

# OSZCZĘDZAJ W PPK NA PRZYSZŁOŚĆ

## PPK W PIGUŁCE

**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



### 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 podlegają 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).

### 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 aktywa przede wszystkim w: obligacje samorządowe, obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz lokaty bankowe (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 (2003 – 2007)
- Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro – dla osób nieakceptujących ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje

### Ryzyko

- Z uwagi na to, że PPK w Pekao TFI oparte są na lokowaniu środków w ramach funduszu inwestycyjnego, inwestycja wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym.
- Żaden fundusz nie gwarantuje osiągnięcia zysku z inwestycji. Uczestnik PPK powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty przynajmniej części zainwestowanych środków.
- Istotne rodzaje ryzyk funduszy/subfunduszy Pekao TFI: stopy procentowej, rynku akcji, cen instrumentów kredytowych, koncentracji, kontrahenta, walutowe, dźwigni finansowej, płynności, operacyjne. Dla konkretnych funduszy/subfunduszy mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych funduszy/subfunduszy. Opis ryzyk danego funduszu/subfunduszu znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz Dokumentie zawierającym kluczowe informacje.

<sup>1</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.

<sup>2</sup>Warunkiem otrzymania wpłaty powitalnej jest uczestnictwo w PPK trwające co najmniej 3 pełne miesiące kalendarzowe oraz dokonywanie wpłat podstawowych finansowanych przez uczestnika PPK za co najmniej 3 miesiące.

<sup>3</sup>Dopłata roczna przysługuje, jeżeli kwota wpłat podstawowych i dodatkowych od Pracodawcy i Pracownika w danym roku kalendarzowym wynosi minimum 3,5% od 6-krotności minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w danym roku, z zastrzeżeniem przypadku obniżenia wpłaty podstawowej finansowanej przez Pracownika<sup>2</sup> na zasadach określonych w ustawie PPK.



## Łatwy dostęp do informacji o PPK



Usługa eFunduszePekao – 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.

## 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.

## 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.	niemożliwy

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

**1992** najdłużej działające TFI w Polsce



szeroka oferta funduszy inwestycyjnych



blisko 440 tys. klientów



doświadczony zespół zarządzających

Strona 2/2

Źródło danych: obliczenia własne Pekao TFI S.A., o ile nie wskazano inaczej. Inwestycja w fundusz inwestycyjny dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa funduszu/subfunduszu, a nie aktywów, w które inwestuje fundusz/subfundusz, gdyż te są własnością funduszu/subfunduszu. 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. 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 PPK2035, Pekao PPK2040, 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 są zarządzane aktywnie niebenchmarkowo. Benchmark – wskaźnik służący do oceny efektywności inwestycji. Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu przepisów 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 roku o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie jest formą świadczenia pomocy prawnej ani doradztwa podatkowego. 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. Materiału nie należy traktować jako 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. **Jest to materiał reklamowy. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej należy zapoznać się z prospektem informacyjnym funduszu Pekao PPK SFIO, Dokumentem zawierającym kluczowe informacje, Informacjami dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz innymi dokumentami dotyczącymi PPK.** Prospekt informacyjny funduszu Pekao PPK SFIO zawierający szczegółowy opis czynników ryzyka związanego z inwestowaniem w poszczególne subfundusze i zwięzły opis praw uczestników, jak również: informacje o opłatach, sprawozdania finansowe, Dokumenty zawierające kluczowe informacje oraz Informacje dla klientów alternatywnego funduszu inwestycyjnego dostępne są w jęz. polskim na stronie internetowej [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl). Odpowiedzialność za wszelkie decyzje podjęte na podstawie niniejszego materiału ponoszą wyłącznie jego odbiorcy. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym subfunduszu i jest uzależniona od dnia zbycia i dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez fundusz, wysokości pobranych opłat, które obniżają wartość inwestycji i mogących ulec zmianie obowiązków podatkowych uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych zależnego od indywidualnej sytuacji podatkowej uczestnika. 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 w Warszawie, 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.