

# Oszczędzaj w PPK na przyszłość

**Informacje dla Pracownika**  
**Pracownicze Plany Kapitałowe**  
**z Pekao Towarzystwem**  
**Funduszy Inwestycyjnych S.A.**



**Pekao TFI**

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych



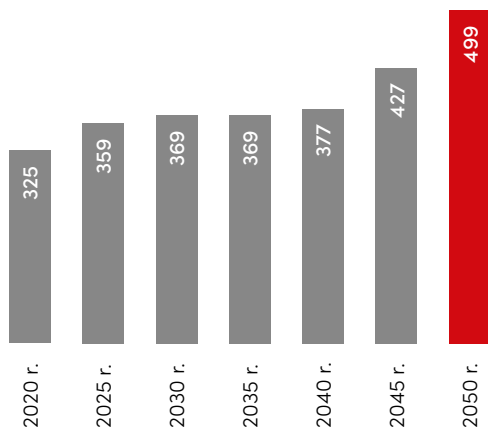
Czas szybko płynie. Nie wiemy, co nas czeka za kilka czy kilkanaście lat, a tym bardziej trudno sobie wyobrazić, jak nasze życie będzie wyglądało na emeryturze.

Trendy demograficzne pokazują, że samodzielne oszczędzanie z myślą o dodatkowej emeryturze to konieczność.

## Coraz więcej emerytów

Prognozy Głównego Urzędu Statystycznego potwierdzają, że polskie społeczeństwo będzie się starzeć w szybkim tempie. Już teraz na 1000 osób w wieku produkcyjnym przypada ponad 300 emerytów, natomiast w 2050 r. liczba ta wzrośnie do prawie 500. Taka dysproporcja może przełożyć się na spadek poziomu świadczeń emerytalnych Polaków.

Liczba emerytów przypadająca na 1000 osób w wieku produkcyjnym



Źródło: Główny Urząd Statystyczny „Prognozy ludności rezydującej dla Polski na lata 2015 - 2050.”

# Oszczędzanie na emeryturę to konieczność

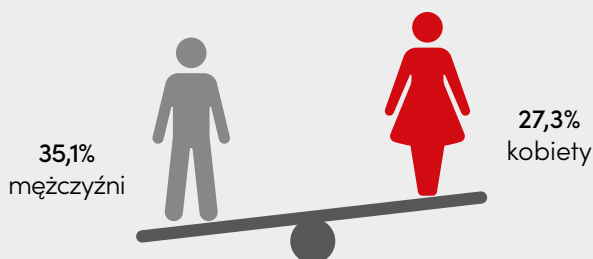
Według prognoz nasze emerytury będą dużo niższe od dotychczasowych pensji, przez co będziemy mieli znacznie mniej pieniędzy na swoje wydatki. W Polsce stopa zastąpienia, czyli relacja średniej emerytury do średniego wynagrodzenia w całym okresie zatrudnienia, według danych OECD wynosi 35,1% dla mężczyzn i 27,3% dla kobiet.

Obecne warunki społeczno – ekonomiczne oraz procesy demograficzne jednoznacznie wskazują, że bez dodatkowych, własnych oszczędności, emeryci będą skazani na wsparcie rodziny czy też zmuszeni do dalszej aktywności zawodowej.

Jedynym rozwiązaniem, aby zabezpieczyć swoją przyszłość i zarazem pośrednio przyszłość swoich bliskich, jest samodzielne i długoterminowe oszczędzanie.

