

PPK w Jednostkach Sektora Finansów Publicznych z Pekaó TFI S.A.

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to system powszechnego, dobrowolnego oszczędzania organizowanego przez Pracodawcę dla osób zatrudnionych, we współpracy z zewnętrznym podmiotem zarządzającym – instytucją finansową, przy wsparciu środków z Funduszu Pracy. Jego podstawowym celem jest zapewnienie Pracownikom wyższych świadczeń emerytalnych. Zasady funkcjonowania PPK reguluje Ustawa o pracowniczych planach kapitałowych z dn. 4 października 2018 r.

Źródła wpłat do PPK



PRACOWNIK

- wpłata podstawowa – 2% wynagrodzenia brutto Pracownika¹,
- wpłata dodatkowa (dobrowolna) – do 2% wynagrodzenia brutto Pracownika.



PRACODAWCA

- wpłata podstawowa – 1,5% wynagrodzenia brutto Pracownika,
- wpłata dodatkowa (dobrowolna) – do 2,5% wynagrodzenia brutto Pracownika.



PAŃSTWO (z Funduszu Pracy)

- jednorazowa wpłata powitalna – 250 zł,
- roczne dopłaty – 240 zł.

PPK

Korzyści dla Pracownika

- wpłaty od Pracodawcy, wpłata powitalna i roczne dopłaty z Funduszu Pracy,
- dobrowolność oszczędzania, z możliwością rezygnacji,
- łatwy dostęp do środków – możliwość ich wycofania w dowolnym momencie,
- prywatność środków,
- elastyczna polityka inwestycyjna subfunduszy mająca na celu ograniczenie ryzyka,
- dziedziczenie – środki zgromadzone w PPK będą podlegać dziedziczeniu, oszczędzający może wskazać osoby uprawnione do odebrania środków po jego śmierci,
- brak podatku od dochodów kapitałowych przy wypłacie po 60. r.ż. (25% środków jednorazowo i 75% środków w minimum 120 miesięcznych ratach).

Ważne terminy PPK dla jednostek sektora finansów publicznych

data stosowania przepisów ustawy

od 1 stycznia 2021 r.

wybór instytucji finansowej i podpisanie umowy o zarządzanie PPK

do 26 marca 2021 r.

podpisanie umowy o prowadzenie PPK

do 10 kwietnia 2021 r.

Korzyści dla Pracodawcy

- szansa na wzmocnienie relacji z Pracownikami i ograniczenie ich rotacji, a także na kreowanie pozytywnego wizerunku Pracodawcy na rynku pracy,
- koszty prowadzenia PPK stanowiąc będą koszty uzyskania przychodu dla Pracodawcy,
- wpłata podstawowa do PPK to składnik wynagrodzenia Pracownika, od którego nie będą naliczane składki na ubezpieczenie społeczne.

¹Jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, wpłata podstawowa finansowana przez uczestnika PPK może wynosić mniej niż 2% wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia.



ppk@pekaotfi.pl



www.pekaotfi.pl/ppk



Pekao TFI

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

7 powodów, dla których warto wybrać Pekao TFI



Gwarantujemy **realne wsparcie w procesie wdrażania PPK** w podmiocie zatrudniającym oferując do dyspozycji zespół wsparcia – bezpośrednio telefony oraz maile. Dopilnujemy, aby system kadrowo-płacowy współpracował z systemem PPK. Jesteśmy do dyspozycji na każdym etapie wdrażania i prowadzenia PPK.



Posiadamy **świetny serwis do samodzielnej obsługi konta PPK** przez Internet, a równocześnie jako nieliczni oferujemy obsługę za pośrednictwem bardzo dużej sieci placówek Banku Pekao S.A. gdzie każdy uczestnik PPK będzie również mógł obsłużyć swoje konto.



Obecnie **koszty** naszej oferty znajdują się w **najkorzystniejszym kwartylu** wszystkich ofert dostępnych na rynku.

1992

Jesteśmy **najdłużej działającym w Polsce** Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych (od 1992 roku). Mamy niezbędne doświadczenia rynkowe, wysokie kompetencje w zarządzaniu i bogatą paletę funduszy inwestycyjnych.



