

Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe

# Szkolenie dla pracowników Izby Administracji Skarbowej

Rekomendowane przeglądarki dla  
tego webinarium to  
google chrome lub FireFox





Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe

## Zagadnienia

Na czym polega program?

Jakie są zasady gromadzenia i korzystania ze środków?

O czym powinien poinformować pracodawca?

Jak inwestowane są środki?



Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe

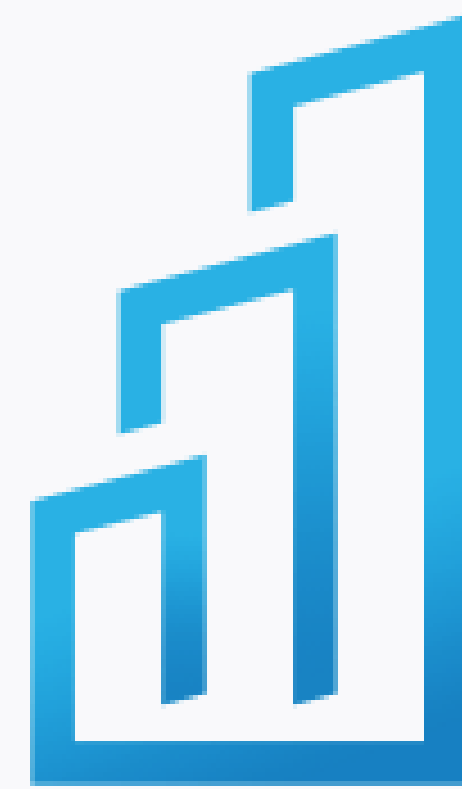
**GŁÓWNE  
ZAŁOŻENIA**





# CZYM JEST PPK?

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE



Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe

PPK to powszechny, dobrowolny system długoterminowego i prywatnego oszczędzania dla **12,3 mln osób pracujących**, tworzony i współfinansowany przez pracowników, pracodawców i państwo.

System PPK jest szansą na podniesienie standardów polskiego rynku pracy, zwiększenie atrakcyjności zatrudnienia.



# SCHEMAT PROGRAMU

## PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE



PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY



PAŃSTWO



OSOBA ZATRUDNIONA

Automatyczny zapis  
z opcją rezygnacji

WYBÓR INSTYTUCJI FINANSOWEJ  
W POROZUMIENIU  
Z PRACOWNIKAMI



Nadzór nad  
funkcjonowaniem instytucji  
finansowych



Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe

**Docelowo wypłata po ukończeniu 60. r.ż.**  
Możliwość skorzystania ze środków wcześniej  
na zasadach określonych w ustawie.

Fundusz Zdefiniowanej  
Daty  
**2025**

Fundusz  
Zdefiniowanej Daty  
**2030**

Fundusz  
Zdefiniowanej Daty  
**2035**

Fundusz  
Zdefiniowanej Daty  
...



## DEFINICJA

Zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 40 ustawy o PPK przez wynagrodzenie należy rozumieć podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika PPK, o której mowa w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 tej ustawy, oraz 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.



# WYNAGRODZENIE





# SCHEMAT WPŁAT

## PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE



**PRACODAWCA**

**1,5%**

**+**

**2,5%**

wpłata podstawowa

dobrowolna wpłata  
dodatkowa



**PAŃSTWO**

**250 zł**

**+**

**240 zł**

wpłata  
powitalna

dopłata  
roczna



**PRACOWNIK**

**2,0%**

**+**

**2,0%**

wpłata podstawowa  
lub od **0,5%** dla osób  
o niższych dochodach

dobrowolna wpłata  
dodatkowa



# WPŁATA DODATKOWA

PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY



**PRACODAWCA**

**1,5%**

+

**2,5%**

wpłata podstawowa

dobrowolna wpłata  
dodatkowa

O czym warto pamiętać :

- możliwość różnicowania ze względu na długość okresu zatrudnienia w danym podmiocie lub na podstawie postanowień regulaminu wynagrodzeń lub układu zbiorowego pracy

- z zachowaniem zasad równego traktowania w zatrudnieniu

- można ją zadeklarować, zmienić jej wysokość lub zrezygnować z jej dokonywania w dowolnym momencie, w formie zmiany umowy o zarządzanie





# WPŁATA DODATKOWA ORAZ WARUNEK OBNIŻENIA

OSOBA ZATRUDNIONA

## Obniżenie 0,5%:

- łączne wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnęte z różnych źródeł nie przekracza kwoty 120% minimalnego wynagrodzenia za pracę (w roku 2020 jest to kwota 3120 PLN)
- podmiot bada wynagrodzenie uczestnika PPK na koniec miesiąca, w którym została złożona deklaracja obniżenia wpłaty podstawowej
- w miesiącach, w których uczestnik PPK osiągnął wynagrodzenie przekraczające kwotę limitu należy naliczyć wpłaty w wysokości 2%

## Wpłata dodatkowa:

- uczestnik PPK sam deklaruje wysokość wpłaty dodatkowej
- deklarację wpłaty dodatkowej można złożyć w dowolnym momencie
- deklaracja obowiązuje od dnia jej złożenia



PRACOWNIK

2,0%

+

2,0%

wpłata podstawowa  
lub od **0,5%** dla osób  
o niższych dochodach

dobrowolna wpłata  
dodatkowa





PRACODAWCA

1,5%

+

2,5%

wpłata podstawowa

dobrowolna wpłata  
dodatkowa



PAŃSTWO

250 zł

+

240 zł

wpłata  
powitalna

dopłata  
roczna



PRACOWNIK

2,0%

+

2,0%

wpłata podstawowa  
lub od **0,5%** dla osób  
o niższych dochodach

dobrowolna wpłata  
dodatkowa





# WPŁATA POWITALNA

PAŃSTWO



## WARUNEK UZYSKANIA

- Uczestnictwo w programie przez co najmniej 3 pełne miesiące kalendarzowe
- Dokonanie co najmniej 3 wpłat, podstawowych finansowanych przez uczestnika PPK, za co najmniej 3 miesiące.

## PRZEKAZANIE WPŁATY

- Wpłata powitalna jest ewidencjonowana na rachunku uczestnika PPK w terminie 30 dni po zakończeniu kwartału.





# DOPLĄTY ROCZNE

PAŃSTWO

## WARUNEK UZYSKANIA

Kwota wpłat podstawowych i dodatkowych w danym roku kalendarzowym jest równa co najmniej kwocie wpłat podstawowych **(3,5%) należnych od 6-krotności minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w tym roku.**

Dla uczestników, którzy obniżyli wpłatę podstawową, kwota ta powinna wynosić **co najmniej 25% kwoty, o której mowa powyżej.**

## PRZEKAZANIE WPŁATY

Dopłata roczna jest ewidencjonowana na rachunku PPK uczestnika do 15 kwietnia roku następującego po roku kalendarzowym, za który przysługuje.

Rok 2020

$$3,5\% \times 6 \times 2600 = 546 \text{ PLN}$$

Rok 2020 dla obniżających wpłatę podstawową

$$3,5\% \times 6 \times 2600 \times 0,25\% = 136,50 \text{ PLN}$$





# KALKULACJA WPŁAT DLA UCZESTNIKA PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

# 4000



2%



80

1,5%



60

Wpłata pracodawcy stanowi  
przychód pracownika, który jest  
podstawą naliczania  
i pobrania zaliczki na podatek  
dochodowy od osób fizycznych:  
 $60 \times 17\% = 10 \text{ PLN}$

Wpłaty do PPK są naliczane od wynagrodzenia w rozumieniu ustawy o PPK (art. 2 ust. 1 pkt 40 ustawy o PPK).

