



PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

Nowa forma oszczędzania niebawem
w Twojej firmie. Już dziś możesz przygotować się
na wdrożenie PPK razem z nami.



RAZEM WYGRYWAMY PRZYSZŁOŚĆ
PROGRAMY EMERYTALNE W PKO TFI

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

Co PPK oznacza dla pracodawcy?

W związku z wprowadzeniem PPK na pracodawcę zostaną nałożone nowe obowiązki administracyjne oraz informacyjne:

Pracownicze Plany Kapitałowe

to powszechny, dobrowolny dla pracowników, ale obowiązkowy dla pracodawców system długoterminowego oszczędzania. Podstawowym celem PPK będzie zwiększenie stopy oszczędności Polaków oraz zapewnienie dodatkowego zabezpieczenia finansowego po osiągnięciu przez nich 60 roku życia.



podpisanie umowy o zarządzanie PPK



podpisanie w imieniu i na rzecz pracowników umów o prowadzenie PPK



terminowe naliczanie wpłat podstawowych i dodatkowych

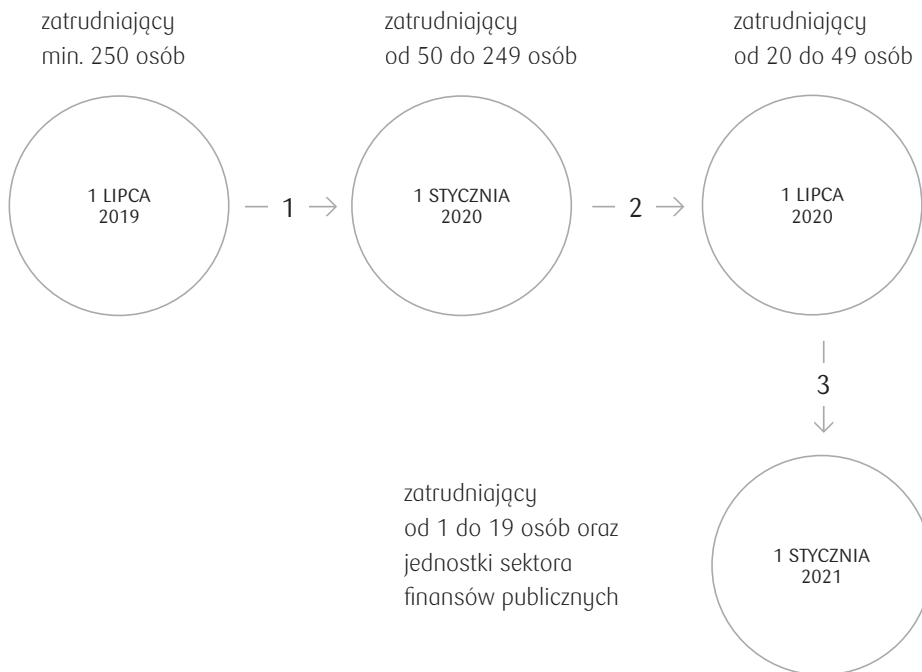


archiwizowanie dokumentacji związanej z PPK



Od kiedy PPK będą obowiązywać w firmach?

Terminy obowiązywania przepisów dla poszczególnych przedsiębiorców będą uzależnione od liczby osób zatrudnionych na dzień wskazany w ustawie:



Zapisy ustawy o PPK dopuszczają zwolnienie niektórych pracodawców z obowiązku tworzenia PPK. Dotyczy to przedsiębiorców, którzy:

- będą prowadzić PPE na dzień wejścia w życie obowiązku stosowania przepisów ustawy o PPK ze składką w wysokości minimum 3,5% i partycypacją na poziomie 25% osób zatrudnionych
- są mikroprzedsiębiorcami (zatrudnienie do 9 pracowników) i wszyscy zatrudnieni pracownicy odmówią udziału w PPK

Jakie korzyści i obowiązki będą związane z uczestnictwem w PPK?

DLA PRACODAWCY	DLA PRACOWNIKA
Ulga ZUS – wpłata podstawowa do PPK jest elementem wynagrodzenia, od którego nie będą naliczane składki na ubezpieczenie społeczne	Dodatkowa wpłata ze strony pracownika będzie mogła wynieść do 2% wynagrodzenia brutto pracownika
Obowiązek utworzenia – każde przedsiębiorstwo w kraju będzie zobowiązane do utworzenia PPK dla swoich pracowników	Dobrowolność uczestnictwa – automatyczny zapis do PPK pracownika przez pracodawcę z możliwością odstąpienia od uczestnictwa w PPK
Wpłata – minimalna wysokość obowiązkowej składki pracodawcy będzie wynosić 1,5% wynagrodzenia brutto pracownika	Wpłata – minimalna wysokość obowiązkowej składki ma wynosić 2% wynagrodzenia brutto pracownika
Dodatkowa wpłata ze strony pracodawcy będzie mogła wynieść do 2,5% wynagrodzenia brutto pracownika	Wypłata środków – możliwa jednorazowa wypłata do 25% środków po osiągnięciu wieku 60 lat. Pozostała część będzie wypłacana w kolejnych latach w formie renty terminowej
Ulga w podatku – koszty prowadzenia PPK stanowiąc będą koszty uzyskania przychodu	Ulga w podatku – zwolnienie zgromadzonych środków z podatku od zysków kapitałowych
	Dziedziczenie – środki zgromadzone w PPK będą podlegać dziedziczeniu i nie będą objęte podatkiem spadkowym

Jak będą inwestowane środki w PPK?