Bank Pekao S.A. wspiera naszą ofertę swoją **Specjalną Ofertą Bankową** skierowaną do każdego pracownika zatrudnionego przez Pracodawcę, który wybrał Pekao TFI do prowadzenia PPK. W ofercie specjalnej znajdują się m.in. kredyty hipoteczne, pożyczki, konta i karty kredytowe.



Jako jedyna firma na rynku wprowadziliśmy do oferty PPK subfundusz, którego strategia umożliwia zainwestowanie całości aktywów w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, głównie obligacje (subfundusz nie inwestuje w akcje) – **Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro**.



Nieodpłatnie przeprowadzimy kampanię informacyjną w dogodnej dla Pracodawcy formie (np. szkolenie dla pracowników, ulotki, plakaty, broszury, film szkoleniowy do wysyłki na adresy mailowe pracowników).

Zapraszamy do współpracy!

Niniejszy materiał został sporządzony w celu informacyjnym oraz reklamowym. Nie należy go traktować jako oferty funduszy inwestycyjnych lub towarzystwa funduszy inwestycyjnych w rozumieniu przepisów kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów, a także nie jest formą świadczenia pomocy prawnej ani doradztwa podatkowego. **UWAGA!** Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem wynikającym z wahań cen na giełdzie, zmian wysokości stóp procentowych, kursów walut itp. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w prospekcie funduszu inwestycyjnego dostępnym na stronie internetowej www.pekaoffi.pl. Fundusz Pekao PPK SFIO nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty. Przed podjęciem decyzji dotyczącej wyboru PPK zalecane jest zapoznanie się z prospektem informacyjnym funduszu Pekao PPK SFIO, kluczowymi informacjami dla inwestorów oraz informacjami dla klienta alternatywnych funduszy inwestycyjnych, a także dokumentami związanymi z uczestnictwem w PPK. Odpowiedzialność za decyzje podjęte wyłącznie na podstawie niniejszego materiału ponoszą odbiorcy niniejszego materiału. Prospekt informacyjny funduszu Pekao PPK SFIO zawierający szczegółowy opis czynników ryzyka związanego z inwestowaniem w poszczególne subfundusze, jak również: informacje o opłatach, sprawozdania finansowe, kluczowe informacje dla inwestorów oraz informacje dla inwestorów alternatywnego funduszu inwestycyjnego dostępne są na stronie internetowej www.pekaoffi.pl. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym subfunduszu i jest uzależniona od dnia zbycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez fundusz, a także od wysokości pobranych opłat, które obniżają wartość inwestycji oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych, którego wysokość będzie zależała od indywidualnej sytuacji podatkowej uczestnika. Historyczne wyniki inwestycyjne funduszy inwestycyjnych nie są gwarancją osiągnięcia podobnych w przyszłości. Uczestnictwo w funduszu Pekao PPK SFIO wiąże się z opłatami za zarządzanie, których wysokość jest podana w prospekcie informacyjnym. Wskazane opłaty obniżają stopę zwrotu z inwestycji. Zasady ustalania i pobierania opłat zawiera prospekt informacyjny. Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszy (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym): Pekao PPK 2035, Pekao PPK 2040, Pekao PPK 2045, Pekao PPK 2050, Pekao PPK 2055, Pekao PPK 2060, Pekao PPK 2065, wartość netto ich aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. Subfundusze wyodrębnione w ramach funduszu Pekao PPK SFIO mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez dowolny z następujących podmiotów: Skarb Państwa RP, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa należącego do UE. Źródło danych: obliczenia własne Pekao TFI S.A., o ile nie wskazano inaczej. Treści zawarte w materiale nie spełniają definicji badań inwestycyjnych, o których mowa w art. 36 ust. 1 pkt a) i b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy oraz definicji informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną i rekomendacji inwestycyjnej opisanych w art. 3 ust. 1 pkt 34) i 35) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku. Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, 02-674 Warszawa, ul. Marynarska 15, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000016956, posługująca się numerem NIP 521 11 82 650. Kapitał zakładowy: 50 504 000 złotych, łączna kwota uiszczonych wkładów równa kapitałowi zakładowemu. Pekao TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.