## Szacowany stosunek średniej emerytury do wartości średniego wynagrodzenia

$$\text{STOPA ZASTĄPIENIA DLA POLSKI} = \frac{\text{średnia emerytura netto}}{\text{średnie wynagrodzenie netto w całym okresie zatrudnienia}}$$



Źródło: Raport OECD (2019), Pensions at a Glance 2019: OECD and G20 indicators, OECD Publishing, Paris.  
<http://dx.doi.org/10.1787/b6d3dcfc-en>



## Nowoczesne i sprawdzone rozwiązania

Eksperti, podczas prac nad nowym systemem oszczędzania na emeryturę w Polsce, przeanalizowali rozwiązania, które doskonale sprawdzają się w innych krajach, a następnie dostosowali je do specyfiki naszego rynku. Opierali się na najlepszych praktykach rynkowych i najbardziej efektywnych mechanizmach. W wyniku tych prac powstały PPK, czyli Pracownicze Plany Kapitałowe.

## PPK – Pracownicze Plany Kapitałowe

PPK to dobrowolny program długoterminowego oszczędzania, organizowany przez Pracodawcę dla Pracowników, we współpracy z zewnętrzną instytucją finansową, przy wsparciu środków z Funduszu Pracy. Został utworzony w celu systematycznego gromadzenia środków z przeznaczeniem przede wszystkim na emeryturę. Ma pomóc Tobie i innym Pracownikom w budowaniu kapitału na przyszłość.

Środki są wpłacane do PPK przez Pracownika, Pracodawcę i Państwo, co znacznie ułatwi oszczędzanie. Warto podkreślić, że zgromadzone w PPK środki są Twoją prywatną własnością i podlegają dziedziczeniu.

# Charakterystyka, czyli jak działają PPK?

- PPK to dobrowolny program długoterminowego oszczędzania na emeryturę;
- do PPK włączeni są automatycznie Pracownicy w wieku 18–55 lat, zaś osoby starsze (do 70 r.ż.) są zapisywane wyłącznie na swój wniosek;
- środki do PPK są wpłacane przez Pracownika, Pracodawcę i Państwo;
- PPK jest powszechne i będzie obejmować osoby zatrudnione (w rozumieniu ustawy PPK<sup>1</sup>), np. pracowników na umowy o pracę, umowy zlecenia, umowy agencyjne;
- środki wpłacone do PPK są inwestowane w fundusz inwestycyjny tzw. fundusz zdefiniowanej daty zarządzany przez Pekao TFI, utworzony specjalnie na potrzeby PPK;
- firmy są włączane do PPK sukcesywnie, od największych do coraz mniejszych. Pod uwagę brana jest liczba osób zatrudnionych w danym przedsiębiorstwie;
- Pracownik ma możliwość rezygnacji z oszczędzania na PPK. Musi wówczas złożyć pisemne oświadczenie u Pracodawcy. Co 4 lata będzie jednak automatycznie ponownie włączany do PPK (pierwsze ponowne włączenie do PPK nastąpi od 1 kwietnia 2023 r.), chyba, że Pracownik odpowiednio wcześniej ponownie złoży taką rezygnację;
- z uwagi na inwestowanie środków w fundusze inwestycyjne, inwestycja wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym.

<sup>1</sup> Ustawa o pracowniczych planach kapitałowych z dnia 4 października 2018 r.



# Wpłaty do PPK

Wpłaty na Twoje konto PPK pochodzą z trzech źródeł.



## PRACOWNIK

- **wpłata podstawowa** – 2% wynagrodzenia brutto<sup>2</sup>,
- **wpłata dodatkowa (dobrowolna)** – do 2% wynagrodzenia brutto.



## PRACODAWCA

- **wpłata podstawowa** – 1,5% Twojego wynagrodzenia brutto,
- **wpłata dodatkowa (dobrowolna)** – do 2,5% Twojego wynagrodzenia brutto.



## PAŃSTWO (z Funduszu Pracy)

- **jednorazowa wpłata powitalna**<sup>3</sup> – 250 zł,
- **roczne dopłaty**<sup>4</sup> – 240 zł.



<sup>2</sup> Jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu **nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia**, wpłata podstawowa finansowana przez uczestnika PPK może wynosić mniej niż 2% wynagrodzenia, ale **nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia**.

