



# Pracownicze Plany Kapitałowe z PKO TFI

Co powinien wiedzieć pracownik?

Lipiec 2019 r.

# Poznaj Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) w PKO TFI



## Prosty i opłacalny system oszczędzania

- dodatkowe pieniądze na emeryturze.

## Bezpieczna przyszłość Twoja i Twoich bliskich w wyjątkowych sytuacjach

- możesz pokryć wkład własny, biorąc kredyt na mieszkanie lub budowę domu - do 100% środków z PPK z obowiązkiem zwrotu w ciągu 15 lat (dla osób przed ukończeniem 45 lat).
- w razie poważnej choroby Twojej, Twojego małżonka lub Twojego dziecka - do 25% środków z PPK bez obowiązku zwrotu.

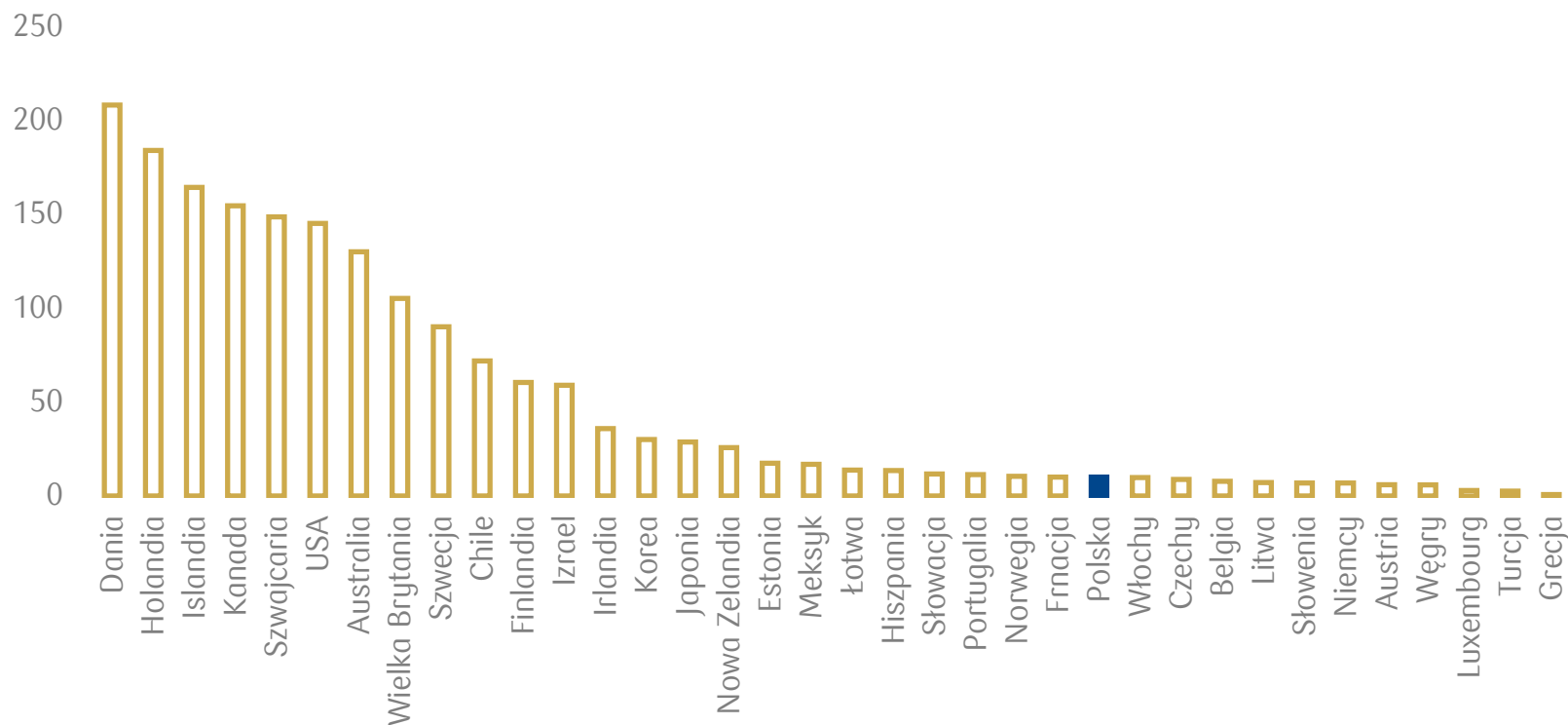
## Prywatne środki, które podlegają dziedziczeniu

