



PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE Z PKO TFI

Autozapis 2023



Informacja reklamowa



Czym są Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)?

PPK to dobrowolny program, dzięki któremu zgromadzisz dodatkowe środki na Twoją przyszłą emeryturę.

Jak to działa?

Na Twój prywatny rejestr w PPK pieniądze wpłacać będą:



Pracodawca

Wpłata podstawowa



1,5% Twojego wynagrodzenia brutto

Wpłata dodatkowa
(dobrowolna)



do 2,5% Twojego wynagrodzenia brutto



Ty

Wpłata podstawowa



2% Twojego wynagrodzenia brutto

Wpłata dodatkowa
(dobrowolna)



do 2% Twojego wynagrodzenia brutto



Państwo

Wpłata powitalna



250 zł (jednorazowo)

Dopłata roczna



240 zł (raz w roku)

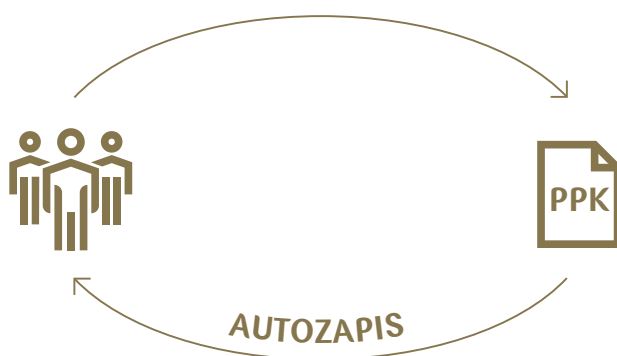


Autozapis w ramach PPK

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.

Autozapis obejmuje 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 i 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.

Wzór wniosku o zawarcie umowy o prowadzenie PPK

Wzór wniosku o dokonywanie wpłat do PPK

Ile możesz zgromadzić dzięki PPK?

	Wynagrodzenie pracownika	
	3490 zł*	6935 zł**
	Wpłaty do PPK w ujęciu miesięcznym	
Pracownik – wpłata podstawowa 2%	69,80 zł***	138,70 zł
Pracodawca – wpłata podstawowa 1,5%	52,35 zł	104,03 zł
Zaliczka na podatek dochodowy od wpłaty pracodawcy (12%)	6,28 zł	12,48 zł
Kwota, o którą zmniejszy się wynagrodzenie netto	76,08 zł	151,18 zł
Państwo – dopłata roczna****	20,00 zł	20,00 zł
Kwota odłożona na rejestrze PPK	142,15 zł	262,73 zł
Kwota odłożona na rejestrze PPK w okresie jednego roku	1705,80 zł	3152,70 zł

*Minimalne wynagrodzenie za pracę zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 13 września 2022 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2023 r.

**Przeciętne prognozowane miesięczne wynagrodzenie brutto zgodnie z przyjętą ustawą budżetową na 2023 r.

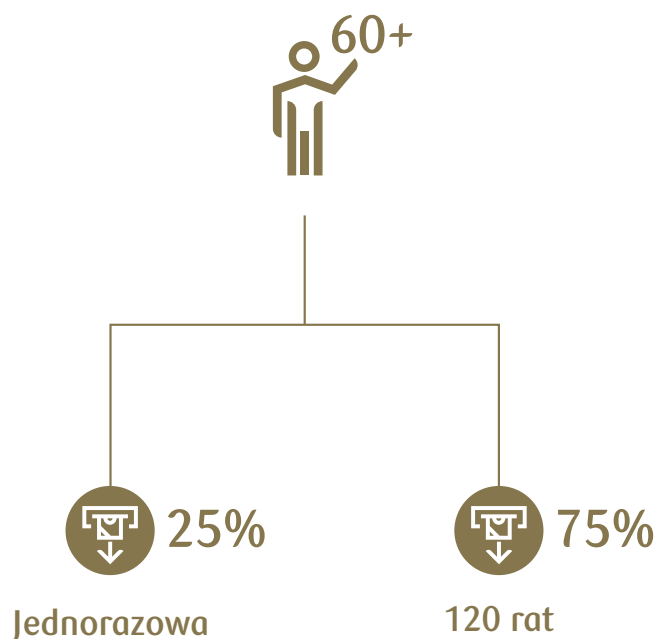
***Pracownik może obniżyć wpłatę podstawową do 0,5%, pod warunkiem że jego dochody ze wszystkich źródeł nie przekraczają 120% minimalnego wynagrodzenia.

****Dopłata roczna Funduszu Pracy w wysokości 240 zł realizowana jest raz w roku przy spełnieniu warunków określonych w art. 32 ustawy o PPK. W kalkulacji została podzielona na 12 miesięcy. Dopłata nie jest opodatkowana. Wpłata powitalna od Państwa nie została uwzględniona w kalkulacji.

