



**Pekao TFI**

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

# PPK

## NAJCZĘŚCIEJ ZADAWANE PYTANIA PRZEZ PRACOWNIKÓW

### Uczestnictwo w PPK

#### 1. Co to jest PPK?

PPK, czyli Pracownicze Plany Kapitałowe to program 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 stworzenie Pracownikom możliwości systematycznego oszczędzania na emeryturę.

#### 2. Czy PPK jest obowiązkowe?

PPK nie jest obowiązkowe – jest dobrowolne. Osoby zatrudnione będą objęte programem PPK w zależności od wieku:

- osoby między 18. a 55. rokiem życia zostaną automatycznie zapisane do PPK,
- osoby pomiędzy 55. a 70. rokiem życia, aby przystąpić do PPK powinny złożyć odpowiednią deklarację u swojego pracodawcy,
- osoby, które ukończyły 70. rok życia nie mogą przystąpić do PPK.

#### 3. Kiedy PPK zacznie obowiązywać w mojej firmie?

PPK są wprowadzane etapami, od największych do najmniejszych firm. Do tej pory PPK objęte zostały firmy zatrudniające co najmniej 250 osób (według stanu na 31.12.2018), zatrudniające co najmniej 50 osób (według stanu na 30.06.2019), a także przedsiębiorstwa zatrudniające co najmniej 20 osób (według stanu na 31.12.2019).

Od stycznia 2021 r. PPK obejmie:

- jednostki sektora finansów publicznych, przy czym muszą one podpisać umowę o zarządzanie PPK do 26.03.2021 r., a umowę o prowadzenie do 10.04.2021 r.
- pozostałe przedsiębiorstwa, przy czym muszą one podpisać umowę o zarządzanie PPK do 23.04.2021 r., a umowę o prowadzenie do 10.05.2021 r.

Nie oznacza to jednak, że pierwsze wpłaty na PPK np. dla jednostek sektora finansów publicznych zostaną przekazane już w styczniu 2021 roku. Terminem decydującym o przekazaniu wpłat do PPK będzie moment podpisania przez Twojego pracodawcę umowy o prowadzenie PPK z wybraną instytucją finansową.

#### 4. Jakie formalności muszę spełnić, aby przystąpić do PPK?

To Pracodawca będzie musiał dopełnić wszelkich formalności, np. zawrzeć w Twoim imieniu umowę o prowadzenie PPK. Pracownicy nic nie muszą robić. Jedynie osoby, które ukończyły 55. rok życia, a nie ukończyły 70 lat, jeśli będą chciały przystąpić do programu powinny złożyć odpowiedni wniosek u Pracodawcy (tzw. wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK).

## Dobrowolność uczestnictwa w PPK

### 5. Czy mogę zrezygnować z oszczędzania w PPK?

Tak. Możesz zrezygnować z oszczędzania w PPK w dowolnym momencie, składając Pracodawcy odpowiednie oświadczenie o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK w formie pisemnej. Co 4 lata będziesz ponownie automatycznie włączany do PPK (pierwsze ponowne włączenie do PPK nastąpi od 1 kwietnia 2023 r.) chyba, że odpowiednio wcześniej ponownie złożysz taką rezygnację.

W każdym momencie będziesz mógł również podjąć decyzję o ponownym wstąpieniu do programu.

### 6. Czy po rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK zostaną ponownie zapisani do programu?

Tak. Jeśli zrezygnujesz z dokonywania wpłat do PPK, co 4 lata będziesz automatycznie ponownie włączany do PPK (pierwsze ponowne włączenie do PPK nastąpi od 1 kwietnia 2023 r.), chyba, że odpowiednio wcześniej złożysz rezygnację na kolejne 4 lata. Twój Pracodawca ma ustawowy obowiązek informowania swoich Pracowników o zbliżającej się dacie ponownego zapisu.

