

# 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?

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

Wpłata dodatkowa



**do 2,5%**  
Twojego  
wynagrodzenia



Ty

Wpłata podstawowa



**2%**  
Twojego  
wynagrodzenia

Wpłata dodatkowa



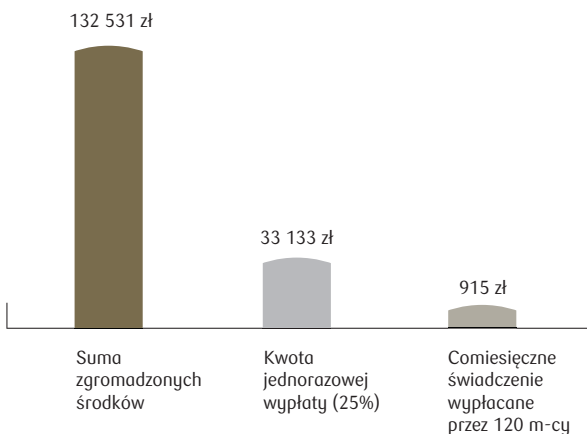
**do 2%**  
Twojego  
wynagrodzenia

Żeby zacząć oszczędzać, nie musisz nic robić, bo do PPK będziesz zapisany automatycznie. W każdym momencie będziesz mógł się z niego wypisać albo wrócić w przypadku zmiany decyzji.

## Ile możesz zaoszczędzić dzięki PPK?

### Założenia:

- zarobki 4 800 zł brutto
- wiek przystąpienia do PPK – 30 lat



Powyższe obliczenia mają charakter szacunkowy i nie stanowią gwarancji osiągnięcia prezentowanych wyników. Wykres przedstawia symulację, a faktycznie osiągnięty wynik uzależniony jest m.in. od rzeczywistego okresu dokonywania wpłat na PPK i ich wysokości, od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia, od wysokości pobranych opłat i należnych podatków. W kalkulacji wzięto pod uwagę wyłącznie wpłaty podstawowe. Wzrost wynagrodzeń przyjęto na poziomie 2,8% rocznie, zyski z inwestycji na poziomie 2%, zaś wiek zakończenia gromadzenia środków w PPK na 60 lat.

## 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, pod warunkiem, że w okresie 12 miesięcy poprzedzających pierwszy dzień zatrudnienia były zatrudnione w danym podmiocie łącznie przez co najmniej 3 miesiące.

## Jakie będziesz miał korzyści z oszczędzania w PPK?



### **dotatkowe pieniądze na emeryturze**

- po osiągnięciu 60 lat będziesz mógł wypłacić jednorazowo do 25% zgromadzonych środków, a pozostałą część otrzymasz w postaci comiesięcznej wypłaty



**dostęp do środków** - pieniądze gromadzone w PPK są w całości Twoje i możesz je wypłacić w każdej chwili. Może wiązać się to jednak m.in. z utratą ulg podatkowych oraz dopłat od państwa



**oszczędzisz jeszcze więcej, jeśli zdecydujesz się na wpłaty dodatkowe** - do 2% wynagrodzenia brutto



jeśli będziesz potrzebował pieniędzy na **wkład własny przy zakupie mieszkania** lub budowę domu, będziesz mógł wypłacić do 100% zgromadzonych środków, a na ich zwrot będziesz miał aż 15 lat



**w razie poważnej choroby** Twojej, 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



po 60 roku życia, niezależnie od tego, czy pracujesz, czy nie, sam zdecydujesz, w jaki sposób będziesz chciał otrzymywać wypłaty z PPK, bez żadnych podatków



Twoimi środkami zarządzać będą doświadczeni eksperci



bieżący dostęp on-line 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 jak za jeden impuls połączenia lokalnego)

## Jak będą inwestowane Twoje środki?

- PPK w PKO TFI to **8 subfunduszy inwestycyjnych zdefiniowanej daty** z określoną datą przejścia na emeryturę oraz dopasowanym poziomem ryzyka inwestycyjnego dla Twojego wieku.
- Dzięki temu **skład portfela inwestycyjnego** będzie się zmieniał tak, aby wraz z upływem czasu, jaki pozostaje Ci do osiągnięcia 60 roku życia, zmniejszać procentowy udział akcji w portfelu.

PKO Emerytura 2025	przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1963-1967
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

## 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 fundusz cyklu życia.
- Należymy do największej polskiej grupy finansowej PKO Banku Polskiego.
- Funkcjonujemy na rynku lokalnym, ale inwestujemy globalnie.
- Zarządzamy ponad 35 mld aktywów dla ponad pół miliona klientów (stan na 30.04.2019 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)” lub porozmawiaj ze swoim pracodawcą.



RAZEM WYGRYWAMY PRZYSZŁOŚĆ  
PROGRAMY EMERYTALNE W PKO TFI

## Nota prawna

PKO TFI SA 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 SA nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem opinii i informacji zawartych w tym materiale.

Jedynymi dokumentami prawnie wiążącymi i zawierającymi wyczerpujące informacje, w szczególności w zakresie polityki inwestycyjnej, ryzyk oraz kosztów i opłat, są dokumenty prawne funduszy inwestycyjnych (prospekt informacyjny oraz KIID) dostępne na stronie [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl). Fundusze nie gwarantują 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. Subfundusz może 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 SA. Żadna z części tego dokumentu nie może być kopiowana ani rozpowszechniana bez zgody PKO TFI SA. 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 SA, 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 SA 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 SA.

PKO TFI SA 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 9:00-19:00  
opłata zgodna z taryfą operatora

Informacja:

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

