



# Pracowniczy Plan Kapitałowy (PPK)

– podstawowe informacje dla pracownika

## PPK – co to jest?



PPK to **program długoterminowego oszczędzania dla pracowników** tworzony i współfinansowany przez pracodawców i Skarb Państwa.



**Uczestnictwo i wpłacanie środków do PPK jest dla Ciebie dobrowolne** – wszyscy pracownicy, którzy ukończyli 18 lat i nie ukończyli jeszcze 55. roku życia będą automatycznie zapisani do PPK przez swoich pracodawców, przy czym będą mieć możliwość rezygnacji z wpłat do PPK w dowolnym momencie. Pracownicy, którzy ukończyli 55 lat i nie ukończyli 70. roku życia mogą przystąpić do PPK na wniosek składany pracodawcy. Po ukończeniu 70. roku życia przystąpienie do PPK nie będzie możliwe.



**Wpłaty do PPK będą inwestowane w subfundusze zdefiniowanej daty**, w których poziom ryzyka inwestycyjnego będzie zmniejszany w miarę zbliżania się do 60. roku życia, czyli do momentu wypłaty środków z PPK. Oszczędności w PPK będziesz mógł wypłacić w całości, ale **najkorzystniej jest wypłacić 25% jednorazowo, a 75% w co najmniej 120 ratach i przez minimum 10 lat**. Nie zapłacisz wtedy podatku od zysków kapitałowych.



Głównym celem PPK jest **systematyczne oszczędzanie środków, które będą dla Ciebie dodatkowym zabezpieczeniem finansowym po ukończeniu 60. roku życia**.



Środki w PPK stanowią **Twoją prywatną własność – możesz nimi swobodnie dysponować przed i po osiągnięciu 60. roku życia**. Będziesz mógł również **wskazać osoby, które otrzymają środki zgromadzone w PPK na wypadek Twojej śmierci**.



**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).

## Kto będzie wpłacał środki na Twój rachunek PPK i w jakiej wysokości?

Wpłaty na Twój rachunek PPK będą pochodziły z trzech źródeł: od Ciebie, od Twojego pracodawcy oraz ze Skarbu Państwa (Fundusz Pracy). Wpłaty do PPK (Twoje i pracodawcy) to % Twojego wynagrodzenia brutto – podstawa składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe.



+



+



**1,5% – wpłata podstawowa (obligatoryjna)\*  
do 2,5% – wpłata dodatkowa (dobrowolna)**

**2% – wpłata podstawowa (obligatoryjna)\*\*  
do 2% – wpłata dodatkowa (dobrowolna)**

**250 zł – wpłata powitalna (jeśli pracownik oszczędza w ramach PPK co najmniej 3 miesiące).  
240 zł – dopłata roczna (po spełnieniu warunków określonych w Ustawie o PPK).**

\*Wpłata podstawowa finansowana przez pracodawcę z Grupy Kapitałowej Selena wynosi 1,5% wynagrodzenia.

\*\*Wpłata podstawowa finansowana przez pracownika może wynosić mniej niż 2% wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie pracownika osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.

## Inwestowanie Twoich środków w PPK

Twoje środki w PPK będą inwestowane w jeden z ośmiu subfunduszy zdefiniowanej daty dostępnych w Santander TFI. Każdy pracownik – uczestnik PPK zostanie przypisany do subfunduszu odpowiedniego do swojego wieku i liczby lat pozostałych do osiągnięcia 60. roku życia.