<sup>3</sup> Warunkiem otrzymania wpłaty powitalnej jest uczestnictwo w PPK trwające co najmniej 3 pełne miesiące kalendarzowe oraz dokonywanie wpłat podstawowych finansowanych przez uczestnika PPK za co najmniej 3 miesiące.

<sup>4</sup> Dopłata roczna przysługuje, jeżeli kwota wpłat podstawowych i dodatkowych od Pracodawcy i Pracownika w danym roku kalendarzowym wynosi minimum 3,5% od 6-krotności minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w danym roku (np. w 2020 r. łączna wysokość wpłat powinna wynosić co najmniej 546 zł), z zastrzeżeniem przypadku obniżenia wpłaty podstawowej finansowanej przez Pracownika<sup>2</sup> na zasadach określonych w ustawie PPK.



## Cechy PPK



**prywatność** – środki zgromadzone w PPK stanowią Twoją prywatną własność;



**wygoda** – nie musisz martwić się o wybór firmy, która będzie zarządzała Twoimi pieniędzmi zgromadzonymi w PPK. Tę decyzję podejmuje Twój Pracodawca w porozumieniu z przedstawicielami pracowników. Twój Pracodawca załatwia wszelkie formalności z tym związane;



**profesjonalne zarządzanie** – środki w PPK są zarządzane przez Pekao TFI, najdłużej działające towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce, posiadające odpowiednie doświadczenie i wiedzę. Nadzór nad jego działalnością sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego;



**dobrowolność** – w każdym momencie możesz zrezygnować z uczestnictwa w PPK, jak również podjąć decyzję o ponownym przystąpieniu do programu;





**dodatkowe oszczędności** – oszczędzanie na PPK pozwoli Ci w łatwy sposób zgromadzić kapitał na przyszłość. Co więcej, środki na ten cel są wpłacane nie tylko przez Ciebie, ale również przez Twojego Pracodawcę i Państwo;

19%

**ulga podatkowa** – wypłaty spełniające warunki określone w ustawie PPK będą zwolnione z 19% podatku od dochodów kapitałowych;



**dostępność środków** – możliwość wypłaty części środków w razie choroby lub wypłaty do 100% środków przy zakupie mieszkania czy domu (więcej na str. 13);



**zabezpieczenie bliskich** – środki zgromadzone w PPK są dziedziczone. Oszczędzający może wskazać osoby uprawnione do odebrania środków po jego śmierci;



**niskie koszty** – w porównaniu do alternatywnych form oszczędzania na emeryturę koszty związane z zarządzaniem środkami w PPK są ograniczone przez ustawodawcę.

# Wpływ PPK na Twoje finanse

Poniższy przykład pokazuje wpłaty dla pierwszego pełnego roku kalendarzowego (np. 2020 r.), z uwzględnieniem dopłaty rocznej, wypłacanej w pierwszym kwartale kolejnego roku kalendarzowego. Przyjęto wynagrodzenie miesięczne **3000 zł brutto**.

## Suma wpłat w 1. roku

<b>WPLATY PRACODAWCY</b> (1,5% wynagrodzenia Pracownika <sup>5</sup> )	45 zł x 12 mies. = <b>540 zł</b> ..... (rocznie)
<b>WPLATY PAŃSTWA</b> (z Funduszu Pracy)	wpłata powitalna <b>250 zł</b> (jednorazowa) dopłata roczna <b>240 zł</b>
<b>TWOJE WPLATY</b> (2% Twojego wynagrodzenia)	60 zł x 12 mies. = <b>720 zł</b> ..... (rocznie)

Środki odłożone w PPK = **1750 zł**  
+/- wynik subfunduszu zdefiniowanej daty

## Suma potrąceń z wynagrodzenia netto Pracownika związanych z oszczędzaniem w PPK w 1. roku

Twoje wpłaty odłożone na przyszłość	<b>-720 zł</b> .....
Podatek dochodowy (np. 17%) od wpłat Pracodawcy (540 zł)	<b>-91,80 zł</b> .....

