

# 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

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 4 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	
	2500 zł	5000 zł
	Wpłaty do PPK w ujęciu miesięcznym	
Pracownik – wpłata podstawowa 0,5%* lub 2%	12,50 zł*	100,00 zł
Pracodawca – wpłata podstawowa 1,5%	37,50 zł	75,00 zł
Zaliczka na podatek dochodowy od wpłaty pracodawcy (17%)	6,38 zł	12,75 zł
Kwota, o którą zmniejszy się wynagrodzenie netto	18,88 zł	112,75 zł
Państwo – dopłata roczna**	20,00 zł	20,00 zł
Kwota odłożona na rejestrze PPK	70,00 zł	195,00 zł
Kwota odłożona na rejestrze PPK w okresie jednego roku	840,00 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 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.

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?



### **Dodatkowe pieniądze na emeryturze**

– po osiągnięciu 60. roku życia (bez względu na swoją 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 na 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**. W zależności od roku Twojego urodzenia zostaniesz przypisany do odpowiedniego funduszu.
- **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.

PKO Emerytura 2025	przeznaczony dla osób urodzonych przed 1968 r.
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

- Masz także możliwość samodzielnie wybrać inny spośród subfunduszy PKO Emerytura-sfio, a swoją decyzję możesz zmieniać wielokrotnie.

## Kim jesteśmy?

- Jesteśmy jednym z największych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych w Polsce.
- Posiadamy ponad 23-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 ponad miliona klientów (stan na 31.12.2020 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 zawarte nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny, 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.

Fundusz PKO Emerytura-sfio nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura-sfio znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID), dostępnych u dystrybutorów i na stronie [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl). 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. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. 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 utworzeniu 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”.

Szczegółowy opis funkcjonalności dostępnych w ramach aplikacji iPPK oraz serwisu i-fundusze oraz zasady korzystania z tych serwisów znajdują się w „Regulaminie korzystania z Aplikacji iPPK” oraz „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 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)**

Znajdź nas:

