



Twoje PPK Co warto wiedzieć?

Poznaj Pracowniczy Plan Kapitałowy (PPK) w PKO TFI

Dowiesz się:



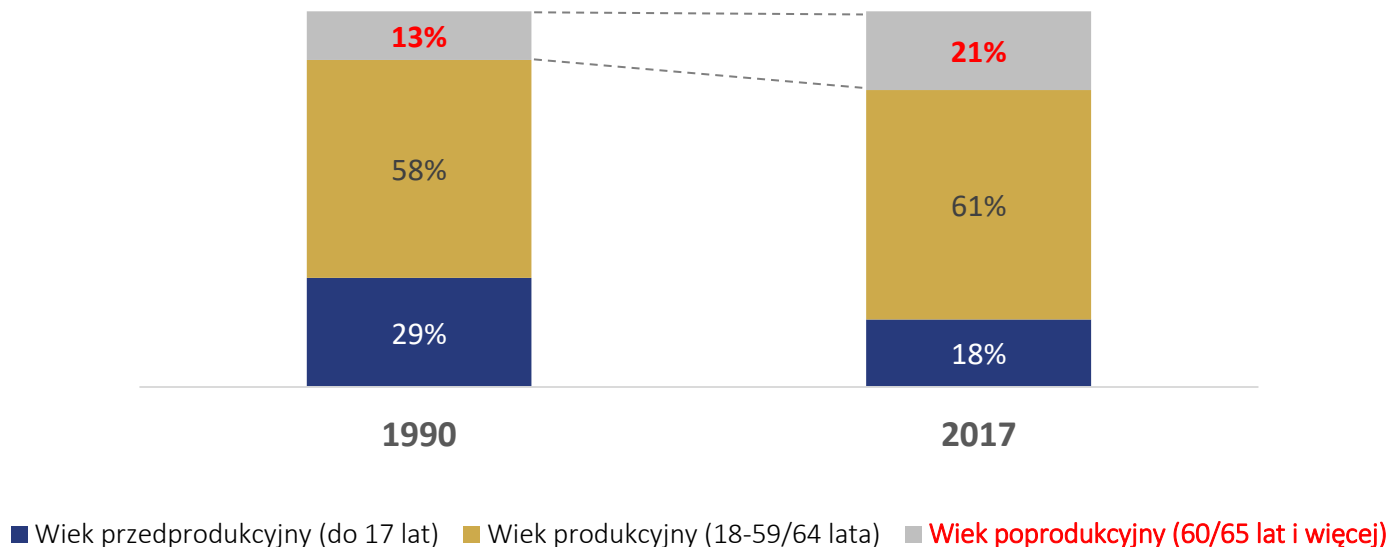
- Jak zostać Uczestnikiem PPK?
- Jakie wpłaty wnoszone są w ramach PPK?
- Jak inwestowane są Twoje oszczędności w ramach PPK?
- Jak na bieżąco możesz sprawdzić stan środków zgromadzonych w PPK?
- Jakie zlecenia i dyspozycje możesz złożyć w ramach PPK?
- Jakie są zasady wypłaty i dziedziczenia zgromadzonych środków w ramach PPK?
- Dlaczego warto przystąpić do PPK?

Sytuacja demograficzna w Polsce

Dlaczego oszczędzanie w ramach PPK jest takie ważne?



Poniższe dane przedstawiają zmiany w strukturze wieku ludności, świadczące o postępującym starzeniu się społeczeństwa.



