracowanie na podstawie Biuletynu dostępnego na portalu mojeppk.pl: Biuletyn-PPK-01-2026_-51-.pdf

Kto najchętniej oszczędza?

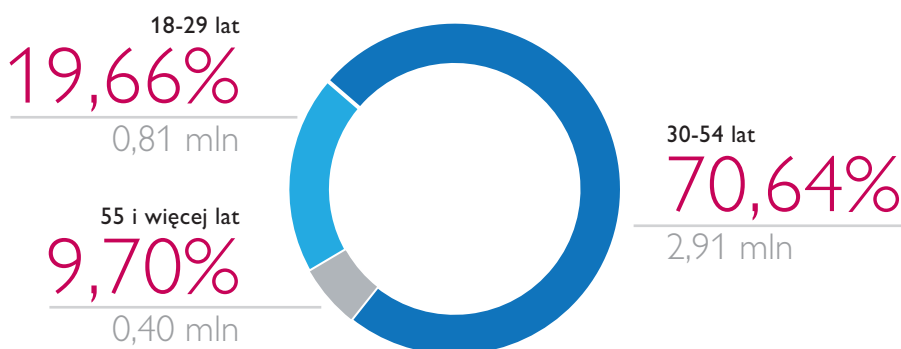
Analiza przeprowadzona przez portal mojeppk.pl

80%

- **71%** uczestników PPK to osoby w wieku **30–54 lata**,
- rekordową partycypację – **prawie 80%** – mają firmy zatrudniające powyżej 1000 osób,
- młodzi (**18-29 lat**) stanowią prawie **20%** uczestników, co pokazuje, że program trafia również do nowego pokolenia pracowników



Wiek uczestników PPK



Źródło: Opracowanie na podstawie Biuletynu dostępnego na portalu mojeppk.pl: Biuletyn-PPK-01-2026_-51-.pdf



PPK to środki, które:

- są prywatną własnością uczestników,
- podlegają dziedziczeniu,
- są lokowane na rynku kapitałowym zgodnie z polityką inwestycyjną funduszy zdefiniowanej daty,
- możesz wypłacić:
 - przed 60 r.ż., otrzymasz wtedy kapitał pomniejszony o dopłaty od państwa, a 30% wpłat finansowanych przez pracodawcę zostanie przekazane na Twoje subkonto w ZUS, od reszty zostanie potrącony podatek od zysków kapitałowych,
 - w przypadku wystąpienia poważnej choroby, otrzymasz 25% zgromadzonych środków,
 - na wkład własny do kredytu hipotecznego dla osób do 45 r.ż., otrzymasz nawet 100% zgromadzonych środków,
 - po 60 r.ż. na preferencyjnych warunkach, bez podatku od zysków kapitałowych.
- pozwalają na sprawdzanie stanu oszczędności 24/7,

mogą wspierać przyszłe **bezpieczeństwo finansowe**, a wartość zgromadzonych środków zależy od wyników inwestycyjnych.



Wzrosty na globalnych rynkach akcji, solidne zachowanie polskich obligacji oraz sprzyjające otoczenie makroekonomiczne przełożyły się na dobre wyniki wszystkich funduszy PPK – zarówno w skali całego rynku, jak i w ofercie Millennium TFI.

Jak poradziły sobie fundusze PPK w 2025 roku?