Roczna pensja netto będzie pomniejszona o kwotę **-811,80 zł**

Co do zasady, suma korzyści związanych z PPK jest wyższa niż suma Twoich kosztów. Wprawdzie zapłacisz podatek dochodowy od wpłat Pracodawcy i zrezygnujesz z części bieżących wydatków, jednak środki te zostaną odłożone na przyszłość, a dodatkowo otrzymasz dopłaty od Pracodawcy i Państwa.

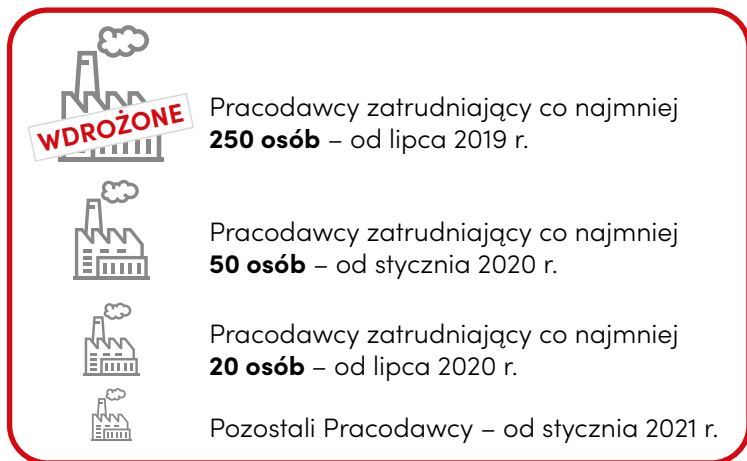
<sup>5</sup> wynagrodzenie - podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne

Powyższe zestawienie ma jedynie charakter poglądowy. Wartość zgromadzonych środków będzie zależała nie tylko od sumy wpłat, ale również od stóp zwrotu osiągniętych przez fundusze zdefiniowanej daty.

Źródło: Obliczenia własne Pekao TFI.

## Od kiedy obowiązują PPK?

Pracownicze Plany Kapitałowe są wprowadzane etapami, w zależności od wielkości firmy. Początkowo PPK zostały założone przez największe przedsiębiorstwa. Docelowo PPK będą oferowali wszyscy Pracodawcy (poza wyjątkami wskazanymi w ustawie PPK).



The infographic is enclosed in a red rounded rectangle and lists four stages of PPK implementation based on company size. Each stage is accompanied by a factory icon. The first stage is highlighted with a red 'WDROŻONE' (Reduced) stamp.

- WDROŻONE** Pracodawcy zatrudniający co najmniej **250 osób** – od lipca 2019 r.
- Pracodawcy zatrudniający co najmniej **50 osób** – od stycznia 2020 r.
- Pracodawcy zatrudniający co najmniej **20 osób** – od lipca 2020 r.
- Pozostali Pracodawcy – od stycznia 2021 r.

## Inwestowanie środków wpłacanych do PPK

Środki uczestnika PPK są lokowane w funduszu inwestycyjnym Pekao PPK SFIO. To fundusz parasolowy z wydzielonymi subfunduszami zdefiniowanej daty stosującymi zasady polityki inwestycyjnej dostosowane do wieku oszczędzających w PPK.

Polityka inwestycyjna subfunduszu zdefiniowanej daty zmienia się w czasie, odpowiednio do zmiany wieku uczestników PPK tego subfunduszu, poprzez stopniowe zmniejszanie udziału instrumentów finansowych charakteryzujących się wyższym poziomem ryzyka (np. akcje, prawa do akcji, inne instrumenty udziałowe), na rzecz instrumentów o niższym poziomie ryzyka (np. obligacje, bony skarbowe, inne), w miarę zbliżania się do tzw. daty docelowej, czyli daty, kiedy uczestnik PPK osiągnie 60 r.ż.

