

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK)



PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE Z PKO TFI






Informacja reklamowa

Czym są Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)?

PPK to program, dzięki któremu zgromadzisz dodatkowe środki na Twoją przyszłą emeryturę.

Jak to działa w Twojej firmie?

Na Twój prywatny rejestr w PPK pieniądze wpłacać będą:

| | | | |
|--|-------------------------------|---|---|
|  Państwo | Wpłata powitalna | → | 250 zł (jednorazowo) |
| | Dopłata roczna | → | 240 zł (raz w roku) |
|  Pracodawca | Wpłata podstawowa | → | 1,5% Twojego wynagrodzenia |
| | Wpłata dodatkowa (dobrowolna) | → | do 2,5% Twojego wynagrodzenia |
|  Ty | Wpłata podstawowa | → | 2% Twojego wynagrodzenia |
| | Wpłata dodatkowa (dobrowolna) | → | do 2% Twojego wynagrodzenia |

Aby zacząć oszczędzać, nie musisz nic robić, bo do PPK będziesz zapisany automatycznie. W każdym momencie możesz zrezygnować lub wrócić do uczestnictwa w programie. Co cztery lata, począwszy od 1 kwietnia 2023 r., wpłaty będą wznawiane. Twój pracodawca poinformuje Cię o zbliżającej się dacie kolejnego rozpoczęcia wpłat, tak abyś mógł ponownie zdecydować o swoim udziale w PPK.

Ile możesz zgromadzić dzięki PPK?

| | Wynagrodzenie pracownika | |
|--|------------------------------------|------------|
| | 2800 zł | 5000 zł |
| | Wpłaty do PPK w ujęciu miesięcznym | |
| Pracownik – wpłata podstawowa 2% | 56,00 zł* | 100,00 zł |
| Pracodawca – wpłata podstawowa 1,5% | 42,00 zł | 75,00 zł |
| Zaliczka na podatek dochodowy od wpłaty pracodawcy (17%) | 7,14 zł | 12,75 zł |
| Kwota, o którą zmniejszy się wynagrodzenie netto | 63,14 zł | 112,75 zł |
| Państwo – dopłata roczna** | 20,00 zł | 20,00 zł |
| Kwota odłożona na rejestrze PPK | 118,00 zł | 195,00 zł |
| Kwota odłożona na rejestrze PPK w okresie jednego roku | 1416,00 zł | 2340,00 zł |

* Pracownik może obniżyć wpłatę podstawową do 0,5%, pod warunkiem że jego dochody ze wszystkich źródeł nie przekraczają 120% minimalnego wynagrodzenia.

** Dopłata Funduszu Pracy realizowana jest raz w roku przy spełnieniu warunków określonych w art. 32 ustawy o PPK. W kalkulacji została podzielona na 12 miesięcy. Dopłata nie jest opodatkowana. Wpłata powitalna od Państwa nie została uwzględniona w kalkulacji.

Skorzystaj z kalkulatora na stronie www.pkotfi.pl i oszacuj swoją dodatkową emeryturę z PPK.

Kto zostanie zapisany do PPK?

Automatycznie:

- osoby zatrudnione, które ukończyły 18., a nie ukończyły 55. roku życia.

Na swój wniosek:

- osoby zatrudnione, które ukończyły 55., a nie ukończyły 70. roku życia.

Jakie będziesz miał korzyści z oszczędzania w PPK?



Dodatkowe pieniądze na emeryturze

– po osiągnięciu 60. roku życia (bez względu na Twoją aktywność zawodową) będziesz mógł wypłacić bez podatku jednorazowo 25% zgromadzonych środków, a pozostałą część otrzymasz w postaci comiesięcznych wypłat rozłożonych na co najmniej 10 lat.



Dostęp do środków – pieniądze gromadzone w PPK są Twoje i możesz je wypłacić w każdej chwili. Zwrot środków przed osiągnięciem 60. roku życia będzie się jednak wiązał z utratą ulg podatkowych oraz dopłat od Państwa. Wypłata powyżej 25% zgromadzonych środków po 60. roku życia wiązała się będzie z koniecznością zapłaty podatku od zysków kapitałowych.



Oszczędzisz jeszcze więcej, jeśli zdecydujesz się na wpłaty dodatkowe – do 2% Twojego wynagrodzenia.



Jeśli masz poniżej 45 lat i potrzebujesz pieniędzy na **wkład własny przy zakupie mieszkania** lub budowę domu, możesz wypłacić do 100% zgromadzonych środków, a na ich zwrot będziesz miał aż 15 lat.



W razie poważnego zachorowania Twojego, współmałżonka lub dziecka będziesz mógł wypłacić do 25% zgromadzonych środków i nie będziesz musiał ich zwracać.



Zgromadzone przez Ciebie oszczędności **podlegają będą dziedziczeniu** i będą zwolnione z podatku spadkowego.



Twoimi środkami zarządzać będą **eksperti z doświadczeniem międzynarodowym**.



Bieżący dostęp online do Twojego rejestru w PPK za pośrednictwem strony <https://i-fundusze.pl/>.



Specjalna infolinia, gdzie nasi pracownicy udzielą Ci wszelkich informacji na temat PPK: tel. 801 32 32 80, +48 22 358 56 56, pon.–pt. w godz. 8.00–19.00 (opłata zgodna z taryfą operatora).

Jak będą inwestowane Twoje środki?

- PPK w PKO TFI to **9 aktywnie zarządzanych subfunduszy inwestycyjnych zdefiniowanej daty**, których strategia inwestycyjna dopasowana jest do wieku uczestnika.
- **Skład portfela inwestycyjnego** będzie się zmieniał tak, aby wraz z upływem czasu, jaki pozostaje Ci do osiągnięcia 60. roku życia, zmniejszać procentowy udział akcji w portfelu.
- Masz także możliwość samodzielnie wybrać inny spośród subfunduszy PKO Emerytura - sfio, a swoją decyzję możesz zmieniać wielokrotnie.

| | |
|--------------------|---|
| PKO Emerytura 2025 | przeznaczony dla osób urodzonych przed 1968 rokiem |
| PKO Emerytura 2030 | przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1968–1972 |
| PKO Emerytura 2035 | przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1973–1977 |
| PKO Emerytura 2040 | przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1978–1982 |
| PKO Emerytura 2045 | przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1983–1987 |
| PKO Emerytura 2050 | przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1988–1992 |
| PKO Emerytura 2055 | przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1993–1997 |
| PKO Emerytura 2060 | przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1998–2002 |
| PKO Emerytura 2065 | przeznaczony dla osób urodzonych w latach 2003–2007 |

Informacja o ryzykach związanych z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne

PKO TFI dokłada wszelkich starań, żeby ograniczyć ryzyka związane z inwestycją w fundusze. Tym niemniej inwestując w subfundusze PKO Emerytura – sfio, należy mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa PKO Emerytura – sfio towarzyszą również ryzyka, m.in.: ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, wystąpienia okoliczności, na które uczestnik funduszu nie ma wpływu, np. operacyjne, a także ryzyko inflacji, płynności oraz ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych, jak również likwidacja funduszu (subfunduszu). Wśród ryzyk związanych z inwestowaniem należy zwrócić szczególną uwagę na ryzyka dotyczące polityki inwestycyjnej, w tym m.in.: rynkowe, stóp procentowych, kredytowe, instrumentów pochodnych, koncentracji, jak również ryzyko rozliczenia oraz płynności lokat.

Ponadto dla konkretnych subfunduszy PKO Emerytura – sfio mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych subfunduszy.

Z tego powodu, aby prawidłowo ocenić ryzyka wynikające z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa funduszu PKO Emerytura – sfio, należy uważnie zapoznać się z polityką inwestycyjną, opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora, zawartymi w prospekcie informacyjnym lub dokumencie Kluczowe Informacje dla Inwestorów (KIID).

W szczególności należy zapoznać się z rekomendacjami dotyczącymi minimalnego okresu inwestycji oraz profilem ryzyka i zysku zawartym w dokumencie KIID (w skali od 1 do 7, gdzie 1 oznacza najniższe ryzyko, a 7 najwyższe), w tym rekomendacjami dotyczącymi wyboru subfunduszu odpowiedniego do wieku uczestnika i okresu inwestycji.

Kim jesteśmy?

- Jesteśmy jednym z największych towarzystw funduszy inwestycyjnych w Polsce.
- Posiadamy ponad 24-letnie doświadczenie na rynku funduszy inwestycyjnych oraz wieloletnią praktykę w zarządzaniu Pracowniczymi Programami Emerytalnymi opartymi o subfundusze cyklu życia.
- Należymy do Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego, największego polskiego banku oraz jednej z największych instytucji finansowych w regionie.
- Funkcjonujemy na rynku polskim, ale inwestujemy globalnie.
- Zarządzamy aktywami należącymi do 1,5 miliona klientów (stan na 30.06.2021 r.).
- Otrzymaliśmy liczne nagrody i wyróżnienia za wyniki zarządzanych przez nas funduszy i subfunduszy inwestycyjnych.

Chcesz dowiedzieć się więcej?

Zapoznaj się z informacjami zamieszczonymi na stronie internetowej www.pkotfi.pl w części „Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)”.



RAZEM WYGRYWAMY PRZYSZŁOŚĆ
PROGRAMY EMERYTALNE W PKO TFI

Słowniczek

JEDNOSTKA UCZESTNICTWA (J.U.)

Podstawowa jednostka określająca wartość udziału w aktywach netto funduszu inwestycyjnego. Na takie jednostki są zamieniane środki finansowe wpłacane przez inwestora do funduszu inwestycyjnego. Jednostka uczestnictwa nie jest papierem wartościowym ani żadnym innym fizycznie istniejącym dokumentem. Jest natomiast tytułem prawnym pozwalającym inwestorowi na partycypację zarówno w majątku funduszu, jak i w jego dochodach.

WYNAGRODZENIE ZA ZARZĄDZANIE

Wynagrodzenie towarzystwa funduszy inwestycyjnych za zarządzanie funduszem, uwzględnione już w cenie netto jednostki uczestnictwa lub wartości certyfikatu inwestycyjnego. Zgodne z uchwałą towarzystwa.

OPŁATA ZA NABYCIE

Opłata pobierana przez towarzystwo przy zbywaniu jednostek uczestnictwa. Prezentowana wysokość opłat wynika z tabeli opłat i może ulec zmianie.

OPŁATA ZA ODKUPIENIE

Opłata pobierana przez towarzystwo przy odkupywaniu jednostek uczestnictwa. Prezentowana wysokość opłat wynika z tabeli opłat i może ulec zmianie.

KLUCZOWE INFORMACJE DLA INWESTORÓW (KIID)

(Key Investor Information Document) to dokument prawny będący zbiorem podstawowych informacji, pozwalających poznać charakter funduszu i związane z nim ryzyko.

Podstawowe dane o funduszu, takie jak: jego polityka inwestycyjna, profil ryzyka i zysku, koszty i opłaty oraz wyniki w długim terminie, są prezentowane zaledwie na dwóch stronach i opisane w przystępny dla klientów TFI sposób.

KONWERSJA/ZAMIANA

Odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym funduszu (subfunduszu) i za uzyskane w ten sposób środki nabycie jednostek uczestnictwa w innym funduszu (subfunduszu).

Nota prawna

Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym danego funduszu oraz z dokumentem zawierającym kluczowe informacje dla inwestorów (KIID). Dane podane w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego, pomocy prawnej.

Inwestycja w fundusze wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa. Fundusz PKO Emerytura – sfio nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfio znajduje się w prospekcie informacyjnym dostępnym u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne oraz w kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID), dostępnych u dystrybutorów i na stronie www.pkotfi.pl pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kiid. Zarówno prospekt informacyjny, jak i KIID dostępne są wyłącznie w języku polskim.

Streszczenie praw inwestorów funduszu inwestycyjnego PKO Emerytura – sfio zostało zawarte w odpowiednich postanowieniach prospektu informacyjnego w rozdziale III Prawa Uczestników Funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.pkotfi.pl pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne. Streszczenie praw inwestorów dostępne jest w języku polskim.

Lista dystrybutorów dostępna jest pod numerem infolinii 801 32 32 80. Przed dokonaniem inwestycji należy

zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego oraz KIID poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfio. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w tabeli opłat dostępnej u dystrybutorów i pod linkiem: www.pkotfi.pl/tabela-oplat/.

Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania wartość jednostek uczestnictwa poszczególnych subfunduszy może podlegać umiarkowanej lub dużej zmienności. Subfundusze mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Opodatkowanie związane z inwestycją w jednostki uczestnictwa funduszy zależy od indywidualnej sytuacji klienta i może ulec zmianie w przyszłości. W celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub porady prawnej.

Niniejszy materiał nie powinien być wyłączną podstawą do podjęcia decyzji o przystąpieniu do Pracowniczego Planu Kapitałowego (PPK) we współpracy z PKO TFI S.A. Informacje o PPK oferowanym przez PKO TFI S.A. zawarte zostały w „Regulaminie prowadzenia i zarządzania Pracowniczymi Programami Kapitałowymi przez PKO Emerytura – sfio”.

Zasady korzystania z serwisu i-Fundusze znajdują się w „Zasadach składania zleceń za pośrednictwem systemu IAT FI obowiązujących w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez PKO TFI S.A.”.

Prawa autorskie wynikające z niniejszego materiału przysługują PKO TFI S.A. Żadna z części tego dokumentu nie może być kopiowana ani rozpowszechniana bez zgody PKO TFI S.A. 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 S.A., wyrażonej w formie pisemnej, może być powodem wystąpienia z odpowiednimi roszczeniami.

PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000019384. Kapitał zakładowy 18 460 400 zł. NIP 526-17-88-449. Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.

Infolinia:

+48 801 32 32 80

+48 22 358 56 56

od poniedziałku do piątku w godzinach 8.00-19.00
opłata zgodna z taryfą operatora

Informacja:

www.pkotfi.pl