### 7. Czy mogę ponownie przystąpić do PPK po wcześniejszej rezygnacji z oszczędzania w PPK?

Tak. W każdym momencie możesz podjąć decyzję o ponownym wstąpieniu do PPK – powinieneś wówczas złożyć Pracodawcy w formie pisemnej wniosek o wznowienie dokonywania wpłat do PPK. Pracodawca rozpocznie dokonywanie wpłat do PPK od następnego miesiąca po złożeniu wniosku.

### 8. Czy muszę samodzielnie otworzyć konto, na które będą dokonywane wpłaty do PPK?

Nic nie musisz robić, aby otworzyć konto, na które będą dokonywane wpłaty do PPK. Twój Pracodawca dokona wyboru instytucji finansowej, z którą zawrze umowę o prowadzenie PPK dla swoich pracowników. Po zawarciu tej umowy Pekao TFI otworzy dla Ciebie konto, na którym będą gromadzone Twoje oszczędności.

### 9. Czy mogę posiadać kilka kont w PPK?

Możesz posiadać konta PPK w więcej niż jednym funduszu, na przykład w sytuacji, gdy będziesz zatrudniony przez różne firmy, które zawarły umowy z różnymi instytucjami finansowymi lub kilka kont PPK w jednym funduszu, na przykład w sytuacji, gdy będziesz zatrudniony przez różne firmy, które zawarły umowy z tą samą instytucją finansową.

## Wpłaty na PPK

### 10. Kto będzie finansował wpłaty do PPK?

Wpłaty na Twoje konto PPK będą pochodziły z trzech źródeł: od Pracodawcy, od Pracownika, czyli od Ciebie i od Państwa (z Funduszu Pracy).

### 11. Od czego zależy wysokość wpłat na moje konto PPK?

Wysokość wpłat finansowanych przez Pracodawcę i przez Ciebie będzie naliczana procentowo od wysokości Twojego wynagrodzenia brutto. Wynagrodzenie brutto rozumiane jest jako podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe.

Wpłaty ze strony Państwa to określone kwoty niezależne od wysokości Twoich dochodów. Aby je otrzymać należy spełnić warunki określone w ustawie PPK.

## **12. Kto jest zobowiązany do obliczenia i dokonania wpłat do PPK?**

Twój Pracodawca będzie zobowiązany do obliczenia i dokonania wpłat finansowanych zarówno przez niego, jak i tych finansowanych przez Ciebie.

## **13. Ile będą wynosiły wpłaty finansowane przez Pracodawcę?**

Wpłata podstawowa po stronie Pracodawcy to 1,5% Twojego wynagrodzenia brutto, a wpłata dodatkowa (dobrowolna) - maksymalnie 2,5% Twojego wynagrodzenia brutto.

## **14. Ile będą wynosiły moje wpłaty na PPK?**

Wpłata podstawowa finansowana przez Ciebie to 2% Twojego wynagrodzenia brutto. Wpłata podstawowa może zostać obniżona do 0,5% wynagrodzenia brutto, jeśli Twoje łączne wynagrodzenie osiągnane z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.

Możesz również dokonywać wpłat dodatkowych (dobrowolnych) - maksymalnie 2% Twojego wynagrodzenia brutto. W tym celu należy złożyć u swojego Pracodawcy deklarację dotyczącą wysokości wpłat dodatkowych finansowanych przez Pracownika.

## **15. Ile będą wynosiły wpłaty finansowane przez Państwo?**

Ze strony Państwa otrzymasz: jednorazowo wpłatę powitalną w wysokości 250 zł oraz dopłaty roczne w wysokości 240 zł.

## **16. Jakie warunki muszą spełnić, aby otrzymać dopłaty do PPK ze strony Państwa?**

Wpłatę powitalną otrzymasz, gdy przez co najmniej 3 pełne miesiące będziesz oszczędzać w PPK i za te miesiące będą dokonywane wpłaty podstawowe finansowane przez Ciebie (wpłata powitalna będzie przekazana w terminie 30 dni po zakończeniu kwartału).