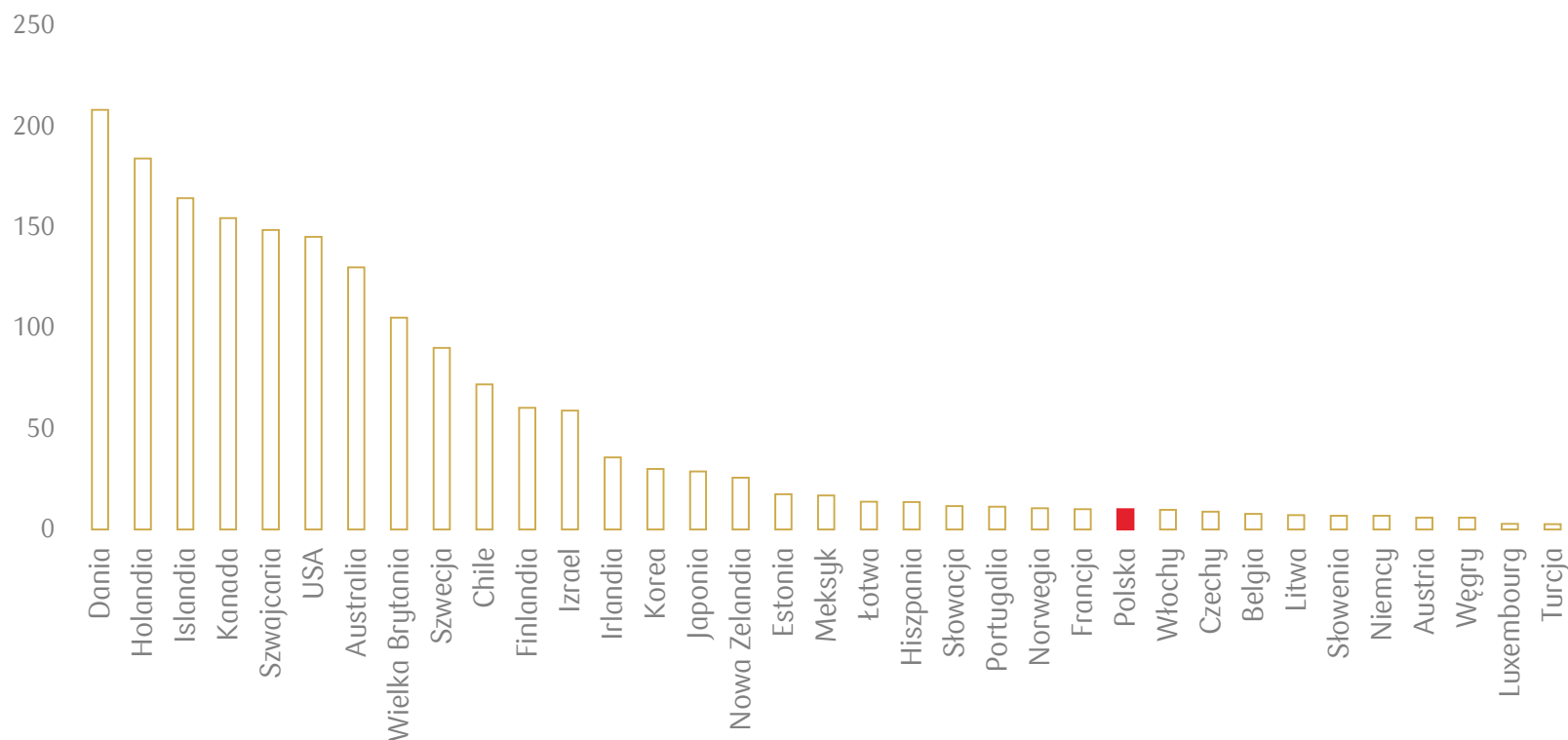
Źródło: GUS

Poziom aktywów w programach emerytalnych

Oszczędności emerytalne Polaków na tle innych krajów



Aktywa ogółem w systemach emerytalnych w % do PKB dla danego kraju



Źródło: OECD - Pension assets in the OECD area hit a record level in 2017

Przystąpienie do PPK

Jak zostać uczestnikiem PPK?



Jeżeli jesteś w wieku od 18 do 55 lat
nie musisz nic robić - zostaniesz zapisany do PPK automatycznie.



Jeżeli ukończyłeś 55, a nie ukończyłeś 70 roku życia
możesz zawnioskować u swojego pracodawcy o przystąpienie do PPK (pod warunkiem, że w okresie 12 miesięcy poprzedzających pierwszy dzień zatrudnienia byłeś zatrudniony w danym podmiocie łącznie przez co najmniej 3 miesiące).
(formularz dostępny będzie u pracodawcy)



Jeżeli nie jesteś zainteresowany PPK, możesz zrezygnować
Aby zrezygnować z przekazywania wpłat do PPK, powinieneś złożyć u pracodawcy odpowiednią deklarację w formie papierowej.
(formularz dostępny będzie u pracodawcy)

Wpłaty do PPK będą pochodzić z trzech źródeł



Jeśli zdecydujesz się oszczędzać w PPK co miesiąc z Twojej pensji będzie automatycznie odprowadzana:

Wpłata podstawowa

2% Twojego wynagrodzenia (z opcją zmniejszenia do 0,5%*)



Do Twoich oszczędności dołoży się Twój Pracodawca wpłatą:
podstawową: 1,5% Twojego wynagrodzenia



Dodatkowo po spełnieniu warunków dopłaci Państwo:

Wpłatę powitalną 250 zł (jednorazowo)**

Dopłatę roczną 240 zł (raz w roku)***

Wynagrodzenie – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe Uczestnika PPK, o której mowa w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, z wyłączeniem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego.

