

# PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK)



## PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE Z PKO TFI



# Czym są Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)?

PPK to program, dzięki któremu zgromadzisz dodatkowe środki na Twoją przyszłą emeryturę.

## Jak to działa w Twojej firmie?

Na Twój prywatny rejestr w PPK pieniądze wpłacać będą:



Państwo

Wpłata powitalna



**250 zł**  
(jednorazowo)

Dopłata roczna



**240 zł**  
(raz w roku)



Pracodawca

Wpłata podstawowa



**1,5%**  
Twojego  
wynagrodzenia



Ty

Wpłata podstawowa



**2%**  
Twojego  
wynagrodzenia

Wpłata dodatkowa  
(dobrowolna)



**do 2%**  
Twojego  
wynagrodzenia

Żeby zacząć oszczędzać, nie musisz nic robić, bo do PPK będziesz zapisany automatycznie. W każdym momencie możesz zrezygnować lub wrócić do uczestnictwa w programie. Co 4 lata, począwszy od 1 kwietnia 2023 r. wpłaty będą wznawiane. Twój pracodawca poinformuje Cię o zbliżającej się dacie kolejnego rozpoczęcia wpłat, tak abyś mógł ponownie zdecydować o swoim udziale w PPK.

## Ile możesz zgromadzić dzięki PPK?

	Wynagrodzenie pracownika		
	3 000 zł	5 000 zł	7 000 zł
	Wpłaty do PPK w ujęciu miesięczny		
Pracownik - wpłata podstawowa 2%	60,00 zł	100 zł	140 zł
Pracodawca - wpłata podstawowa 1,5%	45,00 zł	75 zł	105 zł
Państwo*	20 zł	20 zł	20 zł
Kwota odłożona na rejestrze PPK	125 zł	195 zł	265 zł
Podatek dochodowy od wpłaty pracodawcy (17%)	7,65 zł	12,75 zł	17,85 zł

\* Dopłata Skarbu Państwa realizowana jest raz w roku przy spełnieniu warunków określonych w art. 32 ustawy o PPK. W kalkulacji została podzielona na 12 miesięcy. Dopłata nie jest opodatkowana.

**Skorzystaj z kalkulatora na stronie [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl) i oblicz swoją dodatkową emeryturę z PPK.**

## Kto zostanie zapisany do PPK?

### **Automatycznie:**

- osoby zatrudnione, które ukończyły 18., a nie ukończyły 55. roku życia.

### **Na swój wniosek:**

- osoby zatrudnione, które ukończyły 55., a nie ukończyły 70. roku życia.

## Jakie będziesz miał korzyści z oszczędzania w PPK?



### **dotatkowe pieniądze na emeryturze**

– po osiągnięciu 60. roku życia (bez względu na Twoją aktywność zawodową) będziesz mógł wypłacić bez żadnego podatku jednorazowo 25% zgromadzonych środków, a pozostałą część otrzymasz w postaci comiesięcznej wypłaty rozłożonej na co najmniej 10 lat



### **dostęp do środków**

– pieniądze gromadzone w PPK są Twoje i możesz je wypłacić w każdej chwili. Zwrot środków przed osiągnięciem 60. roku życia będzie się jednak wiązał z utratą ulg podatkowych oraz dopłat od państwa. Wypłata powyżej 25% zgromadzonych środków, po 60. roku życia wiązała się będzie z koniecznością zapłaty podatku od zysków kapitałowych



**oszczędzisz jeszcze więcej, jeśli zdecydujesz się na wpłaty dodatkowe** – do 2% Twojego wynagrodzenia



jeśli masz poniżej 45 lat i potrzebujesz pieniędzy na **wkład własny przy zakupie mieszkania** lub budowę domu, możesz wypłacić do 100% zgromadzonych środków, a na ich zwrot będziesz miał aż 15 lat



**w razie poważnego zachorowania** Twojego, Twojego małżonka lub Twojego dziecka, będziesz mógł wypłacić do 25% zgromadzonych środków i nie będziesz musiał ich zwracać



zgromadzone przez Ciebie oszczędności **podlegać będą dziedziczeniu** i będą zwolnione z podatku spadkowego