Dopłatę roczną otrzymasz, gdy kwota wpłat podstawowych i dodatkowych od Pracodawcy i od Ciebie w danym roku kalendarzowym wynosi minimum 3,5% od 6-krotności minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w danym roku (np. w 2021 r. łączna wysokość wpłat powinna wynosić co najmniej 588 zł.).

## **17. Kiedy otrzymam pierwszą dopłatę roczną?**

Dopłata roczna jest ewidencjonowana na koncie PPK uczestnika, który nabył do niej prawo, nie później niż do dnia 15 kwietnia roku następującego po roku kalendarzowym, za który przysługuje (nie jest „rozbijana na miesiące”).

## **18. Jakie będę miał korzyści z oszczędzania w PPK?**

Korzyściami z oszczędzania w PPK są w szczególności:

- otrzymywanie wpłat finansowanych przez Pracodawcę,
- otrzymanie wpłaty powitalnej,
- otrzymywanie dopłat rocznych od Państwa,
- brak podatku od dochodów kapitałowych przy wypłatach spełniających warunki ustawy PPK.

Co więcej:

- środki zgromadzone w PPK stanowią Twoją prywatną własność i są dziedziczone,
- środki w PPK są zarządzane przez Pekao TFI S.A., najdłużej działające towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce, posiadające odpowiednie doświadczenie i wiedzę. Nadzór nad jego działalnością sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego,
- w każdym momencie możesz zrezygnować z uczestnictwa w PPK, jak również podjąć decyzję o ponownym przystąpieniu do programu,

- masz możliwość wypłaty części środków w razie choroby lub zakupu mieszkania czy domu, na warunkach określonych w ustawie PPK,
- w porównaniu do alternatywnych form oszczędzania na emeryturę koszty związane z zarządzaniem środkami w PPK są na niskim poziomie (są również ograniczone przez ustawodawcę).

### **19. Czy w przypadku urlopu macierzyńskiego/rodzicielskiego i wychowawczego będą naliczane wpłaty do PPK?**

Nie, ponieważ wynagrodzenie, od którego powinna zostać naliczona wpłata do PPK, zgodnie z definicją ustawy PPK nie obejmuje podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym lub pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego.

### **20. Czy w przypadku przebywania na zwolnieniu lekarskim będę otrzymywać wpłaty do PPK?**

Osoby przebywające na zwolnieniu lekarskim zostaną „zapisane” do PPK, tzn. zostanie w ich imieniu i na ich rzecz zawarta umowa o prowadzenie PPK. Należy przy tym pamiętać, że wynagrodzenie chorobowe oraz zasiłek chorobowy nie stanowią podstawy do naliczania wpłat do PPK, co oznacza, że przez okres korzystania ze zwolnienia lekarskiego nie będą dokonywane wpłaty na rachunek PPK tych osób.

## **Zarządzanie środkami w PPK**

### **21. Gdzie trafią moje oszczędności wpłacone do PPK?**

Środki wpłacone do PPK są inwestowane w tzw. subfundusze zdefiniowanej daty, których polityka inwestycyjna, zgodnie z ustawą PPK, będzie ograniczała poziom ryzyka inwestycyjnego w miarę zbliżania się pracownika do 60. roku życia, poprzez stopniowe zmniejszanie udziału instrumentów finansowych charakteryzujących się wyższym poziomem ryzyka (np. akcje, prawa do akcji, inne instrumenty udziałowe), na rzecz instrumentów o niższym poziomie ryzyka (np. obligacje, bony skarbowe, inne).