*Wpłata podstawowa finansowana przez Uczestnika PPK może wynosić mniej niż 2% wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie Uczestnika PPK osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.

****Uprawnienie do wpłaty powitalnej** przysługuje Uczestnikowi PPK, w imieniu i na rzecz którego zawarto w tym kwartale lub w kwartale poprzednim umowę o prowadzenie PPK, i który przez co najmniej trzy pełne miesiące jest uczestnikiem PPK, jeżeli za miesiące te dokonano na ten rachunek wpłat podstawowych finansowanych przez Uczestnika PPK

*****Dopłata roczna** zostanie wypłacona, jeśli wszystkie wpłaty dokonywane w danym roku kalendarzowym na PPK, będą równe kwocie wpłat podstawowych należnych od kwoty stanowiącej co najmniej 6-krotność minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w danym roku.

Wpłaty do PPK będą pochodzić z trzech źródeł

Przykład



Jeśli zarabiasz 3000 zł brutto, to wpłaty na Twoje PPK będą wynosić minimum:

Twoja wpłata				Wpłata Twojego Pracodawcy
60 zł		+		45 zł
(2% Twojego wynagrodzenia)				(1,5% Twojego wynagrodzenia)

W ciągu roku na Twój rachunek w PPK zostanie wpłacone **1260 zł**

Dodatkowo Państwo dopłaci na Twój rachunek



250 zł (jednorazowo – wpłata powitalna)
240 zł (raz w roku)

Przyjęte założenia:

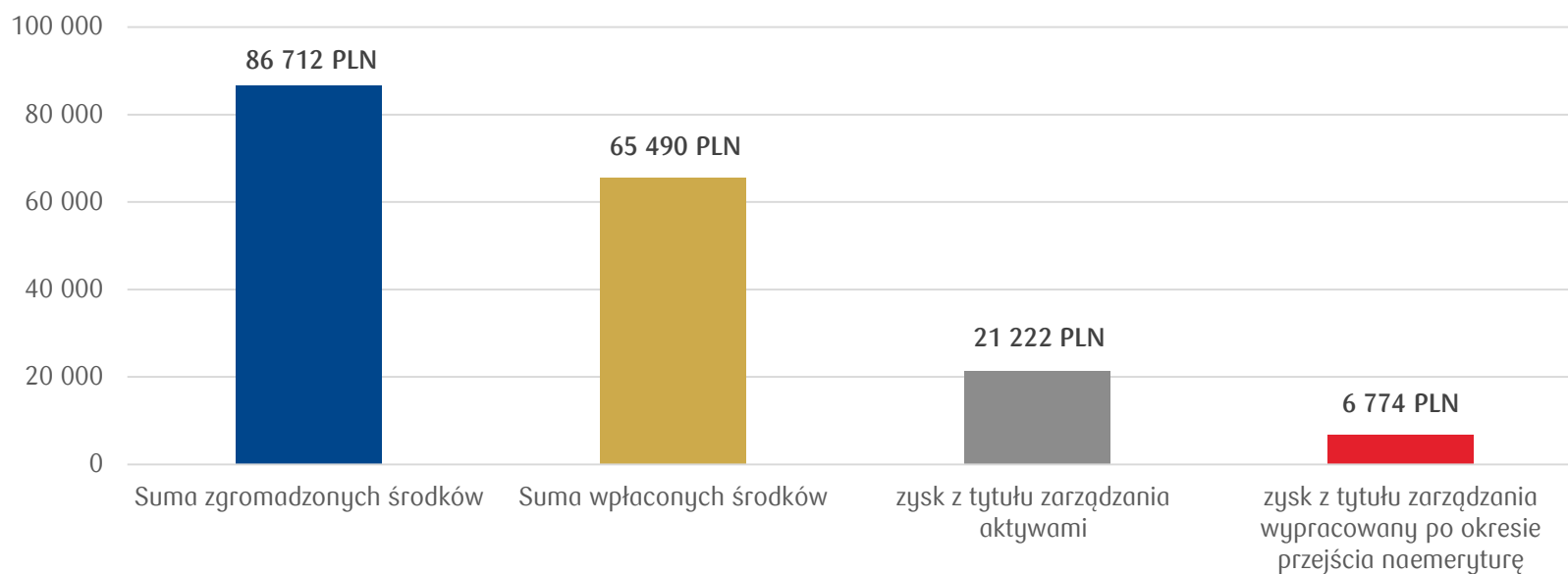
- Symulacja dla przykładowego wynagrodzenia w Polsce 3000 zł brutto/miesięcznie
- PPK – składka pracodawcy w wysokości 1,5% wynagrodzenia, składka pracownika w wysokości 2% wynagrodzenia Pracownika
- Składka pracodawcy w PPK obciążona 18% podatkiem dochodowym pobieranym z wynagrodzenia Pracownika

