

# PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK)

Autozapis 2023

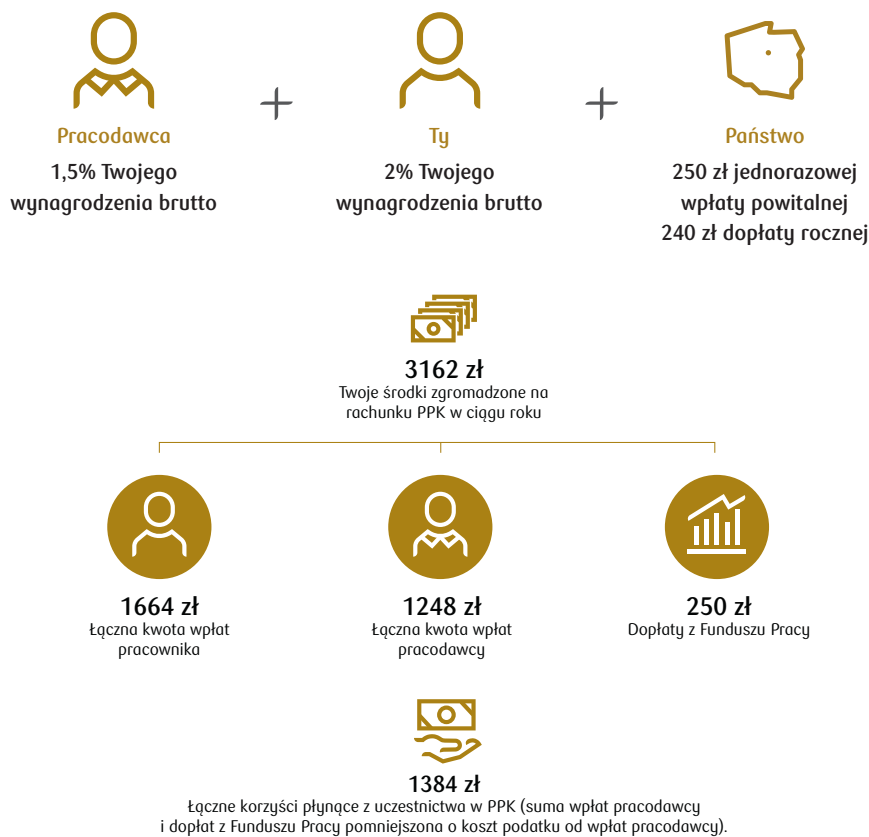


## DROGI PRACOWNIKU!

Twój pracodawca we współpracy z PKO TFI S.A. (PKO TFI) utworzył PPK.

Jest to dobrowolny program wspólnego gromadzenia dodatkowych środków na Twoją przyszłość. PPK to program prywatny – gromadzone na Twoim rachunku środki są Twoją własnością.

## KTO SKŁADA SIĘ NA TWOJĄ EMERYTURĘ Z PPK?



### ZAŁOŻENIA POWYŻSZEJ SYMULACJI:

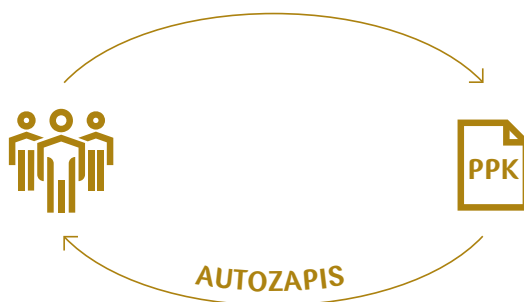
- Do obliczeń przyjęto prognozowane przeciętne miesięczne wynagrodzenie w 2023 r., tj. 6 935 zł.
- W sumie dokonuje się 12 wpłat w kolejnych 12 miesiącach.
- Na grafice kwoty zaokrąglono do pełnych złotych.
- Środki wskazane jako zgromadzone na rachunku PPK nie uwzględniają wyniku z inwestycji w Fundusz.
- Na wpłatę do PPK składają się:
  - dopłata powitalna z Funduszu Pracy w wysokości 250 zł;
  - wpłaty pracownika 2% wynagrodzenia miesięcznego brutto, tj. 138,70 zł miesięcznie;
  - wpłaty pracodawcy 1,5% wynagrodzenia miesięcznego brutto, tj. 104,03 zł miesięcznie;
  - do obliczenia kwoty podatku od wpłat pracodawcy zastosowano 12% stawkę PIT.

