

Pracowniczy Plan Kapitałowy (PPK)

Nowy sposób na dodatkowe oszczędności
po ukończeniu 60. roku życia.



Czym są Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)?



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



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



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.



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.**



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.



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).



Kiedy rozpocznie się oszczędzanie w ramach PPK?

Termin wdrożenia PPK u Twojego pracodawcy i rozpoczęcia wpłat do PPK zależy od wielkości firmy, w której pracujesz.

Poniżej znajdziesz kluczowe dla Twojego pracodawcy daty wyznaczające maksymalne terminy zawarcia obowiązkowych przy wdrożeniu PPK umów, a co za tym idzie rozpoczęcia realizacji wpłat na rachunki PPK pracowników.

	Wdrożone	Wdrożone	Wdrożone	Aktualne
Liczba zatrudnionych pracowników	Podmioty zatrudniające co najmniej 250 osób (według stanu na dzień 31.12.2018 r.)	Podmioty zatrudniające co najmniej 50 osób (według stanu na dzień 30.06.2019 r.)	Podmioty zatrudniające co najmniej 20 osób (według stanu na dzień 31.12.2019 r.)	Pozostałe podmioty zatrudniające, w tym podmioty sektora finansów publicznych niezależnie od ich wielkości
Termin stosowania przepisów ustawy o PPK	od 01.07.2019	od 01.01.2020	od 01.07.2020	od 01.01.2021
Maksymalny termin zawarcia umowy o zarządzanie PPK	25.10.2019	27.10.2020	27.10.2020	23.04.2021 (26.03.2021 dla podmiotów z sektora finansów publicznych)
Maksymalny termin zawarcia umowy o prowadzenie PPK	12.11.2019	10.11.2020	10.11.2020	10.05.2021 (10.04.2021 dla podmiotów z sektora finansów publicznych)

Ważne! W przypadku grup kapitałowych istnieje możliwość uruchomienia PPK we wszystkich spółkach z grupy zgodnie z terminem stosowania ustawy o PPK dla pracodawcy w grupie, który zatrudnia największą liczbę pracowników. Terminy wskazane w tabeli powyżej są zgodnie z informacjami opublikowanymi na stronie mojeppk.pl





Źródła wpłat do PPK

Od momentu zapisu do PPK (podpisania przez Twojego pracodawcę umowy o prowadzenie PPK z wybraną instytucją finansową) zarówno Ty, jak i Twój pracodawca jesteście zobowiązani do realizacji wpłat na Twój rachunek PPK (w praktyce będzie to robił Twój pracodawca, przekazując odpowiednią kwotę na Twój rachunek PPK). Wpłaty do PPK (Twoje oraz pracodawcy) to kwoty liczone od Twojego wynagrodzenia brutto – podstawa składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe.

Wpłaty na Twój rachunek PPK będą pochodziły z trzech źródeł: od Ciebie, od Twojego pracodawcy oraz ze Skarbu Państwa (Fundusz Pracy). Wpłaty Twoje i Twojego pracodawcy składają się z części obowiązkowej i dobrowolnej – sam decydujesz, czy chcesz wpłacać większą kwotę niż minimalna obowiązkowa wpłata do PPK, podobnie Twój pracodawca. Wpłaty ze Skarbu Państwa to wpłata powitalna (jednorazowa) oraz dopłaty roczne.

Wysokość wpłaty podstawowej oraz dobrowolnej wpłaty dodatkowej będzie wynosiła:



Pracodawca

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

+



Pracownik

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

+



Skarb
Państwa

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).

- Wpłaty na Twój rachunek PPK będą dokonywane do 15 dnia każdego miesiąca, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Twój pracodawca zawarł umowę o prowadzenie PPK.
- Możesz w każdej chwili zrezygnować z wpłat do PPK, składając odpowiednią deklarację swojemu pracodawcy. Twoja rezygnacja z wpłat oznacza zwolnienie z tego obowiązku również Twojego pracodawcy. W rezultacie do Twojego PPK nie będą wpłacane żadne środki.
- Pracodawca ma obowiązek dokonywania co 4 lata ponownego automatycznego zapisu do PPK pracowników, którzy dokonali wcześniejszej rezygnacji z wpłat (pracownicy, którzy ukończyli 18. rok życia i nie ukończyli 55. roku życia). Nie pozbawia Cię to prawa złożenia ponownej rezygnacji z dokonywania wpłat.