Twoimi środkami zarządzać będą **eksperci o międzynarodowym doświadczeniu**



**bieżący dostęp online do Twojego rejestru w PPK** za pośrednictwem strony <https://i-fundusze.pl/>



**dedykowana infolinia**, gdzie nasi pracownicy udzielą Ci wszelkich informacji na temat PPK: tel.: 801 32 32 80, +48 22 358 56 56, pon.–pt. w godz. 8:00–19:00 (opłata zgodna z taryfą operatora)

## Jak będą inwestowane Twoje środki?

- PPK w PKO TFI to **8 subfunduszy inwestycyjnych zdefiniowanej daty** z przybliżoną datą osiągnięcia przez Ciebie 60. roku życia.
- **Skład portfela inwestycyjnego** będzie się zmieniał tak, aby wraz z upływem czasu, jaki pozostaje Ci do osiągnięcia 60. roku życia, zmniejszać poziom ryzyka inwestycyjnego (udział akcji w portfelu)..

PKO Emerytura 2025	przeznaczony dla osób urodzonych przed 1968 rokiem
PKO Emerytura 2030	przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1968-1972
PKO Emerytura 2035	przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1973-1977
PKO Emerytura 2040	przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1978-1982
PKO Emerytura 2045	przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1983-1987
PKO Emerytura 2050	przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1988-1992
PKO Emerytura 2055	przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1993-1997
PKO Emerytura 2060	przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1998-2002

- Masz także możliwość samodzielnie wybrać inny spośród subfunduszy PKO Emerytura - sfio, a swoją decyzję możesz zmieniać wielokrotnie.

## Kim jesteśmy?

- Jesteśmy jednym z największych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych w Polsce.
- Posiadamy ponad 20-letnie doświadczenie na rynku funduszy inwestycyjnych oraz wieloletnią praktykę w zarządzaniu Pracowniczymi Programami Emerytalnymi opartymi o subfundusze cyklu życia.
- Należymy do największej polskiej grupy finansowej PKO Banku Polskiego.
- Funkcjonujemy na rynku lokalnym, ale inwestujemy globalnie.
- Zarządzamy około 35 mld aktywów dla ponad 600 tysięcy klientów (stan na 30.06.2019 r.).
- Otrzymaliśmy liczne nagrody i wyróżnienia za wyniki zarządzanych przez nas funduszy i subfunduszy inwestycyjnych.

## Chcesz dowiedzieć się więcej?

Zapoznaj się z informacjami zamieszczonymi na stronie internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl) w części „Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)”.



RAZEM WYGRYWAMY PRZYSZŁOŚĆ  
PROGRAMY EMERYTALNE W PKO TFI

## Nota prawna

PKO TFI S.A. informuje, że niniejszy materiał ma charakter reklamowy, a dane w nim podane nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeksu cywilnego, 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 są formą świadczenia doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej. PKO TFI S.A. nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem opinii i informacji zawartych w tym materiale.

Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfio znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID), dostępnych u dystrybutorów i na stronie [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl). Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego oraz KIID poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfio. Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania wartość jednostki uczestnictwa może podlegać umiarkowanej zmienności. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Subfundusze mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Prawa autorskie wynikające z niniejszego materiału przysługują PKO TFI S.A. Żadna z części tego dokumentu nie może być kopiowana ani rozpowszechniana bez zgody PKO TFI S.A. Materiał ten nie może być odtwarzany lub przechowywany w jakimkolwiek systemie odtwórczym: elektronicznym, magnetycznym, optycznym lub innym, który nie chroni w sposób należyty jego treści przed dostępem osób nieupoważnionych. Wykorzystywanie tego dokumentu przez osoby nieupoważnione lub działające z naruszeniem powyższych zasad bez zgody PKO TFI S.A., wyrażonej w formie pisemnej, może być powodem wystąpienia z odpowiednimi roszczeniami.

Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale powstały przy użyciu źródeł, które PKO TFI uważa za wiarygodne.

PKO TFI S.A. nie może zagwarantować, że są one wyczerpujące i w pełni oddają stan faktyczny. Jeżeli w treści materiału nie wskazano inaczej, źródłem danych są obliczenia własne PKO TFI S.A.

PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejestrowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000019384. Kapitał zakładowy 18 460 400 złotych. NIP 526-17-88-449.

Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.

Infolinia:

**+48 801 32 32 80**

**+48 22 358 56 56**

od poniedziałku do piątku w godzinach 8:00-19:00  
opłata zgodna z taryfą operatora



Informacja:

**[www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl)**

Znajdź nas:

