



Twoje PPK – co warto wiedzieć?

Informacja reklamowa.

Styczeń, 2023

Spis treści

1. Czym są Pracownicze Plany Kapitałowe?
2. Przystąpienie do PPK i **Autozapis 2023**
3. Wpłaty i inwestowanie środków
4. Wpłaty do PPK a wysokość wynagrodzenia
5. Wypłata/Zwrot/Dziedziczenie
6. Dostęp do rejestru i obsługa Uczestników
7. Benefits



Wysoka jakość PPK z PKO TFI

PPK Roku

Nagroda **Byk i Niedźwiedź** Gazety Giełdy „Parkiet” za PPK roku 2019 i 2020 oraz **Laur Konsumenta** 2020 i 2021.

Wysoka jakość produktów emerytalnych

Rozwiązania emerytalne **PKO TFI** zajmują czołowe miejsca w rankingach **IKZE** oraz **IKE** Rzeczypospolitej i **Analiz Online**, potwierdzając **wysoką jakość** zarządzania i sprawny proces inwestycyjny.



Lider rynku PPK

Jesteśmy liderem na rynku PPK pod względem aktywów **31,48%** rynku – stan na 30.09.2022 r.

Najniższe opłaty za zarządzanie PPK

Wysokość **opłaty za zarządzanie** liczona jest od udziału w rynku PPK. U nas są one **najniższe** ze względu na wysoki udział w rynku PPK.

Czym są Pracownicze Plany Kapitałowe?



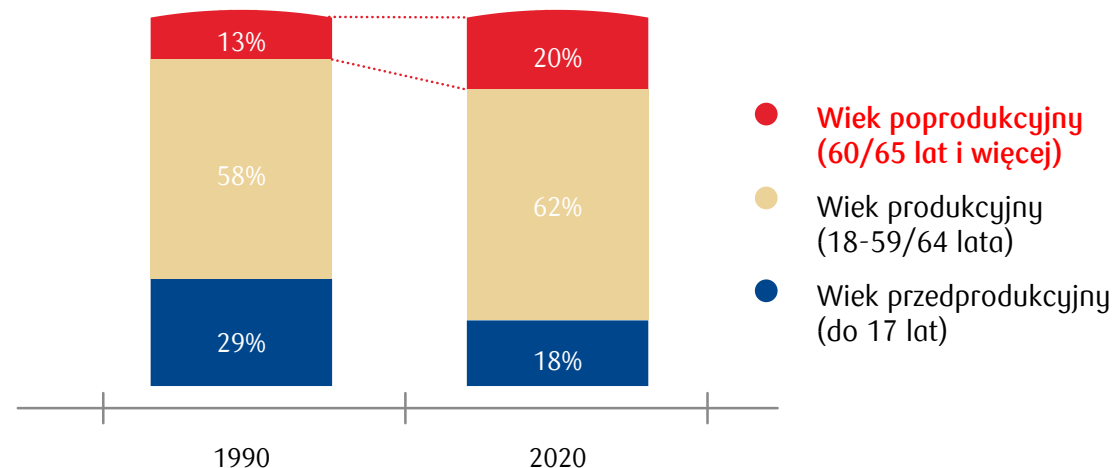
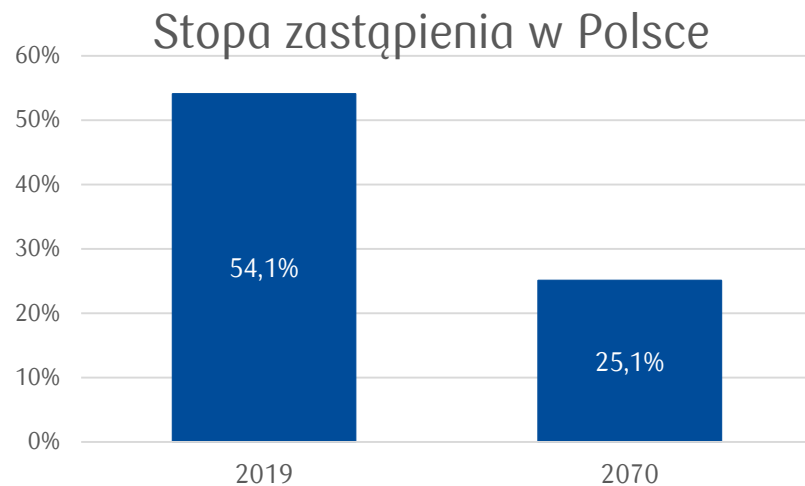
PPK zostały wprowadzone jako **obligatoryjny** element pakietu świadczeń oferowanych przez **pracodawców**, bez względu na wielkość jednostki i obowiązujące w niej formy zatrudnienia.

- **PPK** to **powszechny, dobrowolny** system długoterminowego **oszczędzania na cele emerytalne**
- Wpłaty do **PPK** składają się z udziału **pracownika, pracodawcy** i dopłat z **Funduszu Pracy**
- **PPK** pozwala zgromadzić **dodatkowy kapitał** na przyszłość, a zgromadzone środki są **Twoją własnością**

Dlaczego warto przystąpić do PPK?

Przyszłe emerytury w Polsce będą niskie

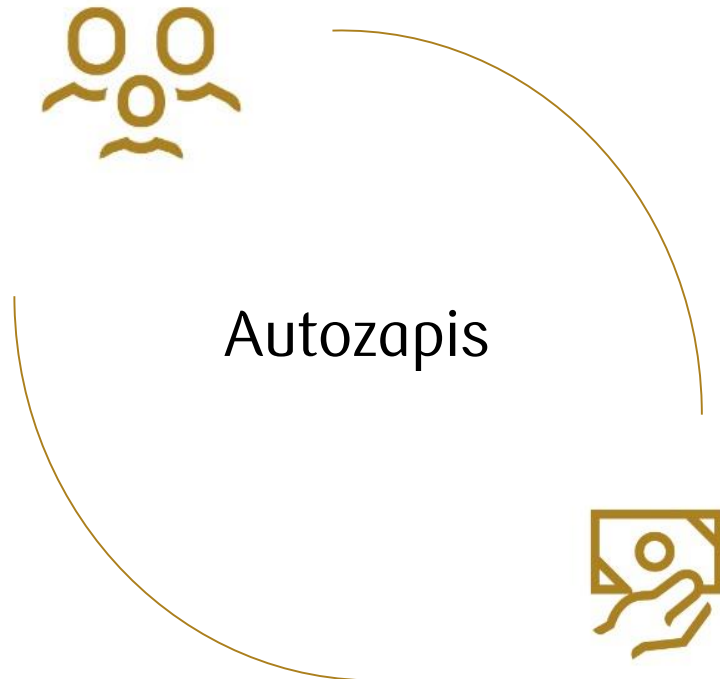
Dane przedstawiają zmiany w strukturze wieku ludności, świadczące o postępującym starzeniu się społeczeństwa.



Stopa zastąpienia w Polsce, czyli stosunek wysokości przyszłej emerytury do ostatniego wynagrodzenia będzie jedną z najniższych w krajach rozwiniętych.

Przystąpienie do PPK

Pierwszy Autozapis w 2023 r.



Autozapis, czyli **automatyczny**, ponowny zapis do PPK obejmuje pracowników w wieku 18-54 lata, którzy zrezygnowali wcześniej z uczestnictwa w PPK.

- Jeżeli zrezygnowałeś z PPK przed zgłoszeniem Cię do Programu, a teraz zmieniłeś zdanie, nie musisz nic robić - pracodawca automatycznie zgłosi Cię do Programu (zawrze w Twoim imieniu i na Twoją rzecz **umowę o prowadzenie PPK**) i rozpocznie dokonywanie **wpłat do PPK**.
- Jeżeli jesteś już **Uczestnikiem PPK** i zrezygnowałeś z dokonywania **wpłat do PPK**, także nie musisz nic robić, już w marcu **pracodawca naliczy i pobierze wpłaty do PPK**, a między **1 a 17 kwietnia** przekaze je Funduszu.

Przystąpienie do PPK

Pierwszy Autozapis w 2023 r.



Jeżeli jednak **chcesz podtrzymać** swoją decyzję dotyczącą **rezygnacji z PPK**, będziesz musiał **ponownie złożyć** do pracodawcy **deklarację rezygnacji** z dokonywania wpłat do **PPK**.

!Deklarację możesz złożyć nie wcześniej niż z dniem 01 marca 2023 r. i obowiązuje już od dnia jej złożenia do kolejnego autozapisu.

W każdej chwili możesz odwołać złożoną deklarację.

ii

W przypadku, w którym **do końca marca 2023 r.** osiągniesz **wiek 55 lat**, jednak nie ukończysz **70 lat**, pracodawca będzie mógł zapisać Cię do **PPK** (lub wznowić dokonywanie wpłat do PPK) w ramach autozapisu **wyłącznie na Twój wniosek** [o zawarcie umowy o prowadzenie PPK/dokonywanie wpłat do PPK](#), złożony **do końca lutego 2023 r.**

Dotychczas złożone deklaracje rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK wygasają w dniu **28 lutego 2023 r.**

Przystąpienie do PPK

PPK a zmiana pracy

Jeżeli posiadałeś PPK u byłego pracodawcy i przystąpiłeś do programu w obecnym miejscu pracy - możesz:

- **przenieść zgromadzone środki do PPK** prowadzonego przez Twojego **obecnego pracodawcę**, czyli dokonać wypłaty transferowej. Po złożeniu Pracodawcy oświadczenia o posiadanych PPK, **wypłaty** tej w Twoim imieniu **dokona Pracodawca**, chyba że pisemnie nie wyrazisz na to zgody. Wzór formularza [tutaj](#)

lub

- **pozostawić zgromadzone środki** na **dotychczasowym rachunku PPK**.

W każdej chwili możesz **zmienić zdanie** i dokonać **wypłaty transferowej** poprzez **złożenie wniosku** bezpośrednio do instytucji finansowej, w której prowadzony jest **PPK** poprzedniego pracodawcy.



Pamiętaj! Poinformuj nowego pracodawcę o zawartych dotychczas w Twoim imieniu i na Twoją rzecz **umowach o prowadzenie PPK**. Takie oświadczenie powinieneś złożyć pracodawcy w terminie **7 dni** od dnia zgłoszenia Cię do **PPK** w nowym miejscu pracy. Wzór formularza [tutaj](#)

Wpłaty w ramach PPK

Kto finansuje wpłaty?



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



- **Wpłata podstawowa**
 - 2% Twojego wynagrodzenia brutto
- **Wpłata dodatkowa (dobrowolna)**
 - Do 2% Twojego wynagrodzenia brutto



- 250 zł jednorazowej wpłaty powitalnej
- 240 zł dopłaty rocznej

Pamiętaj! Jeśli chcesz odkładać więcej w ramach PPK, zgłoś się do swojego pracodawcy i zadeklaruj wpłatę dodatkową. Wzór formularza [tutaj](#)

Wpłaty do PPK a wysokość wynagrodzenia

Wynagrodzenie pracownika	
3 490 zł*	5 000 zł

Wpłaty do PPK w ujęciu miesięcznym

Pracownik - wpłata podstawowa 2%	69,80 zł	100 zł
Pracodawca - wpłata podstawowa 1,5%	52,35 zł	75 zł
Państwo - dopłata roczna**	20 zł	20 zł
Podatek dochodowy od wpłaty pracodawcy (12%)	6,28 zł	9 zł
Kwota, o którą zmniejszy się miesięczne wynagrodzenie netto	76,08 zł	109 zł
Kwota odłożona miesięcznie na Twoim rachunku PPK	142,15 zł	195 zł
Suma wpłat zgromadzona na Twoim PPK w 12 miesięcy	1705,80 zł	2340 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.

** Dopłata Skarbu Państwa 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.

Studium przypadku - wynik finansowy dla Uczestnika PPK w PKO TFI

od 30.12.2019 do 30.12.2022



Faktyczną korzyścią finansową Uczestnika PPK jest różnica między bieżącą wartością rachunku a „kosztami” poniesionymi przez niego tj. jego **dotychczasowymi wpłatami** oraz **podatkiem** dochodowym, który zapłacił od wpłat pracodawcy.



Korzyści powiększają:

- wpłaty pracodawcy,
- dopłaty od Państwa,
- zyski danego Subfunduszu.

