

MATERIAŁ  
MARKETINGOWY



# Zadbaj o swoją przyszłość

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE



# Atrakcyjne zasady

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to **dobrowolny program długoterminowego oszczędzania**. Do opłacanych przez Ciebie składek niemal drugie tyle dołożą pracodawca i państwo. **Dzięki PPK otrzymasz w przyszłości dodatkową emeryturę**, ale z oszczędności możesz skorzystać również wcześniej.

## Wpłaty na rachunek PPK

Pieniądze na Twoim rachunku PPK będą pochodzić z trzech źródeł:



### od Ciebie:

- wpłata **podstawowa** – **2%** Twojego wynagrodzenia brutto albo od 0,5% do 2% (jeśli osiągasz miesięczne dochody poniżej 120% minimalnego wynagrodzenia),
- dodatkowa wpłata **dobrowolna** – **do 2%**,



### od Twojego pracodawcy:

- wpłata **podstawowa** – **1,5%** Twojego wynagrodzenia brutto,
- wpłata **dodatkowa** – **do 2,5%** Twojego wynagrodzenia brutto,



### ze środków publicznych:

- jednorazowa **wpłata powitalna** – **250 zł**,
- dopłata **roczna** – **240 zł**.

## To wyłącznie Twoje pieniądze

Oszczędności gromadzone w PPK (także te pochodzące z wpłat pracodawcy i dopłat od państwa) są **Twoją prywatną własnością**. Możesz z nich skorzystać w każdej chwili. W dowolnym momencie możesz też zrezygnować z dokonywania wpłat lub do nich powrócić. Pieniądze, które zgromadzisz w ramach PPK, mogą dziedziczyć Twoi najbliżsi.





## Kiedy skorzystasz z pieniędzy?

**Oszczędności możesz wypłacić po 60. roku życia** – 25% jednorazowo i 75% w co najmniej 120 miesięcznych ratach (a więc przez 10 lat). Jeśli wypłacisz od razu całość pieniędzy, będziesz musiał zapłacić 19% podatku od zysków z oszczędności.

Oszczędności możesz też **wykorzystać przed 60. rokiem życia na:**



**pokrycie kosztów leczenia** w razie **poważnej choroby** Twojej, Twojego małżonka lub dziecka (do 25% zgromadzonej sumy),



**sfinansowanie wkładu własnego** przy kredycie na zakup mieszkania lub budowę domu (100% oszczędności, ale taka możliwość dotyczy osób do 45. roku życia, a pieniądze musisz ponownie wpłacić na swój rachunek w PPK w ciągu 15 lat).

Możesz również wystąpić o **zwrot wszystkich oszczędności w dowolnym terminie**, ale w takim przypadku zostaną one pomniejszone o:

- **dopłaty od państwa,**
- **podatek od zysków z oszczędności.**

**Jednocześnie 30%** kwoty, którą wpłacił na Twój rachunek w PPK pracodawca, trafi na Twoje indywidualne konto w ZUS.

## Jak przystąpić do PPK?

Jeżeli masz **od 18 do 55 lat** i pracujesz na umowę o pracę albo umowę-zlecenie, **od której obowiązkowo płacisz ZUS**, to zostaniesz automatycznie zapisany do PPK przez pracodawcę.

Jeżeli masz od **55 do 70 lat** i chciałbyś uczestniczyć w PPK, to **musisz złożyć u pracodawcy wniosek** o wpisanie do programu.



### Oszczędności w pewnych rękach

Twoimi pieniędzmi na rachunku PPK będzie zarządzało **Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU**, które ma pod tym względem **olbrzymie doświadczenie**. Jest liderem na rynku w dziedzinie **pracowniczych programów emerytalnych**.

## Korzyści z uczestnictwa w PPK

- Do Twoich oszczędności prawie **drugie tyle dopłacają pracodawca i państwo**.
- Pieniądze na rachunku w PPK mają być pomnażane, dając Ci szansę na **dodatkowe zyski**.
- Odłożone pieniądze **będziesz mógł podjąć w każdej chwili**, jeśli zmusi Cię do tego sytuacja życiowa.
- Możesz wykorzystać oszczędności jako **wkład do kredytu** na mieszkanie.
- Oszczędzając do 60. roku życia, zyskujesz **dodatkowe pieniądze po zakończeniu aktywności zawodowej**.