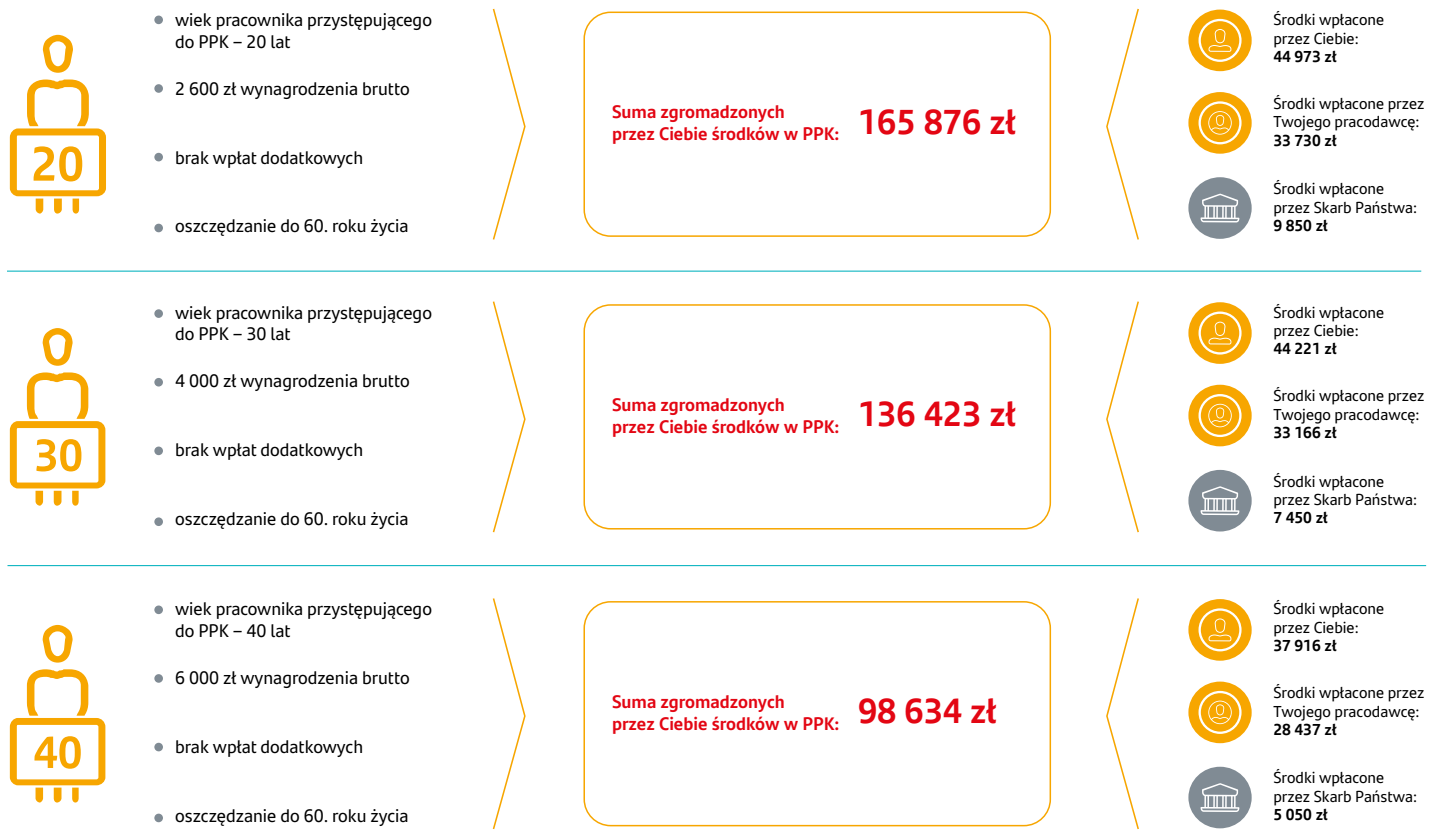
**Opłaty w PPK prowadzonym w Santander TFI:**

- **0,4% opłaty stałej za zarządzanie.**
- **0% opłaty za osiągnięty wynik do 31.12.2021 r. (dla Santander PPK 2065 do 31.12.2023 r.) i nie więcej niż 0,1% w późniejszym czasie.**
- **0% opłaty za zamianę (zmianę alokacji inwestycji)**, niezależnie od liczby wykonanych zmian.

## Jakie będą Twoje korzyści z uczestnictwa w PPK?

- Dodatkowe oszczędności po 60. roku życia.
- Aby zacząć oszczędzać w PPK, nie musisz nic robić – zostaniesz automatycznie zapisany do PPK przez swojego pracodawcę. W każdej chwili możesz też zrezygnować z wpłat do PPK.
- Co miesiąc na Twój rachunek PPK otrzymasz wpłatę od swojego pracodawcy, a także dopłaty roczne i jednorazową wpłatę powitalną z budżetu państwa.
- Oszczędzasz cały czas w jednym funduszu zdefiniowanej daty dopasowanym pod kątem poziomu ryzyka do Twojego wieku.
- Twoje środki w PPK są traktowane jako prywatne – w odróżnieniu od tych gromadzonych na emeryturę w ramach ZUS i OFE – są dziedziczone i możesz je wypłacić w dowolnym momencie.
- Nabycie środków z PPK w drodze dziedziczenia nie podlega podatkowi od spadków i darowizn.
- Nie zapłacisz podatku\* przy wypłacie środków z PPK po osiągnięciu 60. roku życia.
- Masz możliwość podglądu stanu swoich środków w PPK oraz składania zleceń online w dedykowanym serwisie PPK, a także wsparcie infolinii.

