

# PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK)



## DROGI PRACOWNIKU!

Zbliża się moment uruchomienia Pracowniczego Planu Kapitałowego (PPK) u Twojego Pracodawcy. Jest to dobrowolny system wspólnego (Ty, Pracodawca i Państwo) oszczędzania na Twoją emeryturę.

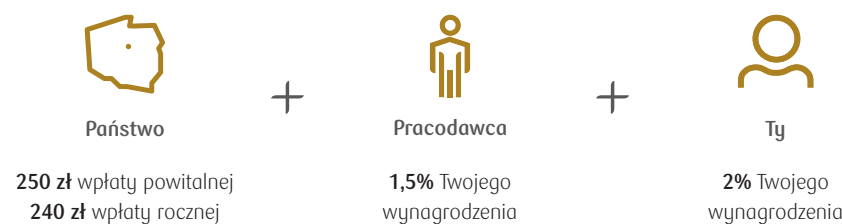
PPK to system prywatny – gromadzone na Twoim rachunku oszczędności są Twoją własnością.

Jest to system dobrowolny, więc w każdej chwili możesz zrezygnować z dokonywania wpłat. Możesz także w dowolnej chwili wypłacić zgromadzone pieniądze (utracisz jednak wtedy dopłaty Państwa oraz będziesz musiał zapłacić składkę ZUS od wpłat Pracodawcy oraz zapłacić podatek od zysków kapitałowych).

## JAK SIĘ ZAPISAĆ DO PPK?

- Jeśli masz 18-55 lat nie musisz nic robić. Pracodawca automatycznie zapisze Cię do PPK.
- Jeśli ukończyłeś 55 lat, ale nie przekroczyłeś 70., możesz złożyć wniosek o przystąpienie do PPK w Dziale Personalnym Pracodawcy.

## KTO SKŁADA SIĘ NA TWOJĄ EMERYTURĘ?



| PRZYKŁAD                                           | Wynagrodzenie |               |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                    | 3 000 zł      | 5 000 zł      |
| Tvoja wpłata na PPK (0,5%* lub 2%)                 | 15,00 zł*     | 100,00 zł     |
| Twój podatek od wpłaty pracodawcy (17%)            | 7,65 zł       | 12,75 zł      |
| O tyle netto mniej otrzymasz wynagrodzenia na rękę | 22,65 zł      | 112,75 zł     |
| <b>O tyle zwiększasz saldo swojego PPK**</b>       | <b>80 zł</b>  | <b>195 zł</b> |

## GDZIE UZYSKASZ INFORMACJE O TWOIM PPK

Udaj się do Działu Personalnego Pracodawcy, jeżeli chcesz:

- zgłosić chęć przystąpienia do PPK, a jesteś w wieku 55-70 lat
- ustanowić, odwołać lub zmienić poziom dobrowolnej wpłaty dodatkowej do PPK
- przenieść środki zgromadzone w PPK u poprzednich pracodawców na PPK Pracodawcy
- zmienić wysokość swojej wpłaty podstawowej, jeżeli Twój dochód ze wszystkich miejsc zatrudnienia wynosi mniej niż 120% minimalnego wynagrodzenia
- zrezygnować z dokonywania wpłat na PPK
- przywrócić dokonywanie wpłat do PPK po wcześniejszej rezygnacji



\* Pracownik może obniżyć wpłatę podstawową do 0,5% pod warunkiem, że jego dochody ze wszystkich źródeł nie przekraczają 120% minimalnego wynagrodzenia.

\*\*wpłata roczna z Funduszu Pracy realizowana jest raz w roku przy spełnieniu warunków określonych w art. 32 ustawy o PPK.

W kalkulacji została podzielona na 12 miesięcy. Wpłata nie jest opodatkowana. Wpłata powitalna od Państwa nie została uwzględniona w kalkulacji.

Materiał ma charakter informacyjny. PPK oparte są o subfundusze PKO Emerytura – sfo. Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem. Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID) dostępnych na stronie [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl). PKO TFI SA działa na podstawie zezwolenia KNF.