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



# Poziom aktywów zgromadzonych w programach emerytalnych na świecie

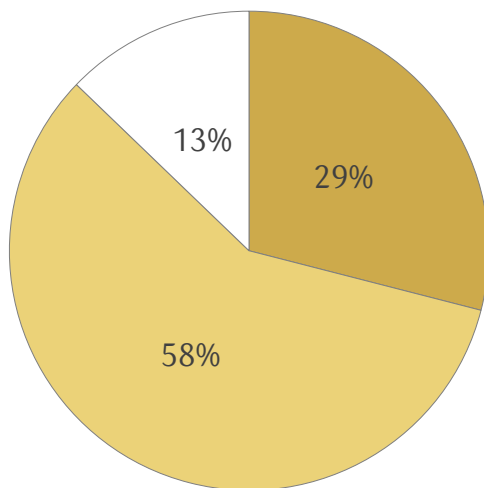
Aktywa ogółem w systemach emerytalnych w % do PKB dla danego kraju



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

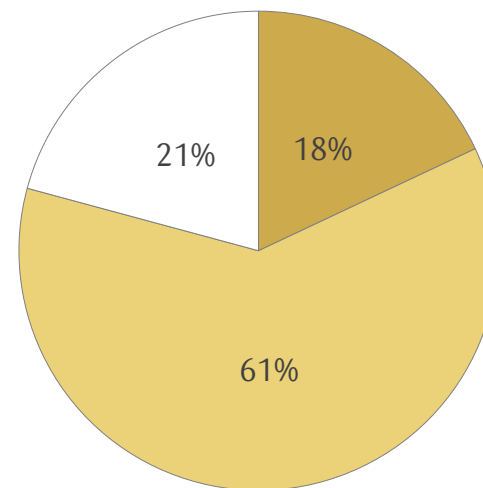
Poniższe dane przedstawiają zmiany w strukturze wieku ludności, świadczące o postępującym starzeniu się społeczeństwa.

Ludność wg grup wieku w 1990 r.



- przedprodukcyjny 0-17 lat
- produkcyjny 18-59/64 lata
- poprodukcyjny 60/65 lat i więcej

Ludność wg grup wieku w 2017 r.



- przedprodukcyjny 0-17 lat
- produkcyjny 18-59/64 lata
- poprodukcyjny 60/65 lat i więcej

# Kto zostanie zapisany do PPK?



Żeby zacząć korzystać z benefitów dodatkowej emerytury wystarczy, że przystąpisz do PPK.  
Wszystkimi formalnościami zajmie się Twój pracodawca.

18 - 54  
lat

Jeżeli ukończyłeś 18 rok życia, a nie ukończyłeś 55 roku życia nie musisz nic robić, zostaniesz automatycznie zapisany do PPK.

55 - 69  
lat

Jeżeli ukończyłeś 55 rok życia a nie ukończyłeś 70 roku życia, możesz przystąpić do PPK na swój wniosek złożony u pracodawcy (formularz dostępny będzie u pracodawcy).

Osoby zatrudnione, które ukończyły 55, a nie ukończyły 70 roku życia, mogą przystąpić do programu pod warunkiem, że w okresie 12 miesięcy poprzedzających pierwszy dzień zatrudnienia były zatrudnione u danego pracodawcy łącznie przez co najmniej 3 miesiące. Osoby, które ukończyły 70 rok życia nie mogą wziąć udziału w PPK.

# Wpłaty do PPK- kto ile wpłaca?



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

- podstawowa **2,0%** Twojego wynagrodzenia\*,
- dodatkowa (dobrowolna) **do 2%** Twojego wynagrodzenia.



A co jeśli mam bardzo niskie dochody?

- W przypadku osób osiągających najniższe dochody wpłata podstawowa może być niższa. Dotyczy to pracowników, których łączne wynagrodzenie osiągane z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 120% aktualnego minimalnego wynagrodzenia. Wpłata podstawowa dla takich osób może wynosić od 0,5% do 2% wynagrodzenia.

\*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, bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 tej ustawy, oraz 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.

# Wpłaty do PPK- kto ile wpłaca?



Do Twoich oszczędności dołoży się Twój Pracodawca wpłatą:

- podstawową w wysokości **1,5%** Twojego wynagrodzenia,
- dodatkową (dobrowolną) **do 2,5%** Twojego wynagrodzenia.



Dodatkowo za Twój udział w PPK Państwo dopłaci na Twój rachunek:

- jednorazową wpłatę powitalną w wysokości **250 zł\***.

A jeżeli zostaniesz w PPK na dłużej otrzymasz:

- dopłatę roczną w wysokości **240 zł\*\***.

\*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. Wysokość dopłaty rocznej wynosi 240 zł.

# Kiedy mogę skorzystać ze zgromadzonych środków?



Bez względu na to czy już przechodzisz na emeryturę czy jeszcze pracujesz możesz rozpocząć wypłacać swoje środki wraz z ukończeniem 60. roku życia.



Jedną z możliwości, lecz nie jedyną formą wypłaty jest:

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

Dodatkowo możesz skorzystać ze swoich środków przed ukończeniem 60. roku życia:



- w przypadku poważnego zachorowania Twojego, współmałżonka lub dziecka (do 25% zgromadzonych środków bez obowiązku zwrotu),
- w celu pokrycia wkładu własnego na zakup mieszkania lub budowę domu (dla osób przed ukończeniem 45 lat, do 100% środków z obowiązkiem zwrotu) z obowiązkiem zwrotu nie później niż w ciągu 5 lat od dnia wypłaty środków oraz nie później niż 15 lat od dnia wypłaty środków.



# Pracownicze Plany Kapitałowe z PKO TFI

## Jak będą inwestowane Twoje środki?



PKO TFI utworzyło fundusz **PKO Emerytura - sfio** z 8 wydzielonymi subfunduszami zdefiniowanej daty. Każdy z subfunduszy posiada w nazwie orientacyjną datę osiągnięcia 60. roku życia przez pracownika.

Fundusz automatycznie dostosowuje politykę inwestycyjną subfunduszu wraz ze zmianą wieku uczestnika PPK. Pozwala to zwiększyć szanse na osiągnięcie zadowalających stóp zwrotu z inwestycji, przy jednoczesnym ograniczeniu poziomu ryzyka inwestycyjnego.

### 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

# Ile możesz zaoszczędzić dzięki PPK?

## Przykładowa symulacja – ile dodatkowych środków możesz zgromadzić?

### Przyjęte założenia:

- Symulacja dla średniego wynagrodzenia w Polsce w sektorze przedsiębiorstw w marcu 2019 r. 5165 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

Suma zgromadzonych środków

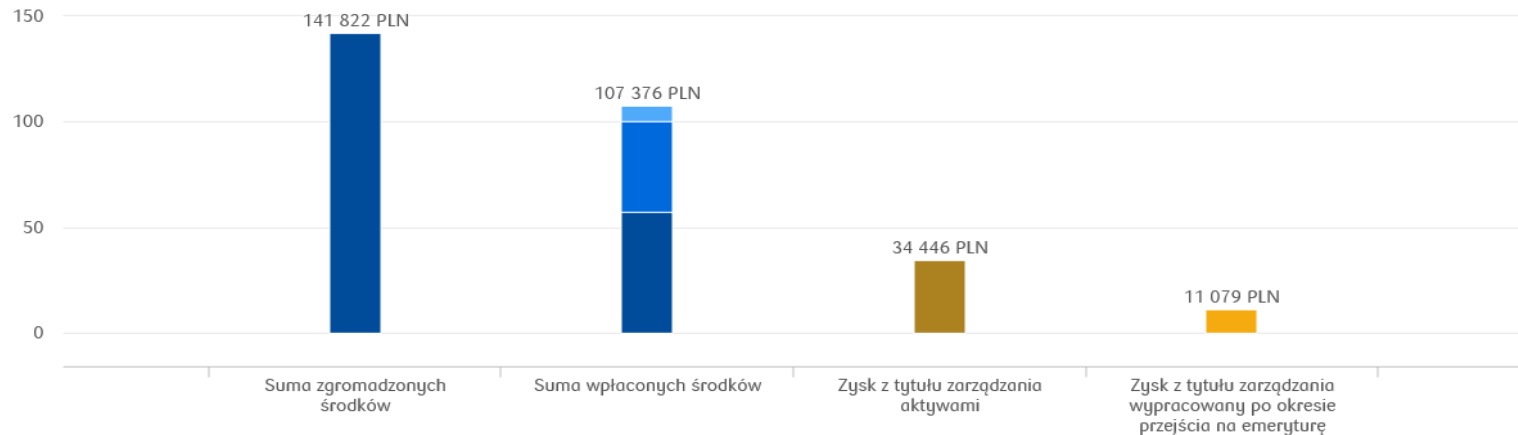
**141 822 zł**

Kwota jednorazowej wypłaty

**35 455 zł**

Comiesięczne świadczenie wypłacane przez 120 m-cy

**979 zł**



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.