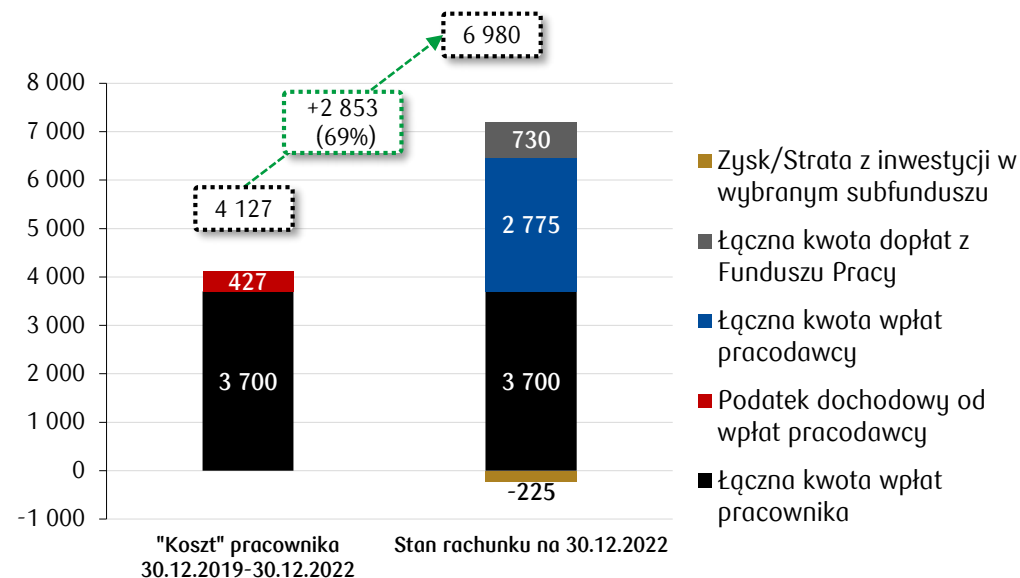
Źródło: Obliczenia własne PKO TFI S.A. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości, mają charakter szacunkowy i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości.



Korzyści pomniejszają:

- podatek od wpłat pracodawcy,
- straty danego Subfunduszu.

Ilustracja składowych korzyści finansowej Uczestnika PPK na przykładzie programu PPK opartego o Subfundusz PKO Emerytura 2025



Założenia:

- do obliczeń przyjęto miesięczne wynagrodzenie brutto w kwocie 5 000 zł
- pierwszej wpłaty na rachunek PPK dokonano 30.12.2019 r., kolejnych wpłat dokonywano w ostatnie dni robocze kolejnych miesięcy kalendarzowych, ostatniej dokonano 30.12.2022 r: w sumie dokonano 37 wpłat
- jednostki Subfunduszy nabywane są po wycenie z dnia wpłaty
- dopłata powitalna w wysokości 250 zł zasilła rachunek PPK 30.04.2020 r.
- dopłaty roczne w wysokości 240 zł każda zasilły rachunek PPK w dniach 30.04.2021 r.i 30.04.2022 r.
- wpłaty pracownika: 2% wynagrodzenia miesięcznego tj. 100 zł
- wpłaty pracodawcy: 1,5% wynagrodzenia miesięcznego tj. 75 zł
- stawka PIT pracownika: 17% w latach 2019-2021 i 12% za rok 2022.

Studium przypadku - wynik finansowy dla Uczestnika PPK w PKO TFI

od 30.12.2019 do 30.12.2022



Faktyczną korzyścią finansową Uczestnika PPK jest różnica między bieżącą wartością rachunku a „kosztami” poniesionymi przez niego tj. jego dotychczasowymi wpłatami oraz podatkiem dochodowym, który zapłacił od wpłat pracodawcy.



Korzyści powiększają:

- wpłaty pracodawcy,
- dopłaty od Państwa,
- zyski danego Subfunduszu.

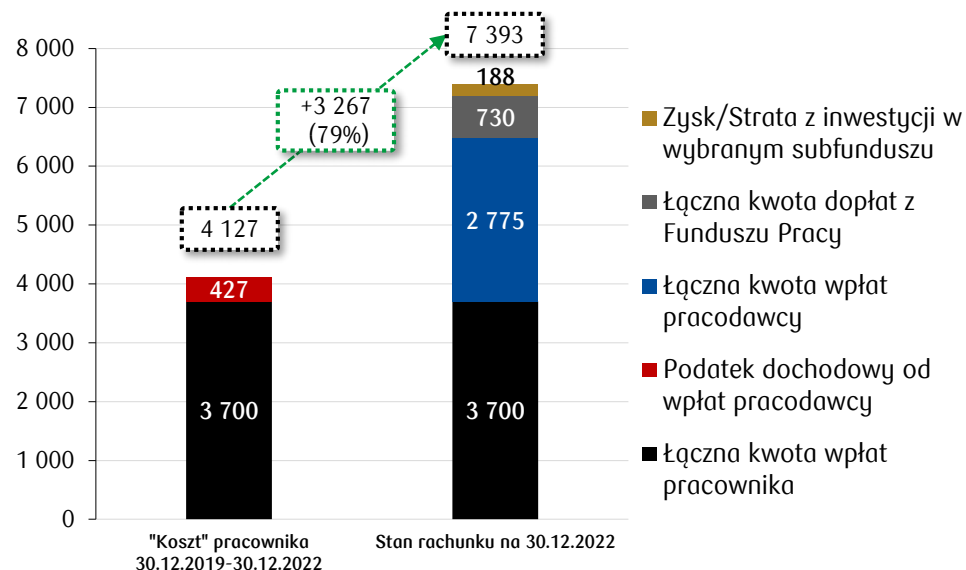
Źródło: Obliczenia własne PKOTFI S.A. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości, mają charakter szacunkowy i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości.



Korzyści pomniejszają:

- podatek od wpłat pracodawcy,
- straty danego Subfunduszu.

Ilustracja składowych korzyści finansowej Uczestnika PPK na przykładzie programu PPK opartego o Subfundusz PKO Emerytura 2060



Założenia:

- do obliczeń przyjęto miesięczne wynagrodzenie brutto w kwocie 5 000 zł
- pierwszej wpłaty na rachunek PPK dokonano 30.12.2019 r., kolejnych wpłat dokonywano w ostatnie dni robocze kolejnych miesięcy kalendarzowych, ostatniej dokonano 30.12.2022 r: w sumie dokonano 37 wpłat
- jednostki Subfunduszy nabywane są po wycenie z dnia wpłaty
- dopłata powitalna w wysokości 250 zł zasilą rachunek PPK 30.04.2020 r.
- dopłaty roczne w wysokości 240 zł każda zasilą rachunek PPK w dniach 30.04.2021 r. i 30.04.2022 r.
- wpłaty pracownika: 2% wynagrodzenia miesięcznego tj. 100 zł
- wpłaty pracodawcy: 1,5% wynagrodzenia miesięcznego tj. 75 zł
- stawka PIT pracownika: 17% w latach 2019-2021 i 12% za rok 2022.

Informacja o ryzykach związanych z inwestycją w fundusze inwestycyjne



PKO TFI dokłada wszelkich starań, żeby ograniczyć ryzyka związane z inwestycją w fundusze. Tym niemniej inwestując w Subfundusze PKO Emerytura – sfi należy mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa **PKO Emerytura – sfi** 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.