### **22. Czy sam wybieram fundusz, do którego trafią pieniądze zgromadzone w PPK?**

Na potrzeby PPK utworzyliśmy fundusz Pekao PPK SFIO z wydzielonymi subfunduszami zdefiniowanej daty. Twoje środki będą automatycznie lokowane w subfunduszu adekwatnym do Twojego wieku. Ponadto dla Uczestników PPK oczekujących stabilnych wyników w dłuższym terminie oraz nieakceptujących ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje utworzony został subfundusz Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro, który inwestuje przede wszystkim w lokaty bankowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa (subfundusz od 01.01.2020 r. nie inwestuje w akcje).

Subfundusze zdefiniowanej daty:

- Pekao PPK 2025 – dla osób urodzonych w roku 1967 i wcześniej,
- Pekao PPK 2030 – dla osób urodzonych w latach 1968-1972,
- Pekao PPK 2035 – dla osób urodzonych w latach 1973-1977,
- Pekao PPK 2040 – dla osób urodzonych w latach 1978-1982,
- Pekao PPK 2045 – dla osób urodzonych w latach 1983-1987,
- Pekao PPK 2050 – dla osób urodzonych w latach 1988-1992,
- Pekao PPK 2055 – dla osób urodzonych w latach 1993-1997,
- Pekao PPK 2060 – dla osób urodzonych w latach 1998-2002,
- Pekao PPK 2065\* – dla osób urodzonych w latach 2003-2007
- Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro - dla osób nieakceptujących ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje

\* Subfundusz Pekao PPK 2065 zostanie uruchomiony, kiedy w imieniu i na rzecz Uczestników urodzonych w latach 2003-2007 zostanie zawarta pierwsza umowa o prowadzenie PPK

### **23. Czy mogę zmienić subfundusz zdefiniowanej daty?**

Wprawdzie zostaniesz automatycznie przypisany do subfunduszu zdefiniowanej daty w zależności od Twojej daty urodzenia, jednak możesz w dowolnym momencie zmienić subfundusz, na który będą dokonywane przyszłe wpłaty do PPK, składając dyspozycję alokacji wpłat.

Istnieje także możliwość dokonania zamiany jednostek uczestnictwa pomiędzy dowolnymi subfunduszami zdefiniowanej daty wydzielonymi w Pekao PPK SFIO. Zamiana jest realizowana wyłącznie na podstawie dyspozycji realokacji i dotyczy jedynie środków już zgromadzonych przez Ciebie w PPK.

## **Wybór instytucji finansowej**

### **24. Kto wybiera instytucję finansową, z którą będę oszczędzał w PPK?**

Wyboru instytucji finansowej dokonuje Twój Pracodawca w porozumieniu z zakładową organizacją związkową lub – jeśli taka nie działa w Twojej firmie – z reprezentacją osób zatrudnionych wyłonioną w trybie przyjętym u Twojego Pracodawcy. Jeżeli na miesiąc przed upływem terminu, w którym Pracodawca powinien utworzyć PPK (podpisać umowę o zarządzanie PPK), nie zostanie osiągnięte porozumienie, Twój Pracodawca samodzielnie wybiera tę instytucję.

### **25. Czy mogę sam zmienić instytucję finansową, w której prowadzone jest moje PPK, bez zmiany Pracodawcy?**

Nie możesz tego zrobić. Pracownik nie może przystąpić do PPK utworzonego z inną instytucją finansową niż ta, która została wybrana przez Pracodawcę. Tylko Pracodawca ma możliwość zmiany instytucji finansowej.

### **26. Co się będzie działo z moimi oszczędnościami wpłaconymi do PPK, jeśli Pracodawca zmieni instytucję finansową?**

W takiej sytuacji masz prawo zdecydować, czy chcesz dokonać wypłaty transferowej środków zgromadzonych na swoim koncie PPK prowadzonym przez instytucję finansową, której umowa o zarządzanie PPK została wypowiedziana, na konto prowadzone przez inną instytucję finansową, czy też chcesz pozostawić środki na koncie PPK prowadzonym przez dotychczasową instytucję finansową.