Informacje o PPK oferowanym przez TFI PZU SA są zawarte w „Regulaminie prowadzenia pracowniczego planu kapitałowego przez PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty”. Dokumentem zawierającym statut oraz inne informacje dotyczące ryzyka inwestycyjnego i zasad uczestnictwa w Funduszu jest prospekt informacyjny Funduszu, dostępny na stronie pzu.pl. TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

**22 640 05 55 emerytura.pzu.pl**

Opłata zgodna z taryfą operatora



MATERIAŁ  
INFORMACYJNY



## Pracownicze Plany Kapitałowe – to należy o nich wiedzieć



# Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to nowy, dobrowolny system długoterminowego oszczędzania. Do opłacanych przez pracowników składek niemal **drugie tyle dołożą pracodawca i państwo.**

Oszczędzanie w ramach PPK ma zapewnić pracownikom dodatkowe pieniądze po zakończeniu aktywności zawodowej. To ważne, ponieważ przyszłe emerytury z ZUS mają, według szacunków, wynieść nie więcej niż 30% ostatniej pensji. Jednak **wpłata pieniędzy z PPK będzie możliwa w każdej chwili**, także przed osiągnięciem wieku emerytalnego.



## Prywatne oszczędności

Pieniądze gromadzone w PPK (także te pochodzące z wpłat pracodawcy i dopłat od państwa) będą należeć tylko do pracowników. Podlegają dziedziczeniu.

## Kto i kiedy w PPK?

Do Pracowniczych Planów Kapitałowych zostaną automatycznie zapisani pracownicy w wieku **od 18 do 55 lat** zatrudnieni na umowę o pracę i umowę-zlecenie. Starsi (do 70. roku życia) będą mogli odkładać pieniądze w ramach PPK, jeśli wyrażą taką wolę.

PPK będą wprowadzane etapami. Od 1 lipca 2019 roku obowiązek tworzenia PPK obejmie pracodawców zatrudniających powyżej 250 osób. Potem, co pół roku, mniejszych:



– firmy powyżej **250** pracowników,



– firmy powyżej **50** pracowników,



– firmy powyżej **20** pracowników,



– firmy powyżej **1** pracownika i budżetówka.

## Jakie będą wpłaty?

Na tzw. wpłatę podstawową, a więc minimalną, złożą się trzy elementy:

**2%**

**wpłata pracownika** w wysokości 2% jego pensji brutto (przy czym osoby, których łączne dochody nie przekraczają 120% minimalnego wynagrodzenia, będą mogły obniżyć wpłatę do 0,5%),

**1,5%**

**wpłata od pracodawcy** w wysokości 1,5% pensji brutto pracownika (nie będzie potrącana z pensji, ale pracownik zapłaci od niej podatek PIT),

**20 zł miesięcznie**

**dopłata od państwa** w wysokości 240 zł rocznie, czyli 20 zł na miesiąc.

Pracownicy i pracodawcy będą mogli **dobrowolnie zwiększyć wysokość swoich wpłat do 4%**. Dla pracodawców wyższe wpłaty na rzecz pracowników mogą być metodą na ich przyciąganie do pracy i motywowanie.

W pierwszym roku oszczędzania pracownicy otrzymają od państwa także tzw. **wpłatę powitalną w wysokości 250 zł.**



## Ile faktycznie zapłacimy od pensji?

W przypadku większość pracowników **będą to kwoty od kilkunastu do kilkudziesięciu złotych**, ale jednocześnie na konta pracowników w PPK trafi co najmniej trzy czwarte więcej pieniędzy. Tę „nadwyżkę” dopłaca pracodawca i państwo, przy czym od wpłaty pracodawcy będzie trzeba zapłacić podatek.

