

# Oszczędzaj na bezpieczną przyszłość ze swoim Pracodawcą i Państwem



## Pracownik

Ty **2%** + dobrowolna  
dodatkowa wpłata do **2%**



## Pracodawca

wpłata **1,5%** + dobrowolnie  
dodatkowo do **2,5%**



## Państwo

**250 zł** wpłata powitalna  
+ **240 zł** dopłaty rocznej



## Pracownicze Plany Kapitałowe



**W sumie się optaca**

- Proste i wygodne oszczędzanie na przyszłość
- Środki w pełni prywatne i dziedziczone
- Preferencje dla najmniej zarabiających

# Co powinieneś wiedzieć?



## Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to:

- dobrowolny
- prywatny
- opłacalny

program długoterminowego oszczędzania na cele emerytalne, w który składacie się **Ty, Twój Pracodawca oraz Państwo**.

**W sumie  
się opłaca**

## PPK – Pracownicze Plany Kapitałowe

program długoterminowego oszczędzania na cele emerytalne dla Pracowników, tworzony i współfinansowany przez Pracodawców i Państwo

## OSZCZĘDZANIE SIĘ OPŁACA

Program PPK powstał na podstawie najlepszych praktyk państw, takich jak Wielka Brytania, kraje skandynawskie, Stany Zjednoczone, Kanada czy Nowa Zelandia, gdzie podobne rozwiązania z sukcesem funkcjonują od wielu lat.

**SYSTEM  
OSZCZĘDZANIA**

powszechny  
dobrowolny  
opłacalny

**TWOJE  
PIENIĄDZE**

na przyszłość  
prywatne  
dziedziczone

### Skąd się biorą oszczędności w PPK?

Na Twój rachunek składają się:



**TY – PRACOWNIK** | od **2%** do **4%** wynagrodzenia brutto (jeżeli Twoja pensja nie przekracza 120% minimalnego wynagrodzenia, wpłata może zostać obniżona nawet do **0,5%**)



**TWÓJ PRACODAWCA** | od **1,5%** do **4%** wynagrodzenia brutto



**PAŃSTWO** | **250 zł** jednorazowej wpłaty powitalnej  
**+ 240 zł** dopłaty rocznej

### Swoje oszczędności wypłacasz po 60. roku życia



Środki możesz wypłacić w całości, ale najkorzystniej jest wypłacić **25%** zgromadzonych środków jednorazowo i **75%** w minimum 120 comiesięcznych ratach (10 lat). Nie zapłacisz wtedy podatku od zysków kapitałowych.



## Masz możliwość wcześniejszego skorzystania ze zgromadzonych oszczędności, gdy:



poważnie zachorujesz Ty, Twój małżonek lub Twoje dziecko  
– do 25% środków bez obowiązku zwrotu;



zechcesz pokryć wkład własny, biorąc kredyt na mieszkanie lub budowę domu – do 100% środków z obowiązkiem zwrotu w ciągu 15 lat (dla osób przed ukończeniem 45 lat).



## Wszystkimi formalnościami zajmie się Twój Pracodawca

Każdy Pracodawca zapisuje automatycznie do programu wszystkie osoby zatrudnione w wieku od 18 do 55 lat, podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym, pod warunkiem że osoby te nie zrezygnowały z dokonywania wpłat do PPK. Osoby powyżej 55. roku życia mogą przystąpić do programu na swój wniosek.

### Ponadto:

- o zgromadzone środki są tylko Twoje i są dziedziczone,
- o zgromadzonym kapitałem zarządzają instytucje finansowe spełniające rygorystyczne kryteria,
- o w każdym momencie możesz zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK,
- o w dowolnym momencie możesz z powrotem zacząć oszczędzać w PPK.



## Korzyści dla Ciebie

- o gromadzisz oszczędności na prywatnym rachunku PPK, na atrakcyjnych zasadach
- o oszczędności podlegają dziedziczeniu
- o żeby zacząć oszczędzać, nie musisz nic robić
- o otrzymujesz co miesiąc wpłatę od Pracodawcy
- o Twój rachunek PPK zasila wpłata powitalna i dopłaty roczne od Państwa
- o sam decydujesz, wg jakiego modelu będziesz otrzymywać wypłaty z PPK
- o preferencje dla osób najmniej zarabiających
- o niskie koszty zarządzania środkami na Twoim rachunku PPK – nie mogą przekroczyć 0,6% wartości aktywów netto funduszu w skali roku
- o oszczędzasz w funduszu zdefiniowanej daty, który automatycznie będzie zmieniał politykę inwestycyjną, dostosowując ją do Twojego wieku.