



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.



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



Uczestnictwo i wpłacanie środków do PPK jest dla Ciebie dobrowolne – wszyscy pracownicy, którzy ukończyli 18 lat i nie ukończyli jeszcze 55. roku życia są automatycznie zapisywani do PPK przez swoich pracodawców, przy czym mają 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 jest możliwe.



Wpłaty do PPK są inwestowane w subfundusze zdefiniowanej daty, w których poziom ryzyka inwestycyjnego jest zmniejszany w miarę zbliżania się do 60. roku życia, czyli do momentu wypłaty środków z PPK. Oszczędności w PPK możesz 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**.



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**. Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. **Przed podjęciem decyzji inwestycyjnych zapoznaj się z prospektem informacyjnym funduszu**, zawierającym między innymi **pełną listę ryzyk**.



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.

Pierwsza wpłata do PPK powinna zostać potrącona przez Twojego pracodawcę z najbliższego wynagrodzenia wypłaconego po zawarciu umowy o prowadzenie PPK. Wszystkie wpłaty będą przekazywane przez Twojego pracodawcę na Twój rachunek PPK do 15. dnia kolejnego miesiąca po ich naliczeniu i pobraniu.

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).

*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
2008 – 2012	2070	Santander PPK 2070**

*Dotyczy również osób urodzonych przed 1963 rokiem.

** Subfundusz nie został uruchomiony – o rozpoczęciu działalności przez subfundusz, Fundusz poinformuje na stronie internetowej Santander.pl/TFI.

- 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, niż przypisany do Ciebie ze względu na Twój wiek, powinieneś złożyć wniosek o zmianę alokacji wpłat (dotyczy rozliczania przyszłych wpłat) lub/i zmianę alokacji inwestycji (dotyczy już zgromadzonych w PPK środków). Składając ww. zlecenia możesz również podzielić wpłaty/ już zgromadzone środki pomiędzy kilka subfunduszy dostępnych w ramach PPK.





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

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

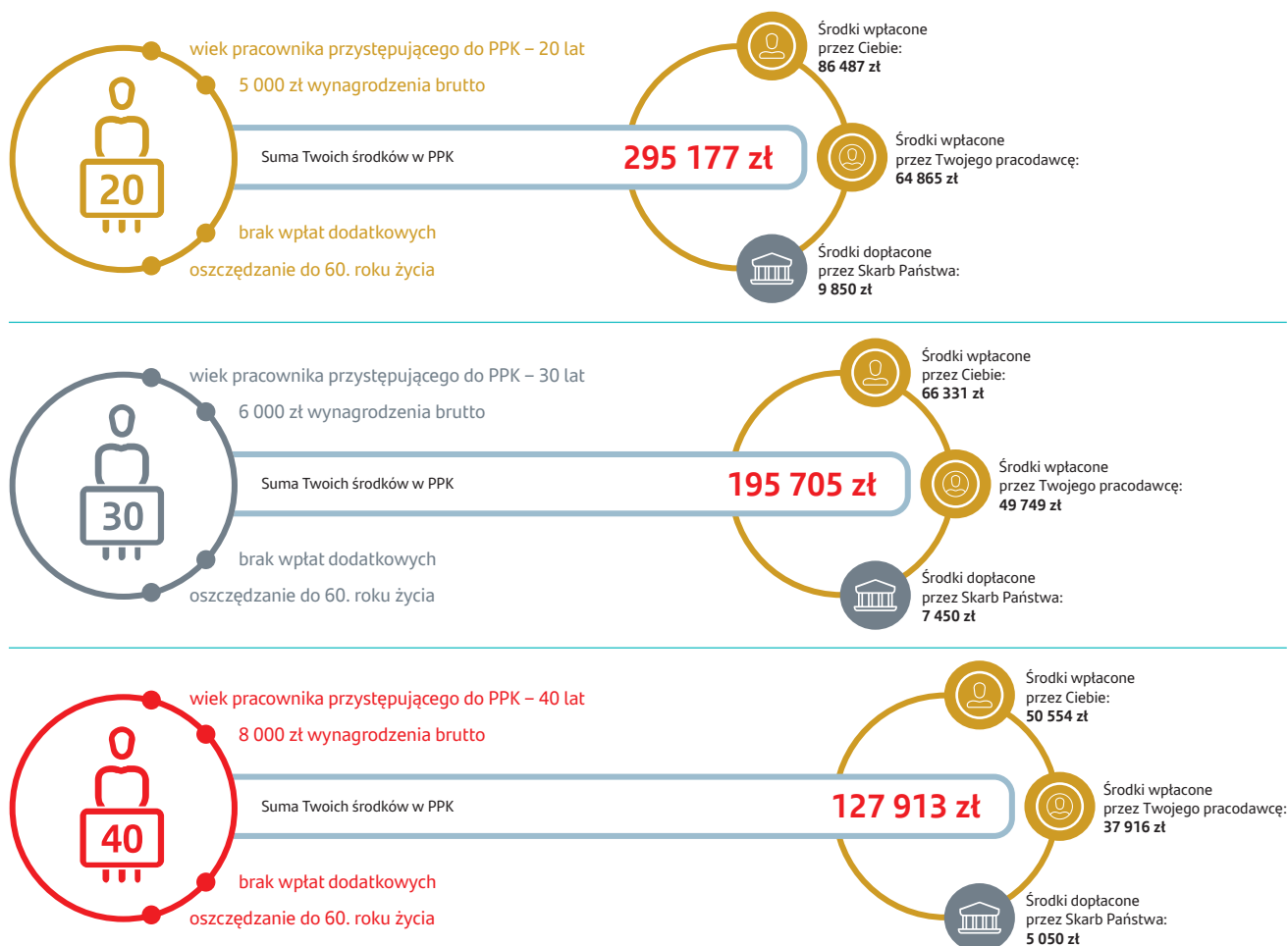
Przed podjęciem decyzji inwestycyjnych zapoznaj się z prospektem informacyjnym funduszu, zawierającym między innymi pełną listę ryzyk.