PENSJA PRACOWNIKA		WPŁATA		EFEKTY DLA PRACOWNIKA		
brutto	netto („na rękę”)	pracownika (0,5 albo 2%)	od pracodawcy (1,5%) i od państwa (20 zł)	pensja netto („na rękę”)	mniej wobec pensji bez PPK	kwota odłożona na rachunku PPK pracownika
2 250 zł	1 634 zł	11 zł	54 zł	1 616 zł	17 zł	65 zł
2 300 zł	1 669 zł	12 zł	55 zł	1 651 zł	18 zł	65 zł
2 400 zł	1 739 zł	12 zł	56 zł	1 720 zł	18 zł	68 zł
2 500 zł	1 808 zł	13 zł	58 zł	1 789 zł	19 zł	70 zł
2 600 zł	1 878 zł	13 zł	59 zł	1 858 zł	20 zł	72 zł
2 700 zł	1 947 zł	14 zł	61 zł	1 926 zł	21 zł	74 zł
2 800 zł	2 018 zł	56 zł	62 zł	1 954 zł	64 zł	118 zł
2 900 zł	2 087 zł	58 zł	64 zł	2 021 zł	66 zł	122 zł
3 000 zł	2 157 zł	60 zł	65 zł	2 089 zł	68 zł	125 zł
3 200 zł	2 296 zł	64 zł	68 zł	2 223 zł	73 zł	132 zł
3 400 zł	2 436 zł	68 zł	71 zł	2 359 zł	77 zł	139 zł
3 600 zł	2 575 zł	72 zł	74 zł	2 493 zł	82 zł	146 zł
3 800 zł	2 714 zł	76 zł	77 zł	2 628 zł	86 zł	153 zł
4 000 zł	2 854 zł	80 zł	80 zł	2 763 zł	91 zł	160 zł
4 200 zł	2 993 zł	84 zł	83 zł	2 898 zł	95 zł	167 zł
4 400 zł	3 132 zł	88 zł	86 zł	3 032 zł	100 zł	174 zł
4 600 zł	3 272 zł	92 zł	89 zł	3 168 zł	104 zł	181 zł
4 800 zł	3 411 zł	96 zł	92 zł	3 302 zł	109 zł	188 zł
5 000 zł	3 550 zł	100 zł	95 zł	3 437 zł	114 zł	195 zł
5 500 zł	3 899 zł	110 zł	103 zł	3 774 zł	125 zł	213 zł
6 000 zł	4 247 zł	120 zł	110 zł	4 111 zł	136 zł	230 zł
7 000 zł	4 944 zł	140 zł	125 zł	4 785 zł	159 zł	265 zł

\* Wyliczenia zakładają, że pracownicy, których dochody z różnych źródeł nie przekraczają 120% minimalnego wynagrodzenia, zdecydują się na opłacanie składki w wysokości 0,5% zamiast 2%. Do obliczenia podatku, który pracownik będzie musiał uiścić od wpłaty pracodawcy, przyjęto 18-procentową stawkę. Wyliczenia mają charakter poglądowy, a faktyczne wartości są uzależnione od sytuacji konkretnego pracownika. Kwoty zostały zaokrąglone do pełnej złotówki.

## Kiedy można wypłacić pieniądze?

W każdej chwili. Ich zwrot wiąże się z zapłatą 19% podatku od zysków z oszczędności, a także z utratą dopłaty od państwa. Ponadto 30% wpłat od pracodawcy zasili konto pracownika w ZUS. Jednak przeciętny pracownik w dalszym ciągu **zachowa ponad połowę więcej niż sam wpłacił**.



### Pieniądze na mieszkanie

Oszczędności mogą posłużyć jako wkład do kredytu mieszkaniowego czy zakupu mieszkania. Dotyczy to osób do 45. roku życia. Czas na zwrot pieniędzy do PPK wyniesie 15 lat.

Każdy pracownik będzie mógł wypłacić 1/4 odłożonych pieniędzy, bez podatku od zysków i bez utraty dopłaty od państwa, **jeśli on sam albo ktoś z jego najbliższej rodziny zapadnie na ciężką chorobę**.

Po ukończeniu 60. roku życia każdy pracownik będzie mógł wypłacić swoje oszczędności w wysokości:

- 25% jednorazowo i 75% w co najmniej 120 miesięcznych ratach (a więc przez 10 lat),
- jednorazowo całości, ale po zapłaceniu podatku od zysków kapitałowych.

**Materiały informacyjne zostały opracowane przez PZU**

Szczegółowe informacje o PPK są dostępne na stronie internetowej [emerytura.pzu.pl](http://emerytura.pzu.pl) i za pośrednictwem infolinii **22 640 06 22**.  
Materiał nie stanowi oferty ani porady prawnej. Opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora.