Ponadto dla Uczestników PPK oczekujących stabilnych wyników w dłuższym terminie oraz nieakceptujących ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje utworzony został subfundusz Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro, który inwestuje przede wszystkim w lokaty bankowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa (subfundusz nie inwestuje w akcje od 01.01.2020).

Uczestnik PPK ma możliwość aktywnego zarządzania środkami, które gromadzi na swoim rachunku, poprzez złożenie wniosku o dokonanie zamiany jednostek uczestnictwa do subfunduszy zdefiniowanej daty innych niż właściwy dla jego wieku.

Subfundusze wydzielone w Pekao PPK SFIO	Uczestnicy PPK urodzeni w latach
Pekao PPK 2025	1967 i wcześniej
Pekao PPK 2030	1968 - 1972
Pekao PPK 2035	1973 - 1977
Pekao PPK 2040	1978 - 1982
Pekao PPK 2045	1983 - 1987
Pekao PPK 2050	1988 - 1992
Pekao PPK 2055	1993 - 1997
Pekao PPK 2060	1998 - 2002
Pekao PPK 2065*	2003 - 2007
Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro	dla osób nieakceptujących ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje

\* Subfundusz Pekao PPK 2065 zostanie uruchomiony, kiedy w imieniu i na rzecz Uczestników urodzonych w latach 2003-2007 zostanie zawarta pierwsza umowa o prowadzenie PPK.

## Możliwość wycofania środków z PPK

PPK zostały utworzone z myślą o oszczędzaniu aż do emerytury. Niemniej jednak masz dostęp do środków zgromadzonych w PPK w każdej chwili, zarówno przed, jak i po osiągnięciu 60 roku życia.

### 1. Wycofanie środków przed ukończeniem 60. roku życia



Oszczędzanie na PPK jest dobrowolne i możesz z niego zrezygnować w dowolnym momencie.

#### 1.1. Zwrot

Możesz wycofać wszystkie środki zgromadzone w PPK przed ukończeniem 60. r.ż. (tzw. zwrot). W tym celu musisz złożyć wniosek o zwrot środków. Następnie otrzymasz środki pochodzące z odkupienia jednostek uczestnictwa pomniejszone o:

- wartość jednostek uczestnictwa nabytych za dopłaty ze strony Państwa,
- 30% wartości jednostek uczestnictwa nabytych za wpłaty finansowane przez Pracodawcę (zostaną one zapisane jako Twoja składka na ubezpieczenie emerytalne w ZUS) oraz
- podatek od dochodów kapitałowych uzyskanych z odkupienia pozostałych jednostek.

Pomimo tego, że decydujesz się na zwrot środków, możesz później kontynuować oszczędzanie w PPK. Twój rachunek PPK nadal będzie prowadzony i będą na niego wpływały kolejne wpłaty dokonywane przez Twojego Pracodawcę.

## 1.2. Wycofanie środków w wyjątkowych sytuacjach

Środki z PPK można również wypłacić przed ukończeniem 60 r.ż. w wyjątkowych sytuacjach:

- **poważna choroba uczestnika, jego współmałżonka lub dziecka** – do 25% środków bez obowiązku zwrotu;
- **na pokrycie wkładu własnego, biorąc kredyt na budowę/przebudowę/zakup domu lub zakup mieszkania** – do 100% środków z obowiązkiem zwrotu – z możliwością rozłożenia go na nieoprocentowane raty, które można spłacać przez okres do 15 lat (dotyczy osób przed 45. rokiem życia).

## 1.3. Wypłata transferowa

Wypłata transferowa przed ukończeniem przez Ciebie 60 r.ż. to przekazanie wszystkich środków do innego PPK (np. w przypadku zmiany pracy).

## 2. Wycofanie środków po ukończeniu 60. roku życia



Po ukończeniu 60 r.ż., niezależnie od tego czy jeszcze pracujesz, czy nie, będziesz mógł dysponować swoimi środkami zgromadzonymi w PPK. Możesz też dalej oszczędzać w PPK.