Skorzystaj z kalkulatora na stronie www.pkotfi.pl i oszacuj swoją dodatkową emeryturę z PPK.

Kiedy można wypłacić środki z PPK?

Najkorzystniej będzie wypłacić środki po osiągnięciu 60. roku życia (bez względu na Twoją aktywność zawodową). Będziesz mógł wypłacić bez podatku jednorazowo 25% zgromadzonych środków, a pozostałą część otrzymasz w postaci comiesięcznej wypłaty rozłożonej na co najmniej 10 lat (120 rat).



Możesz także wypłacić jednorazowo całość zgromadzonych środków, jednakże od nadwyżki powyżej 25% zgromadzonych środków zostanie odprowadzony podatek od zysków kapitałowych.

Jakie będziesz miał korzyści z oszczędzania w PPK?



Oszczędzisz jeszcze więcej, jeśli zdecydujesz się na wpłaty dodatkowe – do 2% Twojego wynagrodzenia.



Jeśli masz poniżej 45 lat, **oszczędności zgromadzone w PPK możesz w całości wykorzystać na sfinansowanie wkładu własnego przy zakupie mieszkania czy budowie domu**. Na zwrot środków masz 15 lat.



W przypadku poważnego zachorowania Twojego lub Twoich bliskich możesz bezzwrotnie wypłacić do 25% zgromadzonych środków.



Twoje oszczędności podlegają dziedziczeniu i są zwolnione z podatku od spadku i darowizn.



Doświadczony zespół ekspertów zarządza Twoimi środkami w PPK z PKO TFI.



Bieżący dostęp online do Twojego rejestru w PPK za pośrednictwem strony i-fundusze.pl, a także do bankowości elektronicznej PKO Banku Polskiego – iPKO.pl oraz aplikacji mobilnej [IKO](https://iKO.pl).



Obsługa we wszystkich oddziałach PKO Banku Polskiego.



Specjalna infolinia, gdzie nasi pracownicy udzielą Ci wszelkich informacji na temat PPK: +48 801 32 32 80, +48 22 358 56 56, pon.-pt. w godz. 8.00–19.00 (opłata zgodna z taryfą operatora).

Pamiętaj!

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



Jak będą inwestowane Twoje środki w ramach PPK?

- PPK w PKO TFI to **9 aktywnie zarządzanych Subfunduszy inwestycyjnych zdefiniowanej daty**, których strategia inwestycyjna dopasowana jest do wieku Uczestnika.
- **Skład portfela inwestycyjnego** będzie się zmieniał tak, aby wraz z upływem czasu, jaki pozostaje Ci do osiągnięcia 60. roku życia, zmniejszać procentowy udział akcji w portfelu.
- Możesz samodzielnie wybrać inny spośród Subfunduszy PKO Emerytura – sfo, a swoją decyzję możesz zmieniać wielokrotnie.

Subfundusze	Dla kogo jest przeznaczony?
PKO Emerytura 2025	przeznaczony dla osób urodzonych przed 1968 rokiem
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
PKO Emerytura 2065	przeznaczony dla osób urodzonych w latach 2003-2007

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, ryzyko związane z przechowywaniem aktywów, 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.

Kim jesteśmy?

- Jesteśmy jednym z największych towarzystw funduszy inwestycyjnych w Polsce.
- Posiadamy ponad 25-letnie doświadczenie na rynku funduszy inwestycyjnych.
- Należymy do Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego, największego polskiego banku oraz jednej z największych instytucji finansowych w regionie.
- Jesteśmy liderem rynku PPK z ponad 30% udziałem w rynku, zarządzamy oszczędnościami blisko 1 miliona pracowników (stan na 31.12.2022 r.).
- Zarządzamy aktywami należącymi do 1,7 miliona klientów (stan na 31.12.2022 r.)
- Otrzymaliśmy liczne nagrody i wyróżnienia za wyniki zarządzanych przez nas Funduszy i Subfunduszy inwestycyjnych.

Chcesz dowiedzieć się więcej?

Zapoznaj się z informacjami zamieszczonymi na stronie internetowej www.pkotfi.pl w części „Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)”.



RAZEM WYGRYWAMY PRZYSZŁOŚĆ
PROGRAMY EMERYTALNE W PKO TFI

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 Emytura – sfio.

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 Emytura – sfio.

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.

ZAMIANA

Odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym Subfunduszu i za uzyskane w ten sposób środki nabycie jednostek uczestnictwa w innym Subfunduszu.

Nota prawna

Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym Funduszu oraz z 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 dystrybucji 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 pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne oraz w KID, dostępnych na stronie 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 – sfio”.

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 SA”

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 zł. 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.