## **Zmiana pracy**

### **27. Co się stanie z dotychczasowymi wpłatami do PPK w przypadku zmiany pracy?**

Przy zmianie pracy pieniądze zgromadzone w PPK pozostaną w dotychczasowym funduszu inwestycyjnym, do którego były wpłacane.

Twój nowy Pracodawca będzie miał obowiązek zawrzeć w Twoim imieniu umowę o prowadzenie PPK, czyli otworzyć Ci nowe konto w PPK. Równocześnie Ty będziesz musiał złożyć u nowego Pracodawcy oświadczenie o dotychczasowych kontaktach PPK.

Wówczas Twój Pracodawca musi w Twoim imieniu zawnioskować o wypłatę transferową (przeniesienie) środków z wcześniej utworzonych kont PPK na nowe, u nowego Pracodawcy. To sprawi, że wszystkie Twoje pieniądze będą zgromadzone w jednym miejscu.

Możesz się jednak na to nie zgodzić. Wówczas wszystkie wpłaty u starego Pracodawcy będą zgromadzone w funduszu, z którym współpracował poprzedni pracodawca, a wpłaty od nowego Pracodawcy będą wpływały do funduszu w instytucji finansowej, z którą współpracuje nowy Pracodawca. W tym przypadku, po kilku zmianach Pracodawcy, będziesz miał kilka kont PPK.

## Opłaty i koszty

### **28. Czy w związku z moim uczestnictwem w PPK będą dokonywane dodatkowe potrącenia z mojego wynagrodzenia poza wpłatą podstawową w wysokości 2% oraz wpłatą dodatkową, jeśli się na nią zdecyduję?**

Z Twojego wynagrodzenia potrącony zostanie podatek od wpłat Pracodawcy (wysokość podatku wynosi 17% lub 32% w zależności od Twojego dochodu), ponieważ wpłaty, które w ramach PPK finansuje Pracodawca, stanowią Twój przychód podlegający opodatkowaniu.

### **29. Czy przy dokonywaniu wpłat do PPK będę ponosił jakieś opłaty na rzecz Pekao TFI S.A.?**

Pekao TFI S.A. nie pobiera opłat od wpłat dokonanych do PPK, dopłat rocznych, wpłat powitalnych, przyjętych wypłat transferowych, wpłat dokonanych w ramach zamiany, wpłat środków przekazanych po likwidacji funduszu.

### **30. Jakie będą koszty zarządzania środkami w ramach PPK?**

Towarzystwo pobiera wynagrodzenie stałe za zarządzanie poszczególnymi subfunduszami w wysokości nie większej niż 0,5% wartości aktywów netto danego Subfunduszu w skali roku.

Pekao TFI S.A. może pobierać wynagrodzenia za osiągnięty wynik („success fee”), uzależnione od wyników poszczególnych subfunduszy zdefiniowanej daty, w wysokości nie wyższej niż 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku na zasadach określonych w ustawie PPK.

Ww. opłaty są uwzględniane w bieżącej wycenie jednostki uczestnictwa subfunduszu.

### **31. Czy będę ponosił koszty opłat za zarządzanie środkami na rzecz instytucji finansowej?**

Nie. Opłata za zarządzanie środkami, a także inne opłaty niezbędne do prawidłowego prowadzenia działalności przez subfundusze zdefiniowanej daty, są pobierane bezpośrednio z aktywów tego subfunduszu. W związku z tym nie będziesz ponosił bezpośrednio kosztów za zarządzanie aktywami subfunduszu zdefiniowanej daty.

## Prywatność środków i dziedziczenie

### **32. Co to znaczy, że środki w PPK mają prywatny charakter?**

Zgromadzone w PPK środki są Twoją własnością prywatną i podlegają dziedziczeniu.

### **33. Kogo mogę wskazać jako osoby upoważnione po mojej śmierci?**

Po śmierci uczestnika PPK osobami upoważnionymi do dysponowania środkami zgromadzonymi w PPK są małżonek, spadkobiercy lub osoby wskazane przez uczestnika PPK. Uczestnik PPK może wskazać w formie pisemnej jedną lub więcej osób uprawnionych do otrzymania środków zgromadzonych w PPK po jego śmierci.

