

# Oszczędzaj w PPK na przyszłość

**Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)** to dobrowolny program długoterminowego oszczędzania, organizowany przez Pracodawcę dla Pracowników, we współpracy z zewnętrzną instytucją finansową, przy wsparciu środków z Funduszu Pracy. **Ma pomóc Tobie i innym Pracownikom w budowaniu kapitału na przyszłość.** Zasady funkcjonowania PPK reguluje Ustawa o pracowniczych planach kapitałowych z dn. 4 października 2018 r.

## Wpłaty do PPK



## Fundusz Pekao PPK SFIO

Na potrzeby PPK utworzony został fundusz Pekao PPK SFIO z **subfunduszami zdefiniowanej daty**, zróżnicowanymi pod względem potencjału zysku i poziomu ryzyka odpowiednio do wieku Uczestnika PPK. W miarę zbliżania się do daty, w której osiągniesz 60. r.ż., udział instrumentów finansowych o wyższym poziomie ryzyka (np. akcji) będzie się zmniejszał na rzecz instrumentów o niższym poziomie ryzyka (np. obligacji).

Zaś dla Uczestników PPK nieakceptujących ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje utworzono subfundusz Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro, który inwestuje przede wszystkim w lokaty bankowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa (subfundusz nie inwestuje w akcje od 01.01.2020).

### Subfundusze (Uczestnicy PPK urodzeni w latach):

- Pekao PPK 2025 (1967 i wcześniej)
- Pekao PPK 2030 (1968 – 1972)
- Pekao PPK 2035 (1973 – 1977)
- Pekao PPK 2040 (1978 – 1982)
- Pekao PPK 2045 (1983 – 1987)
- Pekao PPK 2050 (1988 – 1992)
- Pekao PPK 2055 (1993 – 1997)
- Pekao PPK 2060 (1998 – 2002)
- Pekao PPK 2065<sup>1</sup> (2003 – 2007)
- Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro – dla osób nieakceptujących ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje

<sup>1</sup>Subfundusz Pekao PPK 2065 zostanie uruchomiony, kiedy osoby urodzone w latach 2003–2007 zostaną objęte Ustawą PPK.

<sup>2</sup>Jeżeli 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.

## Od kiedy obowiązuje PPK?

<b>1 lipca 2019 r.</b>	firmy zatrudniające na 31.12.2018 min. <b>250 osób</b>	WDROŻONE
<b>1 stycznia 2020 r.</b>	firmy zatrudniające na 30.06.2019 min. <b>50 osób</b>	WDROŻONE
<b>1 lipca 2020 r.</b>	firmy zatrudniające na 31.12.2019 min. <b>20 osób</b>	WDROŻONE
<b>1 stycznia 2021 r.</b>	pozostałe firmy i jednostki sektora finansów publicznych	

## Zapis do PPK w zależności od wieku

po ukończeniu 18. r.ż. do 55. r.ż.	automatyczny z możliwością rezygnacji
po ukończeniu 55. r.ż. do 70. r.ż.	na wniosek osoby zatrudnionej
po ukończeniu 70. r.ż.	nieważny

## 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. na zasadach określonych w Ustawie PPK (patrz str. 2).

## Kiedy możesz wycofać środki z PPK?

Środki z PPK możesz wycofać przed ukończeniem 60. r.ż:

- w przypadku poważnego zachorowania uczestnika PPK, jego małżonka, dziecka – do 25% środków, bezzwrotnie,
- na pokrycie wkładu własnego, biorąc kredyt na mieszkanie lub budowę domu – do 100% środków, z obowiązkiem zwrotu,
- w dowolnym momencie (zwrot) – 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.

Wycofanie środków z PPK jest także możliwe po ukończeniu 60 r.ż.

Nie zapłacisz podatku od dochodów kapitałowych jeśli dokonasz wypłaty:

- 25% środków jednorazowo (chyba, że złożysz wniosek o wypłatę tej części w ratach),
- 75% środków w co najmniej 120 miesięcznych ratach.

Jeśli zdecydujesz się na wypłatę środków w mniej niż 120 ratach, będziesz musiał zapłacić podatek od dochodów kapitałowych.

## Twoje oszczędności są zarządzane przez doświadczonego partnera - Pekao TFI

**1992** najdłużej działające TFI w Polsce



szeroka oferta funduszy inwestycyjnych



blisko 380 tys. klientów



doświadczony zespół zarządzających

Strona 2/2

## Łatwy dostęp do informacji o PPK



Usługa ePPK Pekao TFI – serwis online, który umożliwia łatwy i wygodny dostęp do informacji o inwestycji w PPK, w tym podgląd rachunku PPK, możliwość zmiany wybranych danych, wskazania osób uprawnionych, zmiany subfunduszu zdefiniowanej daty, a także złożenia dyspozycji wycofania środków.



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

## Ryzyko

- Z uwagi na to, że PPK w Pekao TFI oparte jest na lokowaniu środków w ramach funduszu inwestycyjnego, inwestycja wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym.
- Uczestnik PPK powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty.
- Inwestycja w fundusz inwestycyjny jest związana z ryzykiem wynikającym z wahań wartości jednostek uczestnictwa.

Źródło danych: obliczenia własne Pekao TFI S.A., o ile nie wskazano inaczej. 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.pekao.tfi.pl](http://www.pekao.tfi.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.pekao.tfi.pl](http://www.pekao.tfi.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. 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. 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 000016956, 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.