

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK)



DROGI PRACOWNIKU!

Twój pracodawca utworzył Pracowniczy Plan Kapitałowy (PPK) we współpracy z PKO TFI.

Jest to dobrowolny program wspólnego (Ty, pracodawca i Państwo) gromadzenia dodatkowych środków na przyszłość.

PPK to program prywatny – gromadzone na Twoim rachunku środki są Twoją własnością.

Jest to program dobrowolny, więc w każdej chwili możesz zrezygnować z dokonywania wpłat.

Możesz także w dowolnej chwili wypłacić zgromadzone pieniądze (utracisz jednak wtedy dopłaty Państwa oraz będziesz musiał zapłacić składkę ZUS od wpłat pracodawcy oraz zapłacić podatek od zysków kapitałowych).

JAK SIĘ ZAPISAĆ DO PPK?

- Jeśli masz 18-54 lata nie musisz nic robić, pracodawca automatycznie zapisze Cię do PPK.
- Jeśli ukończyłeś 55 lat, ale nie przekroczyłeś 70. r. ż., możesz złożyć wniosek o przystąpienie do PPK w dziale personalnym pracodawcy.

KTO SKŁADA SIĘ NA TWOJĄ EMERYTURĘ?



	Wynagrodzenie
PRZYKŁAD	5 400,07 zł
Tvoja wpłata na PPK (2%)*	108,00 zł
Twój podatek od wpłaty pracodawcy (17%)	13,77 zł
O tyle netto mniej otrzymasz wynagrodzenia na rękę	121,77 zł
O tyle miesięcznie zwiększasz saldo swojego PPK**	209 zł

GDZIE UZYSKASZ INFORMACJE O TWOIM PPK?

Udaj się do działu personalnego Twojego pracodawcy, jeżeli chcesz:

- zgłosić chęć przystąpienia do PPK oraz jesteś w wieku 55-70 lat,
- ustanowić, odwołać lub zmienić poziom dobrowolnej wpłaty dodatkowej do PPK,
- przenieść środki zgromadzone w PPK u poprzednich pracodawców na PPK prowadzone u obecnego pracodawcy,
- zmienić wysokość swojej wpłaty podstawowej, jeżeli Twój dochód ze wszystkich miejsc zatrudnienia wynosi mniej niż 120% minimalnego wynagrodzenia,
- zrezygnować z dokonywania wpłat na PPK,
- przywrócić dokonywanie wpłat do PPK po wcześniejszej rezygnacji.

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

KORZYŚCI FINANSOWE Z UCZESTNICTWA W PPK

Subfundusz	Twój „koszt” (wpłata pracownika + podatek dochodowy od wpłaty pracodawcy)	Stan rachunku, czyli Twoja wpłata, wpłata pracodawcy, dopłata powitalna oraz zysk wypracowany przez Fundusz	Korzyści z uczestnictwa w PPK, czyli wpłaty pracodawcy, dopłata powitalna oraz wypracowany zysk	
			kwotowo	procentowo
PKO Emerytura 2025	1 461 zł	2 636 zł	1 175 zł	80%
PKO Emerytura 2030	1 461 zł	2 742 zł	1 281 zł	88%
PKO Emerytura 2035	1 461 zł	2 856 zł	1 395 zł	95%
PKO Emerytura 2040	1 461 zł	2 863 zł	1 402 zł	96%
PKO Emerytura 2045	1 461 zł	2 967 zł	1 506 zł	103%
PKO Emerytura 2050	1 461 zł	2 963 zł	1 502 zł	103%
PKO Emerytura 2055	1 461 zł	2 924 zł	1 462 zł	100%
PKO Emerytura 2060	1 461 zł	2 965 zł	1 504 zł	103%

Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości, mają charakter szacunkowy i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości.

- Zwróć uwagę, że środki, które pochodzą od pracodawcy i od Państwa (z Funduszu Pracy) stanowią znaczną część zgromadzonych oszczędności.
- Dzięki nim i wypracowanym zyskom z inwestycji możesz zgromadzić większy kapitał z myślą o swojej emeryturze, niż gdybyś odkładał go samodzielnie poza PPK.

W przypadku pracowników, którzy zrezygnowali z Uczestnictwa w PPK, powyższe kwoty można potraktować jako korzyści finansowe utracone w wyniku takiej decyzji.

JAK INWESTUJEMY PIENIĄDZE W PPK?