### 2.1. Wypłata

Wypłata środków po 60. r.ż. będzie korzystna pod względem podatkowym. Nie zapłacisz podatku od dochodów kapitałowych pod warunkiem, że wypłata zostanie dokonana na następujących zasadach:

- **25% zgromadzonych środków** – **jednorazowo** (chyba, że złożysz wniosek o wypłatę tej części w ratach),
- **75% środków** – **w co najmniej 120 ratach** (przez 10 lat lub więcej).

Pamiętaj, że jeśli zdecydujesz się na wypłatę środków w mniej niż 120 ratach, będziesz musiał zapłacić podatek od dochodów kapitałowych.

## 2.2. Wypłata transferowa

Wypłata transferowa może nastąpić także po osiągnięciu przez Ciebie 60. r.ż. Jest ona również atrakcyjna pod względem podatkowym. Polega na możliwości dokonania wypłaty środków zgromadzonych w PPK na:

- polisę w zakładzie ubezpieczeń z prawem do świadczenia okresowego lub dożywotniego,
- rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej na warunkach określonych w ustawie PPK,
- na inne PPK.

## 2.3. Świadczenie małżeńskie

Małżonkowie, którzy ukończyli 60 r.ż. i oszczędzają w PPK zarządzanym przez tę samą instytucję finansową mogą skorzystać z wypłaty środków w formie tzw. świadczenia małżeńskiego. Wówczas jest dla nich otwierane jedno wspólne konto małżonków, z którego są wypłacane środki w co najmniej 120 miesięcznych ratach. Takie rozwiązanie jest także korzystne podatkowo.

## 3. Dziedziczenie środków

Po śmierci uczestnika PPK osobami upoważnionymi do dysponowania środkami zgromadzonymi w PPK są małżonek, spadkobiercy lub osoby wskazane przez uczestnika PPK. Uczestnik PPK może wskazać w formie pisemnej jedną lub więcej osób uprawnionych do otrzymania środków zgromadzonych w PPK po jego śmierci.

Jeśli uczestnik PPK pozostawał w związku małżeńskim w chwili śmierci, instytucja finansowa dokonuje wypłaty transferowej połowy środków zgromadzonych na jego rachunku PPK na rachunek PPK, IKE lub PPE jego małżonka w zakresie, w jakim środki te objęte były małżeńską wspólnością majątkową. Możliwy jest również zwrot tych środków w formie pieniężnej. Wówczas małżonek zmarłego uczestnika PPK powinien złożyć odpowiedni wniosek instytucji finansowej.

Środki zgromadzone w PPK zmarłego uczestnika PPK, które nie zostaną przekazane małżonkowi, są przekazywane osobom uprawnionym, tj. osobom wskazanym przez uczestnika PPK lub spadkobiercom dziedziczącym na zasadach ogólnych. W zależności od złożonego przez osobę uprawnioną wniosku, środki zmarłego uczestnika PPK mogą być przekazane w postaci wypłaty transferowej do PPK, IKE, PPE osoby uprawnionej lub są zwracane w formie pieniężnej.



## Ryzyko

- Z uwagi na to, że PPK w Pekao TFI oparte są na lokowaniu środków w ramach funduszu inwestycyjnego, inwestycja wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym.
- Uczestnik PPK powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty.
- Inwestycja w fundusz inwestycyjny jest związana z ryzykiem wynikającym z wahań wartości jednostek uczestnictwa. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w prospekcie informacyjnym.

## Opłaty

Pekao TFI pobiera wynagrodzenie stałe za zarządzanie poszczególnymi subfunduszami w wysokości nie większej niż 0,5% wartości aktywów netto danego subfunduszu w skali roku. **Przy czym do 31 grudnia 2020 r. obowiązuje promocyjna stawka wynagrodzenia stałego za zarządzanie na poziomie 0%.**

Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie zmienne, uzależnione od wyników poszczególnych subfunduszy, w wysokości nie wyższej niż 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku na zasadach określonych w ustawie PPK.