Podmiotami obsługującymi PPK zgodnie z zapisami ustawy mogą być wyłącznie: Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI), Powszechne Towarzystwa Emerytalne (PTE), Pracownicze Towarzystwa Emerytalne oraz Zakłady Ubezpieczeń, posiadające odpowiednie doświadczenie w zarządzaniu funduszami, odpowiedni kapitał własny oraz fundusz inwestycyjny oparty na modelu cyklu życia (life cycle) w ofercie. PKO TFI zarządza takim funduszem inwestycyjnym od ponad 6 lat.

Wpłaty dokonywane na PPK będą inwestowane w fundusze inwestycyjne oparte na modelu cyklu życia, który automatycznie dostosowuje strukturę zainwestowanego kapitału do wieku uczestnika PPK.

Skład portfela inwestycyjnego tych produktów będzie się zmieniał tak, aby wraz z upływem okresu, jaki pozostaje pracownikowi do emerytury, zmniejszać procentowy udział akcji w portfelu.

Takie rozwiązanie pozwala ograniczyć poziom ryzyka inwestycyjnego.



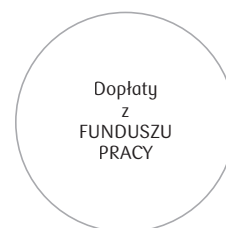
Kto finansuje wpłaty do PPK?



- podstawowa – 1,5% wynagrodzenia pracownika
- dodatkowa (dobrowolna) – do 2,5% wynagrodzenia, z możliwością jej zróżnicowania, np. według stażu pracy



- podstawowa – 2% wynagrodzenia pracownika
- dodatkowa (dobrowolna) – do 2% wynagrodzenia



- wpłata powitalna (jednorazowa): 250 zł
- dopłata roczna z tytułu aktywnego oszczędzania: 240 zł



Jakie są koszty dla pracodawcy i pracownika?

PRACODAWCA	PRACOWNIK	
Wpłata pracodawcy 1,5% wynagrodzenia brutto pracownika	Podatek dochodowy 18% od wpłaty pracodawcy	Wpłata pracownika 2% wynagrodzenia brutto pracownika
72,37 zł	13,03 zł	96,50 zł
	109,53 zł	

Symulacja dla średniego wynagrodzenia w Polsce w lipcu 2018 r. 4825 zł brutto miesięcznie

Kiedy uczestnik może wypłacić środki z PPK?

Wypłata środków zgromadzonych w PPK będzie mogła być zrealizowana, gdy uczestnik planu osiągnie 60 rok życia, w formie:

- jednorazowej wypłaty 25% zgromadzonych środków – bezpośrednio na rachunek bankowy
- ratalnej wypłaty 75% zgromadzonych środków w co najmniej 120 ratach

Wcześniejsza wypłata będzie możliwa w przypadku:

- zakupu mieszkania/budowy domu na kredyt do 100% wartości środków na pokrycie wkładu własnego
- poważnego zachorowania uczestnika Planu, jego małżonka lub dziecka (do 25% wartości środków bez konieczności zwrotu)



Czas wspólnie pomyśleć o przyszłości

Dlaczego warto wybrać PKO TFI?



Największe TFI w Polsce z ponad 35,5 mld zł aktywów pod zarządzaniem (wg wartości aktywów netto na dzień 31.12.2018 r.)



Liczne wyróżnienia funduszy PKO TFI związane z osiąganymi wynikami i dobrze ustrukturyzowanym procesem inwestycyjnym



Ponad 20 lat doświadczenia w zarządzaniu aktywami, w tym aktywami emerytalnymi oraz funduszami cyklu życia



Rozbudowany system kontroli ryzyka inwestycyjnego, zgodności i audytu wewnętrznego



Wsparcie dla pracodawców i pracowników w zakresie wdrożenia i obsługi PPK



Nowoczesne rozwiązania technologiczne, w tym system MUREX służący ustrukturyzowaniu procesu inwestowania, zabezpieczeniu transakcji i zarządzaniu ryzykiem

Zachęcamy do kontaktu z naszymi ekspertami



+48 22 539 23 57



ppk.kontakt@pkotfi.pl

Nota prawna

PKO TFI SA informuje, że niniejszy materiał ma charakter reklamowy, a dane w nim podane nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej. PKO TFI SA nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem opinii i informacji zawartych w tym materiale.

Jedynymi dokumentami prawnie wiążącymi i zawierającymi wyczerpujące informacje, w szczególności w zakresie polityki inwestycyjnej, ryzyk oraz kosztów i opłat, są dokumenty prawne funduszy inwestycyjnych dostępne na stronie www.pkotfi.pl. **Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.**

Prawa autorskie wynikające z niniejszego materiału przysługują PKO TFI SA. Żadna z części tego dokumentu nie może być kopiowana ani rozpowszechniana bez zgody PKO TFI SA. Materiał ten nie może być odtwarzany lub przechowywany w jakimkolwiek systemie odtwórczym: elektronicznym, magnetycznym, optycznym lub innym, który nie chroni w sposób należyty jego treści przed dostępem osób nieupoważnionych. Wykorzystywanie tego dokumentu przez osoby nieupoważnione lub działające z naruszeniem powyższych zasad bez zgody PKO TFI SA, wyrażonej w formie pisemnej, może być powodem wystąpienia z odpowiednimi roszczeniami.

Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale powstały przy użyciu źródeł, które PKO TFI uważa za wiarygodne. PKO TFI SA nie może zagwarantować, że są one wyczerpujące i w pełni oddają stan faktyczny. Jeżeli w treści materiału nie wskazano inaczej, źródłem danych są obliczenia własne PKO TFI SA. Organem sprawującym nadzór nad PKO TFI SA oraz funduszami jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez sąd rejestrowy dla m. St. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000019384. Kapitał zakładowy 18 460 400 złotych. NIP 526-17-88-449.
Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.