# KALKULACJA WPŁAT DLA UCZESTNIKA PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

Roczne wpływy na  
nasze konto w IF:

12 wpłat: **1680**

+

dopłata  
roczna: **240**

---

**1920**

Obciążenia wynagrodzenia  
( w skali roku):

wpłaty  
pracownik: **960**

+

PIT: **120**

---

**1080**

4000



80



60

---

**140**



# KALKULACJA WPŁAT DLA UCZESTNIKA PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

4000

 80

 60

---

140

1 920

- 1 080

---

840

# KALKULACJA WPŁAT DLA UCZESTNIKA PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

O ile więcej trafia na Twój rachunek  
PPK niż jest pobierane  
z Twojego wynagrodzenia?

4000

 80

 60

---

140

$$840 = 78\%$$



# KALKULACJA WPŁAT DLA UCZESTNIKA PPK


OSOBA ZATRUDNIONA

# 3000

Od **0,5%** dla osób  
o dochodach nie  
przekraczających **120 %**  
min. wynagrodzenia



0,5%  15

1,5%  45

Wpłata pracodawcy stanowi  
przychód pracownika, który  
jest podstawą naliczania  
i pobrania zaliczki na podatek  
dochodowy od osób fizycznych:  
 $45 \times 17\% = 8 \text{ PLN}$

Wpłaty do PPK są naliczane od wynagrodzenia w rozumieniu ustawy o PPK (art. 2 ust. 1 pkt 40 ustawy o PPK).

# KALKULACJA WPŁAT DLA UCZESTNIKA PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

Roczne wpływy na  
nasze konto w IF:

12 wpłat: **720**

+

dopłata  
roczna: **240**

---

**960**

Obciążenia wynagrodzenia  
( w skali roku):

wpłaty  
pracownik: **180**

+

PIT: **96**

---

**276**

**3000**

 **15**

 **45**

---

**60**



# KALKULACJA WPŁAT DLA UCZESTNIKA PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

3000

 15

 45

---

60

960

- 276

---

684

# KALKULACJA WPŁAT DLA UCZESTNIKA PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

O ile więcej trafia na Twój rachunek  
PPK niż jest pobierane  
z Twojego wynagrodzenia?

$$684 = 348\%$$

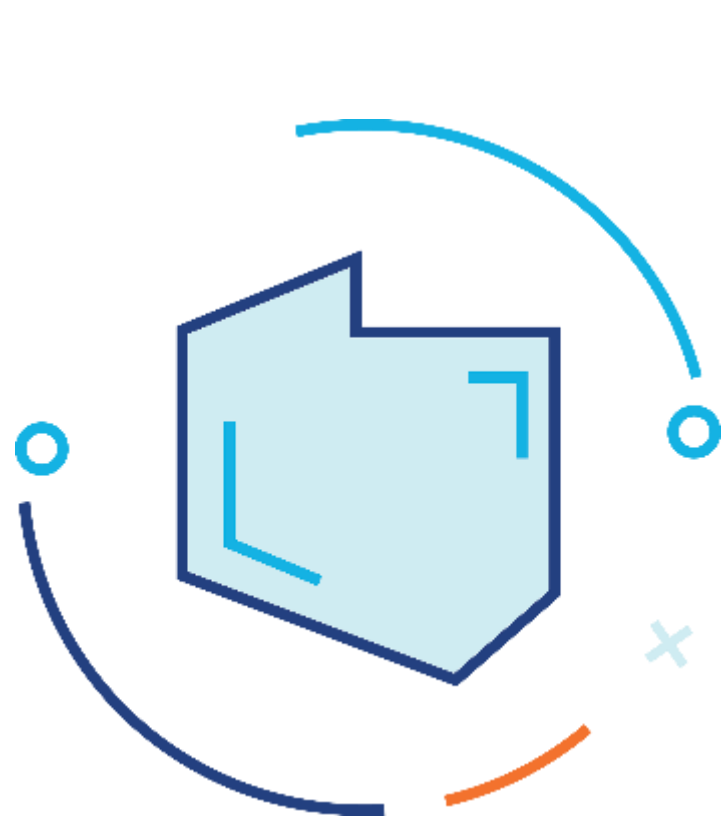
3000



---

60





Czas na pytania

 Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe





**PODMIOT  
ZATRUDNIAJĄCY**







# OSOBA ZATRUDNIONA

## DEFINICJA

Zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 18 ustawy o PPK przez osoby zatrudnione należy rozumieć osoby podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym na terenie RP z tytułów wymienionych w treści tego artykułu, w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych .

- ◆ ◆ ◆ Pracownicy z wyjątkiem pracowników przebywających na urloпах górniczych i urloпах dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla oraz pracowników młodocianych
- ◆ ◆ ◆ Członkowie rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych
- ◆ ◆ ◆ Osoby fizyczne, które ukończyły 18. rok życia, wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług
- ◆ ◆ ◆ Osoby fizyczne wykonujące pracę nakładczą, które ukończyły 18. rok życia
- ◆ ◆ ◆ Osoby wskazane powyżej przebywające na urloпах wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego
- ◆ ◆ ◆ Członkowie rad nadzorczych wynagradzani z tytułu pełnienia tej funkcji





# JAK ZAPISUJEMY PRACOWNIKA?

OSOBA ZATRUDNIONA



18 - 55 LAT

AUTOZAPIS

Jeśli uczestnik chce zrezygnować z PPK, składa deklarację o rezygnacji

55 - 70 LAT

WNIOSEK

Jeśli uczestnik chce przystąpić do programu, składa wniosek

70+ LAT

BRAK  
MOŻLIWOŚCI

*Wiek uczestnika sprawdzamy na dzień podpisania umowy o prowadzenie*



# Automatyczne wznowienie wpłat

Art. 23 ust. 5, 6.



## OSOBA ZATRUDNIONA

Do ostatniego  
dnia lutego  
2023 r.

Pracodawca  
informuje  
uczestnika

Od 1 kwietnia  
2023 r.

Pracodawca  
dokonuje wpłat

Do ostatniego  
dnia lutego  
2027 r.

Pracodawca  
informuje  
uczestnika

Od 1 kwietnia 2027 r.

Pracodawca  
dokonuje wpłat

Pracodawca co 4 lata informuje uczestników i osoby zatrudnione, którzy złożyli deklarację o rezygnacji o ponownym dokonywaniu wpłat za tych uczestników



# HARMONOGRAM

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

Start PPK od 1 stycznia 2019, największe firmy co najmniej 250 osób od 1 lipca 2019