- 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.

*19% podatku od zysków kapitałowych (określonego zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 11b ustawy PIT) nie będziemy pobierali w przypadku wypłat po ukończeniu przez Ciebie 60. roku życia, przy założeniu wypłaty: 25% środków jednorazowo oraz pozostałych 75% w co najmniej 120 miesięcznych ratach lub 100% środków w co najmniej 120 miesięcznych ratach. Zmiana tych założeń (zmniejszenie liczby rat lub jednorazowa wypłata całości) spowoduje konieczność naliczenia Tobie podatku od zysków kapitałowych. Zgodnie z ustawą PIT (art. 30a ust. 13 ustawy PIT) dochód do opodatkowania zostanie ustalony jako kwota wypłaty z dokonanego odkupienia jednostek uczestnictwa, pomniejszona o wydatki na nabycie tych odkupionych jednostek uczestnictwa.



Symulacja – sprawdź ile środków możesz zgromadzić w 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 wpłat: 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. Wyliczenia dokonane poprzez Kalkulator PPK na stronie internetowej: <https://www.santander.pl/ppk/kalkulator-ppk>.

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.



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 oświadczycie, 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).

*19% podatku od zysków kapitałowych (określonego zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 11b ustawy PIT) nie będziemy pobierali w przypadku wypłat po ukończeniu przez Ciebie 60. roku życia, przy założeniu wypłaty:

25% środków jednorazowo oraz pozostałych 75% w co najmniej 120 miesięcznych ratach lub 100% środków w co najmniej 120 miesięcznych ratach.

Zmiana tych założeń (zmniejszenie liczby rat lub jednorazowa wypłata całości) spowoduje konieczność naliczenia Tobie podatku od zysków kapitałowych. Zgodnie z ustawą PIT (art. 30a ust. 13 ustawy PIT) dochód do opodatkowania zostanie ustalony jako kwota wypłaty z dokonanego odkupienia jednostek uczestnictwa, pomniejszona o wydatki na nabycie tych odkupionych jednostek uczestnictwa.