Wskazane opłaty obniżają stopę zwrotu z inwestycji. Zasady ustalania i pobierania opłat zawiera prospekt informacyjny.

Pekao TFI nie pobiera jakichkolwiek opłat od wpłat na PPK.





# Usługa ePPK Pekao TFI dostępna całą dobę



Specjalnie dla Ciebie przygotowaliśmy serwis on-line, który umożliwia łatwy i wygodny dostęp do informacji dotyczących inwestycji w PPK, a także składanie dyspozycji, w szczególności:

- podgląd konta PPK, w tym informacji o przeprowadzonych transakcjach na kontach PPK, treści zleceń i dyspozycji, informacji o saldzie konta PPK, informacji rocznych o wysokości środków zgromadzonych na kontach PPK,
- podgląd wysokości wpłat finansowanych przez Pracownika, Pracodawcę i Państwo (z Funduszu Pracy),
- podgląd Twoich danych osobowych, kontaktowych, adresowych i numerów rachunków bankowych,
- zmianę wybranych danych,
- wskazanie osób uprawnionych i ich zmianę,
- bezpłatną zmianę subfunduszu zdefiniowanej daty (dla dotychczasowych i przyszłych środków),
- złożenie dyspozycji wycofania środków,
- pobranie wzorów deklaracji zmiany wysokości Twojej wpłaty dodatkowej i podstawowej, rezygnacji z wpłaty dodatkowej – celem złożenia ich u Pracodawcy,
- dostęp do potwierdzenia zawarcia Umowy o prowadzenie PPK,
- pobranie wzorów formularzy składanych Pracodawcy.

## Kontakt z nami jest bardzo łatwy!

Możesz otrzymać wszelkie informacje dotyczące Twojego rachunku PPK telefonicznie. Dzwoniąc na infolinię możesz również uzyskać informacje na temat wyników zarządzania i strategii inwestycyjnych poszczególnych subfunduszy.

Zapraszamy do kontaktu z Centrum Obsługi Klienta od poniedziałku do piątku w godz. 8:00 - 19:00:



**801 641 641 lub (+48) 22 640 40 40\***

\* numer dostępny również z zagranicy i z telefonów komórkowych.  
Opłata za połączenie wg cennika operatora.

Zapraszamy również do kontaktu mailowego:



**pekaotfiCOK@pekao-fs.com.pl**

## Placówki Banku Pekao S.A.

Jeśli wolisz kontaktować się bezpośrednio z doradcą, zapraszamy do placówek Banku Pekao S.A., w których możesz złożyć dyspozycje związane z PPK.

Lista placówek dostępna jest na stronie [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl).

## PPK z doświadczonym partnerem – Pekao TFI

- najdłużej działające na polskim rynku towarzystwo funduszy inwestycyjnych
- ponad 400 tys. klientów
- jedna z najszerzych ofert funduszy inwestycyjnych na polskim rynku
- wieloletnie doświadczenie w tworzeniu pracowniczych programów emerytalnych
- doświadczony zespół zarządzających wspierany przez analityków
- bliska współpraca z Bankiem Pekao S.A.

## Nagrody



Pekao TFI na III miejscu w prestiżowym rankingu towarzystw funduszy inwestycyjnych „Rzeczpospolitej” z 24.10.2019 r.



Laur Klienta  
Grand Prix  
2018



Laur Klienta  
2019



Laur Klienta  
2020

## Informacja prawna

W materiale wykorzystano zapisy Ustawy o pracowniczych planach kapitałowych z dnia 4 października 2018 r., materiały dotyczące PPK przygotowane przez Polski Fundusz Rozwoju i dostępne na portalu [mojePPK.pl](http://mojePPK.pl).

Niniejszy materiał został sporządzony w celu informacyjnym oraz reklamowym. Nie należy go traktować jako oferty funduszy inwestycyjnych lub towarzystwa funduszy inwestycyjnych w rozumieniu przepisów kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów, a także nie jest formą świadczenia pomocy prawnej ani doradztwa podatkowego.