Jeśli uczestnik PPK pozostawał w związku małżeńskim w chwili śmierci, instytucja finansowa dokonuje wypłaty transferowej połowy środków zgromadzonych na jego rachunku PPK na rachunek PPK, IKE lub PPE jego małżonka w zakresie, w jakim środki te objęte były małżeńską wspólnością majątkową. Możliwy jest również zwrot tych środków w formie pieniężnej. Wówczas małżonek zmarłego uczestnika PPK powinien złożyć odpowiedni wniosek instytucji finansowej.

Środki zgromadzone w PPK zmarłego uczestnika PPK, które nie zostaną przekazane małżonkowi, są przekazywane osobom uprawnionym, tj. osobom wskazanym przez uczestnika PPK lub spadkobiercom dziedziczącym na zasadach ogólnych. W zależności od złożonego przez osobę uprawnioną wniosku, środki zmarłego uczestnika PPK mogą być przekazane w postaci wypłaty transferowej do PPK, IKE, PPE osoby uprawnionej lub są zwracane w formie pieniężnej.



### **34. Czy od odziedziczonych środków PPK trzeba zapłacić podatek od spadków i darowizn?**

Nabywanie w drodze dziedziczenia środków z PPK nie podlega podatkowi od spadków i darowizn. Stanowi o tym art. 113 ustawy o PPK, który odpowiednie zmiany wprowadza w ustawie z 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (tj. Dz.U. z 2018 r., poz. 644 ze zm.).

## **Nadzór nad PPK**

### **35. Kto sprawuje nadzór nad Pracowniczymi Planami Kapitałowymi?**

Nadzór nad PPK w zakresie działalności instytucji finansowych sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego (KNF). Nadzór sprawowany jest w zakresie zgodności z prawem oraz interesem uczestników PPK.

Kontrolę spełniania obowiązków wynikających z ustawy PPK, w tym obowiązku zawierania umów o prowadzenie PPK i umów o zarządzanie PPK oraz obowiązku dokonywania wpłat do PPK sprawuje Państwowa Inspekcja Pracy.

## **Możliwość wycofania środków z PPK**

### **36. Kiedy będę mógł wypłacić środki? Czy muszę czekać do 60 r.ż.?**

PPK zostały utworzone z myślą o oszczędzaniu aż do emerytury. Niemniej jednak masz dostęp do środków zgromadzonych w PPK w każdej chwili, zarówno przed, jak i po osiągnięciu 60 roku życia.

### **37. Czy mogę dokonać zwrotu z PPK przed ukończeniem 60. r.ż.? Czy jest to związane z jakimiś potrąceniami?**

Oszczędzanie na PPK jest dobrowolne i możesz z niego zrezygnować w dowolnym momencie. Możesz wycofać wszystkie środki zgromadzone w PPK przed ukończeniem 60. r.ż. (tzw. zwrot). W tym celu musisz złożyć wniosek o zwrot środków. Następnie otrzymasz środki pochodzące z odkupienia jednostek uczestnictwa pomniejszone o:

- wartość jednostek uczestnictwa nabytych za dopłaty ze strony Państwa,
- 30% wartości jednostek uczestnictwa nabytych za wpłaty finansowane przez Pracodawcę (zostaną one zapisane jako Twoja składka na ubezpieczenie emerytalne w ZUS) oraz
- podatek od dochodów kapitałowych uzyskanych z odkupienia pozostałych jednostek.

Pomimo tego, że decydujesz się na zwrot środków, możesz później kontynuować oszczędzanie w PPK. Twoje konto PPK nadal będzie prowadzone i będą na nie wpływały kolejne wpłaty dokonywane przez Twojego Pracodawcę.