Środki w PPK inwestowane są w aktywnie zarządzany fundusz PKO Emerytura – sfo, w którego skład wchodzi 9 subfunduszy zdefiniowanej daty. Skład portfela inwestycyjnego zmienia się tak, aby wraz z upływem okresu, jaki pozostał do osiągnięcia wieku 60 lat, zmniejszać procentowy udział akcji oraz innych instrumentów udziałowych w portfelu na rzecz Instrumentów dłużnych np. obligacji, depozytów, instrumentów rynku pieniężnego, czy jednostek uczestnictwa funduszy dłużnych.

- W procesie rejestrowania do PPK, zostaniesz przypisany do właściwego subfunduszu, zgodnie z Twoim wiekiem. Dzięki temu zwiększają się szanse na osiągnięcie zadowalających stóp zwrotu, przy jednoczesnym ograniczeniu poziomu ryzyka inwestycyjnego.
- W każdej chwili możesz samodzielnie zmienić subfundusz, zgodnie ze swoimi preferencjami, bez ponoszenia dodatkowych opłat.

PAMIĘTAJ!

Jako uczestnik PPK w PKO TFI otrzymujesz również dostęp do promocyjnych ofert Podmiotów z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego! O szczegóły zapytaj u swojego Pracodawcy.

ZAŁOŻENIA SYMULACJI:

- Do obliczeń przyjęto średnie miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw w 2020 r., tj. 5400,07 zł
- Pierwszej wpłaty na rachunek PPK dokonano 30.06.2020 r., kolejnych wpłat dokonywano w ostatnie dni robocze kolejnych miesięcy kalendarzowych, ostatniej dokonano 31.05.2021 r., w sumie dokonano 12 wpłat
- Jednostki subfunduszy nabywane są po wycenie z dnia wpłaty
- Dopłata powitalna w wysokości 250 zł zasilila rachunek PPK 31.10.2020 r.
- Wpłaty pracownika: 2% wynagrodzenia miesięcznego, tj. 108 zł
- Wpłaty pracodawcy: 1,5% wynagrodzenia miesięcznego, tj. 81 zł
- Stawka PIT pracownika: 17%
- Stan rachunku na dzień 30.06.2021 r.
- Nie uwzględniono dopłaty rocznej

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 – sfo należy mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa PKO Emerytura – sfo towarzyszą również ryzyka, m.in. takie jak: 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.

DOSTĘP DO PIENIĘDZY

Po ukończeniu 60. roku życia możesz wypłacić zgromadzone pieniądze, niezależnie od Twojej aktywności zawodowej. Będziesz mógł wypłacić bez podatku, jednorazowo 25% zgromadzonych środków, a pozostałą część otrzymasz w postaci comiesięcznej wypłaty rozłożonej na co najmniej 10 lat.



PPK to program dobrowolny, co oznacza, że w każdej chwili możesz zrezygnować z dokonywania wpłat (środki pozostawione na rejestrze cały czas pracując). Możesz także w dowolnym momencie wypłacić zaoszczędzone pieniądze, czyli dokonać tzw. zwrotu. W tym przypadku tracisz ulgi związane z uczestnictwem, m.in. dopłaty z Funduszu Pracy, 30% środków z wpłat finansowanych przez pracodawcę zostanie przekazane do ZUS i odprowadzony zostanie podatek dochodowy od zysków kapitałowych.



Zwrot przed ukończeniem 60. roku życia jest możliwy także bez rezygnacji z PPK. Pamiętaj o tym w przypadku sytuacji życiowych takich jak:

- zakup mieszkania/budowa domu na kredyt (do 100% wartości środków jako wkład własny), pod warunkiem, że je później zwrócisz (dotyczy osób do 45. roku życia),
- w przypadku poważnego zachorowania Twojego, małżonka czy dziecka (do 25% wartości środków), bez obowiązku zwrotu.



PPK to także zabezpieczenie Twoich najbliższych – środki zgromadzone w PPK podlegają dziedziczeniu i są zwolnione z podatku od spadków i darowizn.

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 ani dystrybucją ubezpieczeń.

Inwestycja w fundusze wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa. Fundusze PKO Emerytura – sfio oraz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio nie gwarantują 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 oraz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio znajduje się w prospektach informacyjnych dostępnym u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl pod linkiem <https://www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/> oraz kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID), dostępnych u dystrybutorów i na stronie www.pkotfi.pl pod linkiem: <https://www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kiid/> a także w informacji dla klienta alternatywnego Subfunduszu inwestycyjnego (IDK) dostępnej pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/idk/. Zarówno prospekty informacyjne, KIID oraz IDK dostępne są wyłącznie w języku polskim.

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 w 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.

Streszczenie praw inwestorów funduszy PKO Emerytura – sfo oraz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfo zostało zawarte w odpowiednich postanowieniach prospektów informacyjnych w rozdziale III Prawa Uczestników Funduszu, dostępnych na stronie internetowej www.pkotfi.pl, dostępnych pod linkiem <https://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 – sfo oraz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfo. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w tabeli opłat dostępnej u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl, pod linkiem <https://www.pkotfi.pl/tabela-oplat/>. **Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania wartość jednostki uczestnictwa może podlegać umiarkowanej oraz 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.

Fundusze inwestycyjne oferowane w ramach Pakietu Emerytalnego nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Szczegółowe zasady uczestnictwa w Pakiecie Emerytalnym, w tym zasady pobierania opłat manipulacyjnych, regulują Zasady Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Pakiet Emerytalny dla Uczestników Pracowniczych Programów Emerytalnych lub Pracowniczych Planów Kapitałowych w Funduszach PKO, dostępne na stronie internetowej www.pkotfi.pl.

Treść Informacji na temat zniżek w poszczególnych usługach i produktach oraz okresów i warunków ich oferowania pochodzi od naszych Partnerów. PKO TFI wyłącznie przekazuje informacje pochodzące od tych Partnerów, a przez to nie ponosi odpowiedzialności za ich treść. PKO TFI poza przekazaniem informacji o zniżkach w produktach i usługach Partnerów nie dokonuje żadnych innych czynności mających na celu zawarcie, czy pomoc w zawarciu umów dotyczących tych produktów, czy usług. Informacje o produktach i usługach mogą ulec zmianie lub cofnięciu przed wskazanym w treści każdej z nich terminem ich obowiązywania w przypadku wystąpienia siły wyższej, przez którą rozumie się:

- a) nadzwyczajne, zewnętrzne zdarzenie, którego Partner nie mógł przewidzieć, nie mógł uniknąć, ani mu zapobiec, uniemożliwiające Partnerowi dalsze oferowanie którejkolwiek ze zniżek skierowanych do Uczestników PPK lub powodujące, że dalsze oferowanie którejkolwiek ze zniżek skierowanych do Uczestników PPK stałoby się ekonomicznie niezasadne z punktu widzenia Partnera;
- b) zewnętrzne zdarzenie, polegające na zmianie przepisów prawa, w tym przepisów podatkowych, lub ich wiążącej wykładni, w tym wykładni organu nadzoru, powodujące że dalsze oferowanie zniżek skierowanych do Uczestników PPK powodowałoby naruszenie przez Partnera lub PKO TFI obowiązujących przepisów prawa, w tym przepisów podatkowych.

PKO TFI SA nie oferuje w żaden sposób produktów (benefitów), o których mowa w niniejszym materiale ani nie pośredniczy w ich oferowaniu. Każdy z Partnerów oferuje swoje produkty i usługi niezależnie. PKO TFI SA nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem przekazanych informacji zawartych w tym materiale.

Warunkiem uzyskania przez Uczestników PPK zniżek jest uprzednie złożenie przez nich oświadczenia o wyrażeniu zgody na przekazywanie Partnerom, informacji o ich uczestnictwie w PPK prowadzonym przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez PKO TFI. W przypadku braku lub wycofania powyższej zgody, uprawnienia do zniżek nie będą mogły zostać zweryfikowane, zaś same zniżki – przyznane.

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 SA. Informacje o PPK oferowanym przez PKO TFI SA zawarte zostały w „Regulaminie prowadzenia i zarządzania Pracowniczymi Programami Kapitałowymi przez PKO Emerytura – sfo”. 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.

KONTAKT

- Skontaktuj się z Infolinią PKO TFI:
+48 801 32 32 80 oraz
+48 22 358 56 56
(pon.-pt. 8:00-19:00). Opłata zgodna z taryfą operatora.
- Zaloguj się na Twoje konto w PKO TFI:
www.i-fundusze.pl
- Odwiedź jeden z około 1000 oddziałów PKO Banku Polskiego na terenie całego kraju. Najbliższy oddział PKO Banku Polskiego: **<https://www.pkobp.pl/poi/>**
- Dostęp do swojego rachunku PPK możesz mieć także za pośrednictwem bankowości elektronicznej PKO Banku Polskiego **iPKO.pl** oraz aplikacji mobilnej **IKO**