## AUTOZAPIS W RAMACH PPK

Autozapis, czyli automatyczny ponowny zapis do PPK, polega na:

- automatycznym zapisaniu do programu pracowników, którzy zrezygnowali z uczestnictwa w PPK zanim pracodawca zgłosił ich do programu, czyli zawarł umowę o prowadzenie PPK w ich imieniu i na ich rzecz;
- automatycznym wznowieniu wpłat na rachunek w PPK za Uczestników PPK, którzy wcześniej zrezygnowali z ich dokonywania.

Automatyczny zapis obejmuje wskazane wyżej osoby zatrudnione, które do końca marca 2023 r. nie skończą 55 lat. W przypadku osób, które do końca marca 2023 r. osiągną wiek 55 lat, jednak nie ukończą 70 lat, pracodawca będzie mógł zapisać je do PPK (lub wznowić dokonywanie wpłat do PPK) w ramach mechanizmu autozapisu wyłącznie na [wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK/dokonywanie wpłat do PPK](#), złożony przez te osoby do końca lutego 2023 r.



## UDAJ SIĘ DO DZIAŁU PERSONALNEGO TWOJEGO PRACODAWCY, JEŻELI CHCESZ:

- zgłosić chęć przystąpienia do PPK oraz jesteś w wieku 55-69 lat;
- ustanowić, odwołać lub zmienić poziom dobrowolnej wpłaty dodatkowej do PPK;
- przenieść środki zgromadzone w PPK u poprzednich pracodawców na PPK prowadzone u obecnego 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.

## JAK INWESTUJEMY PIENIĄDZE W PPK?

Środki w PPK inwestowane są w aktywnie zarządzany Fundusz PKO Emerytura – sfo, w którego skład wchodzi 9 Subfunduszy zdefiniowanej daty. Polityka inwestycyjna każdego z Subfunduszy uwzględnia wiek Uczestnika i czas, jaki mu pozostał do osiągnięcia 60 r. ż.

Dlatego składy portfela Subfunduszy różnią się między sobą tak, aby w zależności od wieku wykorzystać odpowiednio czas na inwestycje o większym potencjale zysku, ale obciążonej większym ryzykiem inwestycyjnym. Wraz ze zbliżaniem się Uczestnika do wieku emerytalnego, zmniejsza się ryzyko inwestycyjne, aby chronić zgromadzony dotąd kapitał.

- **W procesie rejestracji do PPK zostaniesz przypisany do właściwego Subfunduszu, zgodnie z Twoim wiekiem. Dzięki temu zwiększają się szanse na osiągnięcie zadowalających stóp zwrotu, przy jednoczesnym ograniczeniu poziomu ryzyka inwestycyjnego.**
- **W każdej chwili możesz samodzielnie zmienić Subfundusz zgodnie ze swoimi preferencjami, bez ponoszenia dodatkowych opłat.**

### PAMIĘTAJ!

Jako Uczestnik PPK w PKO TFI otrzymujesz również dostęp do promocyjnych ofert podmiotów z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego! O szczegóły zapytaj swojego pracodawcę.

## Informacja o ryzykach związanych z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne:

PKO TFI dokłada wszelkich starań, żeby ograniczyć ryzyka związane z inwestycją w fundusze inwestycyjne. Tym niemniej inwestując w Subfundusze PKO Emerytura – sfo należy mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa PKO Emerytura – sfo towarzyszą również ryzyka, m.in. takie jak: ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, wystąpienia okoliczności, na które Uczestnik Funduszu nie ma wpływu, np. operacyjne, a także ryzyko inflacji, płynności oraz ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych, jak również likwidacja Funduszu (Subfunduszu).