### **38. Czy będę mógł wypłacić środki w wyjątkowych sytuacjach bez utraty korzyści?**

Środki z PPK będziesz mógł wypłacić przed ukończeniem 60 r.ż. w wyjątkowych sytuacjach, takich jak:

- poważna choroba uczestnika, jego współmałżonka lub dziecka – do 25% środków bez obowiązku zwrotu;
- na pokrycie wkładu własnego, biorąc kredyt na budowę/przebudowę/zakup domu lub zakup mieszkania – do 100% środków z obowiązkiem zwrotu – z możliwością rozłożenia go na nieoprocentowane raty, które można spłacać przez okres do 15 lat (dotyczy osób przed 45. rokiem życia). Jednak zwrot środków nie może rozpocząć się później niż 5 lat od dnia wypłaty środków.

### **39. Co to jest wypłata transferowa?**

Wypłata transferowa to przekazanie środków z obecnego PPK na inny rachunek, m.in.:

- do innego PPK (np. w przypadku zmiany pracy),
- na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej (po osiągnięciu 60. roku życia) lub
- na polisę w zakładzie ubezpieczeń z prawem do świadczenia okresowego lub dożywotniego (po osiągnięciu 60. roku życia) lub
- na IKE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub IKE osoby uprawnionej lub
- na rachunek PPE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub PPE osoby uprawnionej.

Szczegółowe zasady dokonywania wypłaty transferowej opisuje Ustawa PPK.

### **40. Co się stanie z moimi pieniędzmi po 60. r.ż.?**

Po ukończeniu 60 r.ż., niezależnie od tego czy jeszcze pracujesz, czy nie, będziesz mógł dysponować swoimi środkami zgromadzonymi w PPK. Możesz też dalej oszczędzać w PPK.

### **41. Czy wypłata moich środków po 60.r.ż. zawsze jest zwolniona z podatku?**

Wypłata środków po 60. r.ż. nie będzie podlegała podatkowi od dochodów kapitałowych pod warunkiem, że wypłata zostanie dokonana na następujących zasadach:

- 25% zgromadzonych środków – **jednorazowo** (chyba, że złożysz wniosek o wypłatę tej części w ratach),
- 75% środków – **w co najmniej 120 ratach** (przez 10 lat lub więcej). Pamiętaj, że jeśli zdecydujesz się na wypłatę środków w mniej niż 120 ratach, będziesz musiał zapłacić podatek od dochodów kapitałowych.

Opodatkowaniu nie podlega również wypłata środków z PPK po 60. r.ż. na:

- polisę w zakładzie ubezpieczeń z prawem do świadczenia okresowego lub dożywotniego,
- rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej na warunkach określonych w ustawie PPK,
- na inne PPK.

### **42. Czy będę mógł wnioskować o wypłatę środków w formie świadczenia małżeńskiego?**

Po ukończeniu 60. r.ż. można wnioskować o wypłatę środków w formie świadczenia małżeńskiego. Małżonkowie, którzy ukończyli 60. r.ż. i oszczędzają w PPK zarządzanym przez tę samą instytucję finansową mogą skorzystać z wypłaty środków w formie tzw. świadczenia małżeńskiego. Wówczas jest dla nich otwierane jedno wspólne konto małżonków, z którego są wypłacane środki w co najmniej 120 miesięcznych ratach. Takie rozwiązanie nie podlega opodatkowaniu.

### **43. Czy istnieje możliwość przeniesienia środków z PPE do PPK?**

Ustawa PPK nie przewiduje takiej możliwości.

### **44. Czy wcześniejsza emerytura lub emerytura pomostowa uprawnia do wypłaty środków z PPK?**

Wcześniejsza emerytura lub emerytura pomostowa nie są czynnikami decydującymi o nabyciu uprawnienia do wypłaty środków z PPK. Wypłata taka jest możliwa tylko w konkretnych przypadkach wymienionych w Ustawie PPK.