Dobre wyniki w całym systemie PPK

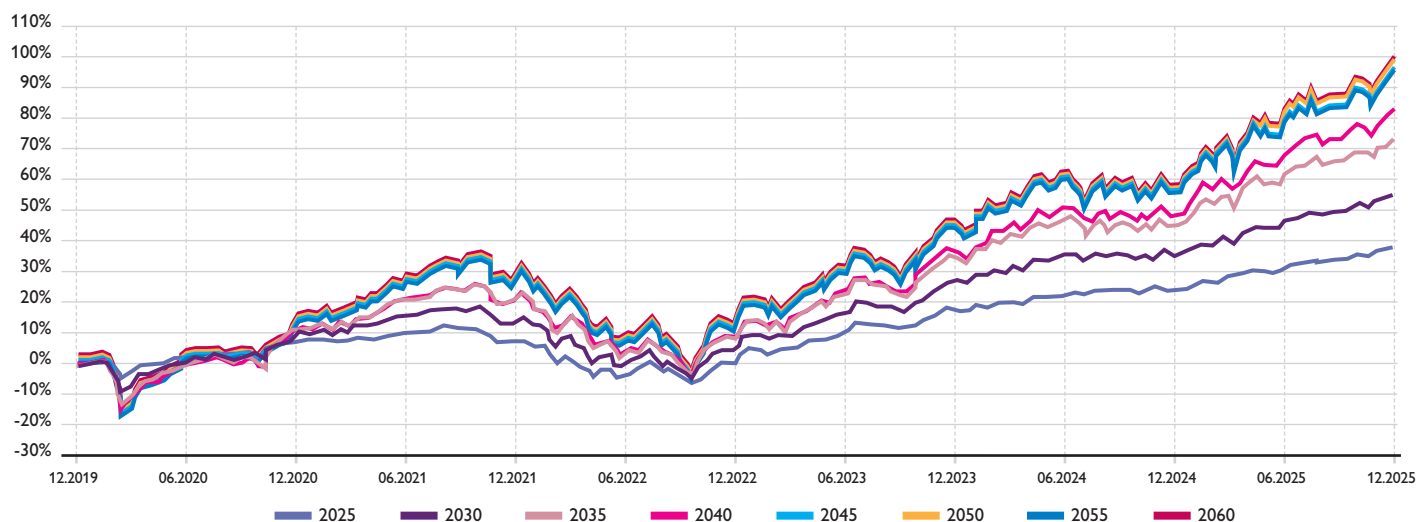
Zgodnie z danymi portalu analizy.pl wszystkie fundusze zdefiniowanej daty zakończyły 2025 rok z dodatnią stopą zwrotu, mieszczącą się w przedziale od **6,3%** do **38,2%** (średnio **22,8%**).

Dobre wyniki inwestycyjne, w połączeniu z regularnymi wpłatami pracowników, pracodawców i państwa, znacząco zwiększyły długoterminowe oszczędności uczestników.

Rok 2025 był dla funduszy PPK (fundusze zdefiniowanej daty) **niezwykle udany**.

Wyniki funduszy PPK od 12.2019 r. do 12.2025 r.

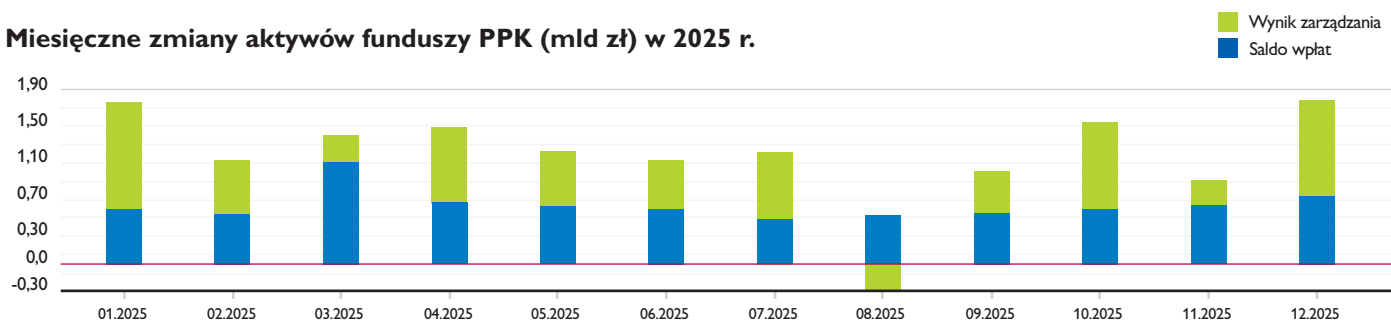
Średnie stopy zwrotu funduszy zdefiniowanej daty PPK



Wyniki PPK – średnia	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060	2065
2025 rok	11,2%	14,9%	20,0%	24,1%	25,3%	27,8%	27,9%	27,8%	27,4%
od 12.2019 do 12.2025	37,7%	54,7%	74,2%	83,2%	94,6%	98,7%	98,1%	99,2%	—

Źródło: Dane z portalu analizy.pl: Ranking PPK według stanu hipotetycznego konta (grudzień 2025) - Analizy.pl

Miesięczne zmiany aktywów funduszy PPK (mld zł) w 2025 r.



Miesięczne zmiany	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII
Wynik zarządzania	1,17	0,58	0,29	0,82	0,60	0,55	0,73	-0,37	0,47	0,95	0,27	1,03
Wpłaty netto	0,59	0,55	1,11	0,68	0,63	0,59	0,49	0,53	0,55	0,60	0,64	0,75
Aktywa	32,04	33,17	34,57	36,06	37,30	38,43	39,68	39,91	40,93	42,48	43,38	45,16

Źródło: Dane z portalu analizy.pl: Aktywa PPK (grudzień 2025) – 45 mld zł przekroczone - Analizy.pl

Dla Millennium TFI rok 2025 był szczególnie korzystny – wszystkie fundusze PPK wypracowały dodatnie stopy zwrotu, a te skierowane do młodszych uczestników osiągnęły najlepsze rezultaty, korzystając z wysokiego udziału akcji w portfelu.

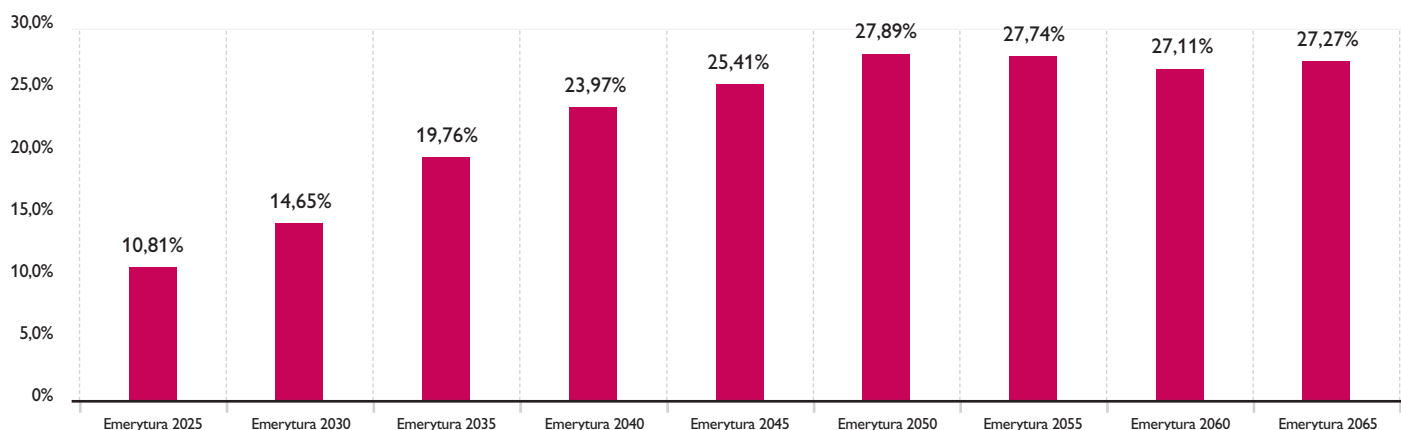
Wyniki funduszy PPK Millennium TFI

Najlepiej wypadły Fundusze dla młodszych uczestników z największym udziałem akcji. Wyniki funduszy z datami **2040-2065** przekroczyły **+23%**. Fundusze z większym udziałem obligacji, również wypracowały zyski. Najniższą, ale nadal dodatnią stopę zwrotu **+10,81%** osiągnął Subfundusz **Emerytura 2025**.

To efekt:

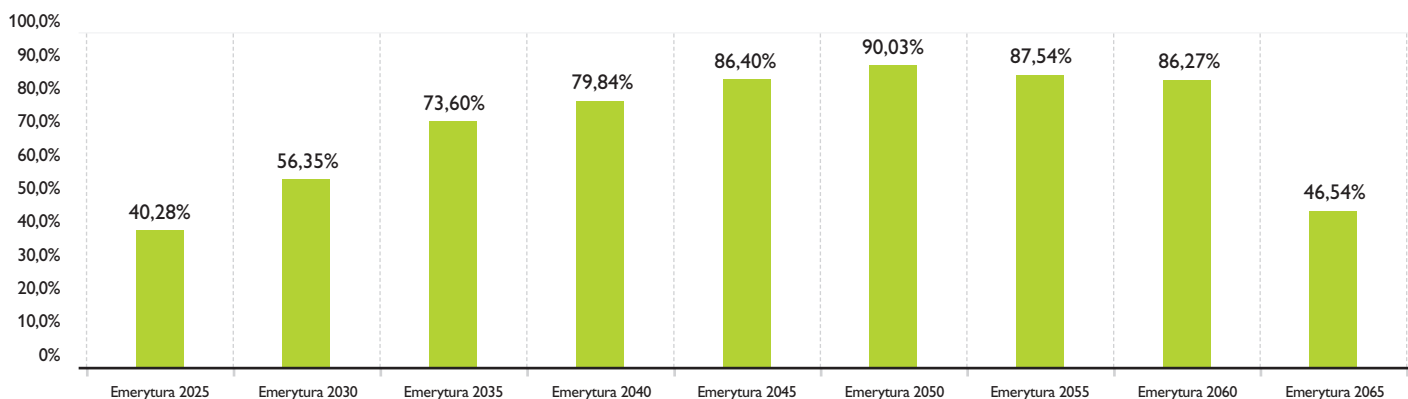
- bardzo dobrego roku na globalnych rynkach,
- stabilnego wzrostu na polskich obligacjach skarbowych,
- utrzymania stabilnego zarządzania oraz przewidywalności wyników – kluczowe z perspektywy uczestników zbliżających się do wieku 60+.

Stopy zwrotu funduszy PPK w Millennium TFI w 2025 r.



Źródło: Opracowanie własne. Stopy zwrotu funduszy obliczone na podstawie wycen jednostek funduszy publikowanych na stronie www.ppk.millenniumtfi.pl

Wyniki funduszy PPK Millennium TFI od początku działalności do końca 2025 r.



Źródło: Opracowanie własne. Stopy zwrotu funduszy obliczone na podstawie wycen jednostek funduszy publikowanych na stronie www.ppk.millenniumtfi.pl



Im młodsza grupa wiekowa, tym wyższe wyniki. Fundusze o najwyższym udziale akcji (daty 2040–2065) osiągnęły stopy zwrotu przekraczające

23%

Najważniejsze wnioski na 2025 r.



Wszystkie fundusze PPK zakończyły rok na plusie.

Zarówno rynek jako całość, jak i fundusze Millennium TFI.



Część obligacyjna również pozytywnie zaskoczyła.

Polskie obligacje skarbowe okazały się stabilnym i zyskowym komponentem portfeli.



Zdywersyfikowane podejście TFI sprawdziło się w zmiennym otoczeniu. Ekspozycja globalna wspierała wyniki, a zróżnicowanie klas aktywów ograniczało ryzyko.



Co to oznacza dla uczestników PPK?

- realny wzrost wartości ich oszczędności,
- mocny wpływ dopłat pracodawców i państwa na końcowy kapitał,
- potwierdzenie, że długoterminowe inwestowanie w ramach PPK działa,
- korzyści zarówno z części akcyjnej, jak i dłużnej portfeli.



Sprawdź aktualne notowania Funduszy PPK
na naszej stronie: [Millennium TFI S.A. – Notowania](#)

Oceniając wyniki funduszy PPK z palety Millennium TFI w 2025 roku, można wyraźnie dostrzec tendencję lepszych nominalnie stóp zwrotu w tych funduszach zdefiniowanej daty, które mają większy udział polskiego rynku akcji.

Komentarz do Funduszy PPK

Nasza ekspozycja na sektor największych spółek, szczególnie w sektorze bankowym (a więc tych najczęściej wybieranych przez kapitał zagraniczny), przez większość roku pozostawała niedoważona. Koncentrowaliśmy się bowiem na poszukiwaniu wartości w biznesie prywatnym, mniej narażonym na regulacje oraz bardziej przewidywalnym, niż spółki kontrolowane przez Skarb Państwa. Z perspektywy roku nie oceniamy tej decyzji negatywnie, jednak w nowy rok wchodzimy z dużo bardziej zrównoważonym zaangażowaniem w polskie indeksy. W przypadku globalnych akcji, zanikająca dywergencja pomiędzy amerykańskim i europejskim rynkiem akcji skutecznie wspierała wzrosty cen spółek, szczególnie w sektorze technologicznym. Dzięki tym czynnikom nasza ekspozycja na globalne rynki również wpływała pozytywnie na dodatnie stopy zwrotu, niwelując słabe zachowanie rynku amerykańskiego w pierwszym półroczu.

Cieszy nas fakt, że część dłużna funduszy zdefiniowanej daty nie tylko zrealizowała swoje cele, ale wręcz przebiła nasze oczekiwania. Ich wykorzystanie jako stabilnego elementu portfela miało zatem swoje uzasadnienie. Koncentracja na polskich obligacjach skarbowych pozwoliła konsekwentnie budować stabilne i dodatnie stopy zwrotu, łącząc nadal atrakcyjną dochodowość przy wciąż podwyższonych stopach procentowych oraz wysoką jakością emitenta.

W rezultacie, mimo słabszych wyników największych spółek, fundusze zdefiniowanej daty wypełniły swoją rolę – skutecznie dywersyfikowały ryzyko, łącząc różne klasy aktywów na różnych rynkach. Opisane wcześniej warunki rynkowe, skłaniają nas

do sformułowania szans, zagrożeń oraz naszego podejścia na 2026 rok. Spodziewamy się kontynuacji łagodzenia polityki monetarnej przez największe banki centralne, choć większa skala obniżek stóp procentowych jest już prawdopodobnie za nami. Rentowności obligacji, stanowiące główną składową przyszłych stóp zwrotu części dłużnej funduszy, są jednak nadal atrakcyjne i powinny nadal skutecznie bronić dodatnich stóp zwrotu – szczególnie w Polsce. Spodziewamy się, że nadchodzące miesiące nadal będą sprzyjać obligacjom, choć pewnie tempo i skala wzrostów może być nieco niższa, niż w 2025 roku.

