



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).

Pamiętaj, że **inwestowanie wiąże się z ryzykiem**. Subfundusze Santander PPK SFIO **nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego** ani uzyskania określonego **wyniku inwestycyjnego**. **Przed podjęciem decyzji inwestycyjnych zapoznaj się z prospektem informacyjnym funduszu, zawierającym między innymi pełną listę ryzyk**.

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.



Pracodawca

+



Pracownik

+



Skarb Państwa

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 Seleny 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.
- **Nie więcej niż 0,1%** opłaty za osiągnięty wynik (**0% dla Santander PPK 2065 do 31.12.2023 r.**).
- **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.
- Nabywanie środków z PPK w drodze dziedziczenia nie podlega podatkom 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.

Pamiętaj: Subfundusze Santander PPK SFIO cechują się ryzykiem związanym głównie z wahaniami rynkowych stóp procentowych, ryzykiem kredytowym, ryzykiem płynności i wahaniami cen akcji.

Przed podjęciem decyzji inwestycyjnych zapoznaj się z prospektem informacyjnym funduszu, zawierającym między innymi pełną listę ryzyk.

Dlaczego warto oszczędzać z PPK – ile środków możesz zgromadzić?



- wiek pracownika przystępującego do PPK – 20 lat
- 2 600 zł wynagrodzenia brutto
- brak wpłat dodatkowych
- oszczędzanie do 60. roku życia

Suma zgromadzonych przez Ciebie środków w PPK: **163 328 zł**



Środki wpłacone przez Ciebie: **44 973 zł**



Środki wpłacone przez Twojego pracodawcę: **33 730 zł**



Środki wpłacone przez Skarb Państwa: **9 850 zł**



- wiek pracownika przystępującego do PPK – 30 lat
- 4 000 zł wynagrodzenia brutto
- brak wpłat dodatkowych
- oszczędzanie do 60. roku życia

Suma zgromadzonych przez Ciebie środków w PPK: **134 723 zł**



Środki wpłacone przez Ciebie: **44 221 zł**



Środki wpłacone przez Twojego pracodawcę: **33 166 zł**



Środki wpłacone przez Skarb Państwa: **7 450 zł**



- wiek pracownika przystępującego do PPK – 40 lat
- 6 000 zł wynagrodzenia brutto
- brak wpłat dodatkowych
- oszczędzanie do 60. roku życia

Suma zgromadzonych przez Ciebie środków w PPK: **97 736 zł**



Środki wpłacone przez Ciebie: **37 916 zł**



Środki wpłacone przez Twojego pracodawcę: **28 437 zł**



Środki wpłacone przez Skarb Państwa: **5 050 zł**

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%.
- Koszty zarządzania: 0,50% (w tym 0,10% opłaty za osiągnięty wynik inwestycyjny).

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. Wycenienia dokonane poprzez Kalkulator PPK na stronie internetowej: www.mojeppk.pl/kalkulator.



*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 dokonanej 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.

Materiał jest prezentowany w celach marketingowych, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymagany na mocy przepisów prawa.

Materiał nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych. Wartość aktywów netto niektórych subfunduszy funduszy Santander cechuje się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego. Niektóre subfundusze mogą inwestować więcej, niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub NBP. Korzyściami wynikającym z inwestowania w jednostki uczestnictwa towarzyszą również ryzyka. Opis czynników ryzyka, dane finansowe oraz informacje na temat opłat znajdują się w prospektach informacyjnych, kluczowych informacjach dla inwestorów oraz tabelach opłat dostępnych w języku polskim na Santander.pl/TFI/dokumenty i u dystrybutorów funduszy Santander. Streszczenie praw inwestorów znajduje się w prospekcie informacyjnym (Rozdział III, pkt 4). Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego, a przyszłe wyniki podlegają opodatkowaniu, które zależy od sytuacji osobistej każdego inwestora i które może ulec zmianie w przyszłości. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej uczestnik powinien wziąć pod uwagę opłaty związane z subfunduszem oraz uwzględnić ewentualne opodatkowanie zysku. Uczestnik musi liczyć się z możliwością straty przynajmniej części wpłaconych środków. Inwestując w fundusze inwestycyjne uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa tych funduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego funduszu. 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.), 2022 © Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna. Wszelkie prawa zastrzeżone. Nazwa Santander i logo „ptomień” są zarejestrowanymi znakami towarowymi. Stan na 2.02.2022 r.