

# 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 2070 (2008 – 2012)
- 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 osiągnane 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.

## 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



560 tys. klientów



doświadczony zespół zarządzających

Strona 2/2

## 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.

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 postanowienia 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 PPK 2040, Pekao PPK 2045, Pekao PPK 2050, Pekao PPK 2055, Pekao PPK 2060, Pekao PPK 2065, Pekao PPK 2070, 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, Dokumentami zawierającymi kluczowe informacje, Informacją 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, 01-066 Warszawa, ul. Żubra 1, 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.****