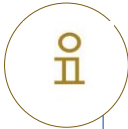
Ponadto dla konkretnych Subfunduszy PKO Emerytura - sfi mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych Subfunduszy. Z tego powodu, aby prawidłowo ocenić ryzyka wynikające z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa Funduszu PKO Emerytura – sfi, należy uważnie zapoznać się z polityką inwestycyjną, 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.

Jak inwestowane są Twoje środki w ramach PPK?

PKO Emerytura - sfio

- W ramach PPK środki inwestowane są w **Subfundusze zdefiniowanej daty** wchodzące w skład Funduszu PKO Emerytura – sfio, różniące się polityką inwestycyjną oraz poziomem ryzyka.
- **Zgodnie z Twoim wiekiem**, zostaniesz automatycznie przypisany do jednego z **9 Subfunduszy**.



Pamiętaj! Masz możliwość zmiany Subfunduszu, a swoją decyzję możesz zmieniać wielokrotnie bez ograniczeń.

- **Subfundusze automatycznie dostosowują** swoją politykę inwestycyjną do zmieniającego się wieku Uczestnika PPK, tak aby wraz z upływem okresu, jaki pozostał do osiągnięcia wieku **60 lat**, ograniczyć **poziom ryzyka** oraz zwiększyć szansę na osiągnięcie **zadowalających stóp zwrotu** z inwestycji.

PKO Emerytura – sfio

Fundusz z wydzielonymi Subfunduszami zdefiniowanej daty dedykowanymi **wyłącznie Uczestnikom PPK**.

Subfundusz	Dla Uczestników urodzonych:
PKO Emerytura 2025	Przed rokiem 1968
PKO Emerytura 2030	W latach 1968-1972
PKO Emerytura 2035	W latach 1973-1977
PKO Emerytura 2040	W latach 1978-1982
PKO Emerytura 2045	W latach 1983-1987
PKO Emerytura 2050	W latach 1988-1992
PKO Emerytura 2055	W latach 1993-1997
PKO Emerytura 2060	W latach 1998-2002

Pracowniczy Plan Kapitałowy z PKO TFI

Najtańsza forma inwestycji w fundusze



Brak Opłat manipulacyjnych



Stałe wynagrodzenie za zarządzanie (tzw. Opłata za zarządzanie)

- jego wysokość uzależniona jest od udziału w rynku PPK, im jest on wyższy, tym niższe wynagrodzenie.
- PKO Emerytura – sfio na dzień 30.09.2022 r. posiadał 31,48% udział w rynku.*
- Opłaty za zarządzanie naliczane w okresie od 01.01.2023 r. do 31.03.2023 r. mieszczą się w przedziale **0,119% - 0,214%**.



Wynagrodzenie zmienne (tzw. Opłata za wynik)

- jego wysokość nie może być wyższa niż 0,1% wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku zgodnie z Ustawą o PPK.

*Źródło KNF https://www.knf.gov.pl/?articleId=77926&p_id=18

Wypłata oszczędności zgromadzonych w PPK

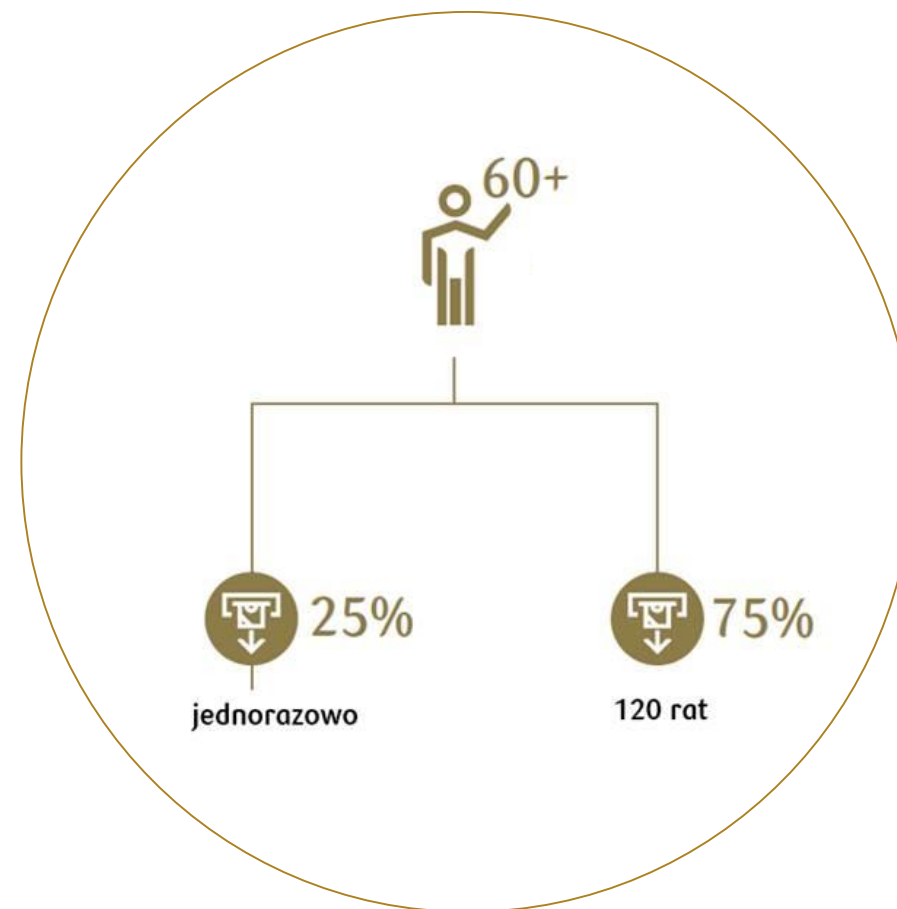
Po osiągnięciu 60 lat



Bez względu na Twoją aktywność zawodową, środki zgromadzone w **PPK**, **najkorzystniej wypłacić po osiągnięciu 60 lat** zgodnie ze schematem obok, gdyż wypłaty są nieopodatkowane.



Możesz także wypłacić **jednorazowo całość środków**, jednakże od nadwyżki powyżej 25% zgromadzonych środków zostanie odprowadzony **19% podatek** od zysków kapitałowych.



Wypłata oszczędności zgromadzonych w PPK

Przed osiągnięciem 60 roku życia



Wypłata na pokrycie wkładu własnego (do 100% zgromadzonych środków)

- Jeśli masz mniej niż 45 lat i potrzebujesz pieniędzy jako **wkład własny na zakup mieszkania lub budowę domu**, możesz wypłacić oszczędności zgromadzone w **PPK**.
- Będziesz mieć aż **15 lat**, żeby **zwrócić pieniądze** na swój rachunek **PPK**.

Pamiętaj! Musisz zacząć je zwracać, zanim minie 5 lat od dnia wypłaty.



Pamiętaj!
Musisz zacząć je zwracać, zanim minie 5 lat od dnia wypłaty



Wypłata na pokrycie kosztów leczenia (do 25% zgromadzonych środków)

- Jeśli Ty, Twój współmałżonek lub dziecko **poważnie zachorujecie**, możesz wypłacić nawet **25%** zgromadzonych oszczędności w PPK i nie musisz ich zwracać.



Zwrot oszczędności zgromadzonych w PPK

W dowolnym momencie

Masz możliwość dokonania tzw. **zwrotu**, czyli **wycofania środków** zgromadzonych w ramach **PPK** w dowolnym momencie – również **przed** ukończeniem **60 roku życia**.



Zapłacisz podatek od zysków kapitałowych **19%**



Stracisz dopłaty od państwa



30% zgromadzonych **oszczędności** z części finansowanej przez pracodawcę, zostanie **przekazane do ZUS** i zapisane na Twoim koncie w ZUS jako składka na ubezpieczenie emerytalne

Dziedziczenie środków z PPK

Środki zgromadzone na Twoim rachunku **PPK** są Twoimi prywatnymi środkami.

- W przypadku Twojej śmierci, zgromadzone oszczędności będą **podlegać dziedziczeniu** (bez podatku od spadków i darowizn).



Jeśli pozostawałeś w związku małżeńskim, połowa zgromadzonych przez Ciebie środków w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej - trafi na rachunek PPK, IKE lub PPE **Twojego współmałżonka**. Na jego wniosek instytucja finansowa zwróci mu te środki w formie pieniężnej.



Oszczędności w PPK, które nie trafią do Twojego współmałżonka, zostaną wypłacone **wskazanym przez Ciebie osobom uprawnionym**. Środki są przekazywane w formie wypłaty transferowej do PPK, IKE, PPE albo w formie pieniężnej.



Jeśli nie wskazałeś osób uprawnionych środki otrzymają Twoi spadkobiercy na ogólnych zasadach dziedziczenia.

Dostęp do rachunku PPK



System transakcyjny **i-Fundusze**
(<https://i-fundusze.pl/>) dostępny 24h/7



Biuro Obsługi Klienta on-line tzw. **BOK on-line**
(<https://i-fundusze.pl/onlineCustomerService>)



Bankowość elektroniczna **iPKO** PKO Banku Polskiego

- Jeżeli masz konto w PKO Banku Polskim - wystarczy, że w aplikacji **iPKO** wejdiesz w zakładkę **Inwestycje** - > **PPK i PPE** i wyrazisz zgodę na wyświetlanie swojego rejestru.
- Jeżeli nie masz konta w PKO Banku Polskim - wypełnij krótki wniosek dostępny [tutaj](#) i postępuj zgodnie z zaleceniami.



Aplikacja mobilna **IKO** PKO Banku Polskiego

Posiadając konto w PKO Banku Polskim możesz również skorzystać z Aplikacji mobilnej **IKO**- wchodząc w zakładkę **Inwestycje** -> **PPK i PPE** i wyrażając zgodę na wyświetlanie swojego rejestru.



- Jeżeli nie masz konta w PKO Banku Polskim:
- Wejdź w **IKO** - Moje produkty ->Zakładka Inwestowanie -> wybierz **PPK i PPE**.
- Zaznacz zgody i oświadczenia -> kliknij Dalej.
- Następnie potwierdź uzyskanie dostępu PIN-em do **IKO** -> po czym wyświetli się ekran sukcesu.
- Po zamknięciu ekranu sukcesu zobaczysz swoje rejestry w zakładce **Moje PPK i PPE**.



Aplikację **IKO** na telefon można pobrać ze sklepu z aplikacjami Twojego urządzenia. Wpisz frazę „**IKO**” lub „**PKO**” i wyszukaj aplikację **IKO**. Więcej informacji znajdziesz na stronie: <https://www.pkotfi.pl/ppk-z-pko-tfi/dostep-do-rejestru-ppk-i-ppe/>

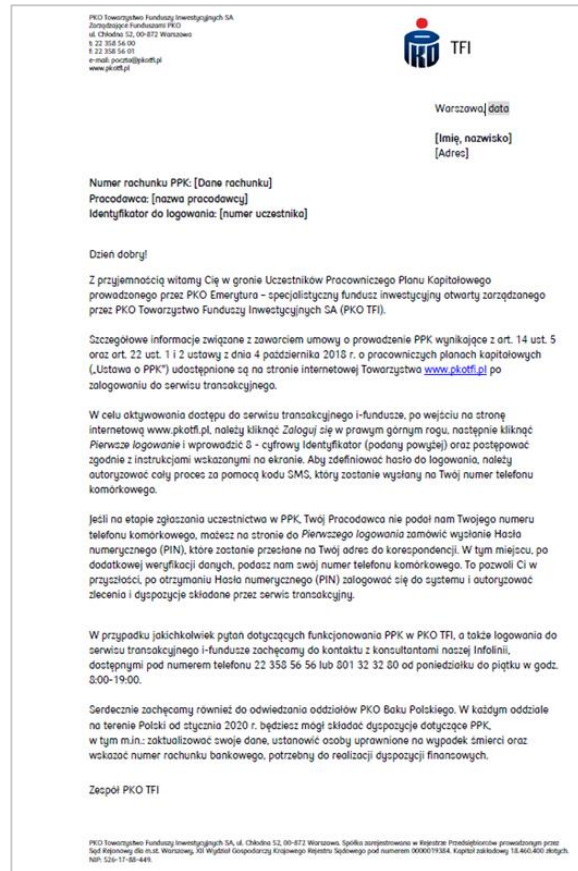
Gdzie możesz złożyć zlecenia i dyspozycje w ramach PPK?

