

PPK W PIGUŁCE

INFORMACJE DLA PRACOWNIKA

MATERIAŁ REKLAMOWY

Co to jest PPK?

Pracowniczy Plan Kapitałowy (PPK) to program, w którym odkładasz pieniądze na przyszłość. Jest dobrowolny. Twój pracodawca oferuje PPK Tobie i innym pracownikom. Współpracuje przy tym z instytucją finansową. Program jest też wspierany przez państwo. Dzięki PPK możesz stopniowo odkładać pieniądze na przyszłość. Zasady działania PPK określa ustawa o pracowniczych planach kapitałowych.

Wpłaty do PPK

PRACOWNIK



- **wpłata podstawowa** – 2% wynagrodzenia brutto [1],
- **wpłata dodatkowa (dobrowolna)** – do 2% wynagrodzenia brutto.

PRACODAWCA



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

PAŃSTWO (z Funduszu Pracy)



- **jednorazowa wpłata powitalna** [2] – 250 zł,
- **roczne dopłaty** [3] – 240 zł.

PPK

Co zyskujesz w PPK?

Dzięki PPK możesz łatwo oszczędzać na przyszłość. Oto, co zyskujesz:

- **Dostajesz dodatkowe pieniądze.** Twój pracodawca dopłaca do Twoich oszczędności. Otrzymasz też wpłatę powitalną i dopłaty roczne od państwa.
- **Sam decydujesz, czy jesteś w PPK.** Możesz w każdej chwili zrezygnować z oszczędzania.
- **Pieniądze w PPK są Twoją prywatną własnością.** Pieniądze w PPK są prywatne. Możesz je wypłacić z PPK, kiedy chcesz.
- **Inwestujesz z niższym ryzykiem.** Subfundusze elastycznie inwestują Twoje pieniądze, tak aby ograniczyć ryzyko.
- **Twoje oszczędności w PPK są dziedziczone.** Po Twojej śmierci środki trafią do uprawnionych przez Ciebie osób.
- **Nie zapłacisz podatku.** Jeśli wypłacisz pieniądze po 60. roku życia zgodnie z zasadami PPK, nie zapłacisz podatku od zysków kapitałowych.

Subfundusze

(Uczestnicy PPK urodzeni w latach):

- Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro – dla osób, które nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje
- 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)

Jak inwestujemy Twoje pieniądze?

Twoje pieniądze inwestujemy w fundusz Pekao PPK SFIO. Składa się on z 11 subfunduszy. Subfundusze różnią się poziomem ryzyka i możliwym zyskiem. W zależności od Twojego wieku przypiszemy Cię do właściwego subfunduszu. Możesz też wybrać samodzielnie inny subfundusz.

Subfundusz zmienia strategię inwestycyjną z biegiem lat. Im jesteś starszy i bliżej Ci do 60 lat, tym mniej aktywów subfundusz inwestuje w bardziej ryzykowne aktywa (np. akcje), a więcej w aktywa o niższym poziomie ryzyka (np. obligacje).

Jeśli w ogóle nie chcesz inwestować w akcje, możesz wybrać subfundusz Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro.

[1] 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.
[2] 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.
[3] 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 na zasadach określonych w ustawie PPK.



Zadzwoń do Centrum Obsługi Klienta

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

(opłata wg cennika operatora)

*dla dzwoniących z zagranicy oraz telefonów komórkowych



Wejdź na stronę www.pekaotfi.pl

Gdzie znajdziesz informacje o PPK?

W serwisie eFunduszePekao lub w placówce Banku Pekao S.A. dowiesz się o swoich oszczędnościach w PPK oraz złożysz niektóre dyspozycje.



W serwisie:

- sprawdzisz stan rachunku PPK,
- zmienisz wybrane dane,
- wskażesz osoby uprawnione,
- zmienisz subfundusz,
- złożysz wniosek o wypłatę pieniędzy.



W placówce Banku Pekao S.A.

- złożysz dyspozycje związane z PPK.

Ryzyko

Ponieważ środki w PPK w Pekao TFI są inwestowane za pośrednictwem funduszu inwestycyjnego, uczestnictwo w programie wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Żaden fundusz nie gwarantuje zysku. W PPK możesz zyskać, ale możesz też stracić część pieniędzy.

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.

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.pekaooffi.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.

Lipiec 2026 r.

Kiedy możesz wypłacić pieniądze z PPK?

Pieniądze z PPK możesz wypłacić przed ukończeniem 60 r.ż.:

- **jeśli Ty, Twój małżonek lub dziecko poważnie zachoruje** – możesz wypłacić do 25% środków i nie musisz ich zwracać;
- **przed 45 r.ż. – na pokrycie wkładu własnego**, jeśli bierzesz **kredyt na budowę/przebudowę/zakup domu lub zakup mieszkania** – możesz wypłacić do 100% środków, ale musisz je później oddać;
- **w dowolnym momencie (tzw. zwrot)** – stracisz wówczas ulgi podatkowe oraz dopłaty od Państwa, a 30% zgromadzonych oszczędności z wpłat Pracodawcy zostanie zapisane jako Twoja składka na ubezpieczenie emerytalne w ZUS.

Pieniądze z PPK możesz też wypłacić po skończeniu 60 lat. Nie zapłacisz podatku od dochodów kapitałowych jeśli wypłacisz:

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

Jeśli wypłacisz pieniądze w mniej niż 120 ratach, zapłacisz podatek od dochodów kapitałowych.

Kto może zapisać się do PPK?

Wiek	Zapis do PPK
Od 18 do 55 lat	Automatycznie. W każdej chwili możesz zrezygnować.
Powyżej 55 do 70 lat	Na Twój wniosek.
Po ukończeniu 70 lat	Nie możesz przystąpić do PPK.