*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.



Wdrożenie PPK – co to oznacza dla pracowników?



Automatyczny zapis do PPK

Każdy pracodawca wdrażający PPK w swojej firmie ma obowiązek zapisania do PPK swoich pracowników (z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Ustawie o PPK). W zależności od wieku pracownika zapis do PPK jest obowiązkowy lub realizowany na indywidualny wniosek pracownika – zgodnie z grafiką poniżej:



PPK jest dobrowolne dla pracowników

- Możesz w każdej chwili zrezygnować z wpłat do PPK, składając odpowiednią deklarację swojemu pracodawcy. Musisz pamiętać, że Twoja rezygnacja z wpłat oznacza zwolnienie z tego obowiązku również Twojego pracodawcy. W tej sytuacji środki ze Skarbu Państwa również nie będą wpływały na Twój rachunek PPK. W rezultacie do Twojego PPK nie będą wpłacane żadne środki.
- W każdej chwili możesz ponownie rozpocząć realizację wpłat do PPK, wystarczy złożyć odpowiedni wniosek swojemu pracodawcy. Jeśli się na to zdecydujesz, na Twój rachunek PPK zaczną wpływać również wpłaty od Twojego pracodawcy oraz Skarbu Państwa.
- Twój pracodawca ma obowiązek dokonywania co 4 lata ponownego automatycznego zapisu do PPK tych pracowników, którzy dokonali wcześniejszej rezygnacji z wpłat (dotyczy to pracowników, którzy ukończyli 18. rok życia i nie ukończyli 55. roku życia). Każdy pracownik ma prawo złożenia swojemu pracodawcy deklaracji o ponownej rezygnacji z dokonywania wpłat.



Wybór subfunduszu, w który będą inwestowane Twoje środki w PPK

Twoje środki w PPK inwestowane będą w subfundusz zdefiniowanej daty właściwy dla Twojego wieku jako uczestnika PPK.

Każdy pracownik – uczestnik PPK zostanie przypisany do subfunduszu odpowiedniego do swojego wieku zgodnie z tabelą poniżej:

Roczniki (Twoja data urodzenia)	Data docelowa subfunduszu	Subfundusz, do którego zostaniesz przypisany jako uczestnik PPK
1963* – 1967	2025	Santander PPK 2025
1968 – 1972	2030	Santander PPK 2030
1973 – 1977	2035	Santander PPK 2035
1978 – 1982	2040	Santander PPK 2040
1983 – 1987	2045	Santander PPK 2045
1988 – 1992	2050	Santander PPK 2050
1993 – 1997	2055	Santander PPK 2055
1998 – 2002	2060	Santander PPK 2060
2003 – 2007	2065	Santander PPK 2065

*Dotyczy również osób urodzonych przed 1963 rokiem.

- Masz prawo zmiany automatycznie przypisanego subfunduszu na inny dostępny w ramach PPK. To Twoja decyzja, ale weź pod uwagę poziom ryzyka, jaki jesteś w stanie zaakceptować, a także czas gromadzenia środków w PPK. Aby zmienić subfundusz na inny, powinieneś złożyć wniosek o zmianę jednostek uczestnictwa subfunduszu zdefiniowanej daty na jednostki uczestnictwa innego (niż właściwy dla Twojego wieku) subfunduszu.