	i-Fundusze	oddział PKO BP	u Pracodawcy	BOK online
ustanowienie składki dodatkowej uczestnika PPK lub odwołanie jej	X			
zmiana wysokości składki podstawowej uczestnika PPK	X			
zmiana podziału wpłat i środków, zwrot, wypłata, po 60. roku życia z PPK	X	X		
dodanie/zmianę osoby uprawnionej	X	X		
otwarcie rejestru w innych produktach mi.in Pakiet Emerytalny dla uczestników PPE lub PPK	X	X		
zastrzeżenie dokument tożsamości	X	X		
zmiana adresu do korespondencji oraz adres e-mail	X	X		
zmiana numer telefonu	X	X		
wskazać pełnomocnika do rejestru /odwołać pełnomocnika		X		X
zamówić ponowną korespondencję		X		
złożyć wniosek o wypłatę środków w formie świadczenia małżeńskiego		X		
dokonać wypłaty środków/zwrotu środków, wypłatę transferową w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa		X		
dodać/zmienić instrukcję płatniczą. (tj. wskazać numer rachunku bankowego do wypłaty / zwrotu)		X		
transfer środków z innych PPK (z PPK, które były prowadzone u poprzednich pracodawców)			X	X
rezygnacja z dokonywania wpłat do PPK	X*		X	
przywrócenie wpłat do PPK (tj. odstąpienie od złożonej rezygnacji)	X*		X	
zmienić dane do rachunku PPK				X
złożyć wniosek o dodatkowe informacje związane z PPK				X

* Są to **dyspozycje**, które zgodnie z Ustawą o PPK muszą być złożone u Pracodawcy w formie pisemnej.

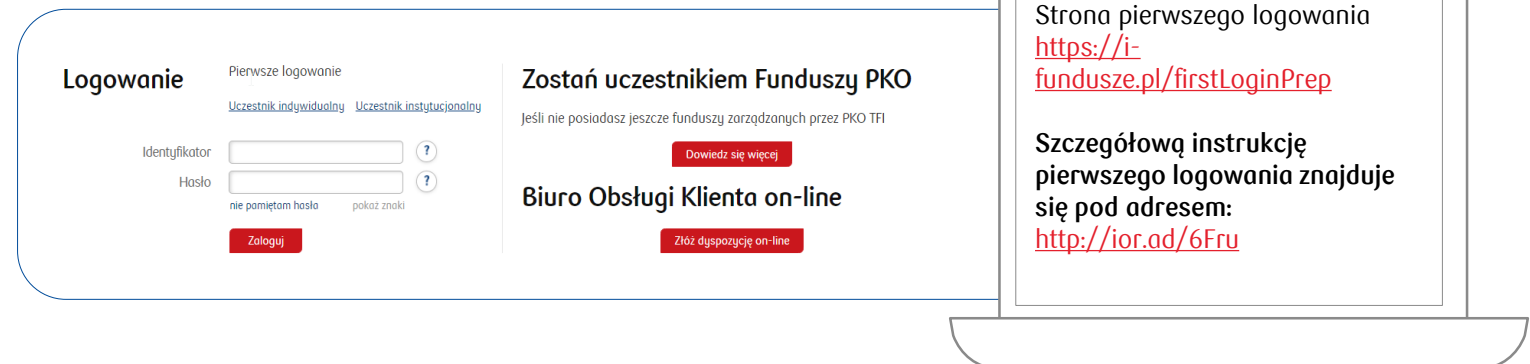
W związku z tym, po ich wydrukowaniu z serwisu i-Fundusze, trzeba będzie je podpisać i przekazać bezpośrednio Pracodawcy tj. do osoby wyznaczonej w organizacji do obsługi PPK.

Logowanie w i-Fundusze



Jako **nowy Uczestnik PPK** otrzymasz korespondencję powitalną (listownie lub mailowo w zależności od wybranej formy komunikacji) zawierającą niezbędne informacje dotyczące PPK w tym ośmiocyfrowy numer Uczestnika.

- **Pamiętaj! Numer Uczestnika** (Identyfikator do logowania) jest niezbędny, aby zalogować się do serwisu **i-Fundusze**.
- **Numer Uczestnika** można uzyskać także u pracodawcy.





Pakiet benefitów dla Uczestników PPK

(1) Pakiet Emerytalny PKO TFI dla Uczestników PPK

Twój plan na spokojną emeryturę

Pakiet Emerytalny PKO TFI dla Uczestników PPK:

- jest to **kompleksowe rozwiązanie** w postaci długoterminowego programu emerytalnego przygotowanego specjalnie z myślą o zabezpieczeniu przyszłości Klienta,
- dzięki **połączeniu mechanizmów** oszczędnościowych oferowanych w ramach III filaru systemu emerytalnego (**IKZE oraz IKE**) i profesjonalnej strategii inwestycyjnej, Klient może skorzystać z **ulgi podatkowej** w każdym roku oraz korzyści podatkowych po zakończeniu oszczędzania w wieku wskazanym w ustawie o IKE/IKZE.

- ✓ **0% opłat manipulacyjnych** przy nabyciu jednostek uczestnictwa.
- ✓ Poziom opłat za zarządzanie w Pakiecie Emerytalnym dla Uczestników PPK **posiada specjalną jednostkę uczestnictwa o znacząco obniżonej opłacie za zarządzanie.**
- ✓ Preferencyjne warunki **Pakietu Emerytalnego** dostępne bez ograniczeń czasowych w **i-Fundusze.pl**

● Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)

Produkt oszczędnościowy z **ulgą podatkową** zaliczany do III filaru emerytalnego

● Indywidualne Konto Emerytalne (IKE)

Produkt oszczędnościowy z **ulgą podatkową** zaliczany do III filaru emerytalnego

● Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny

Rejestr prowadzony na **zasadach ogólnych**



Rozwiązania regulowane Ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.



Nieograniczony czas trwania oferty. W IKZE i IKE wchodzącym w skład Pakietu Emerytalnego zbywane są jednostki uczestnictwa kategorii J, natomiast na rejestrze otwartym w Pakiecie Emerytalnym prowadzony na zasadach ogólnych zbywane są jednostki uczestnictwa kategorii A. Tabela opłat manipulacyjnych opublikowana jest na stronie internetowej Towarzystwa.

(2) Informacja PKO Ubezpieczenia, tj. PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA. i PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA.