**UWAGA!** Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem wynikającym z wahań cen na giełdzie, zmian wysokości stóp procentowych, kursów walut itp. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w prospekcie funduszu inwestycyjnego dostępnym na stronie internetowej [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl).

Fundusz Pekao PPK SFIO nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty.

Przed podjęciem decyzji dotyczącej wyboru PPK zalecane jest zapoznanie się z prospektem informacyjnym funduszu Pekao PPK SFIO, kluczowymi informacjami dla inwestorów oraz informacjami dla klienta alternatywnych funduszy inwestycyjnych. Odpowiedzialność za decyzje podjęte wyłącznie na podstawie niniejszego materiału ponoszą odbiorcy niniejszego materiału.

Prospekt informacyjny funduszu Pekao PPK SFIO zawierający szczegółowy opis czynników ryzyka związanego z inwestowaniem w poszczególne subfundusze, jak również: informacje o opłatach, sprawozdania finansowe, kluczowe informacje dla inwestorów oraz informacje dla inwestorów alternatywnego funduszu inwestycyjnego dostępne są na stronie internetowej [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl).

Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym subfunduszu i jest uzależniona od dnia zbycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez fundusz, a także od wysokości pobranych opłat, które obniżają wartość inwestycji oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych. Historyczne wyniki inwestycyjne funduszy inwestycyjnych nie są gwarancją osiągnięcia podobnych w przyszłości.

Pekao TFI będzie pobierać wynagrodzenie stałe za zarządzanie poszczególnymi subfunduszami w wysokości nie większej niż 0,5% wartości aktywów netto danego subfunduszu w skali roku. Przy czym obowiązuje promocyjna stawka wynagrodzenia stałego za zarządzanie: do 31 grudnia 2020 r. na poziomie 0%, zaś od 1 stycznia 2021 r. wynagrodzenie stałe za zarządzanie wynosi od 0,24% do 0,44% w skali roku. Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie zmienne, uzależnione od wyników poszczególnych subfunduszy, w wysokości nie wyższej niż 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku na zasadach określonych w ustawie PPK. Wskazane opłaty

Informacja prawna cd.

obniżają stopę zwrotu z inwestycji. Zasady ustalania i pobierania opłat zawiera prospekt informacyjny. Subfundusze wyodrębnione w ramach funduszu Pekao PPK SFIO mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez dowolny z następujących podmiotów: Skarb Państwa RP, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa należącego do UE. Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszy (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym): Pekao PPK 2035, Pekao PPK 2040, Pekao PPK 2045, Pekao PPK 2050, Pekao PPK 2055, Pekao PPK 2060, Pekao PPK 2065, wartość netto ich aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością.

Wykorzystane w materiale źródło danych: obliczenia własne Pekao TFI S.A., o ile nie wskazano inaczej.

Treści zawarte w materiale nie spełniają definicji badań inwestycyjnych, o których mowa w art. 36 ust. 1 pkt a) i b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy oraz definicji informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną i rekomendacji inwestycyjnej opisanych w art. 3 ust. 1 pkt 34) i 35) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku.

Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, 02-674 Warszawa, ul. Marynarska 15, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000016956, posługująca się numerem NIP 521 11 82 650. Kapitał zakładowy: 50 504 000 złotych, łączna kwota uiszczonych wkładów równa kapitałowi zakładowemu. Pekao TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Materiał reklamowy

Maj 2020 r.

[www.pekaotfi.pl/ppk](http://www.pekaotfi.pl/ppk)

CENTRUM OBSŁUGI KLIENTA

(+48) 801 641 641 lub (+48) 22 640 40 40\*

\*dla dzwoniących z zagranicy oraz telefonów komórkowych

(opłata wg cennika operatora)



**Pekao TFI**

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych