



Warszawa, 7 lipca 2025 roku

Sprawa: Interpelacja poselska nr 9778
Pana Posła Janusza Cieszyńskiego
Znak sprawy: PR10.054.1.2025.1.HDQO
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Szymon Hołownia
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Marszałku,

w odpowiedzi na interpelację poselską nr 9778 Pana Posła Janusza Cieszyńskiego w sprawie szczegółów realizacji Krajowej Strategii Edukacji Finansowej przesyłam poniższe wyjaśnienia.

- 1. Jaki jest szczegółowy harmonogram realizacji wymienionych działań w obszarze edukacji emerytalnej na lata 2025-2027? Proszę o przedstawienie planu z podziałem na poszczególne kwartały oraz wskazanie kamieni milowych dla każdego z działań.**

Zgodnie z zapisami „Krajowej Strategii Edukacji Finansowej. Polityki na rzecz rozwoju kompetencji finansowych”¹ (Strategia) na każdy rok jej wdrażania opracowywane są roczne plany działań. Roczny plan działań wdrażania Strategii na 2025 r. z wyszczególnieniem przybliżonych kwartałów realizacji dostępny jest na stronie Ministerstwa Finansów: <https://www.gov.pl/web/finanse/krajowa-strategia-edukacji-finansowej>.

Zadania dotyczące działań w obszarze edukacji emerytalnej przypisane są do kluczowego priorytetu nr 2² (łącznie w Strategii wyodrębniono 7 kluczowych priorytetów): „Poprawa zdolności mieszkańców Polski do podejmowania

¹ <https://www.gov.pl/web/premier/uchwala-rady-ministrow-w-sprawie-przyjecia-polityki-publicznej-krajowa-strategia-edukacji-finansowej-polityka-na-rzecz-rozwijania-kompetencji-finansowych>

² W Strategii wyodrębniono 7 kluczowych priorytetów.

długoterminowych decyzji finansowych oraz zabezpieczenia własnego dobrostanu finansowego w długim okresie i na starość”.

2. Jakie konkretne kroki zostały dotychczas podjęte w ramach realizacji tych działań? Które z inicjatyw są już w fazie wdrożenia, a które pozostają na etapie planowania?

W obszarze priorytetu nr 2, o którym jest mowa w pkt 1, przewidziano na 2025 r. następujące zadania do realizacji:

- **Nawiązanie współpracy z ZUS i innymi podmiotami systemu emerytalnego** w celu opracowania programów rozwijania świadomości na temat znaczenia długoterminowego oszczędzania, znajomości systemu emerytalnego oraz ustalania oczekiwanego poziomu dochodu na emeryturze na podstawie kwoty wniesionych składek. (II i III kwartał)
- **Rozpoczęcie prac nad opracowaniem koncepcji dnia/tygodnia świadomości emerytalnej**, docelowo organizowanych raz w roku z udziałem wszystkich właściwych interesariuszy, w celu promowania wiedzy na temat emerytur. (IV kwartał)
- **Dokonanie przeglądu dostępnych już narzędzi cyfrowych** (takich jak kalkulatory emerytury i oszczędności), które wykorzystać można do obliczenia świadczeń emerytalnych w oparciu o zgromadzone oszczędności, okres opłacania składek oraz inne parametry, w celu określenia potrzeb w tym zakresie. Informacje o dostępnych kalkulatorach lub same kalkulatory zostaną zamieszczone na przyszłej platformie edukacji finansowej, o której mowa w pkt 16 rocznego planu działania wdrażania Strategii. (III kwartał)
- **Nawiązanie współpracy z instytucjami publicznymi oraz organizacjami pracodawców**, w celu pomocy pracodawcom w promowaniu programów edukacji finansowej w miejscu pracy, które koncentrują się, między innymi, na podnoszeniu wiedzy pracowników, jak również kształtowaniu ich postaw oraz rozwoju umiejętności w zakresie planowania i oszczędzania z myślą o emeryturze. (III kwartał)

3. Jakie instytucje i podmioty zostały dotychczas zaangażowane we współpracę przy realizacji Strategii w obszarze emerytalnym? Jakie są formy i zakres tej współpracy?

Nawiązanie współpracy z podmiotami systemu emerytalnego, innymi instytucjami publicznymi oraz organizacjami pracodawców będzie realizowane w III kwartale 2025 r. Formy współpracy będą wypracowane razem z zapraszanyimi podmiotami.

4. Na jakim etapie jest opracowanie narzędzi cyfrowych (kalkulatorów emerytalnych)? Kiedy planowane jest ich udostępnienie obywatelom i w jaki sposób będą one promowane?

Dokonanie przeglądu dostępnych narzędzi cyfrowych (takich jak kalkulatory emerytury i oszczędności), które wykorzystać można do obliczenia świadczeń emerytalnych w oparciu o zgromadzone oszczędności, okres opłacania składek

oraz inne parametry, w celu określenia potrzeb w tym zakresie, zaplanowano na III kwartał 2025 r.

5. Jakie środki finansowe zostały przeznaczone na realizację poszczególnych działań w obszarze edukacji emerytalnej? Proszę o podział budżetu na poszczególne inicjatywy.

Działania z zakresu priorytetu nr 2 Strategii, w obszarze edukacji emerytalnej, przewidziane do realizacji w 2025 r. nie generują kosztów.

6. W jaki sposób będzie mierzona skuteczność podejmowanych działań? Jakie wskaźniki przyjęto do oceny realizacji celów Strategii w obszarze edukacji emerytalnej?

Skuteczność realizowanych działań będzie badana na podstawie wskaźników określonych w Strategii, a źródłem danych będą kolejne edycje badań mierzących kompetencje finansowe społeczeństwa oraz dane statystyczne.

W Strategii określono następujące wskaźniki dla priorytetu nr 2:

- % osób, które rozumieją podstawowe pojęcia z zakresu oszczędzania na emeryturę,
- % osób, które poprawnie rozumieją pojęcia zarówno procentu prostego, jak i procentu składanego,
- % osób przekonanych o poprawności planowania swojego zabezpieczenia finansowego na czas emerytury (dane z podziałem na wiek, płeć i miejsce zamieszkania),
- % osób, które przystąpiły do dobrowolnych programów emerytalnych (takich jak PPK, PPE, IKE, IKZE).

7. Czy przewidziano mechanizmy dostosowania planowanych działań do potrzeb różnych grup wiekowych i społecznych, szczególnie osób młodych wchodzących na rynek pracy oraz osób w wieku 50+?

Wszystkie działania realizowane w ramach wdrażania Strategii są dostosowywane do specyfiki danej grupy docelowej odbiorców. Zwłaszcza w zakresie sposobu dotarcia oraz przekazywanych treści.

8. Jak będzie wyglądała współpraca z pracodawcami w zakresie promowania programów edukacji finansowej w miejscu pracy? Czy przewidziano zachęty dla przedsiębiorców do angażowania się w te działania?

Zasady i formy współpracy z pracodawcami w zakresie promowania programów edukacji finansowej w miejscu pracy zostaną wypracowane wspólnie z organizacjami pracodawców.

9. Czy w ramach Strategii planowane są działania adresujące specyficzne potrzeby edukacyjne kobiet, które statystycznie otrzymują niższe świadczenia emerytalne? Jeśli tak, na czym będą one polegały?

Raport pn. „Znajomość zagadnień finansowych w Polsce: znaczenie, dane i oferta edukacyjna”³ będący podstawą do sporządzenia Strategii, zbiera i analizuje dostępne dane dotyczące kobiet, ich kompetencji finansowych oraz dotychczasowych programów edukacji finansowej. Strategia, choć nie wskazuje tej grupy jako bezpośredniej grupy docelowej, zwraca uwagę, że ma ona swoje specyficzne cechy i wymaga edukacji dopasowanej do potrzeb. W tym celu niezbędne jest przeprowadzenie dodatkowych badań i analiz by móc zidentyfikować podgrupy, dopasować do nich ofertę, a także kanały i sposoby dotarcia z edukacją.

10. Czy i w jaki sposób planuje się włączenie tematyki edukacji emerytalnej do programów nauczania w szkołach ponadpodstawowych?

Tematyka emerytalna jest już obecna w podstawie programowej przedmiotu biznes i zarządzanie (BIZ), realizowanego w zakresie podstawowym we wszystkich rodzajach szkół ponadpodstawowych (liceach, technikach i szkołach branżowych I stopnia).

Zapisy z podstawy programowej BIZ dotyczące kwestii emerytalnych:

- **uczeń dostrzega konieczność wczesnego rozpoczęcia systematycznego oszczędzania i inwestowania środków finansowych na emeryturę i jest świadomy efektów finansowych związanych z procentem składanym dla długiego okresu lokowania środków;**
- **uczeń charakteryzuje system zabezpieczenia społecznego (ubezpieczenia społeczne i zdrowotne) oraz rodzaje ubezpieczeń (osobowych i majątkowych) według różnych kryteriów i porównuje oferty zakładów ubezpieczeń na przykładzie ubezpieczenia nieruchomości lub pojazdów mechanicznych, ze szczególnym uwzględnieniem relacji zakresów ochrony i sum ubezpieczeń do wysokości składki.**

Z wyrazami szacunku
Z upoważnienia Ministra Finansów

Jurand Drop
Podsekretarz Stanu
w Ministerstwie Finansów
/podpisano kwalifikowanym podpisem
elektronicznym/

³ https://www.oecd.org/pl/publications/2021/09/financial-literacy-in-poland_b03b02c0.html