Zniżki* w produktach PKO Ubezpieczenia dla Uczestników PPK w PKO TFI

Nazwa ubezpieczenia	Rodzaj ubezpieczenia	Wysokość zniżki
PKO Dom	Ubezpieczenie domu lub mieszkania, ruchomości domowych, OC w życiu prywatnym.	do 5% zgodnie z Regulaminem dostępnym na stronie www.pkoubezpieczenia.pl
Moje Podróże 24	Ubezpieczenie turystyczne obejmujące m.in: koszty leczenia w podróży zagranicznej, następstwa nieszczęśliwych wypadków, OC w życiu prywatnym, assistance, bagaż podróży.	do 20% dodatkowo zniżki: karta EKUZ, rodzinna, Karta Dużej Rodziny
Tak Podróżuję	Ubezpieczenie turystyczne obejmujące koszty leczenia w podróży zagranicznej, następstwa nieszczęśliwych wypadków, OC w życiu prywatnym, assistance, bagaż podróży.	30% dodatkowo zniżki: rodzinna w podróży z dzieckiem za zgodę marketingową
OnkoPlan	Ubezpieczenie na wypadek pierwszego zachorowania na nowotwór złośliwy (poza nowotworami wtórnymi) lub pierwszego jak i każdego kolejnego zachorowania na nowotwór in-situ (poza in-situ raka skóry).	do 10%
Bezpieczny Plan	Ubezpieczenie na życie na wypadek śmierci osoby ubezpieczonej	10%

- Wskazana wysokość zniżek w składce ubezpieczeniowej obowiązuje dla umów ubezpieczenia zawartych do **31 grudnia 2023 roku**, pod warunkiem, że dany produkt pozostaje w tym okresie w ofercie **PKO Ubezpieczenia**. Towarzystwo może przedłużyć okres obowiązywania zniżek. Otrzymana zniżka obowiązuje przez cały okres trwania umowy ubezpieczenia. Powyżej wskazane zniżki nie łączą się z innymi promocjami stosowanymi przez PKO Ubezpieczenia. Procentowa wysokość zniżek dla powyżej wskazanych produktów, za wyjątkiem PKO Dom, będzie naliczana od standardowej wysokości należnej składki obowiązującej na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia. W przypadku PKO Dom sposób naliczania zniżki określa Regulamin promocji dla **klientów Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego** korzystających z Pracowniczych Planów Kapitałowych lub z Pracowniczych Programów Emerytalnych w PKO TFI S.A., zawierających umowy ubezpieczenia PKO Dom.
- Warunkiem uzyskania przez Uczestnika PPK/PPE powyższych zniżek w produktach: PKO Dom, Moje Podróże24, OnkoPlan oraz Bezpieczny Plan, jest uprzednie złożenie w **oddziale PKO Banku Polskiego** lub **serwisie iPKO** oświadczenia o wyrażeniu zgody na przekazywanie do PKO Ubezpieczenia informacji o uczestnictwie w PPK lub PPE.
- W przypadku braku lub wycofania powyższej zgody uprawnienia do zniżek nie będą mogły zostać zweryfikowane. Informacja o **aktualnej wysokości zniżek** w składce, obowiązujących dla poszczególnych ubezpieczeń, dostępna jest u Ubezpieczyciela: tel. 22 541 08 92 dla ubezpieczeń **OnkoPlan i Bezpieczny Plan** lub tel. 81 535 67 66 dla ubezpieczeń **PKO Dom, Moje Podróże24 i Tak Podróżuję**. Opłata za połączenie zgodna z taryfą danego operatora Ochronę ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczenia **OnkoPlan** i ubezpieczenia na życie **Bezpieczny Plan** świadczy PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA. Ochronę ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczenia PKO Dom, Moje Podróże24 i Tak Podróżuję świadczy PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA.
- Szczegółowe informacje o ubezpieczeniach, w tym o ograniczeniach i wyłączeniach odpowiedzialności, a także czasie trwania i zakresie terytorialnym umowy ubezpieczenia, znajdują się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) oraz odpowiednio – Karcie Produktu albo w Dokumencie zawierającym informacje o produkcie ubezpieczeniowym, właściwych dla poszczególnych produktów ubezpieczeniowych, dostępnych na stronie: www.pkoubezpieczenia.pl. Szczegółowe informacje dotyczące promocji dla klientów Grupy Kapitałowej **PKO Banku Polskiego** korzystających z **Pracowniczych Planów Kapitałowych** lub z **Pracowniczych Programów Emerytalnych** w **PKO TFI S.A.**, którzy zawarł umowę ubezpieczenia „PKO Dom” znajdują się w Regulaminie, dostępnym na stronie: <http://www.pkoubezpieczenia.pl>. Niniejszy materiał ma charakter wyłącznie informacyjno-reklamowy i nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964r. Kodeks cywilny.

(3) Informacja PKO Leasing

Program benefitowy MasterBenefit dla Pracowników. Wynajem długoterminowy auta na atrakcyjnych warunkach.

	Samochód nadwozie Hatchback 106 150 zł (3 lata i 60 000 km)	
	Standardowe użytkowanie Samochodu (koszt miesięczny średnio w skali 36 miesięcy)	MasterBenefit
Opłata bazowa	3 355 zł (RRSO: 9,04 %)	1 992 zł
Koszt ubezpieczenia	350 zł	0 zł
serwis	191 zł	0 zł
opony	125 zł	0 zł
Odsprzedaż auta (RV)	-1 667 zł	0 zł
Suma miesięcznie	2 354 zł	1 992 zł
Oszczędzasz miesięcznie		362 zł
Oszczędzasz w skali 3 lat		13 032 zł

- dostęp Pracowników do **atrakcyjnej oferty cenowej** auta w wynajmie,
- **bogato wyposażone** samochody,
- **0 zł kosztów** po stronie Pracodawcy.



✓ **MasterBenefit** to **przewidywalne wydatki** na auto w czasie trwania umowy

✓ **Brak opłaty** na start – nie wydajesz oszczędności!

Więcej informacji o **MasterBenefit** znajdziesz na stronie: www.masterbenefit.pl/pkotfi/

Ważne! Prezentowane warunki w tym opłaty miesięczne za abonament samochodowy są jedynie poglądowymi przykładami i nie stanowią oferty w rozumieniu przepisów Kodeksu Cywilnego. Ich ostateczny kształt zależy od specyfiki klienta, wolumenu oraz aktualnych stawek oferowanych przez producentów samochodów. Podane kwoty są kwotami brutto. **Więcej informacji:** kontakt@masterbenefit.pl

Właścicielem 100% akcji spółki **Prime Car Management S.A.** jest spółka **PKO Leasing S.A.** Program MasterBenefit obowiązuje do 31.12.2023 r.

(4) Informacja Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego

Rachunek inwestycyjny na atrakcyjnych warunkach.

Rachunek inwestycyjny

RACHUNEK INWESTYCYJNY, który umożliwia inwestowanie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA z dostępem do szerokiej oferty instrumentów, m.in. akcji, obligacji, ETF, a także inwestowanie w akcje spółek notowanych na giełdach kilkunastu krajów.