## 2020

co najmniej 50 osób

co najmniej 20 osób



## 2021

Pozostałe podmioty zatrudniające

Jednostki sektora finansów publicznych





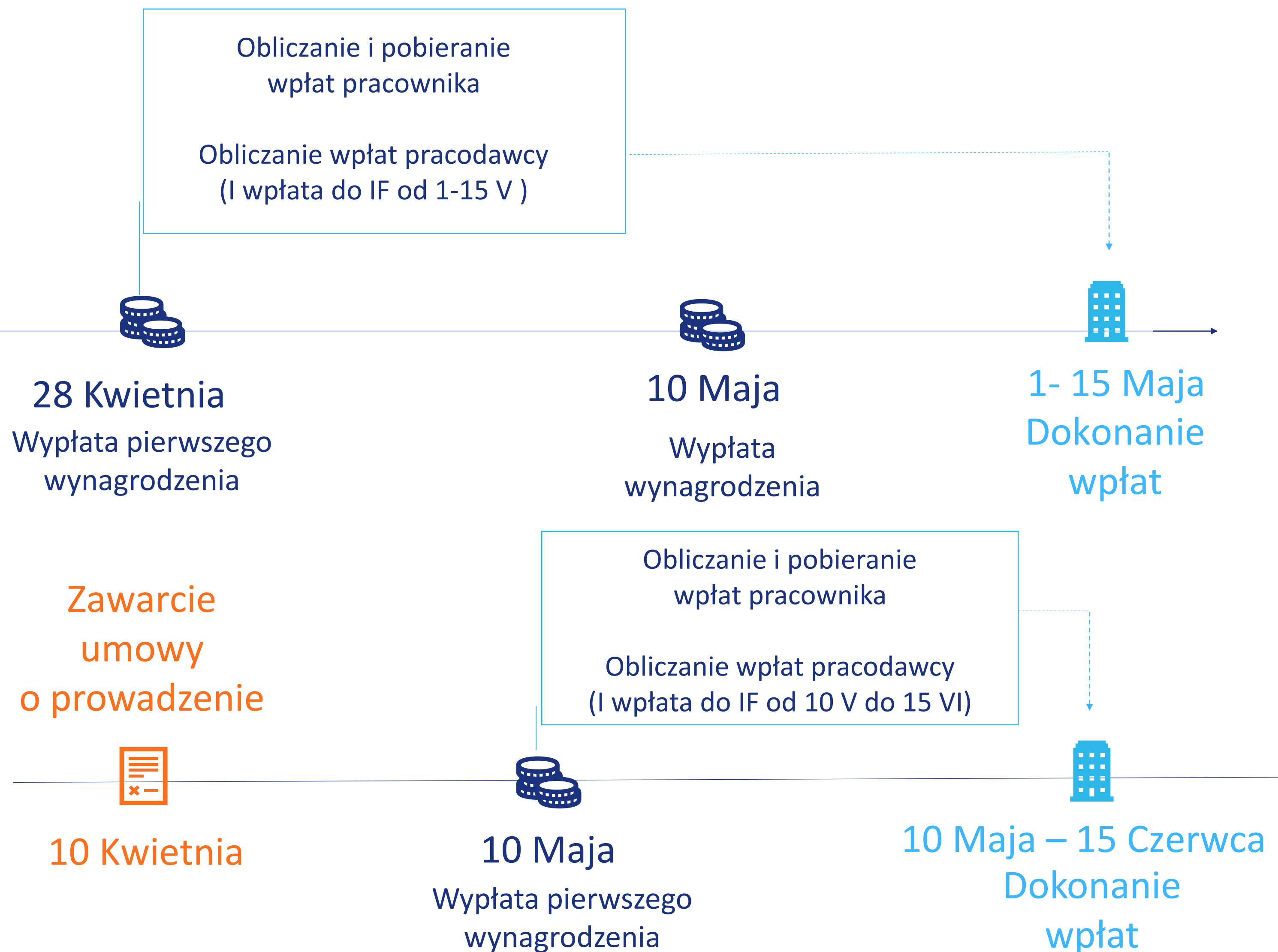


# JEDNOSTKI SEKTORA FINANSÓW PUBLICZNYCH

Zawarcie umowy o prowadzenie



10 Kwietnia



„Dokonanie wpłat” oznacza czynność techniczną, polegającą na przekazaniu określonej wysokości środków finansowych na konto wybranej IF.



# WNIOSKI ORAZ DEKLARACJE

## PODMIOT ZATRUNIAJĄCY

RODZAJ DOKUMENTU składany przez osobę zatrudnioną	TERMINY	FORMA
Wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK <i>* dla osób 55-70</i>	niezwłocznie; zatrudnienie osoby legitymującej się 3-miesięcznym okresem zatrudnienia – do 10. dnia następnego miesiąca; zatrudnienie osoby bez wymaganego okresu zatrudnienia - do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynęło 90 dni zatrudnienia.	nieokreślona
Wniosek o dokonywanie wpłat do PPK <i>*po wcześniejszym złożeniu deklaracji z rezygnacji z dokonywania wpłat</i>	obowiązuje od momentu złożenia; naliczenie od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego po złożeniu tego wniosku	pisemna
Deklaracja uczestnika PPK (wpłaty dodatkowe)	obowiązuje od momentu złożenia; naliczenie od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego po złożeniu tej deklaracji	nieokreślona
Deklaracja uczestnika PPK (obniżenie wpłaty podstawowej)	obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym została uwzględniona przez pracodawcę	nieokreślona
Deklaracja rezygnacji z dokonywania wpłat	obowiązuje od momentu złożenia; wpłaty obliczone i pobrane przed złożeniem tej deklaracji ale nie przekazane do IF podlegają zwrotowi	pisemna

Czas na pytania



 Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe







# OSOBA ZATRUDNIONA







# UCZESTNIK PPK

OSOBA ZATRUDNIONA



+



Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe

=

RACHUNEK  
PPK  
PROWADZONY  
PRZEZ  
INSTYTUCJĘ  
FINANSOWĄ



# KORZYŚCI

OSOBA ZATRUDNIONA

W trakcie  
oszczędzania  
uczestnik może:

- ❖ ❖ ❖ wycofać środki w szczególnych sytuacjach życiowych
- ❖ ❖ ❖ wycofać środki w dowolnym momencie (zwrot)
- ❖ ❖ ❖ dokonać wypłaty transferowej na inny rachunek PPK





# KORZYŚCI

OSOBA ZATRUDNIONA

## SZCZEGÓLNE SYTUACJE

### POWAŻNE ZACHOROWANIE

**Do 25%  
środków**

**poważna choroba** uczestnika PPK,  
jego małżonka lub dziecka.

### WKŁAD WŁASNY

**Do 100%  
środków**

dla osób przed ukończeniem 45 lat **na pokrycie wkładu** własnego w związku z zaciągnięciem kredytu hipotecznego.

Przed 60. r. ż.  
uczestnik może  
dokonać:



**KORZYŚCI**  
OSOBA ZATRUDNIONA

Przed 60. r. ż.  
uczestnik może  
dokonać:

## SZCZEGÓLNE SYTUACJE

### ZWROT W KAŻDYM MOMENCIE, Potrącenia:

- Podatek od zysków kapitałowych
- Dopłaty pochodzące ze środków publicznych
  - dopłaty roczne i wpłata powitalna
- 30% środków pochodzących z wpłat pracodawcy



