



PRACOWNICZE
PLANY KAPITAŁOWE
Z PKO TFI



SPIS TREŚCI

CZYM SĄ PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE?	3
JAK ZOSTAĆ UCZESTNIKIEM PPK?	5
ILE MOŻESZ ZGROMADZIĆ DZIĘKI PPK?	6
ILE ZGROMADZISZ ŚRODKÓW W PPK I JAKA BĘDZIE WYSOKOŚĆ WYPŁAT, GDY SKOŃCZYSZ 60 LAT?	7
JAK BĘDĄ INWESTOWANE TWOJE ŚRODKI?	9
KIEDY I W JAKI SPOSÓB MOŻESZ WYPŁACIĆ ŚRODKI Z PPK?	11
JAKIE DYSPOZYCJE SĄ DOSTĘPNE W RAMACH PPK?	12
JAK AKTYWOWAĆ DOSTĘP DO SERWISU I-FUNDUSZE.PL?	13
CO STANIE SIĘ Z TWOIM PPK, GDY ZMIENISZ PRACĘ?	14
JAK WYGLĄDA DZIEDZICZENIE ŚRODKÓW W PPK?	14
JAKIE WSPARCIE W ZAKRESIE PPK OFERUJE PKO TFI?	15

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK)

Czym są Pracownicze Plany Kapitałowe?

PPK to program, który pozwoli Ci zgromadzić dodatkowe środki na przyszłość dzięki wpłatom na Twój prywatny rachunek PPK.

Wpłaty będą pochodzić od:



Ciebie



wpłata
podstawowa

2% Twojego
wynagrodzenia



wpłata
dodatkowa
(dobrowolna)

do 2% Twojego
wynagrodzenia



pracodawcy



wpłata
podstawowa

1,5% Twojego
wynagrodzenia



wpłata
dodatkowa
(dobrowolna)

do 2,5% Twojego
wynagrodzenia



państwa
(z Funduszu
Pracy)



wpłata
powitalna

250 zł
(jednorazowo)



dopłaty
roczne

240 zł z tytułu
aktywnego oszczędzania



Ważne:

- **Wpłatę powitalną** otrzymasz, jeśli przez co najmniej trzy pełne miesiące będziesz uczestnikiem PPK, a Twój rachunek będzie zasilany przez ten czas wpłatami podstawowymi.
- **Dopłatę roczną** otrzymasz, jeśli wszystkie wpłaty na Twój rachunek PPK w danym roku kalendarzowym wyniosą nie mniej niż kwota wpłat podstawowych należnych od 6-krotności minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w danym roku, czyli:

$$2\,600\text{ zł} \times 6 = 15\,600\text{ zł} \times 3,5\% = 546\text{ zł}$$

2 600 zł – minimalne wynagrodzenie w 2020 r.
3,5% – suma wpłat: 2% wynagrodzenia uczestnika i 1,5% wynagrodzenia uczestnika wpłacanego przez pracodawcę.
- **Twoje wynagrodzenie** to podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, o której mowa w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych. Wpłaty na PPK nie będą naliczane z tytułu Twojego przebywania na urlopie wychowawczym albo pobierania zasiłku macierzyńskiego lub zasiłku w wysokości zasiłku macierzyńskiego.
- Możesz obniżyć swoją **wpłatę podstawową** do 0,5% Twojego wynagrodzenia, pod warunkiem, że Twoje dochody ze wszystkich źródeł w danym miesiącu nie przekraczają 120% minimalnego wynagrodzenia.
- Możesz w każdej chwili zadeklarować **wpłatę dodatkową** do 2% Twojego wynagrodzenia, zmienić jej wysokość albo z niej zrezygnować.

Jak zostać uczestnikiem PPK?

- Jeśli masz od 18 do 55 lat, nie musisz nic robić, aby zacząć oszczędzać. **Pracodawca automatycznie zapisze Cię do PPK, jeżeli pracujesz u niego przynajmniej 3 miesiące.** Jeśli masz od 55 do 70 lat, możesz przystąpić do PPK tylko na swój wniosek. Składasz go do pracodawcy, jeżeli pracujesz u niego przynajmniej 3 miesiące. Pracodawca jest zobowiązany poinformować Cię o możliwości złożenia takiego wniosku.
- Możesz zrezygnować z uczestnictwa w PPK lub dokonywania wpłat do PPK, składając u pracodawcy deklarację rezygnacji. Co 4 lata, począwszy od 1 kwietnia 2023 r., Twój pracodawca informuje Cię, że zacznie naliczać wpłaty do PPK, jeśli nie ponowisz tej deklaracji. Nie musisz czekać do tego czasu – w każdej chwili możesz wznowić, na Twój wniosek, wpłaty do PPK.