Wystarczy, że osoba chcąca skorzystać z benefitów spełni łącznie poniższe warunki:

- zawrze od 1 lipca 2020 r., umowę o świadczenie usług maklerskich, na podstawie której zostanie otwarty nowy rachunek inwestycyjny (co oznacza, że zwolnienie z opłaty nie obejmuje już posiadanych rachunków inwestycyjnych),
- będzie Uczestnikiem PPK w dniu zawarcia umowy o świadczenie usług maklerskich,
- w dniu zawarcia umowy o świadczenie usług maklerskich w Punkcie Obsługi Klienta BM złoży oświadczenie, iż jest Uczestnikiem PPK oraz wyrazi odpowiednie zgody (<https://www.bm.pkobp.pl/o-nas/placowki/>)
- Jeżeli okaże się, że osoba chcąca skorzystać z benefitów nie będzie Uczestnikiem PPK na dzień wyrażenia Zgód, naliczona zostanie opłata za prowadzenie rachunku inwestycyjnego, zgodnie z obowiązującą Taryfą Opłat i Prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego.



0 zł za otwarcie rachunku inwestycyjnego



0 zł za prowadzenie rachunku inwestycyjnego do końca 2023 r.



- **Termin, w jakim produkt będzie otwierany i prowadzony na preferencyjnych warunkach: 1 stycznia 2023 r. – 31 grudnia 2023 r.**
- Oferta dotyczy rachunków inwestycyjnych otwartych w Punkcie Obsługi Klienta Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego.
- Szczegóły i warunki wskazane są w komunikacie nr 14 Dyrektora Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego, dostępnym na stronie www.bm.pkobp.pl
- Po zakończeniu okresu promocji opłata za prowadzenie rachunku inwestycyjnego będzie naliczana zgodnie z obowiązującą na 2024 r.
- Taryfą Opłat i Prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego.

Słowniczek pojęć użytych w materiale

JEDNOSTKA UCZESTNICTWA (J.U.)

Podstawowa jednostka określająca wartość udziału w aktywach netto funduszu inwestycyjnego. Na takie jednostki są zamieniane środki finansowe wpłacane przez inwestora do funduszu inwestycyjnego. Jednostka uczestnictwa nie jest papierem wartościowym ani żadnym innym fizycznie istniejącym dokumentem. Jest natomiast tytułem prawnym pozwalającym inwestorowi na partycypację w 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 – 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 Emerytura – sfio.

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE (KID)

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.

WYNAGRODZENIE

podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe Uczestnika PPK, o której mowa w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, z wyłączeniem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego.

Obsługa Uczestników PPK



Dedykowana dla Uczestników **PPK infolinia**
(czynna od poniedziałku do piątku,
w godzinach od **8:00 do 19:00**)

+48 801 32 32 80

+48 22 358 56 56

Opłata zgodna z ofertą operatora.



Obsługa w oddziałach detalicznych
PKO Banku Polskiego.



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 dystrybucją ubezpieczeń.

Inwestycja w specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa. Fundusz PKO Emerytura – sfio 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 – sfio 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, pod linkiem 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 – sfio 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 – sfio .

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.

Nota prawna

Fundusze inwestycyjne oferowane w ramach Pakietu Emerytalnego nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Szczegółowe zasady uczestnictwa w Pakiecie Emerytalnym, w tym zasady pobierania opłat manipulacyjnych, regulują Zasady Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Pakiet Emerytalny dla Uczestników Pracowniczych Programów Emerytalnych lub Pracowniczych Planów Kapitałowych w Funduszach PKO TFI, dostępne na stronie internetowej www.pkotfi.pl.

Treść Informacji na temat zniżek w poszczególnych usługach i produktach oraz okresów i warunków ich oferowania pochodzi od naszych Partnerów.

PKO TFI wyłącznie przekazuje informacje pochodzące od tych Partnerów, a przez to nie ponosi odpowiedzialności za ich treść. PKO TFI poza przekazaniem informacji o zniżkach w produktach i usługach Partnerów nie dokonuje żadnych innych czynności mających na celu zawarcie, czy pomoc w zawarciu umów dotyczących tych produktów, czy usług. Informacje o produktach i usługach mogą ulec zmianie lub cofnięciu przed wskazanym w treści każdej z nich terminem ich obowiązywania w przypadku wystąpienia siły wyższej, przez którą rozumie się:

- a) nadzwyczajne, zewnętrzne zdarzenie, którego Partner nie mógł przewidzieć, nie mógł uniknąć, ani mu zapobiec, uniemożliwiające Partnerowi dalsze oferowanie którejkolwiek ze zniżek skierowanych do Uczestników PPK lub powodujące, że dalsze oferowanie którejkolwiek ze zniżek skierowanych do Uczestników PPK stałoby się ekonomicznie niezasadne z punktu widzenia Partnera;
- b) zewnętrzne zdarzenie, polegające na zmianie przepisów prawa, w tym przepisów podatkowych, lub ich wiążącej wykładni, w tym wykładni organu nadzoru, powodujące że dalsze oferowanie zniżek skierowanych do Uczestników PPK powodowałoby naruszenie przez Partnera lub PKO TFI obowiązujących przepisów prawa, w tym przepisów podatkowych. PKO TFI nie oferuje w żaden sposób produktów (benefitów), o których mowa w niniejszym materiale ani nie pośredniczy w ich oferowaniu.

Każdy z Partnerów oferuje swoje produkty i usługi niezależnie. PKO TFI nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem przekazanych informacji zawartych w tym materiale. Warunkiem uzyskania przez Uczestników PPK zniżek jest uprzednie złożenie przez nich oświadczenia o wyrażeniu zgody na przekazywanie Partnerom, informacji o ich uczestnictwie w PPK prowadzonym przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez PKO TFI. W przypadku braku lub wycofania powyższej zgody, uprawnienia do zniżek nie będą mogły zostać zweryfikowane, zaś same zniżki - przyznane.

Nota prawna

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 Pracowniczego Planu Kapitałowego (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 TFI”.

Wskazane w materiale wyniki inwestycyjne Subfunduszy mają charakter poglądowy i w żaden sposób nie gwarantują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Subfundusze wskazane w prezentacji charakteryzują się podwyższonym ryzykiem inwestycyjnym wynikającym z realizowanej polityki inwestycyjnej.

Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale powstały przy użyciu źródeł, które PKO TFI uważa za wiarygodne. PKO TFI oświadcza, że prezentowane dane są zbierane i redagowane z należytą starannością. PKO TFI nie może zagwarantować, że są one wyczerpujące i w pełni oddają stan faktyczny.

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, NIP 526-17-88-449. Kapitał zakładowy 18 460 400 złotych.

Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.