W przypadku części akcyjnej funduszy, dostrzegamy solidne fundamenty spółek, wciąż sprzyjające otoczenie makroekonomiczne oraz dobre prognozy wyników spółek. Środowisko niższych stóp procentowych również może obniżyć koszt pozyskania kapitału przez firmy, wspierać sektory usługowe i konsumenckie, ale także zwiększać potencjalną premię za ryzyko w porównaniu z rynkiem obligacji. Wciąż widzimy duży potencjał w sektorze AI i technologicznym w USA, ale także przestrzeń do przeniesienia popytu na inne sektory. Duże nadzieje pokładamy w rynkach wschodzących, które pokazały swoją odporność na amerykańskie cła, a względnie sprzyjające otoczenie makroekonomiczne, duża niejednorodność, słabnący USD czy niskie wyceny spółek, mogą potencjalnie wspierać akcje z tych regionów. Oczywiście w krótkim terminie eskalacja napięć geopolitycznych czy decyzje dotyczące amerykańskiej polityki celnej będą zapewne nieraz wprowadzać chaos. Wydaje się jednak, że inwestorzy w Polsce i na świecie coraz lepiej radzą sobie z takimi krótkoterminowymi szokami i uodparniają się na nie.



☎ Więcej informacji na temat inwestycji znajdziesz w naszym Outlooku Inwestycyjnym – kliknij [Millennium TFI S.A. – Outlook 2026](#) aby przeczytać więcej.

Jak działa Fundusz zdefiniowanej daty

Fundusze PPK inwestują środki w fundusze zdefiniowanej daty dostosowane do wieku uczestników. Każdy fundusz PPK ma w nazwie rok (2025, 2030, 2035, 2040 itd.). To rok, w którym dany uczestnik PPK skończy 60 lat.

Od tego do jakiej grupy wiekowej skierowany jest konkretny fundusz, zależy jaką część oszczędności inwestujemy w akcje, a jaką w obligacje. Fundusze PPK z wcześniejszą datą (np. 2025, 2030) są skierowane do najstarszych uczestników, dlatego inwestycje skupiają się głównie na papierach dłużnych m.in. obligacjach. Fundusze PPK z dalszą datą (np. 2055, 2060, 2065) skierowane są do młodszych osób, dlatego inwestują przede wszystkim w akcje, co daje większy potencjał wzrostu, ale też wyższe ryzyko. Mechanizm ten jest identyczny dla wszystkich TFI oferujących PPK i wynika z ustawy. Jego zadaniem jest dopasowanie poziomu

ryzyka do wieku uczestnika, tak aby maksymalizować zyski, gdy jest dużo czasu do 60 roku życia oraz chronić kapitał, gdy zbliża się wypłata.

Uczestnik może jednak samodzielnie zdecydować o wyborze dowolnego subfunduszu PPK niezależnie od wieku, w oparciu o własne preferencje dotyczące udziału akcji i obligacji w portfelu. Możliwy jest także wybór kilku różnych subfunduszy o różnych datach docelowych i podzielenie składek i zgromadzonych aktywów pomiędzy nie w dowolnych proporcjach. Zmiany alokacji i wybór subfunduszy PPK możliwy jest w serwisie **STI24 Millennium PPK**.

🔍 **Sprawdź** w jakie instrumenty inwestują nasze fundusze zdefiniowanej daty **KID PPK – Millennium TFI S.A.**



Mając PPK nie musisz podejmować decyzji inwestycyjnych.

Zarządzający funduszami zdefiniowanej daty wykonuje to za Ciebie:

- **monitoruje rynek,**
- **dostosowuje udział akcji i obligacji,**
- **realizuje strategię dopasowaną do wieku.**

Uczestnik może, ale nie musi ingerować w swoje inwestycje, a zmianę funduszu PPK zleci przez serwis STI24.

🔍 **Zaloguj się: Panel logowania – Millennium TFI S.A.**



Struktura portfela w funduszach zdefiniowanej daty zmienia się wraz z wiekiem uczestnika