Ile możesz zaoszczędzić dzięki PPK?



Kwota jednorazowej wypłaty: **21 678 PLN**

Comiesięczne świadczenie wypłacane przez 120 miesięcy: **598 PLN**



Powyższe obliczenia mają charakter szacunkowy i nie stanowią gwarancji osiągnięcia prezentowanych wyników. **Kalkulator PPK Twoja dodatkowa emerytura** przedstawia wyłącznie 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. Wzrost wynagrodzeń przyjęto na poziomie 2,8% rocznie.

Przyjęte założenia:

- Symulacja dla przykładowego wynagrodzenia w Polsce 3000 zł brutto/miesięcznie
- PPK – składka pracodawcy w wysokości 1,5% wynagrodzenia, składka podstawowa pracownika w wysokości 2% wynagrodzenia Pracownika
- Składka pracodawcy w PPK obciążona 18% podatkiem dochodowym pobieranym z wynagrodzenia Pracownika
- Wiek pracownika 30 lat, wypłata środków po osiągnięciu 60. roku życia, jednorazowo 25%, pozostała część w 120 ratach, średnioroczna stopa zwrotu 2%
- Wzrost wynagrodzeń przyjęto na poziomie 2,8% rocznie

Fundusze zdefiniowanej daty (inaczej – cyklu życia)

Jak będą inwestowane Twoje środki?



PKO TFI utworzyło fundusz **PKO Emerytura - sfio**, w skład którego wchodzi 8 subfunduszy zdefiniowanej daty z określonym terminem zbliżania się do 60. roku życia oraz poziomem ryzyka inwestycyjnego dopasowanym do Twojego wieku.

PKO Emerytura - sfio	PKO Emerytura 2025	1963*-1967
	PKO Emerytura 2030	1968-1972
	PKO Emerytura 2035	1973-1977
	PKO Emerytura 2040	1978-1982
	PKO Emerytura 2045	1983-1987
	PKO Emerytura 2050	1988-1992
	PKO Emerytura 2055	1993-1997
	PKO Emerytura 2060	1998-2002

Skład portfela inwestycyjnego będzie zmieniał się tak, aby wraz z upływem okresu, jaki pozostał do osiągnięcia wieku 60 lat, zmniejszać procentowy udział akcji w portfelu. Pozwala to zwiększyć szanse na osiągnięcie zadowalających stóp zwrotu i ograniczyć poziom ryzyka inwestycyjnego.

Masz także możliwość samodzielnie, wybrać jeden z subfunduszy PKO Emerytura - sfio, a swoją decyzję możesz zmieniać wielokrotnie bez ograniczeń.

* Subfundusz przeznaczony również dla osób urodzonych przed 1963 rokiem.



Pieniądze gromadzone w PPK należą w całości do Ciebie i możesz wypłacić je w każdej chwili

Jednak wiąże się to z potrąceniem na rzecz ZUS 30% wartości środków wpłaconych przez pracodawcę. W takim przypadku zostaną również odliczone i zwrócone wpłaty sfinansowane ze strony Państwa oraz potrącony zostanie podatek od zysków kapitałowych.



Na wkład własny

Jeśli będziesz potrzebował pieniędzy przy zakupie mieszkania lub budowie domu, będziesz mógł wypłacić do 100% zgromadzonych środków, a na ich zwrot będziesz miał aż do 15 lat.



W razie poważnego zachorowania

Twojego, małżonka lub dziecka będziesz mógł wypłacić do 25% zgromadzonych środków i nie będziesz musiał ich zwracać.

Wypłata po osiągnięciu 60. roku życia

Kiedy możesz wypłacić środki z zachowaniem wszystkich przywilejów?