Wśród ryzyk związanych z inwestowaniem należy zwrócić szczególną uwagę na ryzyka dotyczące polityki inwestycyjnej w tym m.in.: rynkowe, stóp procentowych, walutowe, kredytowe, instrumentów pochodnych, koncentracji, jak również ryzyko rozliczenia oraz płynności lokat. Dodatkowo na podwyższenie zmienności cen klas aktywów i stóp zwrotu z zarządzanych Subfunduszy mogą mieć też wpływ działania wojenne prowadzone w Ukrainie, możliwe akty terrorystyczne związane z tym konfliktem oraz zdarzenia pandemiczne.

Ponadto dla konkretnych Subfunduszy PKO Emerytura – sfo mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych Subfunduszy.

Z tego powodu, aby prawidłowo ocenić ryzyka wynikające z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa Funduszu PKO Emerytura – sfo, należy uważnie zapoznać się z polityką inwestycyjną, opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora zawartymi w prospekcie informacyjnym lub Dokumentach zawierających kluczowe informacje (KID).

W szczególności zalecane jest zapoznanie się z ogólnym wskaźnikiem ryzyka (w skali od 1 do 7, gdzie 1 oznacza najniższe ryzyko, a – 7 najwyższe). Wskaźnik ten stanowi wskazówkę, co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami oraz pokazuje, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie będzie możliwości wypłacenia zainwestowanych środków. Uwzględnia on kilka rodzajów ryzyka. Jego obliczenie bazuje na zmienności stóp zwrotu w rekomendowanym okresie utrzymywania inwestycji. Zaleca się, aby zakładany okres inwestycji nie był krótszy niż zalecany okres utrzymywania. Razem z ogólnym wskaźnikiem ryzyka rekomendowane jest zapoznanie się ze scenariuszami wyników Subfunduszu. Ogólny wskaźnik ryzyka, scenariusze wyników oraz zalecany okres utrzymywania są zawarte w dokumencie KID.

## 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. Zgromadzone oszczędności możesz również wypłacić jednorazowo, wówczas jednak 75% wypłacanej kwoty zostanie opodatkowane podatkiem dochodowym od zysków kapitałowych.



PPK to program dobrowolny, co oznacza, że w każdej chwili możesz zrezygnować z dokonywania wpłat (środki pozostawione na rejestrze cały czas pracują). Możesz także w dowolnym momencie wypłacić zaoszczędzone pieniądze, czyli dokonać tzw. zwrotu. W tym przypadku tracisz ulgi związane z uczestnictwem, m.in. dopłaty z Funduszu Pracy, 30% środków z wpłat finansowanych przez pracodawcę zostanie przekazane do ZUS i zapisane na Twoim koncie w ZUS jako składka na ubezpieczenie emerytalne, ponadto odprowadzony zostanie podatek dochodowy od zysków kapitałowych.



Wypłata przed ukończeniem 60. roku życia jest możliwa także bez rezygnacji z PPK. Pamiętaj o tym w przypadku sytuacji życiowych, takich jak:

- zakup mieszkania/budowa domu na kredyt (do 100% wartości środków jako wkład własny), pod warunkiem, że je później zwrócisz (dotyczy osób do 45. roku życia),
- poważna choroba Twoja, małżonka czy dziecka (do 25% wartości środków), bez obowiązku zwrotu.



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

## SŁOWNICZEK

### JEDNOSTKA UCZESTNICTWA (J.U.)

Podstawowa jednostka określająca wartość udziału w aktywach netto Funduszu. Na takie jednostki są zamieniane środki finansowe wpłacane przez Uczestnika do Funduszu. Jednostka uczestnictwa nie jest papierem wartościowym ani żadnym innym fizycznie istniejącym dokumentem. Jest natomiast tytułem prawnym pozwalającym Uczestnikowi na partycypację zarówno w majątku Funduszu, jak i w jego dochodach.

### OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE

Wynagrodzenie za zarządzanie Subfunduszem, które uwzględniamy w codziennej wycenie jednostek uczestnictwa Subfunduszu. Wysokość maksymalnej opłaty za zarządzanie znajdziesz w prospekcie informacyjnym PKO Emerytura – sfo.

### OPŁATA ZA WYNIK

Wynagrodzenie, które pobieramy, jeśli Subfundusz osiągnie określony wynik – wyższy niż stopa referencyjna określona w rozporządzeniu wykonawczym do ustawy o PPK. Wynagrodzenie nie będzie większe niż 0,1% wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku. Szczegóły znajdziesz w prospekcie informacyjnym PKO Emerytura – sfo.

### DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE (KID) (Key Information Document)

Dokument prawny będący zbiorem podstawowych informacji niezbędnych do podjęcia świadomej decyzji inwestycyjnej, pozwalających poznać charakter Subfunduszu, zrozumieć związane z nim ryzyko oraz ułatwić porównanie z innymi produktami. Podstawowe dane o Subfunduszu, takie jak: jego polityka inwestycyjna, profil, ryzyko, koszty, informacje na temat wyników oraz niektóre inne szczególne informacje, które mogą być konieczne do zrozumienia cech poszczególnych rodzajów Subfunduszy, zostały zaprezentowane w sposób zrozumiały dla klientów.

## NOTA PRAWNA

**Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym Funduszu oraz Dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KID).** Dane podane w materiale 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, pomocy prawnej ani dystrybucją ubezpieczeń.

**Inwestycja w specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa. Fundusz PKO Emerytura – sfo nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.** Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfo znajduje się w prospekcie informacyjnym dostępnym na stronie internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl) pod linkiem [www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/](http://www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/) oraz KID dostępny na stronie [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl) pod linkiem: [www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kid/](http://www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kid/). Zarówno prospekt informacyjny, jak i KID dostępne są wyłącznie w języku polskim.

Streszczenie praw inwestorów Funduszu PKO Emerytura – sfo zostało zawarte w odpowiednich postanowieniach prospektu informacyjnego w rozdziale III Prawa Uczestników Funduszu. Streszczenie praw inwestorów dostępne jest w języku polskim.

Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego oraz KID poszczególnych Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfo.

**Produkt jest adresowany do osób akceptujących średnie ryzyko inwestycyjne. Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania, wartość jednostki uczestnictwa może podlegać zmienności. Możliwe do uzyskania wyniki zamieszczone są w dokumentach KID w sekcji: Jakie są ryzyka i możliwe korzyści.** Subfundusze mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

PKO TFI nie oferuje w żaden sposób produktów ze zniżkami, o których mowa w niniejszym materiale, ani nie pośredniczy w ich oferowaniu. Każdy z podmiotów z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego oferuje swoje produkty i usługi niezależnie.

Opodatkowanie związane z inwestycją w jednostki uczestnictwa Subfunduszy zależy od indywidualnej sytuacji klienta i może ulec zmianie w przyszłości. W celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub porady prawnej.

Niniejszy materiał nie powinien być wyłączną podstawą do podjęcia decyzji o przystąpieniu do PPK we współpracy z PKO TFI. Informacje o PPK oferowanym przez PKO TFI zawarte zostały w „Regulaminie prowadzenia i zarządzania Pracowniczymi Programami Kapitałowymi przez PKO Emerytura – sfo”. Zasady korzystania z serwisu i-Fundusze, znajdują się w „Zasadach składania zleceń za pośrednictwem systemu IAT FI obowiązujących w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.”

Prawa autorskie wynikające z niniejszego materiału przysługują PKO TFI. Żadna z części tego dokumentu nie może być kopiowana ani rozpowszechniana bez zgody PKO TFI. 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, wyrażonej w formie pisemnej, może być powodem wystąpienia z odpowiednimi roszczeniami.

PKO TFI S.A. (PKO TFI) działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII 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.

## KONTAKT

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