# Kompleksowe wsparcie PKO TFI dla Pracownika



Bieżący dostęp on-line do Twojego rachunku PPK w PKO TFI zapewni serwis transakcyjny [i-fundusze.pl](https://i-fundusze.pl/), do której zalogujesz się za pośrednictwem strony internetowej <https://i-fundusze.pl/>

Dzięki i-fundusze.pl będziesz mógł:



- Monitorować stan rejestru PPK 24h/7 dni w tygodniu,
- Aktualizować wybrane dane osobowe,
- Wskazać lub zmienić osoby uprawnione,
- Zamienić subfundusz w ramach funduszu PKO Emerytura – sfio,
- Złożyć zlecenie wypłaty środków z PPK,
- Złożyć zlecenie zwrotu środków z PPK,
- Złożyć zlecenie nabycia/odkupienia/zamiany jednostek uczestnictwa pozostałych funduszy inwestycyjnych PKO TFI,
- Otworzyć Pakiet Emerytalny PKO TFI (IKZE+IKE) dedykowany uczestnikom PPK.

# PPK w PKO TFI

## Dostęp przez Internet dla wszystkich uczestników



W celu aktywowania dostępu do serwisu transakcyjnego [i-fundusze.pl](https://i-fundusze.pl), po wejściu na stronę internetową [www.pkotfi.pl](https://www.pkotfi.pl), należy kliknąć Zaloguj się w prawym górnym rogu, następnie kliknąć Pierwsze logowanie i wprowadzić 8 - cyfrowy Identyfikator (wysłany w pierwszej e-mailu) oraz postępować zgodnie z instrukcjami wskazanymi na ekranie. Aby zdefiniować hasło do logowania, należy autoryzować cały proces za pomocą kodu SMS, który zostanie wysłany na Twój numer telefonu komórkowego.

GAMMA fundusze [Podpisz Umowę o PPK](#) [Zaloguj się](#)

[Notowania funduszy](#) [Fundusze inwestycyjne](#) [Pracownicze Plany Kapitałowe \(PPK\)](#) [Pakiet Emerytalny PKO TFI \(IKZE+IKE\)](#) [Więcej](#)

## PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

RAZEM WYGRYWAMY PRZYSZŁOŚĆ

- Nowa forma oszczędzania już niebawem w Twojej firmie
- Sprawdź jakie korzyści i ulgi uzyskasz dzięki uczestnictwu w PPK
- Już dziś, możesz przygotować się razem z nami na wdrożenie PPK

[Dowiedz się więcej](#)

• •

## PPK w PKO TFI

Dostęp w blisko 1200 oddziałach PKO Banku Polskiego



Zlecenia i dyspozycje jakie będziesz mógł złożyć w ramach PPK w PKO TFI w Oddziałach PKO Banku Polskiego

- zmiana danych osobowych,
- dyspozycje ustanowienia pełnomocnika,
- dyspozycje dodania osoby uprawnionej,
- zmiana alokacji subfunduszy,
- wniosek o zawarcie umowy i wzór umowy na pokrycie wkładu,
- wniosek o wypłatę w przypadku poważnego zachorowania,
- wniosek o wypłatę - świadczenie małżeńskie,
- dyspozycje zwrotu w przypadku rozwodu, unieważnienia małżeństwa, ustania wspólności małżeńskiej majątkowej w czasie trwania małżeństwa albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej.



## PPK w PKO TFI

### Dostęp u swojego pracodawcy



Zlecenia i dyspozycje jakie będziesz mógł złożyć w ramach PPK u swojego pracodawcy

- wniosek o obniżenie składki podstawowej pracownika (w miesiącu, w którym wysokość wynagrodzenia ze wszystkich źródeł nie przekroczyła 1,2% minimalnego wynagrodzenia za pracę),
- deklaracje o rezygnacji z PPK (uczestnik PPK może złożyć deklarację w każdym czasie),
- deklaracje o przystąpieniu do PPK,
- dyspozycje ustanowienia wpłaty dodatkowej.



# Bezpieczeństwo Twoich środków w PPK



- Kontrole nad Pracowniczymi Planami Kapitałowymi w zakresie działalności instytucji, które prowadzą obsługę programu, sprawuje [Komisja Nadzoru Finansowego](#),
- Zgodnie zapisami ustawy o PPK środki są [Twoją prywatną własnością](#),
- [Zespół doświadczonych Zarządzających funduszami](#) zarządza Twoimi środkami w PKO TFI,
- [Od ponad 22 lat](#) zarządzamy inwestycjami naszych Klientów. Zaufało nam ponad 600 tysięcy klientów,
- [PKO TFI](#) należy do największej polskiej grupy finansowej PKO Banku Polskiego.

**PKO TFI zarządza funduszem cyklu życia od ponad 7 lat  
– dlatego jest odpowiednim partnerem dla Ciebie.**

# 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



Zapraszamy również do kontaktu e-mailowego  
lub wypełnienia formularza kontaktowego  
na stronie: <https://www.pkotfi.pl/kontakt/>

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 informacyjny - 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](http://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 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 Rejonowy 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.