

# 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 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 (0,5% wynagrodzenia)*	Wpłaty Pracodawcy i z Funduszu Pracy	Środki zgromadzone na 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 oszczędzone 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.