## Dlaczego warto oszczędzać z PPK – ile środków możesz zgromadzić?



### Założenia kalkulacji:

- Twoja podstawowa (obligatoryjna) wpłata do PPK: 2% wynagrodzenia brutto.
- Podstawowa obligatoryjna wpłata pracodawcy do PPK: 1,5% Twojego wynagrodzenia brutto.
- Prognozowana roczna stopa zwrotu w okresie wypłat: 2,75%.
- Prognozowany roczny wzrost wynagrodzenia: 2,8%.
- Prognozowana średnioroczna stopa zwrotu w okresie inwestycji: 3,5%.
- Uwzględnione koszty zarządzania: 0,40%.

Kalkulacje mają charakter wyłącznie informacyjny i przedstawiają symulację wartości zgromadzonego kapitału w przypadku systematycznych wpłat na rachunek uczestnika PPK. Kalkulator bierze pod uwagę wysokość miesięcznych wpłat obowiązkowych oraz dobrowolnych, okres inwestycji oraz założoną roczną stopę zwrotu z inwestycji (przy czym fundusz nie gwarantuje osiągnięcia określonego wyniku inwestycyjnego). Kalkulator nie uwzględnia ewentualnych opłat, które będą pobierane w funduszu zdefiniowanej daty i nie stanowi także gwarancji wyniku inwestycyjnego. Wycalcenia dokonane poprzez Kalkulator PPK na stronie internetowej: [www.mojeppk.pl/kalkulator](http://www.mojeppk.pl/kalkulator).

 [Santander.pl/PPK](http://Santander.pl/PPK) |  Infolinia 22 35 54 673

\*Zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych w wysokości 19% (określony zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 11b ustawy PIT) nie będzie pobierany w przypadku wypłat realizowanych po osiągnięciu 60. roku życia, przy założeniu: 25% środków wypłacanych jednorazowo oraz pozostałe 75% (lub 100% w razie wyboru opcji wypłaty całości środków w ratach) przez 10 lat, w co najmniej 120 miesięcznych ratach. Zmiana tych założeń (zmniejszenie liczby rat lub jednorazowa wypłata całości w sytuacji opisanej w Ustawie o PPK) spowoduje naliczenie zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych, a dochód od opodatkowania zostanie ustalony zgodnie z art. 30a ust. 13 ustawy PIT, czyli jako kwota wypłaty z dokonanego odkupienia jednostek uczestnictwa lub umorzenia jednostek rozrachunkowych, pomniejszona o wydatki na nabycie odkupionych jednostek uczestnictwa lub wpłaty na umorzone jednostki rozrachunkowe, z których dokonano wypłaty.

Wartość aktywów netto subfunduszy funduszu Santander PPK SFIO może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego. Subfundusze mogą inwestować więcej niż 35% aktywów w papierze wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczone przez Skarb Państwa lub NBP. Dane finansowe subfunduszy, opis czynników ryzyka oraz informacje na temat uczestnictwa w subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym funduszu Santander PPK SFIO dostępnym w języku polskim na [Santander.pl/TFI](http://Santander.pl/TFI). Subfundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Przedstawione informacje nie stanowią oferty w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego i mają wyłącznie charakter informacyjny. Santander TFI S.A. z siedzibą w Poznaniu, pl. Władysława Andersa 5, 61-894 Poznań, zarejestrowane w Sądzie Rejonowym Poznań – Nowe Miasto w Poznaniu, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000001132, NIP 778 13 14 701, kapitał zakładowy 13.500.000,00 PLN (wpłacony w całości). Materiały zamieszczone w niniejszej prezentacji są chronione prawem autorskim na podstawie przepisów ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1231 ze zm.). Wszelkie prawa autorskie do materiałów zamieszczonych w niniejszym materiale przysługują wyłącznie Santander TFI S.A. Santander TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego i podlega jej nadzorowi.

Wykaz aktów prawnych: Ustawa PPK – ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 2215 ze zm.), Kodeks cywilny – ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1145), Ustawa PIT – ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 1509 ze zm.), 2021 © Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna. Wszelkie prawa zastrzeżone. Nazwa Santander i logo „ptomien” są zarejestrowanymi znakami towarowymi. Stan na 03.02.2021 r.