Fundusze PPK	Fundusze zdefiniowane daty zmniejszają udział akcji z upływem czasu								
Subfundusz Emerytura 2025	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025		
Udział akcji	25-50%	10-30%	10-27%	10-23%	10-19%	10-15%	0-15%		
Udział obligacji	50-75%	70-90%	73-90%	77-90%	81-90%	85-90%	85-100%		
Subfundusz Emerytura 2030	2019	2020-24	2025	2026	2027	2028	2029	2030	
Udział akcji	40-70%	25-50%	10-30%	10-27%	10-23%	10-19%	10-15%	0-15%	
Udział obligacji	30-60%	50-75%	70-90%	73-90 %	77-90%	81-90%	85-90%	85-100%	
Subfundusz Emerytura 2035	2024	2025-29	2030	2031	2032	2033	2034	2035	
Udział akcji	40-70%	25-50%	10-30%	10-27%	10-23%	10-19%	10-15%	0-15%	
Udział obligacji	30-60%	50-75%	70-90%	73-90 %	77-90%	81-90%	85-90%	85-100%	
Subfundusz Emerytura 2040	2019	2020-29	2030-34	2035	2036	2037	2038	2039	2040
Udział akcji	60-80%	40-70%	25-50%	10-30%	10-27%	10-23%	10-19%	0-15%	0-15%
Udział obligacji	20-40%	30-60%	50-75%	70-90%	73-90%	77-90%	81-90%	85-90%	85-100%
Subfundusz Emerytura 2045	2024	2025-34	2035-39	2040	2041	2042	2043	2044	2044
Udział akcji	60-80%	40-70%	25-50%	10-30%	10-27%	10-23%	10-19%	0-15%	0-15%
Udział obligacji	20-40%	30-60%	50-75%	70-90%	73-90%	77-90%	81-90%	85-90%	85-100%
Subfundusz Emerytura 2050	2029	2030-39	2040-44	2045	2046	2047	2048	2049	2050
Udział akcji	60-80%	40-70%	25-50%	10-30%	10-27%	10-23%	10-19%	0-15%	0-15%
Udział obligacji	20-40%	30-60%	50-75%	70-90%	73-90%	77-90%	81-90%	85-90%	85-100%
Subfundusz Emerytura 2055	2035	2035-44	2045-49	2050	2051	2052	2053	2054	2055
Udział akcji	60-80%	40-70%	25-50%	10-30%	10-27%	10-23%	10-19%	0-15%	0-15%
Udział obligacji	20-40%	30-60%	50-75%	70-90%	73-90%	77-90%	81-90%	85-90%	85-100%
Subfundusz Emerytura 2060	2039	2040-49	2050-54	2055	2056	2057	2058	2059	2060
Udział akcji	60-80%	40-70%	25-50%	10-30%	10-27%	10-23%	10-19%	0-15%	0-15%
Udział obligacji	20-40%	30-60%	50-75%	70-90%	73-90%	77-90%	81-90%	85-90%	85-100%
Subfundusz Emerytura 2065	2044	2045-54	2055-59	2060	2061	2062	2063	2064	2065
Udział akcji	60-80%	40-70%	25-50%	10-30%	10-27%	10-23%	10-19%	0-15%	0-15%
Udział obligacji	20-40%	30-60%	50-75%	70-90%	73-90%	77-90%	81-90%	85-90%	85-100%
Subfundusz Emerytura 2070	2049	2050-59	2060-64	2065-69	2070				
Udział akcji	60-80%	40-70%	25-50%	10-30%	0-15%				
Udział obligacji	20-40%	30-60%	50-75%	70-90%	85-100%				

Nowy fundusz Emerytura 2070

Inwestowanie z myślą o nowym pokoleniu

Subfundusz Emerytura 2070 to fundusz zdefiniowanej daty, stworzony specjalnie z myślą o osobach urodzonych w latach 2008–2012, które w przyszłości będą oszczędzać w ramach Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK).

Jego zadaniem jest długoterminowe i systematyczne pomnażanie środków, które w przyszłości mają zasilić wypłatę po ukończeniu 60. roku życia lub inne cele przewidziane w ustawie o PPK. Na wcześniejszych etapach życia portfel funduszu jest bardziej dynamiczny, aby dać szansę na wyższe zyski oraz odpracowanie ewentualnych strat w długim terminie. Należy mieć na uwadze, że inwestowanie w fundusze wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym a w miarę zbliżania się uczestników do wieku 60 lat, strategia stopniowo staje się bardziej ostrożna.

Subfundusz Emerytura 2070 jak wszystkie fundusze PPK działa w oparciu o przepisy Ustawy o Pracowniczych Planach Kapitałowych z 4 października 2018 r. oraz regulacje dotyczące funduszy inwestycyjnych. Oznacza to inwestowanie pod stałym nadzorem, według jasno określonych zasad i z dbałością o bezpieczeństwo środków uczestników.

Subfundusz Emerytura 2070 to najbardziej dynamiczny fundusz Millennium PPK.