Formalności i obowiązki związane z Twoim przystąpieniem do PPK

Jeśli jesteś pełnoletni i nie osiągnąłeś jeszcze 55 lat, zostaniesz automatycznie zapisany do PPK przez swojego pracodawcę. Wszystkich obowiązków i formalności związanych z Twoim przystąpieniem do PPK musi dopełnić Twój pracodawca. Jego obowiązkiem jest:

- Wybór i zawarcie umowy o zarządzanie PPK z instytucją finansową oferującą PPK, a także zawarcie umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz swoich pracowników (wybór instytucji wymaga konsultacji z zakładową organizacją związkową, a w razie jej braku z reprezentacją pracowników).
- Ustalenie listy pracowników, którzy będą zapisani do PPK.
- Terminowe i prawidłowe naliczanie oraz przekazywanie wpłat do PPK.
- Administrowanie dokumentacją PPK.
- Realizacja bądź zapewnienie możliwości składania pewnych dyspozycji przez pracowników w ramach PPK.
- Terminowe przekazywanie określonych informacji związanych z prowadzonym PPK do swoich pracowników oraz instytucji finansowej, z którą pracodawca podpisał umowę o zarządzanie i umowę o prowadzenie PPK.
- Dopilnowanie terminu ponownego zapisu pracownika do PPK w przypadku jego wcześniejszej rezygnacji (ponowny automatyczny zapis do PPK następuje co 4 lata) i ponownego rozpoczęcia wpłat do PPK za tego pracownika.



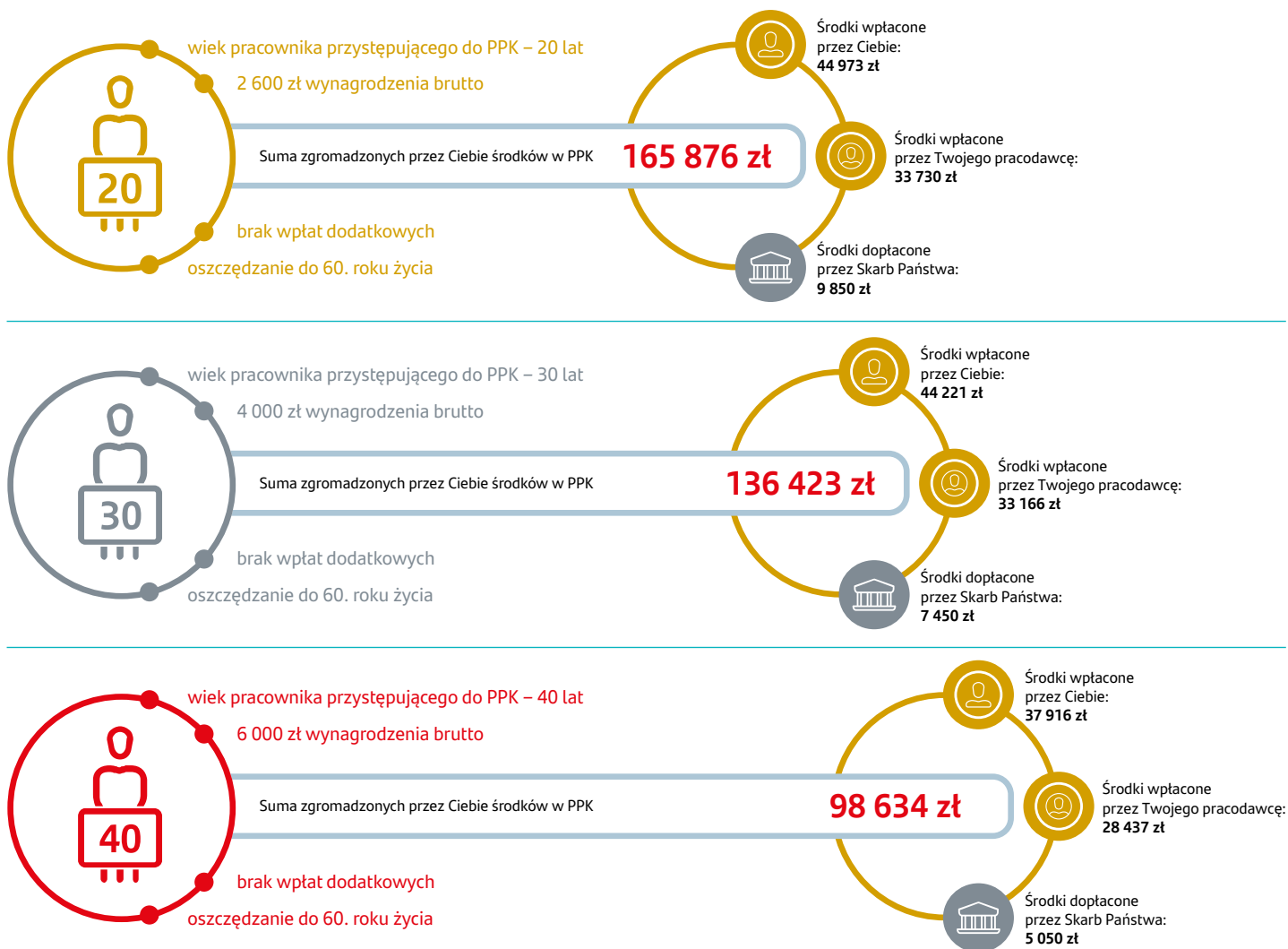
Twoje korzyści z uczestnictwa w PPK

- Dodatkowe oszczędności po osiągnięciu 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.

*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 do 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.



Dlaczego warto oszczędzać z PPK?



Przedstawiona kalkulacja dodatkowych oszczędności jest szacunkowa.



Założenia kalkulacji:

- Twoja podstawowa obowiązkowa wpłata do PPK: 2% wynagrodzenia brutto.
- Podstawowa obowiązkowa 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 dacie i nie stanowi także gwarancji wyniku inwestycyjnego. Wyliczenia dokonane poprzez Kalkulator PPK na stronie internetowej: www.mojeppk.pl/kalkulator.



Wyплата środków z PPK

Środki zgromadzone w PPK są Twoją prywatną własnością i możesz nimi swobodnie dysponować zarówno przed, jak i po osiągnięciu 60. roku życia. Oczywiście zasady wypłat i rozliczania oraz opodatkowania dyspozycji określają obowiązujące przepisy prawa.



Wyплата z PPK przed osiągnięciem 60. roku życia:

- W przypadku Twojego poważnego zachorowania, Twojego małżonka lub dziecka, masz możliwość wypłaty do 25% środków jednorazowo lub w ratach, bez konieczności zwrotu.
- Możesz wypłacić do 100% środków na sfinansowanie wkładu własnego do kredytu, np. przy zakupie mieszkania lub domu – z obowiązkiem zwrotu całej kwoty (wartości nominalnej) na swój rachunek PPK w ciągu maksymalnie 15 lat (dla osób przed ukończeniem 45 lat).
- Możesz w każdej chwili dokonać zwrotu środków. Kwota zwrotu będzie pomniejszona o:
 - 30% wartości odkupionych jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte z wpłat pracodawcy (środki te zostaną przekazane do ZUS jako Twoja składka na ubezpieczenie emerytalne),
 - jednostki uczestnictwa nabyte za wpłatę powitalną i dopłaty roczne ze strony Państwa,
 - należny podatek od zysków kapitałowych.



Wyплата z PPK po osiągnięciu 60. roku życia:

- Wyплата środków może odbyć się bez żadnych kosztów w przypadku, gdy: 25% środków zgromadzonych na Twoim rachunku PPK wypłacisz jednorazowo (chyba że złożysz wniosek o wypłatę tej części środków w ratach), 75% środków zgromadzonych na rachunku PPK wypłacisz w co najmniej 120 ratach miesięcznych przez okres 10 lat. Zmiana tego sposobu wypłaty będzie wiązana się z dodatkowymi konsekwencjami podatkowymi*.
- Istnieje również możliwość wnioskowania o wypłatę środków zgromadzonych na rachunku PPK w formie świadczenia małżeńskiego. Możesz złożyć instytucji finansowej wniosek o wypłatę świadczenia małżeńskiego, jeżeli Twój małżonek, na rzecz którego umowę o prowadzenie PPK zawarto z tą samą instytucją finansową, również osiągnął 60. rok życia i jako małżonkowie wspólnie oświadczyli, że chcecie skorzystać z wypłaty świadczenia małżeńskiego. Świadczenie małżeńskie jest wypłacane w co najmniej 120 ratach miesięcznych.