Ile możesz zgromadzić dzięki PPK?

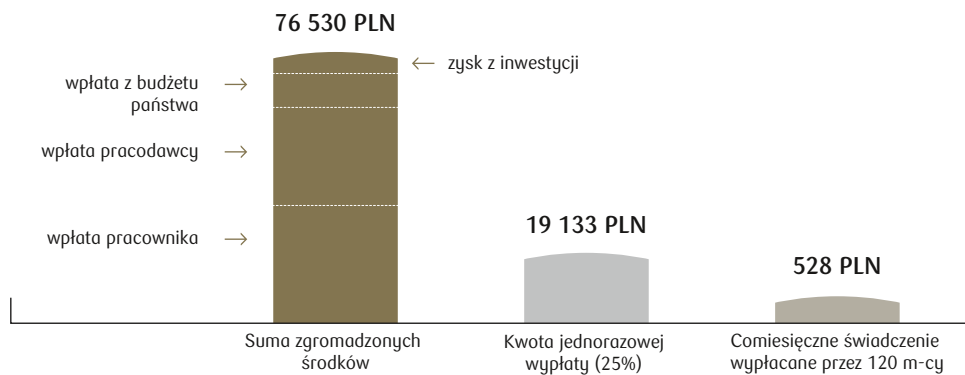
	Twoje miesięczne wynagrodzenie		
	2 600 zł	4 000 zł	7 000 zł
	wpłaty do PPK		
Pracownik – wpłata podstawowa 2%	52 zł	80 zł	140 zł
Pracodawca – wpłata podstawowa 1,5%	39 zł	60 zł	105 zł
Państwo – dopłata roczna	20 zł	20 zł	20 zł
	potrącenia z Twojego wynagrodzenia netto		
Podatek dochodowy od wpłaty podstawowej pracodawcy (17%)	6,63 zł	10,20 zł	17,85 zł
	łączna kwota, o jaką zmniejszy się Twoje wynagrodzenie netto (Twoja wpłata podstawowa + podatek od wpłaty podstawowej pracodawcy)		
	58,63 zł	90,20 zł	157,85 zł
	suma wpłat na Twoim rachunku PPK w ujęciu miesięcznym		
	111 zł	160 zł	265 zł
	suma wpłat na Twoim rachunku PPK w ujęciu rocznym		
	1 332 zł	1 920 zł	3 180 zł

6

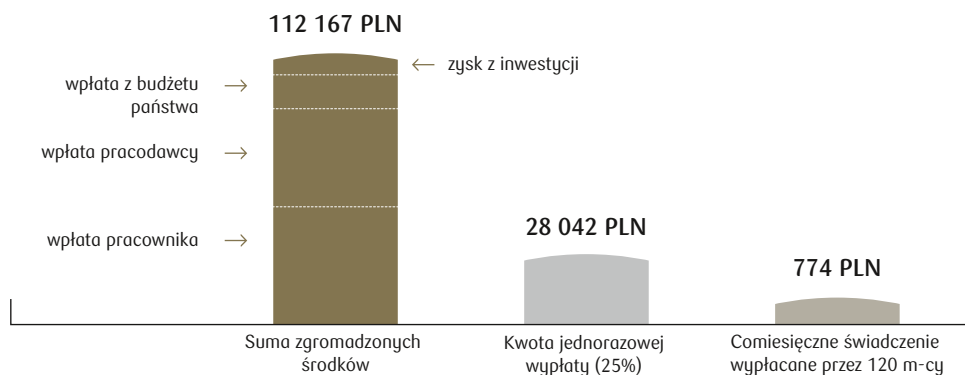
- Dopłata roczna od państwa wypłacana jest raz w roku, w kalkulacji została podzielona na 12 miesięcy. Dopłata nie jest opodatkowana.
- W kalkulacji nie została uwzględniona jednorazowa wpłata powitalna (250 zł) od państwa.
- W kalkulacji wzięto pod uwagę wyłącznie wpłaty podstawowe.

Ile zgromadzisz środków w PPK i jaka będzie wysokość wypłat, gdy skończysz 60 lat?