### We wszystkich innych sprawach związanych z Twoim PPK:

- Skontaktuj się z Infolinią PKO TFI:  
+48 801 32 32 80 oraz +48 22 358 56 56  
(pon.-pt. 8:00-19:00)
- Zaloguj się na Twoje konto w PKO TFI:  
[www.i-fundusze.pl](http://www.i-fundusze.pl)
- Odwiedź jeden z około 1000 oddziałów PKO Banku Polskiego na terenie całego kraju. Najbliższy oddział PKO Banku Polskiego:  
<https://www.pkobp.pl/poi/>
- Dostęp do swojego rachunku PPK możesz mieć także za pośrednictwem bankowości elektronicznej PKO Banku Polskiego [iPKO.pl](http://iPKO.pl)

#### PAMIĘTAJ!

Jako uczestnik PPK w PKO TFI otrzymujesz również dostęp do promocyjnych ofert Podmiotów z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego! O szczegóły zapytaj w oddziałach.

## DOSTĘP DO PIENIĘDZY

Po ukończeniu 60. roku życia możesz wypłacić zgromadzone pieniądze, niezależnie od Twojej aktywności zawodowej.

Będziesz mógł wypłacić bez podatku, jednorazowo 25% zgromadzonych środków, a pozostałą część otrzymasz w postaci comiesięcznej wypłaty rozłożonej na co najmniej 10 lat.

### Symulacja wpłat, czyli ile możesz zgromadzić środków w ramach PPK

|              | Twoja wpłata<br>(0,5% wynagrodzenia)* | Wpłaty Pracodawcy<br>i z Funduszu Pracy | Środki zgromadzone na<br>Twoją emeryturę |
|--------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
|              | <b>PENSJA: 3 000 zł/m-c</b>           |                                         |                                          |
| po 1 roku    | 180 zł                                | 1 030 zł                                | <b>1 224 zł</b>                          |
| po 3 latach  | 540 zł                                | 2 590 zł                                | <b>3 297 zł</b>                          |
| po 5 latach  | 900 zł                                | 4 150 zł                                | <b>5 541 zł</b>                          |
| po 25 latach | 4 500 zł                              | 22 150 zł                               | <b>40 389 zł</b>                         |
|              | <b>PENSJA: 5 000 zł/m-c</b>           |                                         |                                          |
| po 1 roku    | 1 200 zł                              | 1 390 zł                                | <b>2 619 zł</b>                          |
| po 3 latach  | 3 702 zł                              | 3 746 zł                                | <b>7 685 zł</b>                          |
| po 5 latach  | 6 346 zł                              | 6 209 zł                                | <b>13 210 zł</b>                         |
| po 25 latach | 42 620 zł                             | 40 615 zł                               | <b>102 090 zł</b>                        |

#### ZAŁOŻENIA SYMULACJI:

- Roczna stopa zwrotu z inwestycji: 2%
- Wpłata dodatkowa pracownika: 0 zł
- Wpłata dodatkowa pracodawcy: 0 zł
- Uczestnik spełnia warunki otrzymania dopłat z Funduszu Pracy

\* Pracownik może obniżyć wpłatę podstawową do 0,5% pod warunkiem, że jego dochody ze wszystkich źródeł nie przekraczają 120% minimalnego wynagrodzenia.



Zwróć uwagę, że środki, które pochodzą od Pracodawcy i od Państwa (z Funduszu Pracy) stanowią znaczną część zgromadzonych oszczędności. Dzięki nim i wypracowanym zyskom z inwestycji możesz zgromadzić większy kapitał z myślą o swojej emeryturze, niż gdybyś go samodzielnie odkładał.



PPK to także zabezpieczenie Twoich najbliższych - środki zgromadzone w PPK podlegają dziedziczeniu i są zwolnione z podatku od spadków i darowizn.



Dodatkowo przed ukończeniem 60 lat możesz także wypłacić pieniądze:

- na zakup mieszkania/budowy domu na kredyt (do 100% wartości środków jako wkład własny), pod warunkiem, że je później zwrócisz (dotyczy osób do 45 roku życia),
- w przypadku poważnego zachorowania Twojego, małżonka czy dziecka (do 25% wartości środków), bez obowiązku zwrotu.



PPK to program dobrowolny, co oznacza, że w każdej chwili możesz zrezygnować z dokonywania wpłat (lecz środki pozostawione na rejestrze cały czas pracują). Możesz także w dowolnym momencie wypłacić zaoszczędzone pieniądze (dokonać tzw. „zwrotu”). W tym przypadku tracisz ulgi związane z uczestnictwem, m.in. dopłaty z Funduszu Pracy, musisz także przekazać do ZUS 30% środków z wpłat finansowanych przez pracodawcę i opłacić podatek dochodowy od zysków kapitałowych. Zwrot przed ukończeniem 60. roku życia jest możliwy także bez rezygnacji z PPK. Pamiętaj o tym w przypadku różnych okoliczności życiowych.