Zgromadzone pieniądze będziesz mógł zacząć wypłacać po ukończeniu 60. roku życia (bez względu na to, czy będziesz już wtedy na emeryturze, czy jeszcze będziesz pracować)



Jedną z możliwości, lecz nie jedyną formą wypłaty jest:

- jednorazowa wypłata 25% zgromadzonych środków, 75% zgromadzonych środków wypłacane w co najmniej 120 miesięcznych ratach

Dziedziczenie środków z PPK



Oszczędności gromadzone na Twoim rachunku są Twoimi prywatnymi środkami. W przypadku Twojej śmierci, zgromadzone oszczędności będą podlegać dziedziczeniu (bez podatku od spadków i darowizn) w następującej kolejności:



Jeśli pozostawałeś w związku małżeńskim, połowę zgromadzonych przez Ciebie środków instytucja finansowa przekaze na rachunek PPK, IKE lub PPE **Twojego współmałżonka**. Na jego wniosek instytucja finansowa dokona także zwrotu w formie pieniężnej.



Zgromadzone przez Ciebie środki, które nie zostaną przekazane Twojemu współmałżonkowi, trafią do **wskazanych przez Ciebie osób uprawnionych** (w formie wypłaty transferowej do PPK, IKE, PPE albo w formie pieniężnej).



Jeśli nie wskazałeś osób uprawnionych, środki otrzymają **Twoi spadkobiercy** na ogólnych zasadach dziedziczenia.

Za pośrednictwem serwisu internetowego i-fundusze.pl będziesz mógł:

- monitorować stan rejestru PPK 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu,
- aktualizować wybrane dane osobowe,
- wskazać lub zmienić osoby uprawnione,
- zamienić subfundusz w ramach funduszu PKO Emerytura – sfio,
- złożyć zlecenie wypłaty oraz zwrotu środków z PPK**,
- złożyć zlecenie nabycia/odkupienia/zamiany jednostek uczestnictwa pozostałych funduszy inwestycyjnych PKO,
- otworzyć Pakiet Emerytalny PKO TFI (IKZE+IKE) dedykowany Uczestnikom PPK***.

W każdym z blisko 1200 Oddziałów PKO Banku Polskiego będziesz mógł*:

- aktualizować dane osobowe,
- ustanowić pełnomocnika,
- dodać osoby uprawnione,
- zmienić alokacje subfunduszy,
- zawrzeć umowę na pokrycie wkładu własnego,
- złożyć wniosek o wypłatę w przypadku poważnego zachorowania,
- złożyć wniosek o wypłatę - świadczenie małżeńskie,
- złożyć dyspozycje zwrotu w przypadku rozvodu, unieważnienia małżeństwa, ustania wspólności małżeńskiej majątkowej w czasie trwania małżeństwa albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej.

* Obsługa w Oddziałach PKO Banku Polskiego planowana od początku 2020 roku.

** Dostępność planowana na grudzień 2019 roku.

***Dostępność planowana koniec 1 kwartału 2020 roku.



U swojego pracodawcy będziesz mógł złożyć następujące zlecenia i dyspozycje:

- deklarację o przystąpieniu do PPK
- dyspozycję ustanowienia lub zmiany wpłaty dodatkowej
- wniosek o obniżenie lub zmianę składki podstawowej
- deklarację o rezygnacji z PPK.

Bezpłatny dostęp przez Internet dla wszystkich Uczestników



- W celu aktywowania dostępu do serwisu transakcyjnego i-fundusze, po wejściu na stronę internetową www.pkotfi.pl, należy kliknąć *Zaloguj się* w prawym górnym rogu ekranu.
- Kolejnym krokiem jest przejście przez moduł „Pierwsze logowanie” i wprowadzenie 8 – cyfrowego identyfikatora (numeru uczestnika), który zostanie przesłany w korespondencji powitalnej, oraz kodu z obrazka.
- Aby zdefiniować hasło do logowania, należy dokonać autoryzacji za pomocą kodu SMS. Wiadomość zostanie wysłana na Twój numer telefonu komórkowego, który został podany przez Twojego pracodawcę w momencie podpisania umowy o prowadzenie PPK.



PPK DLA PRACOWNIKA

- nowa forma oszczędzania
- sprawdź jakie korzyści daje PPK
- skorzystaj z doświadczenia PKO TFI
- otrzymaj dostęp do aplikacji i-fundusze.pl





Ważne jest, **abyś podał swojemu Pracodawcy**, na etapie zbierania przez niego danych rejestracyjnych pracowników do PPK, **aktualny numeru telefonu komórkowego oraz adres e-mail**.



Istnieje możliwość przejścia procesu pierwszego logowania w sytuacji podania przez Ciebie jedynie numeru telefonu komórkowego, ale proces ten będzie wymagał dodatkowej weryfikacji Twoich danych. Jeśli nie podasz numeru telefonu komórkowego, to po dodatkowej weryfikacji danych, na stronie do pierwszego logowania pojawi się możliwość zamówienia kodu PIN, który zostanie wysłany pocztą na Twój adres korespondencyjny. Kod PIN będzie wymagany do pierwszego zalogowania się do systemu i-fundusze.



Jeśli nie podałeś numeru telefonu komórkowego, bądź adresu e-mail, możesz udać się do Oddziału PKO Banku Polskiego w celu dokonania zmiany danych, m.in. w zakresie dodania numeru telefonu komórkowego, adresu e-mail oraz aktywowania dostępu do rachunku PPK przez Internet.

Kompleksowe wsparcie Pracownika

Dlaczego warto przystąpić do PPK w PKO TFI?



Bieżący dostęp on-line do Twojego rachunku PPK zapewni serwis transakcyjny, do którego zalogujesz się za pośrednictwem strony internetowej <https://i-fundusze.pl/>



Dodatkowe benefity - specjalna oferta dla Uczestników PPK na produkty oferowane przez spółki z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego.



Niskie opłaty za zarządzanie do dnia 30.06.2020 r. brak opłaty



Jesteśmy największym TFI w Polsce Zaufało nam już ok. 600 tys. klientów, zarządzamy około 35 mld zł aktywów (na koniec 06.2019 r.).



Dostęp w blisko **1200 oddziałach PKO Banku Polskiego***



Mamy ponad 20 lat doświadczenia w zarządzaniu aktywami, w tym aktywami emerytalnymi oraz funduszami cyklu życia.



Kalkulator PPK – sprawdź, ile możesz odłożyć dodatkowych środków w ramach PPK.



Zespół doświadczonych Zarządzających Twoimi pieniędzmi będzie zarządzał doświadczony zespół ekspertów PKO TFI

* Obsługa w Oddziałach PKO Banku Polskiego planowana od początku 2020 roku.

Korzyści z uczestnictwa w PPK



PODUSZKA BEZPIECZEŃSTWA

PPK to dodatkowe środki na Twoją jesień życia



PRYWATNE ŚRODKI

zgromadzone przez Ciebie środki są Twoją własnością



DZIEDZICZENIE

zgromadzone przez Ciebie środki podlegają dziedziczeniu



MINIMUM FORMALNOŚCI

to pracodawca zapisze Cię do programu i będzie odprowadzał wpłaty na Twój rachunek w PPK



DOPLĄTY

do gromadzonych przez Ciebie środków dołoży się Twój pracodawca i Państwo

Zapraszamy do kontaktu z naszymi ekspertami PPK



+48 801 32 32 80
+48 22 358 56 56

Infolinia dedykowana Pracownikom.
Zapraszamy od poniedziałku do piątku,
w godzinach od **8:00** do **19:00**



ppk.kontakt@pkotfi.pl

Zapraszamy również do kontaktu e-mailowego
lub wypełnienia formularza kontaktowego
na stronie www.pkotfi.pl/ppk-z-pko-tfi

W zależności od preferowanej formy kontaktu jesteśmy do Twojej dyspozycji w blisko
1200 oddziałach PKO Banku Polskiego na terenie całego kraju!

<https://www.pkobp.pl/poi/>

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.

Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfio znajduje się w prospekcie informacyjnym, kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID) oraz w informacji dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego (IDK), dostępnych u dystrybutorów i na stronie www.pkotfi.pl. Lista dystrybutorów dostępna jest pod numerem infolinii 801 32 32 80. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego, KIID poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfio oraz z IDK.

Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania wartość jednostki uczestnictwa poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfio może podlegać umiarkowanej zmienności. Należy liczyć się z możliwością utraty części wpłaconych środków. Fundusz PKO Emerytura – sfio nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. 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 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 odtworczym: 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 Sadowego pod numerem 0000019384. Kapitał zakładowy 18 460 400 złotych. NIP 526-17-88-449. Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.