Jeżeli masz 30 lat i zarabiasz **2 600 zł brutto**

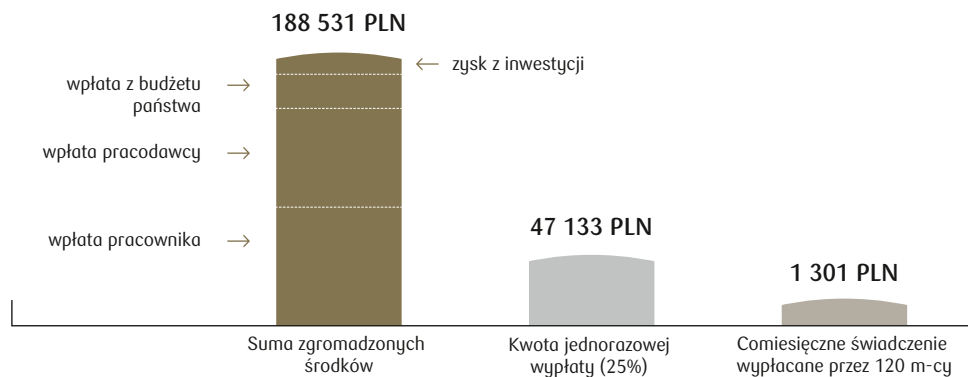


Jeżeli masz 30 lat i zarabiasz **4 000 zł brutto**





Jeżeli masz 30 lat i zarabiasz **7 000 zł brutto**



Powyższe obliczenia mają charakter szacunkowy i nie gwarantują osiągnięcia prezentowanych wyników. Wykres przedstawia symulację, a faktycznie osiągnięty wynik uzależniony jest m.in. od: rzeczywistego okresu dokonywania wpłat na PPK i ich wysokości, od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia. W kalkulacji wzięto pod uwagę wyłącznie wpłaty podstawowe. Wzrost wynagrodzeń przyjęto na poziomie 2,8% rocznie, zyski z inwestycji na poziomie 2% rocznie, zaś wiek zakończenia gromadzenia środków w PPK na 60 lat.

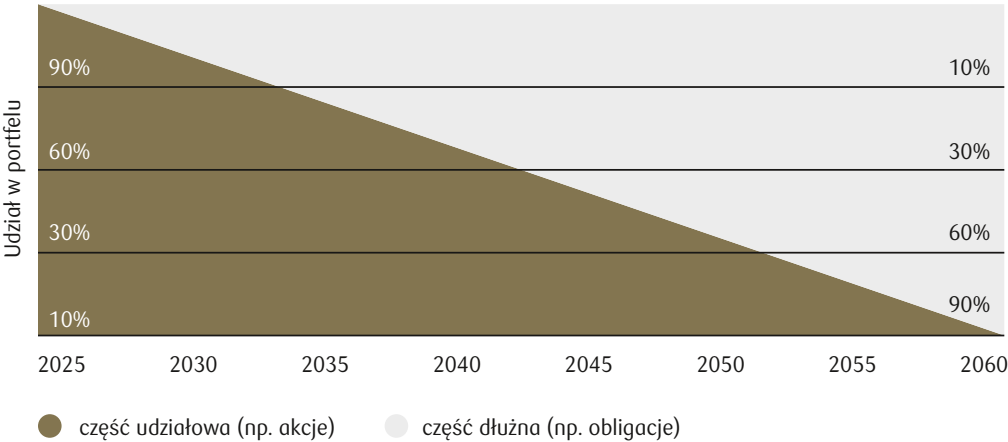
Skorzystaj z kalkulatora dostępnego na stronie www.pkotfi.pl, aby sprawdzić symulację swoich oszczędności na rachunku PPK w wybranym okresie.



Jak będą inwestowane Twoje środki?

Środki gromadzone w PPK, zgodnie z ustawą, są inwestowane w tzw. funduszach zdefiniowanej daty. Ich koncepcja zakłada, że skład portfela inwestycyjnego zmienia się wraz ze zbliżaniem się uczestnika do 60. roku życia. Zmniejsza się wtedy procentowy udział akcji w portfelu i tym samym ogranicza się poziom ryzyka inwestycyjnego.

Schemat działania funduszu zdefiniowanej daty przedstawia poniższy wykres:





PKO TFI utworzyło PKO Emerytura – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, w skład którego wchodzi 8 subfunduszy zdefiniowanej daty z określonym terminem zbliżania się do 60. roku życia oraz poziomem ryzyka inwestycyjnego dopasowanym do Twojego wieku.

W zależności od roku Twojego urodzenia zostaniesz przypisany do właściwego subfunduszu, zgodnie z tabelą poniżej.