Na starcie Subfundusz Emerytura 2070 ma **średnią klasę ryzyka 4/7**, jednak ze względu na wysoki udział akcji **jest obecnie najbardziej dynamicznym subfunduszem** w ofercie Funduszy PPK zarządzanych przez Millennium TFI. To naturalne dla funduszu przeznaczonego dla najmłodszej grupy uczestników – mają oni przed sobą wiele lat inwestowania, co pozwala na budowanie oszczędności przy wyższym udziale aktywów wzrostowych. Z roku na rok ryzyko będzie stopniowo maleć, zgodnie z harmonogramem alokacji, aby zapewnić większą stabilność inwestycji w miarę zbliżania się do daty docelowej.

☎ Szczegóły na temat Subfunduszu Emerytura 2070 znajdziesz na naszej stronie: Subfundusz Emerytura 2070 – Millennium TFI S.A.



Dopłaty od Państwa

Ile otrzymali uczestnicy w 2025 roku?



W PPK nie jesteś sam – Twoje oszczędności zasilane są nie tylko przez Ciebie i pracodawcę, ale także przez państwo. Już na starcie możesz otrzymać dodatkowe środki, które **zwiększają wartość Twojego konta i przyspieszają budowanie kapitału na przyszłość.**

Wpłata powitalna i coroczne dopłaty to konkretne, dodatkowe pieniądze, które trafiają na Twój rachunek PPK, jeśli spełnisz proste warunki.

To jedna z najbardziej atrakcyjnych korzyści programu – oszczędzasz niewielkimi kwotami, a system dopłaca do Twoich oszczędności. Uczestnicy Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK), którzy spełnią ustawowe warunki,

otrzymują **jednorazową wpłatę powitalną w wysokości 250 zł**. To dodatkowe środki finansowane z Funduszu Pracy, przekazywane bezpośrednio na rachunek PPK uczestnika.

Uprawnienie przysługuje osobie, która:

- jest uczestnikiem PPK przez co najmniej 3 pełne miesiące kalendarzowe oraz
- posiada co najmniej 3 wpłaty podstawowe finansowane z własnych środków.

Po spełnieniu tych warunków, środki trafiają na jego rachunek automatycznie. Wpłata powitalna jest wypłacana uczestnikowi PPK bezpośrednio na jego konto w terminie 45 dni od końca kwartału, w którym oszczędza w PPK przez trzy miesiące.

Dopłaty roczne w wysokości 240 zł są przekazywane na rachunek pracownika do 31 marca następnego roku, po którym przysługuje dopłata, a ewidencjonowane na jego rachunku do 15 kwietnia. **Dopłata roczna** przysługuje tylko tym uczestnikom PPK, którzy w danym roku zgromadzą

na swoim rachunku lub rachunkach PPK wpłaty w określonej wysokości. W 2026 r. musi być to co najmniej 1009,26 zł, chyba że uczestnik PPK skorzysta z obniżenia swojej wpłaty podstawowej – w takim przypadku wystarczą wpłaty w wysokości co najmniej 252,32 zł.

Dopłaty mają stanowić zachętę do uczestniczenia w PPK do 60. roku życia. W przypadku wcześniejszego wycofania środków z PPK (tzw. zwrotu), uczestnik nie otrzyma kwoty odpowiadającej sumie wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.

Według danych z portalu mojeppk.pl oraz analizy.pl w 2025 r. **wypłacono dopłaty roczne** za rok 2024 w łącznej wysokości około **521 mln zł**, a także **wpłaty powitalne** o łącznej wartości ok **77,1 mln zł**.

Wpłaty powitalne otrzymało **308 tys.** uczestników, a dopłaty roczne **2,17 mln** uczestników.

Jak zostać uczestnikiem PPK

Umowę o prowadzenie PPK **w Twoim imieniu zawiera pracodawca**. Może to zrobić najwcześniej po 14 dniach zatrudnienia, a najpóźniej do 10. dnia miesiąca następującego po upływie 90 dni zatrudnienia.

Zrezygnowałeś z PPK? Możesz wrócić w każdej chwili.

Jeżeli wcześniej złożyłeś deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, w dowolnym momencie możesz ponownie przystąpić do programu. Wystarczy złożyć u pracodawcy odpowiedni wniosek.

Masz mniej niż 55 lat?

Złóż wniosek o dokonywanie wpłat

Jeśli zrezygnowałeś z PPK jeszcze przed automatycznym „zapisaniem” i masz mniej niż 55 lat, **złóż pracodawcy Wniosek o dokonywanie wpłat do PPK**.

- ☒ Pobierz Wniosek o ponowne dokonywanie wpłat do PPK: **Formularze PPK – Millennium TFI S.A.**

Ukończyłeś 55 lat?

Obowiązuje inny formularz

Jeśli złożyłeś deklarację o rezygnacji jeszcze przed przystąpieniem do PPK, a w międzyczasie ukończyłeś 55 lat, powinieneś **złożyć pracodawcy Wniosek o dokonywanie wpłat do PPK oraz Wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK dla osób 55+**.