RACHUNEK  
PPK PROWADZONY  
PRZEZ INSTYTUCJĘ  
FINANSOWĄ

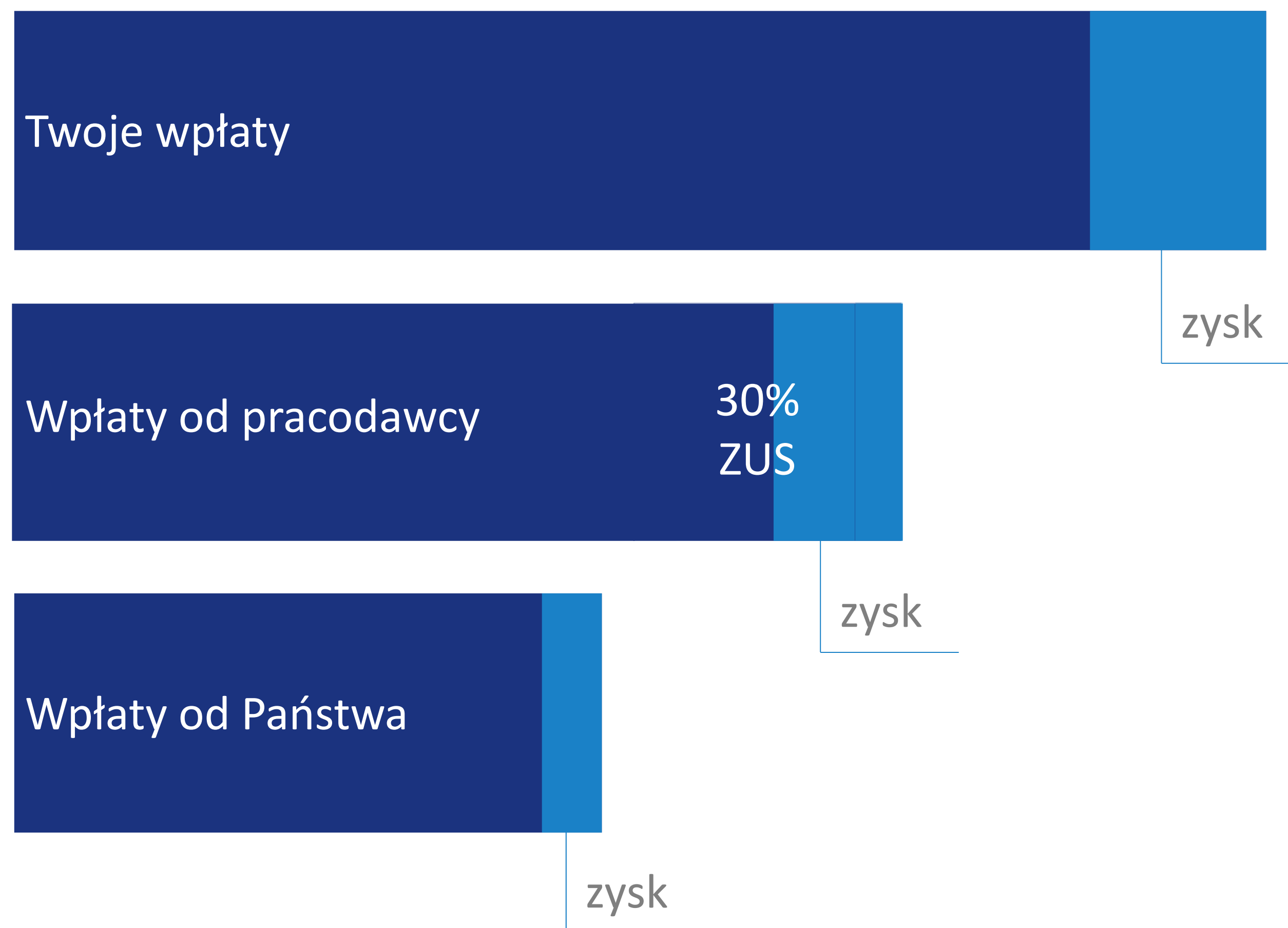
=

Twoje  
środki



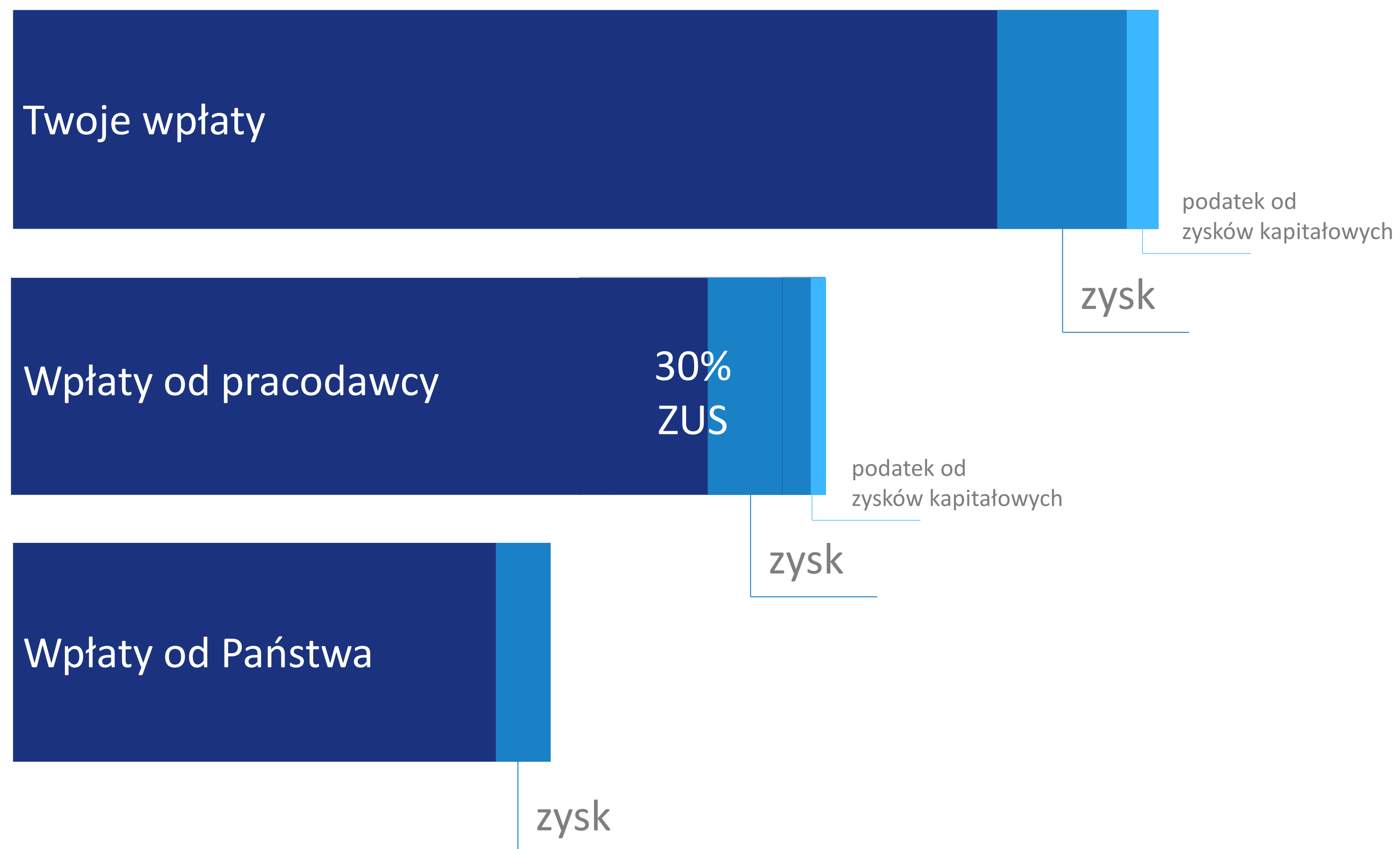


# Twoje środki





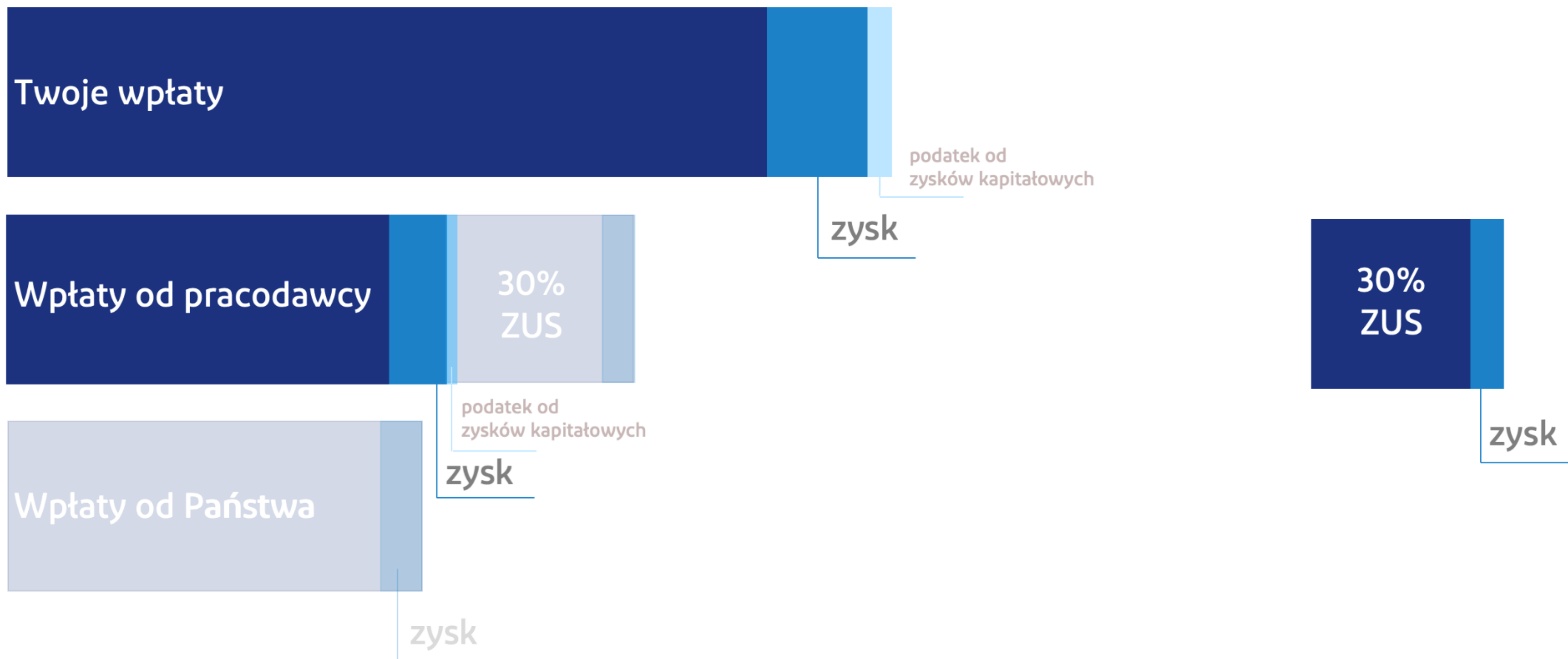
# Twoje środki







# Twoje środki





# ZWROT PO 1 ROKU OSZCZĘDZANIA W PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

RACHUNEK  
PPK PROWADZONY  
PRZEZ INSTYTUCJĘ  
FINANSOWĄ

=

Twoje  
łącznie  
środki  
1920 pln

przy założonym braku zysku oraz braku straty i opłat instytucji finansowej