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 jest automatycznie przypisany do określonego subfunduszu zdefiniowanej daty odpowiedniego dla jego wieku. Polityka inwestycyjna takich subfunduszy – zgodnie z założeniami ustawy o PPK – ogranicza ryzyko inwestycyjne w miarę Twojego zbliżania się do 60. roku życia. Znając dokładnie perspektywę inwestycyjną (datę osiągnięcia przez Ciebie 60. roku życia), możliwe jest 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). Ogólny wskaźnik ryzyka* dla poszczególnych subfunduszy został wskazany w tabeli poniżej:

Santander PPK 2025 Santander PPK 2030 Santander PPK 2035 Santander PPK 2040	← niższe ryzyko wyższe ryzyko → ① ② ③ ④ ⑤ ⑥ ⑦
Santander PPK 2045 Santander PPK 2050 Santander PPK 2055 Santander PPK 2060 Santander PPK 2065 Santander PPK 2070**	← niższe ryzyko wyższe ryzyko → ① ② ③ ④ ⑤ ⑥ ⑦

*Wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Przyjmuje wartości od 1 do 7. Im wyższa wartość wskaźnika tym wyższe ryzyko produktu, czyli większe prawdopodobieństwo straty pieniędzy z inwestycji.

**Subfundusz nie został uruchomiony – o rozpoczęciu działalności przez subfundusz, Fundusz poinformuje na stronie internetowej Santander.pl/TFI.



Opłaty w PPK prowadzonym przez Santander TFI

Opłata za zarządzanie	nie więcej niż 0,35% – szczegóły w tabeli poniżej.
Opłata za osiągnięty wynik (tzw. success fee)	nie więcej niż 0,1% opłaty za osiągnięty wynik - dotyczy wszystkich subfunduszy PPK, z wyjątkiem PPK 2070, dla którego opłata za wynik wynosi 0% do 31.12.2028 r.
Opłata za zamianę (zmianę alokacji inwestycji)	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	Santander PPK 2070*
01.01.2026	31.12.2026	0,25%	0,32%	0,35%	0,35%	0,35%	0,35%	0,35%	0,35%	0,35%	0%
01.01.2027	31.12.2029										0,35%
01.01.2030	31.12.2034	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%		
01.01.2035	31.12.2039	0,20%								0,20%	
01.01.2040	31.12.2044										
01.01.2045	31.12.2049										
01.01.2050	31.12.2054										
01.01.2055	31.12.2059										
01.01.2060											

**Subfundusz nie został uruchomiony – o rozpoczęciu działalności przez subfundusz, Fundusz poinformuje 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. Ponadto KNF na podstawie gromadzonych danych przygotowuje 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, dokumenty zawierające kluczowe informacje, 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.



Santander TFI S.A.

- Ponad 25 lat na rynku funduszy inwestycyjnych.
- Jeden z największych i najbardziej doświadczonych zespołów zarządzających na polskim rynku.
- Aktywa pod zarządzaniem o wartości 30 mld zł.
- Zaufanie ponad 270 tys. klientów.
- Wieloletnie doświadczenie w tworzeniu i zarządzaniu Pracowniczymi Programami Emerytalnymi (od 2001 r.), Indywidualnymi Kontami Emerytalnymi (od 2004 r.) i Indywidualnymi Kontami Zabezpieczenia Emerytalnego (od 2023 r.).

Stan na 31.12.2025 r.



Chcesz wiedzieć więcej o PPK w Santander TFI?



Santander.pl/PPK



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.



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

Materiał nie powinien być wyłącznie podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych.

Wartość aktywów netto niektórych subfunduszy funduszu Santander PPK SFIO może charakteryzować się dużą zmiennością, która wynika ze składu portfela lub z przyjętej techniki zarządzania portfelem. Niektóre subfundusze mogą inwestować więcej, niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub NBP.

Korzyściom wynikającym z inwestowania w jednostki uczestnictwa towarzyszą również ryzyka. Opis czynników ryzyka, dane finansowe oraz informacje na temat opłat znajdują się w prospektach informacyjnych, dok umentach zawierających kluczowe informacje 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.

Santander TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego i podlega jej nadzorowi.

2026 © Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna. Wszelkie prawa zastrzeżone. Nazwa Santander i logo „płomień” są zarejestrowanymi znakami towarowymi.

Stan na 2.01.2026 r.