Jako uczestnik programu możesz samodzielnie zmienić strategię, wybierając inny spośród subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfio. Swoją decyzję możesz zmieniać wielokrotnie, bez ponoszenia opłat.

Subfundusze PKO Emerytura – sfio	Dla uczestników urodzonych	Część dłużna (m.in. obligacje) 01.01.2020 r. – 31.12.2024 r.	Część udziałowa (m.in. akcje) 01.01.2020 r. – 31.12.2024 r.
PKO Emerytura 2025	przed 1968 rokiem	od 70% do 90% aktywów	od 10% do 30% aktywów
PKO Emerytura 2030	w latach 1968 – 1972	od 50% do 75% aktywów	od 25% do 50% aktywów
PKO Emerytura 2035	w latach 1973 – 1977	od 30% do 60% aktywów	od 40% do 70% aktywów
PKO Emerytura 2040	w latach 1978 – 1982	od 30% do 60% aktywów	od 40% do 70% aktywów
PKO Emerytura 2045	w latach 1983 – 1987	od 20% do 40% aktywów	od 60% do 80% aktywów
PKO Emerytura 2050	w latach 1988 – 1992	od 20% do 40% aktywów	od 60% do 80% aktywów
PKO Emerytura 2055	w latach 1993 – 1997	od 20% do 40% aktywów	od 60% do 80% aktywów
PKO Emerytura 2060	w latach 1998 – 2002	od 20% do 40% aktywów	od 60% do 80% aktywów

Kiedy i w jaki sposób możesz wypłacić środki z PPK?

- Gdy skończysz 60 lat (bez względu na Twoją aktywność zawodową), będziesz mógł wypłacić jednorazowo 25% zgromadzonych środków bez konieczności odprowadzenia podatku dochodowego od zysków kapitałowych. Pozostałą część otrzymasz w postaci comiesięcznej wypłaty rozłożonej na co najmniej 10 lat. Jeśli wypłacisz środki w mniejszej liczbie miesięcznych rat niż 120, albo dokonasz wypłaty jednorazowej, będziesz musiał zapłacić 19-procentowy podatek dochodowy od zysków kapitałowych.
- Jeżeli wypłacisz zgromadzone środki, zanim skończysz 60 lat (tzw. zwrot), stracisz ulgi podatkowe i dopłaty od państwa. Ponadto 30% zgromadzonych środków, z części finansowanej przez pracodawcę, zostanie zapisane na Twoim koncie ubezpieczonego w ZUS jako składka na ubezpieczenie emerytalne należne za miesiąc, w którym kwota ta została przekazana do ZUS.
- Jeśli masz poniżej 45 lat i potrzebujesz pieniędzy jako wkład własny na zakup mieszkania lub budowę domu, możesz wypłacić nawet wszystkie środki zgromadzone w PPK. Będziesz mieć aż 15 lat, żeby je zwrócić na swój rachunek PPK. Musisz zacząć je zwracać, zanim minie 5 lat od dnia wypłaty środków.
- Jeśli poważnie zachorujesz albo zachoruje Twój małżonek lub Twoje dziecko, będziesz mógł wypłacić nawet 25% środków zgromadzonych w PPK i nie będziesz musiał ich zwracać.



Jakie dyspozycje są dostępne w ramach PPK?

Dyspozycje, które możesz złożyć u swojego Pracodawcy:

- wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK (dotyczy pracowników, którzy mają od 55 do 70 lat)
- wniosek o dokonywanie wpłat do PPK
- deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK
- deklarację ustanowienia, rezygnacji lub zmiany wpłaty dodatkowej
- deklarację o zmianę wysokości składki podstawowej.

Za pośrednictwem serwisu internetowego i-Fundusze.pl możesz:

- monitorować stan rejestru PPK 24h/ 7 dni w tygodniu
- aktualizować wybrane dane osobowe
- wskazać lub zmienić osoby uprawnione do otrzymania środków zgromadzonych na PPK po Twojej śmierci
- dokonać zmiany podziału środków oraz zmiany podziału wpłat
- złożyć zlecenie wypłaty lub zwrotu środków z PPK
- otworzyć Pakiet Emerytalny PKO TFI dla uczestników PPE lub PPK
- zapoznać się w zakładce „Wiadomości” z najważniejszymi informacjami dotyczącymi Twojego PPK, m. in. Informacją roczną, Pakietem powitalnym
- złożyć zlecenie nabycia/ odkupienia/ zamiany jednostek uczestnictwa pozostałych funduszy inwestycyjnych PKO.