# ZWROT PO 1 ROKU OSZCZĘDZANIA W PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

## Twoje środki

Twoje wpłaty

960

Wpłaty od pracodawcy

720

Wpłaty od Państwa

240

\* przy założonym braku zysku oraz braku straty i opłat instytucji finansowej

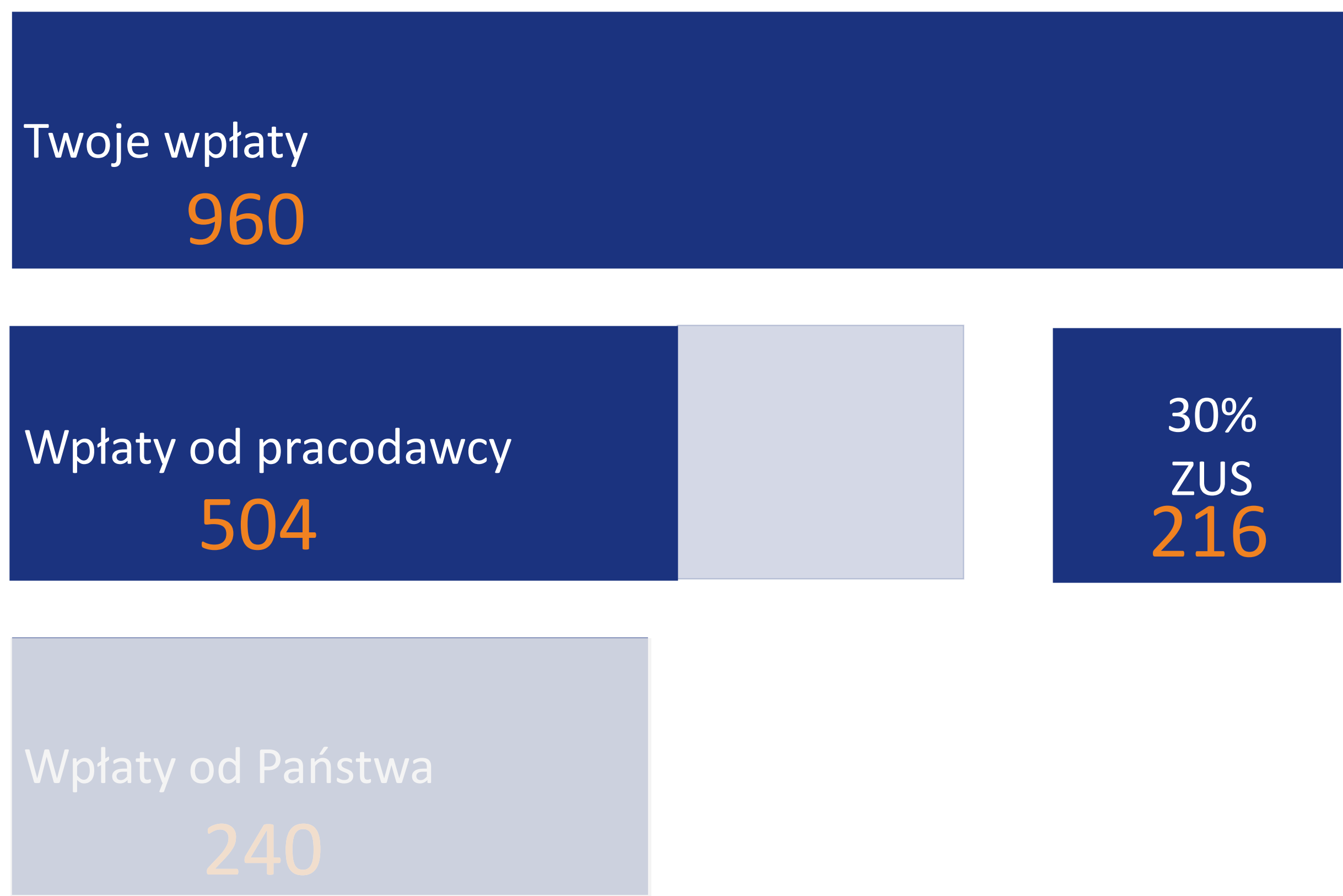




# ZWROT PO 1 ROKU OSZCZĘDZANIA W PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

## Twoje środki



## Razem do zwrotu:

$$960 + 504 = 1464^*$$

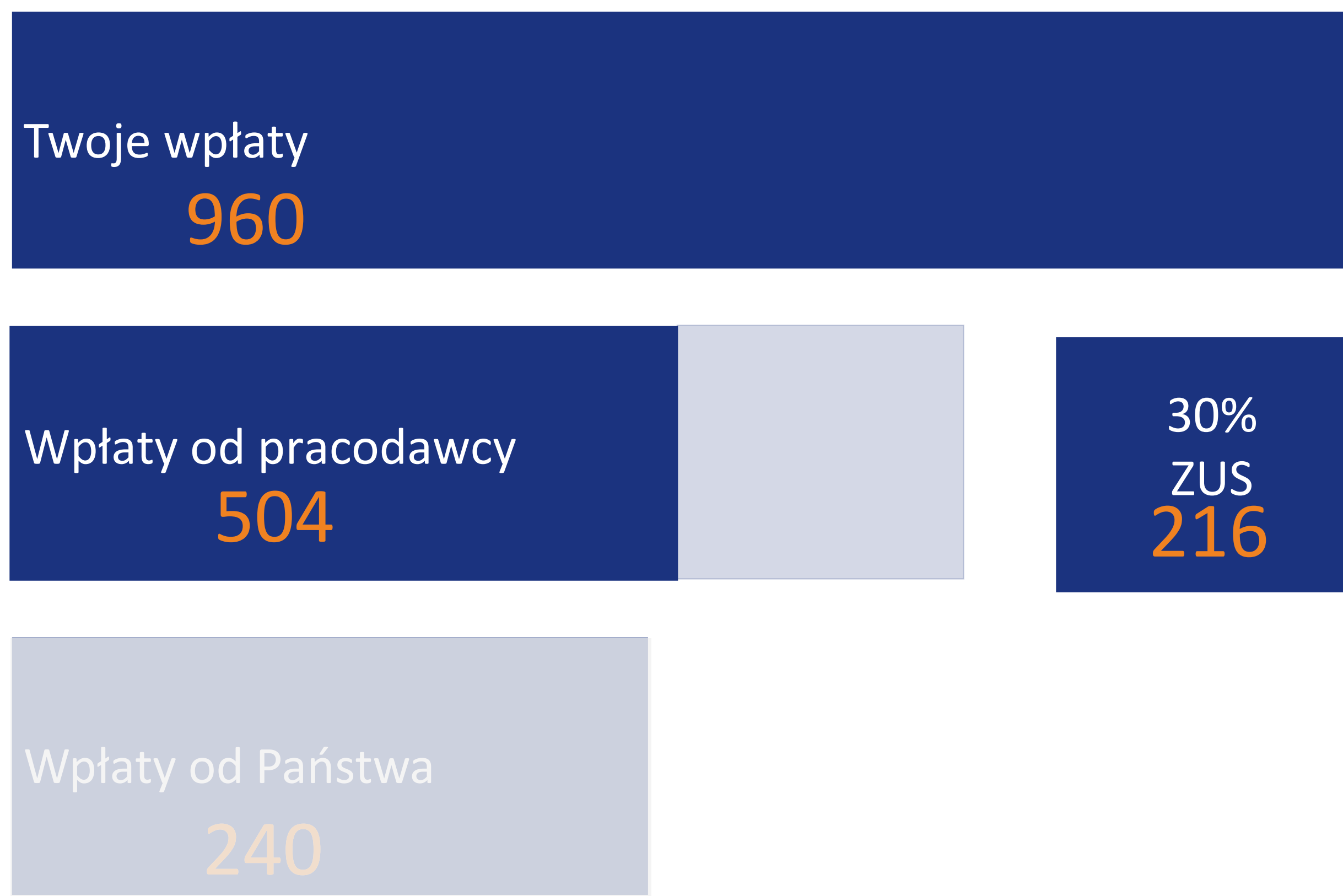
\* przy założonym braku zysku oraz braku straty i opłat instytucji finansowej