### **45. Czy moje oszczędności może zająć komornik?**

Środki zgromadzone w ramach PPK nie podlegają egzekucji sądowej i administracyjnej. Wyjątkiem są roszczenia alimentacyjne.



## Informacje nt. PPK

### 46. Czy otrzymam informacje na temat środków na swoim koncie PPK?

#### Jeśli tak, to od kogo?

Instytucja finansowa, w naszym przypadku Pekao TFI S.A., która zarządza gromadzonymi przez Ciebie środkami, w terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku będzie Ci przekazywała, w postaci elektronicznej lub na Twój wniosek w postaci papierowej, roczną informację o wysokości środków zgromadzonych na Twoim koncie PPK, o wysokości wpłat dokonanych na to konto w poprzednim roku kalendarzowym oraz o innych transakcjach zrealizowanych na Twoim koncie PPK w poprzednim roku kalendarzowym.

### 47. Jakie funkcjonalności ma serwis online dla Pracowników (Usługa ePPK) i gdzie można się do niej zalogować?

Na stronie [www.epekaotfi.pl/uczestnik](http://www.epekaotfi.pl/uczestnik) dostępny jest serwis on-line, który umożliwia łatwy i wygodny dostęp do informacji dotyczących inwestycji w PPK, a także składanie dyspozycji, w szczególności:

- podgląd konta PPK, w tym informacji o przeprowadzonych transakcjach na kontach PPK, treści zleceń i dyspozycji, informacji o saldzie konta PPK, informacji rocznych o wysokości środków zgromadzonych na kontach PPK,
- podgląd wysokości wpłat finansowanych przez Pracownika, Pracodawcę i Państwo (z Funduszu Pracy),
- podgląd Twoich danych osobowych, kontaktowych, adresowych i numerów rachunków bankowych,
- zmianę wybranych danych,
- wskazanie osób uprawnionych i ich zmianę,
- bezpłatną zmianę subfunduszu zdefiniowanej daty (dla dotychczasowych i przyszłych środków),
- złożenie dyspozycji wycofania środków,
- pobranie wzorów deklaracji zmiany wysokości Twojej wpłaty dodatkowej i podstawowej, rezygnacji z wpłaty dodatkowej – celem złożenia ich u Pracodawcy,
- dostęp do potwierdzenia zawarcia Umowy o prowadzenie PPK,
- pobranie wzorów formularzy składanych Pracodawcy.

### 48. Nie korzystam z Internetu, gdzie mogę złożyć wybrane dyspozycje PPK?

Jeśli wolisz kontaktować się bezpośrednio z doradcą, zapraszamy do placówek Banku Pekao S.A., w których możesz złożyć dyspozycje związane z PPK.

**W PRZYPADKU DODATKOWYCH PYTAŃ****ZAPRASZAMY DO KONTAKTU Z CENTRUM OBSŁUGI KLIENTA**

od poniedziałku do piątku w godz. 8:00–19:00:

**(+48) 22 640 40 40 lub 801 641 641**

Opłata za połączenie wg cennika operatora.

**ZAPRASZAMY RÓWNIEŻ DO KONTAKTU MAILOWEGO**

**pekaotfiCOK@pekao-fs.com.pl**

W materiale wykorzystano zapisy Ustawy o pracowniczych planach kapitałowych z dnia 4 października 2018 r., materiały dotyczące PPK przygotowane przez Polski Fundusz Rozwoju i dostępne na portalu mojePPK.pl. 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.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.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. 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.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.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 funduszach inwestycyjnych Pekao wiąże się z opłatami manipulacyjnymi oraz opłatami za zarządzanie, których wysokość jest podana w prospektach informacyjnych i tabelach opłat. Wskazane opłaty obniżają stopę zwrotu z inwestycji. Zasady ustalania i pobierania opłat zawiera prospekt informacyjny. 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. 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. Wykorzystane w materiale 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.