

# PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK)



## PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE Z PKO TFI






# 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	→	<b>250 zł</b> (jednorazowo)
	Dopłata roczna	→	<b>240 zł</b> (raz w roku)
 Pracodawca	Wpłata podstawowa	→	<b>1,5%</b> Twojego wynagrodzenia
	Wpłata dodatkowa (dobrowolna)	→	<b>do 2,5%</b> Twojego wynagrodzenia
 Ty	Wpłata podstawowa	→	<b>2%</b> Twojego wynagrodzenia
	Wpłata dodatkowa (dobrowolna)	→	<b>do 2%</b> Twojego wynagrodzenia

Żeby zacząć oszczędzać, nie musisz nic robić, bo do PPK będziesz zapisany automatycznie. W każdym momencie możesz zrezygnować lub wrócić do uczestnictwa w programie. Co 4 lata, począwszy od 1 kwietnia 2023 r. wpłaty będą wznowiane. 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	
	2 800 zł	5 000 zł
	Wpłaty do PPK w ujęciu miesięcznym	
Pracownik - wpłata podstawowa 2%	56 zł*	100 zł
Pracodawca - wpłata podstawowa 1,5%	42 zł	75 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 zł	20 zł
Kwota odłożona na rejestrze PPK	118 zł	195,00 zł
<b>Kwota odłożona na rejestrze PPK w okresie jednego roku</b>	<b>1 416 zł</b>	<b>2 340 zł</b>

\* 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](http://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?



### **dotatkowe 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 comiesięcznej wypłaty rozłożonej 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, Twojego małżonka lub Twojego dziecka, będziesz mógł wypłacić do 25% zgromadzonych środków i nie będziesz musiał ich zwracać



zgromadzone przez Ciebie oszczędności **podlegać będą dziedziczeniu** i będą zwolnione z podatku spadkowego



Twoimi środkami zarządzać będą **eksperci z doświadczeniem międzynarodowym**



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



**dedykowana 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 subfunduszy inwestycyjnych zdefiniowanej daty**, których strategia inwestycyjna dopasowana jest od 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:**

Inwestując w subfundusze PKO Emerytura - sfió należy mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa funduszu PKO Emerytura - sfió towarzyszą również ryzyka m.in. takie jak: ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, wystąpienia okoliczności, na które uczestnik funduszu nie ma wpływu np. likwidacja funduszu (subfunduszu), a także ryzyko inflacji, płynności oraz ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych. Wśród ryzyk związanych z inwestowaniem należy zwrócić szczególną uwagę na ryzyka dotyczące polityki inwestycyjnej w tym m.in.: rynkowe, stóp procentowych, kredytowe, rozliczenia oraz płynności lokat. Ponadto dla konkretnych subfunduszy PKO Emerytura - sfió 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 - sfió, 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 największej polskiej grupy finansowej PKO Banku Polskiego.
- Funkcjonujemy na rynku lokalnym, 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](http://www.pkotfi.pl) w części „Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)”.



RAZEM WYGRYWAMY PRZYSZŁOŚĆ  
PROGRAMY EMERYTALNE W PKO TFI

## Nota prawna

PKO TFI S.A. 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 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 ani pomocy prawnej.

**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](http://www.pkotfi.pl) pod linkiem [www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne](http://www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne) oraz kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID), dostępnych u dystrybutorów i na stronie [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl) pod linkiem: [www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kiid](http://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](http://www.pkotfi.pl), dostępnym pod linkiem [www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne](http://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, KIID poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfio. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w tabeli opłat dostępnej u dystrybutorów i na stronie internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl). **Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania wartość jednostki uczestnictwa poszczególnych subfunduszy może podlegać umiarkowanej zmienności.** Subfundusze mogą inwestować



powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Niniejszy materiał nie powinien być wyłączną podstawą do podjęcia decyzji o przystąpieniu do Pracowniczego Planu Kapitałowego (PPK) we współpracy z PKO TFI SA. Informacje o PPK oferowanym przez PKO TFI SA 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 SA”.

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.

PKO TFI SA 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 złotych. 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](http://www.pkotfi.pl)**