Przeniesienie środków do innego PPK:

- Jeśli zmienisz pracę, masz możliwość przeniesienia swoich środków z rachunku PPK w dotychczasowej instytucji na rachunek PPK w instytucji finansowej, która prowadzi PPK na podstawie umowy z Twoim nowym pracodawcą. Odbywa się to w ramach tzw. wypłaty transferowej, a przeniesieniu podlegają wszystkie dotychczasowe wpłaty (Twoje, Twojego dotychczasowego pracodawcy oraz dopłaty roczne ze środków Funduszu Pracy, a także wpłata powitalna).

*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 od wypłacanych środków, a dochód do 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 wypłaty na umorzone jednostki rozrachunkowe, z których dokonano wypłaty.



Jak i przez kogo będą inwestowane środki w PPK?

Środki w PPK będą zarządzane przez instytucję finansową prowadzącą PPK wybraną przez Twojego pracodawcę w porozumieniu z pracownikami. Przez cały okres uczestnictwa w PPK oszczędzasz w jednym subfunduszu dopasowującym poziom ryzyka do Twojego wieku, czyli w tzw. subfunduszu zdefiniowanej daty.

Każdy uczestnik PPK zostanie automatycznie przypisany do określonego subfunduszu zdefiniowanej daty odpowiedniego dla jego wieku (wg tabeli na str. 6).

Polityka inwestycyjna takich subfunduszy będzie – zgodnie z założeniami ustawy o PPK – ograniczała ryzyko inwestycyjne w miarę Twojego zbliżania się do 60. roku życia. Znając dokładnie perspektywę inwestycyjną (datę osiągnięcia przez Ciebie 60. roku życia), możliwe będzie lokowanie początkowo większej części środków (aktywów) w akcje, a następnie stopniowo (w miarę zbliżania się do 60. roku życia) inwestowanie coraz większej części środków w instrumenty dłużne cechujące się mniejszym ryzykiem inwestycyjnym. Zasady polityki inwestycyjnej dla poszczególnych subfunduszy zdefiniowanej daty uwzględniające różny wiek uczestników PPK zostały opisane w Ustawie o PPK.

Alokacja subfunduszy zdefiniowanej daty:	Część udziałowa (m.in. akcje)	Część dłużna (m.in. obligacje)
od utworzenia subfunduszu do 20 lat przed zdefiniowaną datą	60 – 80%	20 – 40%
20 lat przed zdefiniowaną datą	40 – 70%	30 – 60%
10 lat przed zdefiniowaną datą	25 – 50%	50 – 75%
5 lat przed zdefiniowaną datą	10 – 30%	70 – 90%
począwszy od zdefiniowanej daty	max. 15%	min. 85%



Subfundusze zdefiniowanej daty w Santander TFI



Jak inwestują nasze subfundusze? – polityka inwestycyjna subfunduszy Santander PPK SFIO



Subfundusze w ramach części dłużnej mogą lokować:

- nie mniej niż 70% wartości aktywów w obligacje skarbowe i quasi-skarbowe lub depozyty bankowe,
- nie więcej niż 30% wartości aktywów w inne instrumenty finansowe, przy czym nie więcej niż 10% w instrumenty finansowe, które nie posiadają ratingu inwestycyjnego



Subfundusze w ramach części udziałowej mogą lokować:

- nie mniej niż 40% wartości aktywów w akcje wchodzące w skład indeksu WIG20,
- nie więcej niż 20% wartości aktywów w akcje wchodzące w skład indeksu mWIG40,
- nie więcej niż 10% wartości aktywów w pozostałe akcje notowane na GPW,
- nie mniej niż 20% wartości aktywów w akcje zagraniczne w krajach OECD.



Obligacje skarbowe i quasi-skarbowe to papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostkę samorządu terytorialnego lub przez centralne władze publiczne, bank centralny państwa członkowskiego, Europejski Bank Centralny, Unię Europejską lub Europejski Bank Inwestycyjny albo przez organizacje międzynarodowe, pod warunkiem, że papiery emitowane, poręczone lub gwarantowane przez te organizacje międzynarodowe posiadają rating na poziomie inwestycyjnym nadany przez agencję ratingową uznaną przez Europejski Bank Centralny w swoich operacjach.