W każdym Oddziale PKO Banku Polskiego możesz:

- aktualizować dane osobowe
- ustanowić pełnomocnika do rachunku PPK
- dodać osoby uprawnione do otrzymania środków zgromadzonych w PPK po Twojej śmierci
- zmienić alokacje subfunduszy
- złożyć wniosek o wypłatę w formie świadczenia małżeńskiego
- złożyć dyspozycję zwrotu środków w przypadku: rozvodu, unieważnienia małżeństwa, ustania wspólności małżeńskiej majątkowej w czasie trwania małżeństwa albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej.



Jak aktywować dostęp do serwisu i-Fundusze.pl?



Wejdź na stronę internetową www.pkotfi.pl, kliknij „Zaloguj się” w prawym górnym rogu ekranu.

Wybierz opcję „Pierwsze logowanie” i wprowadź 8-cyfrowy identyfikator (numeru uczestnika), który dostaniesz w korespondencji powitalnej.

Wprowadź kod z obrazka.

Hasło ustalisz przez kod SMS lub email.

Opis pierwszego logowania do serwisu i-Fundusze.pl znajdziesz również na stronie www.i-fundusze.pl

Co stanie się z Twoim PPK, gdy zmienisz pracę?

Jeśli zmienisz pracę, poinformuj nowego pracodawcę o tym, gdzie prowadzony jest Twój dotychczasowy rachunek PPK. Będziesz musiał zdecydować, czy:

- przenieść środki z dotychczasowego rachunku PPK otwartego u poprzedniego pracodawcy na rachunek PPK u nowego pracodawcy
- pozostawić środki na dotychczasowym rachunku PPK – wówczas będziesz posiadał więcej niż jeden rachunek PPK.

Jak wygląda dziedziczenie środków w PPK?

Środki gromadzone w PPK stanowią Twoją własność prywatną i podlegają dziedziczeniu (bez podatku od spadków i darowizn) w następującej kolejności:

- jeśli pozostawałeś w związku małżeńskim, połowa zgromadzonych przez Ciebie środków, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej, trafi na rachunek PPK, IKE lub PPE Twojego współmałżonka; na jego wniosek instytucja finansowa zwróci mu te środki w formie pieniężnej
- zgromadzone oszczędności, które nie zostaną przekazane Twojemu współmałżonkowi, trafią do wskazanych przez Ciebie osób uprawnionych (w formie wypłaty transferowej do PPK, IKE, PPE albo w formie pieniężnej)
- jeśli nie wskazałeś osób uprawnionych, środki otrzymają Twoi spadkobiercy na ogólnych zasadach dziedziczenia.





Jakie wsparcie w zakresie PPK oferuje PKO TFI?

PKO TFI zapewnia Ci kompleksowe wsparcie:



Dostęp on-line:

- dostęp do rachunku PPK przez stronę www.i-Fundusze.pl
- dostęp do informacji o rachunku PPK za pośrednictwem bankowości elektronicznej PKO Banku Polskiego www.ipko.pl



Obsługa uczestników PPK:

Specjalna infolinia dla pracowników:

- +48 801 32 32 80, +48 22 358 56 56
czynna od poniedziałku do piątku, w godzinach od 9:00 do 17:00
- obsługa we wszystkich oddziałach PKO Banku Polskiego



Materiały dodatkowe dostępne na naszej stronie www.pkotfi.pl:

- dostęp do materiałów informacyjnych i edukacyjnych o PPK (Baza wiedzy)
- wirtualne spotkania z ekspertami (webcasty) skierowane do uczestników PPK
- komentarze rynkowe
- kalkulator PPK, dzięki któremu sprawdzisz, ile możesz zaoszczędzić w ramach PPK

Jako uczestnik PPK możesz skorzystać ze specjalnych produktów oferowanych przez spółki z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego.

Infolinia dla pracowników:

+48 801 32 32 80,

+48 22 358 56 56

Czynna od poniedziałku do piątku w godzinach 9:00-17:00,
opłata zgodna z taryfą operatora

Informacja:

www.pkotfi.pl

Znajdź nas:



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. PKO TFI S.A. nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem opinii i informacji zawartych w tym materiale.

Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfo znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID), dostępnych na stronie www.pkotfi.pl. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego oraz KIID poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfo. Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania wartość jednostki uczestnictwa 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.

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.

Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale powstały przy użyciu źródeł, które PKO TFI S.A. uważa za wiarygodne. PKO TFI S.A. 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 S.A.

PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji 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.