- ☒ Pobierz Wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK dotyczący osób 55+: **Formularze PPK – Millennium TFI S.A.**

Po otrzymaniu wniosku pracodawca jest zobowiązany:

- zawrzeć w Twoim imieniu umowę o prowadzenie PPK,
- naliczyć, pobrać i przekazać wpłaty do programu.

Jak zwiększyć swoje wpłaty?

PPK umożliwia **zwiększenie swoich oszczędności o wpłatę dodatkową (do 2%)** w zależności od Twojej sytuacji finansowej i potrzeb. **Pobierz Deklarację dotyczącą wpłat dodatkowych do PPK Formularze PPK – Millennium TFI S.A.** aby zwiększyć swoje oszczędności. W każdej chwili możesz również wrócić do samej wpłaty podstawowej, PPK daje elastyczność w finansowaniu.

Dlaczego warto być w PPK?

Przystąpienie do PPK to jeden z najprostszych sposobów na **budowanie dodatkowych oszczędności na przyszłość**. Największą zaletą programu jest to, że **nie oszczędzasz sam – do Twoich wpłat dokłada się pracodawca**, a dodatkowe środki zapewnia także państwo.



Dziękujemy za wspólne budowanie oszczędności...



Rok 2025 pokazał, że **regularne odkładanie nawet niewielkich kwot** daje wymierne efekty. PPK staje się **jednym z najskuteczniejszych** sposobów długoterminowego oszczędzania – dzięki dodatkowym wpłatom i korzystnej polityce inwestycyjnej.

Dziękujemy za zaufanie.

- 🔗 Sprawdź swoje środki w serwisie STI24
Panel logowania – Millennium i buduj oszczędności z PPK również w 2026 roku!

Zapraszamy do kontaktu z nami!

- 🌐 ppk.millenniumtfi.pl
- ☎ Infolinia: +48 22 355 46 93
(czynna od poniedziałku do piątku w godz. 9.00-17.00)
- @ E-mail: ppk@millenniumtfi.pl



Millennium
fundusze inwestycyjne

Ważne informacje: Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000014564, o numerze REGON 011191974, o numerze NIP 526-10-31-858, w pełni opłaconym kapitale zakładowym w wysokości 10.300.000,00 PLN (słownie: dziesięć milionów trzysta tysięcy złotych) (dalej: „Towarzystwo”) prowadzi działalność w zakresie tworzenia i zarządzania funduszami inwestycyjnymi na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 20 listopada 2001 r. (sygn. DFN1-4050/22-24/01) oraz podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Niniejszy materiał nie stanowi Świadczenia usługi doradztwa prawnego, finansowego, podatkowego, a także usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych oraz usługi doradztwa inwestycyjnego ani rekomendacji jak również usługi oferowania instrumentów finansowych oraz nie ma na celu promowania bezpośrednio lub pośrednio nabycia lub objęcia instrumentów finansowych lub zachęcania, bezpośrednio lub pośrednio, do ich nabycia lub objęcia.

Subfundusze Millennium (z wyłączeniem Millennium Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego) mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w papiery wartościowe, których emitentem, poręczycielem lub gwarantem są: Skarb Państwa, NBP, państwo członkowskie UE, jednostka samorządu terytorialnego państwa członkowskiego UE, państwo należące do OECD lub międzynarodowa instytucja finansowa, której członkiem jest Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie UE.

Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Prospektem informacyjnym funduszy oraz Kluczowymi Informacjami oraz informacją dla klienta AFI, które są dostępne w języku polskim na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem <https://millenniumtfi.pl/dokumenty.html>, w zakładce „Dokumenty” (odpowiednio w zakładce „Prospekty”, „Kluczowe Informacje” oraz „Informacje dla Inwestora”).

Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem utraty kapitału. Subfundusze zarządzane przez Towarzystwo, w zależności od przyjętej polityki inwestycyjnej mogą inwestować część lub większość swoich aktywów w akcje. Wartość aktywów netto Subfunduszy cechuje się lub może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfeli inwestycyjnych. Subfundusze nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych, ale dołożą najlepszych starań, aby je osiągnąć. Środki zainwestowane w Subfundusze nie są objęte systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Zaprezentowane materiały służą jedynie celom informacyjnym i nie stanowią oferty. Wszelkie prawa autorskie do materiału przysługują wyłącznie Towarzystwu. Informacje zawarte w materiale są dobierane zgodnie z najlepszą wiedzą jego autorów i pochodzą ze źródeł uznawanych za wiarygodne, jakkolwiek autorzy nie gwarantują ich dokładności i kompletności.

Niniejszy materiał ma charakter reklamowy.