Poziom ryzyka subfunduszy Santander PPK SFIO

Głównymi kategoriami ryzyka inwestycyjnego związanego z polityką inwestycyjną subfunduszy są ryzyka związane z inwestycjami w ramach części udziałowej (głównie akcje) oraz ryzyka związane z inwestycjami w ramach części dłużnej (głównie obligacje).

Wskaźnik zysku do ryzyka* dla poszczególnych subfunduszy został wskazany w tabeli poniżej:

Santander PPK 2025	<p>← potencjalnie niższy zysk potencjalnie wyższy zysk →</p> <p>← niższe ryzyko wyższe ryzyko →</p> <p>① ② ③ ④ ⑤ ⑥ ⑦</p>
Santander PPK 2030	<p>← potencjalnie niższy zysk potencjalnie wyższy zysk →</p> <p>← niższe ryzyko wyższe ryzyko →</p> <p>① ② ③ ④ ⑤ ⑥ ⑦</p>
Santander PPK 2035	
Santander PPK 2040	
Santander PPK 2045	<p>← potencjalnie niższy zysk potencjalnie wyższy zysk →</p> <p>← niższe ryzyko wyższe ryzyko →</p> <p>① ② ③ ④ ⑤ ⑥ ⑦</p>
Santander PPK 2050	
Santander PPK 2055	
Santander PPK 2060	
Santander PPK 2065	

*Wskaźnik zysku do ryzyka jest syntetyczną wielkością, odzwierciedlającą poziom ryzyka związany z inwestycją w Subfundusz. Im wyższa wartość wskaźnika, tym wyższy poziom ryzyka związany z inwestycją. Najniższa kategoria na poziomie 1 nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.



Opłaty w PPK prowadzonym przez Santander TFI

Opłata za zarządzanie	<ul style="list-style-type: none"> nie więcej niż 0,4% – szczegóły w tabeli poniżej.
Opłata za osiągnięty wynik (tzw. success fee)	<ul style="list-style-type: none"> 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.
Opłata za zamianę (zmiannę alokacji inwestycji)	<ul style="list-style-type: none"> 0% niezależnie od liczby wykonanych zamian. dotyczy opłaty pobieranej przy realizacji zamiany jednostek uczestnictwa w ramach wszystkich subfunduszy Funduszu Santander PPK SFIO.



Niższe stawki opłaty za zarządzanie od początku roku, w którym dany subfundusz Santander PPK SFIO osiągnie zdefiniowaną datę:

Okres		Stawka opłaty za zarządzanie								
Od	Do	Santander PPK 2025	Santander PPK 2030	Santander PPK 2035	Santander PPK 2040	Santander PPK 2045	Santander PPK 2050	Santander PPK 2055	Santander PPK 2060	Santander PPK 2065*
01.01.2021	31.12.2024	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%
01.01.2025	31.12.2029	0,30%								
01.01.2030	31.12.2034	0,20%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,40%	0,40%
01.01.2035	31.12.2039		0,20%							
01.01.2040	31.12.2044		0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,30%	
01.01.2045	31.12.2049		0,20%							
01.01.2050	31.12.2054		0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,30%		
01.01.2055	31.12.2059		0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,30%		
01.01.2060							0,20%	0,30%		

*Subfundusz nie został uruchomiony – wskazana stawka opłaty za zarządzanie będzie obowiązywać od dnia pierwszej wyceny subfunduszu. O rozpoczęciu działalności przez subfundusz Fundusz ogłosi na stronie internetowej Santander.pl/TFI.



Bezpieczeństwo Twoich środków w PPK



Nadzór Komisji Nadzoru Finansowego

KNF sprawuje nadzór nad tym, czy Pracownicze Plany Kapitałowe są prowadzone zgodnie z właściwymi przepisami prawa. Nadzór ma na celu ochronę uczestników PPK i ich oszczędności. Ponadto KNF na podstawie gromadzonych danych będzie przygotowywać statystyki dotyczące funkcjonowania PPK.



Nadzór Państwowej Inspekcji Pracy

Do obowiązków Państwowej Inspekcji Pracy (PIP) należy kontrola tego, czy pracodawcy we właściwy sposób spełniają obowiązki związane z prowadzeniem PPK. Wykroczenia związane z nieprawidłowym prowadzeniem PPK przez pracodawcę, takie jak: niedopełnienie obowiązku zawarcia umowy o PPK w przewidzianym terminie, niedokonanie wpłat za uczestników w przewidzianym terminie, brak zgłaszania wymaganych danych lub zgłaszanie danych nieprawdziwych albo udzielanie w tym zakresie nieprawdziwych wyjaśnień bądź ich odmówienie, brak dokumentacji związanej z obliczaniem wpłat do PPK, mogą wiązać się z karami grzywny w wysokości od 1000 zł do 1 mln zł.



Planowane wsparcie dla pracowników – uczestników PPK



SERWIS ONLINE DLA PRACOWNIKA – aktywacja profilu uczestnika PPK będzie możliwa po zawarciu przez pracodawcę umów o prowadzenie i zarządzanie PPK z Santander TFI i akceptacji regulaminu ww. serwisu. Każdy zgłoszony do PPK pracownik otrzyma na adres mailowy swoje indywidualne dane do logowania do serwisu.

Po zalogowaniu do serwisu możesz, np.:

- sprawdzić stan środków na swoim rachunku PPK,
- zmienić lub uzupełnić swoje dane,
- złożyć dyspozycje i oświadczenia PPK,
- przejrzeć i pobrać umowę o prowadzenie PPK,
- zadać pytania dotyczące PPK przez formularz kontaktowy.



INFOLINIA PPK: 22 35 54 673 – infolinia przeznaczona dla pracowników.



STRONY WWW: Santander.pl/PPK oraz Santander.pl/TFI

- bieżące notowania funduszy inwestycyjnych dostępne online – możliwość bieżącego monitorowania i porównywania osiągniętych wyników posiadanych funduszy inwestycyjnych w wybranym horyzoncie czasu,
- aktualna dokumentacja produktowa – karty subfunduszy, prospekty, Kluczowe Informacje dla Inwestorów, statuty funduszy, regulaminy dostępne na stronie Santander.pl/TFI,
- komentarze rynkowe przygotowywane przez zarządzających funduszami Santander – komentarze tygodniowe publikowane w każdy poniedziałek, komentarze miesięczne oraz komentarze specjalne – dostępne na stronie Santander.pl/TFI,
- kalkulator PPK – umożliwiający symulację zgromadzonych w PPK środków,
- pytania i odpowiedzi dotyczące PPK.



O Santander TFI S.A.

- Ponad 20 lat na rynku funduszy inwestycyjnych.
- Jeden z największych i najbardziej doświadczonych zespołów zarządzających na polskim rynku.
- Aktywa pod zarządzaniem o wartości blisko 17 mld zł.*
- Zaufanie ponad 150 tys. Klientów.
- Wieloletnie doświadczenie w tworzeniu i zarządzaniu Pracowniczymi Programami Emerytalnymi (od 2001 r.) oraz Indywidualnymi Kontami Emerytalnymi (od 2004 r.) – wartość aktywów zgromadzonych w IKE prowadzonym w Santander TFI wynosi ponad 395 mln zł.*

*Stan na 30.12.2020 r.



Chcesz wiedzieć więcej o PPK w Santander TFI?



Santander.pl/PPK



zapisy.Santander-PPK.pl



Infolinia 22 35 54 673

Telefoniczna obsługa uczestników PPK i pracodawców jest prowadzona od poniedziałku do piątku (we wszystkie dni, w które odbywa się sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.) w godzinach 9:00 – 17:00. Koszt połączenia zgodny z cennikiem danego operatora.





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 papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane 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. 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 i Wilda 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 „ptomień” są zarejestrowanymi znakami towarowymi.

Stan na 03.02.2021 r.