# ZWROT PO 1 ROKU OSZCZĘDZANIA W PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

## Twoje środki



## Twój „Zysk”:



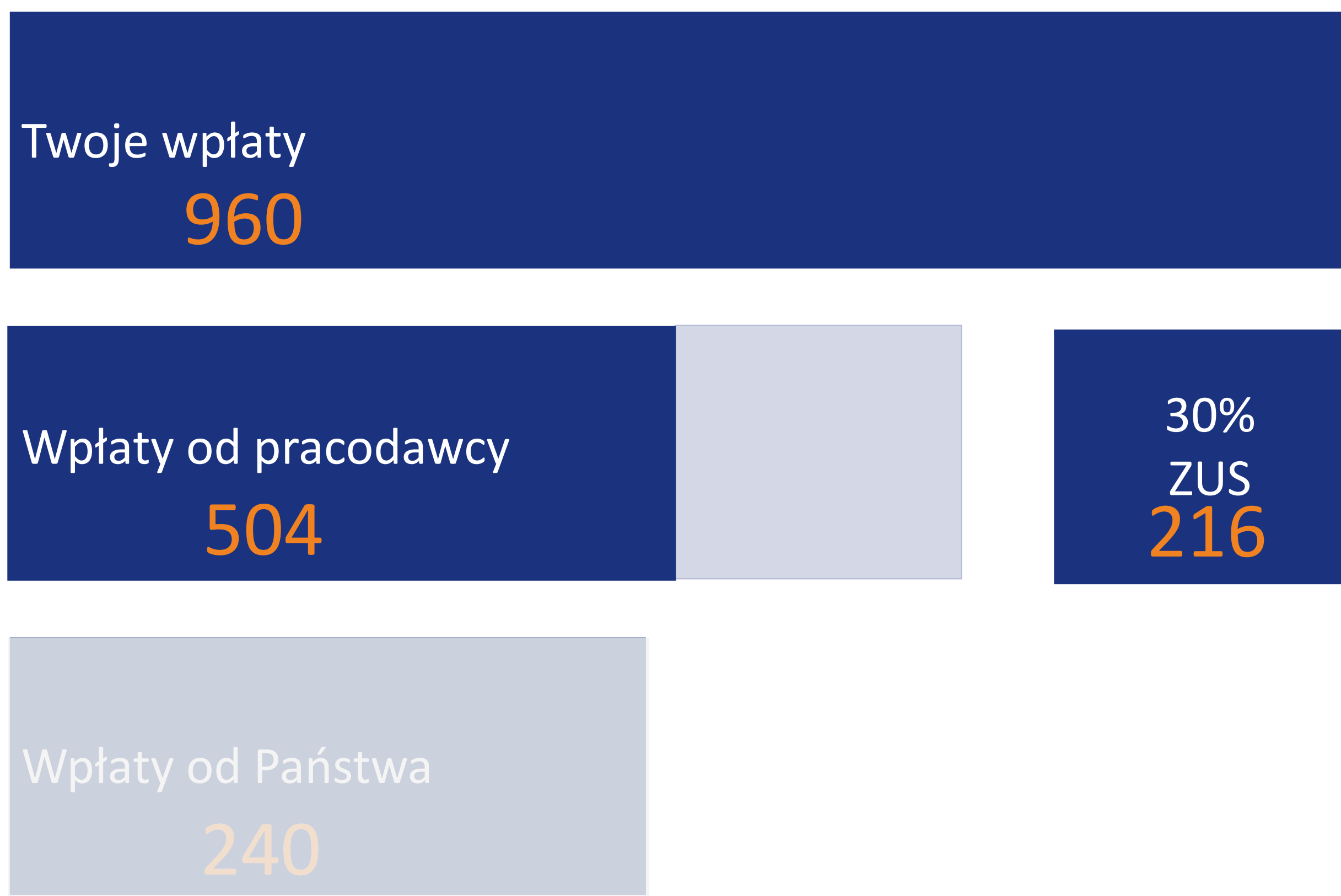
\* przy założonym braku zysku oraz braku straty i opłat instytucji finansowej



# ZWROT PO 1 ROKU OSZCZĘDZANIA W PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

## Twoje środki



Twój „Zysk”:

$$384 = 36\%$$

\* przy założonym braku zysku oraz braku straty i opłat instytucji finansowej





# ZWROT PO 1 ROKU OSZCZĘDZANIA W PPK

OSOBA ZATRUDNIONA

## PODSUMOWANIE:

Tyle wypłacisz  
jako zwrot:

1464\*

---

Tyle jest Twojego  
wkładu:

1080

Różnica:

384 = 36%

\* przy założonym braku zysku oraz braku straty i opłat instytucji finansowej

# Wypłaty transferowe, nowy pracodawca

Obowiązek złożenia w imieniu pracownika  
wniosku o wypłatę transferową

Art. 19



**KORZYŚCI**  
OSOBA ZATRUDNIONA

1

Uczestnik składa oświadczenie między 11-17 dniem miesiąca następującego po miesiącu, w którym uczestnik osiągnął 3 mies. okres zatrudnienia

3

W terminie 7 dni od dnia otrzymania informacji uczestnik informuje w formie pisemnej o braku zgody na złożenie wniosku

2

Pracodawca niezwłocznie po podpisaniu umowy o prowadzenie informuje tego uczestnika o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku

4

Brak informacji w terminie 7 dni skutkuje złożeniem przez pracodawcę wniosku o wypłatę terminową



# KORZYŚCI

OSOBA ZATRUDNIONA

Po 60. r. ż.  
uczestnik może:

wypłacić  
w najkorzystniejszej formie:

**100%**

zgromadzonych środków w min. 120.  
ratach (10 lat)

**25%**

zgromadzonych środków **jednorazowo**

**75%**

zgromadzonych środków w min. 120.  
ratach (10 lat)





# WYPŁATA ŚRODKÓW PO 60 R.Ż.

OSOBA ZATRUDNIONA



Wartość wpłat:

**45 000 PLN**

Wypracowany zysk:

**5 000 PLN**

---

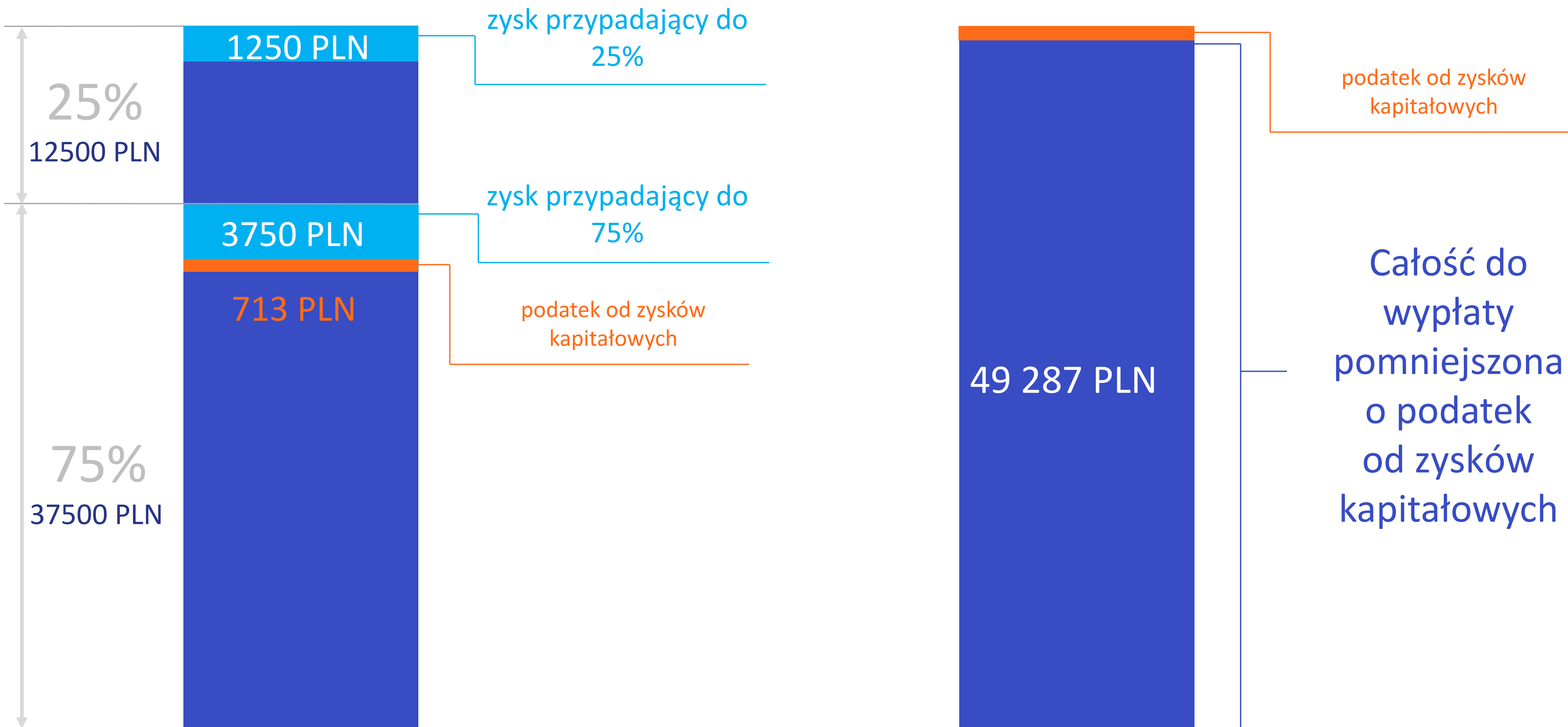
Łączna wartość rachunku:

**50 000 PLN**



# WYPŁATA ŚRODKÓW PO 60 R.Ż.

OSOBA ZATRUDNIONA

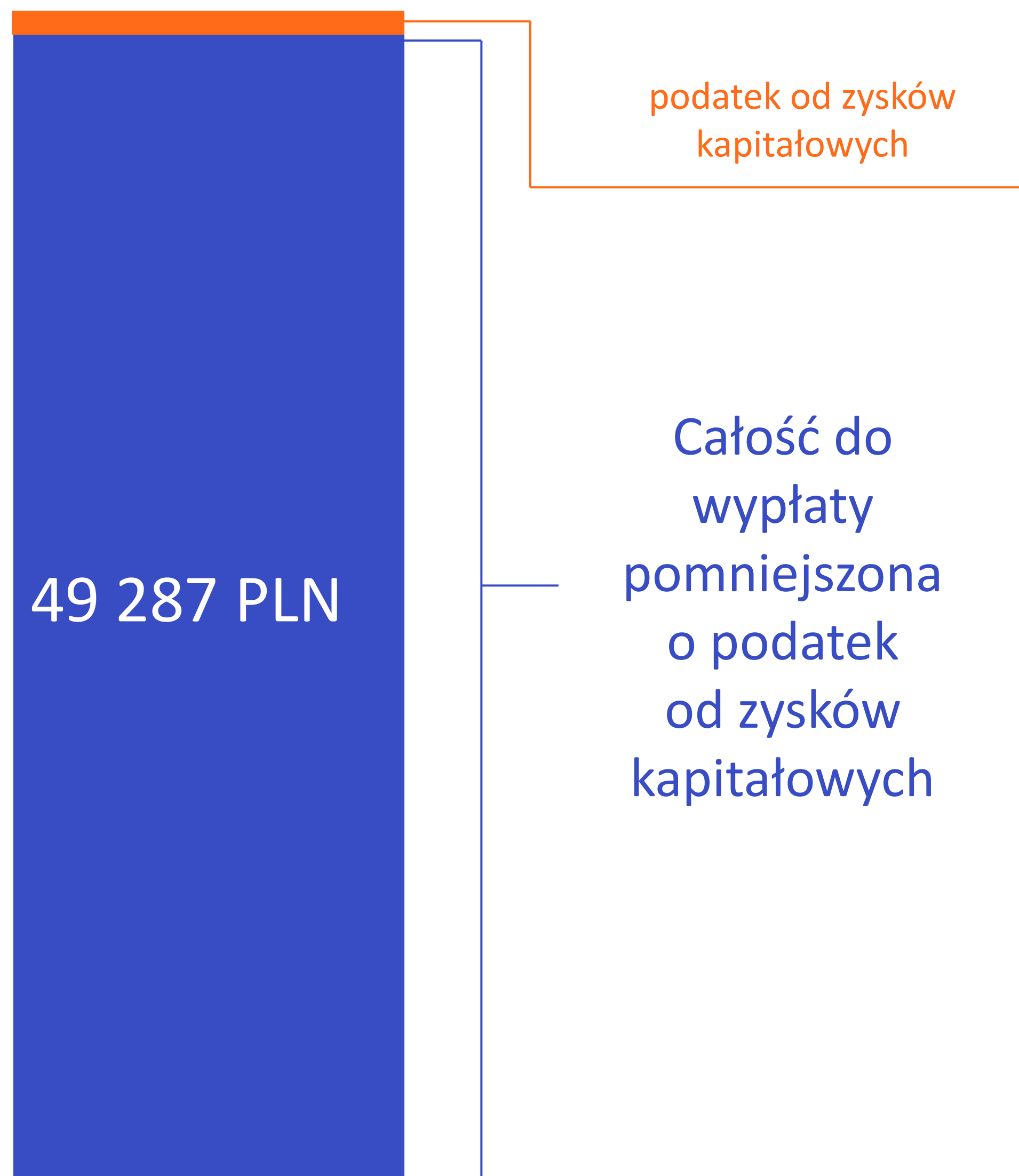




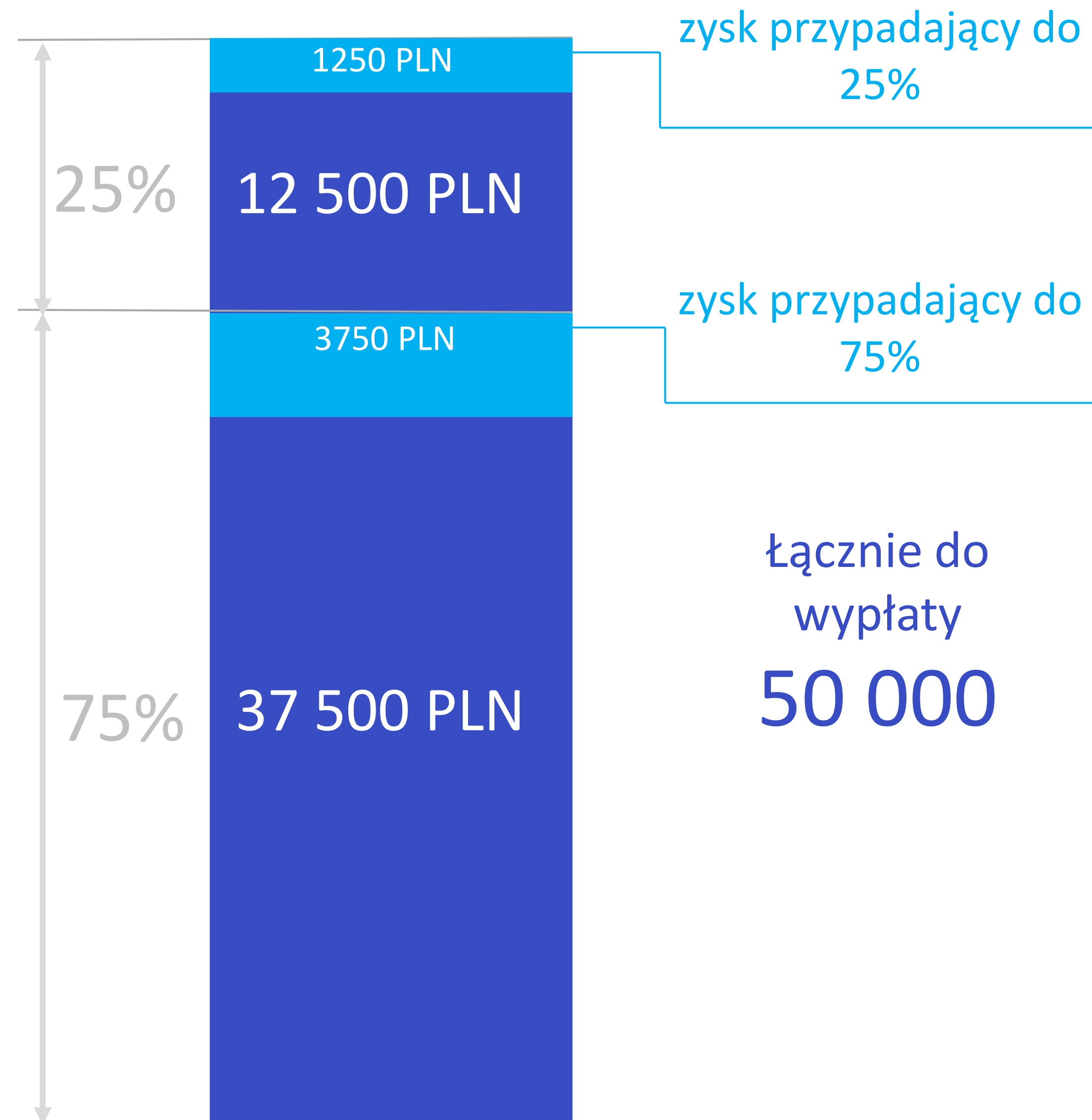
# PORÓWNIANIE MODELI WYPŁAT

OSOBA ZATRUDNIONA

## WYPŁATA: 1 RATA




## WYPŁATA: 25% + 75%







# PODZIAŁ ŚRODKÓW W SZCZEGÓLNYCH WYPADKACH



# Podział środków po śmierci uczestnika PPK

## PODZIAŁ ŚRODKÓW

OSOBA ZATRUDNIONA



### Uczestnik może wskazać

- ▶ osobę/osoby uprawnione do jego środków,  
  
a jeśli tego nie zrobi,  
  
środki otrzymają jego spadkobiercy
- ▶ (dziedziczenie na zasadach ogólnych).

**Wskazana osoba uprawniona ma pierwszeństwo przed spadkobiercą.**



# PODZIAŁ ŚRODKÓW



OSOBA ZATRUDNIONA

Podział środków  
po śmierci uczestnika  
PPK

Jeżeli w chwili śmierci  
uczestnik PPK  
pozostawał w związku małżeńskim

50% środków przysługuje  
małżonkowi  
(w zakresie,  
w jakim środki te  
stanowiły przedmiot  
małżeńskiej wspólności  
majątkowej)

Pozostałe środki  
przekazywane są osobom  
uprawnionym wskazanym  
przez uczestnika PPK  
lub jego spadkobiercom



# PODZIAŁ ŚRODKÓW



OSOBA ZATRUDNIONA

Podział środków  
po śmierci uczestnika  
PPK  
Sposób wypłaty środków

Małżonek, osoba uprawniona,  
**spadkobierca\*** **sam decyduje** czy  
przypadające mu środki:

▶ **wypłaci formie pieniężnej**

czy

▶ **dokona wypłaty transferowej  
na swój rachunek PPK, IKE, PPE**



# PODZIAŁ ŚRODKÓW



OSOBA ZATRUDNIONA

- ◆ ◆ Środki zgromadzone w PPK, przypadające byłemu małżonkowi, są przekazywane w formie wypłaty transferowej na rachunek PPK byłego małżonka.
- ◆ ◆ Jeżeli były małżonek ma więcej niż jeden rachunek PPK, wypłaty dokonuje się na rachunek wskazany przez niego we wniosku.

Podział  
środków  
w przypadku  
rozvodu, jeśli  
były małżonek  
posiada PPK

# PODZIAŁ ŚRODKÓW

OSOBA ZATRUDNIONA



Oszczędności PPK  
małżonki

Wyplata  
transferowa

Oszczędności PPK  
małżonka

Środki małżonków przez rozdziel.



# PODZIAŁ ŚRODKÓW

OSOBA ZATRUDNIONA



Wyplata  
transferowa



Środki małżonków po rozwodzie.

Jeśli byty  
małżonek  
nie posiada  
rachunku PPK

# PODZIAŁ ŚRODKÓW

OSOBA ZATRUDNIONA



Środki przypadające mu w wyniku podziału majątku podlegają zwrotowi w formie:

- ❖ **pieniężnej**  
(z potrąceniami)
- ❖ **wypłaty transferowej**  
**na rachunek lokaty**  
**terminowej**  
Pod warunkiem wypłaty środków po osiągnięciu 60. roku życia lub nabycia praw do emerytury



Czas na pytania

 Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe







# INSTYTUCJA FINANSOWA



# WYBÓR INSTYTUCJI FINANSOWEJ



## INSTYTUCJA FINANSOWA

- 1 ZAKŁADOWA ORGANIZACJA ZWIĄZKOWA
- 2 REPREZENTACJA PRACOWNIKÓW
- 3 PRACODAWCA



Lista instytucji, które zostały wpisane do ewidencji PPK i oferują zarządzanie środkami gromadzonymi w PPK, wraz z ich ofertą, jest publikowana na Portalu PPK pod adresem:

**[www.mojeppk.pl](http://www.mojeppk.pl)**





# INSTYTUCJA FINANSOWA

Oszczędnościami uczestników PPK może zarządzać tylko instytucja, która spełnia następujące warunki:



## DOŚWIADCZENIE

Posiada co najmniej **3-letnie doświadczenie** w zakresie zarządzania funduszami inwestycyjnymi typu otwartego, funduszami emerytalnymi lub otwartymi funduszami emerytalnymi.

W przypadku zakładów ubezpieczeń – co najmniej 3-letnie doświadczenie w zakresie oferowania ubezpieczeń z UFK.

## LICZBA FUNDUSZY

Zarządza odpowiednią liczbą funduszy lub subfunduszy zdefiniowanej daty.

## KAPITAŁ WŁASNY

Posiada kapitał własny, a w przypadku zakładów ubezpieczeń – dopuszczone środki własne, w wysokości co najmniej **25 mln PLN** (w tym 10 mln PLN w środkach płynnych).

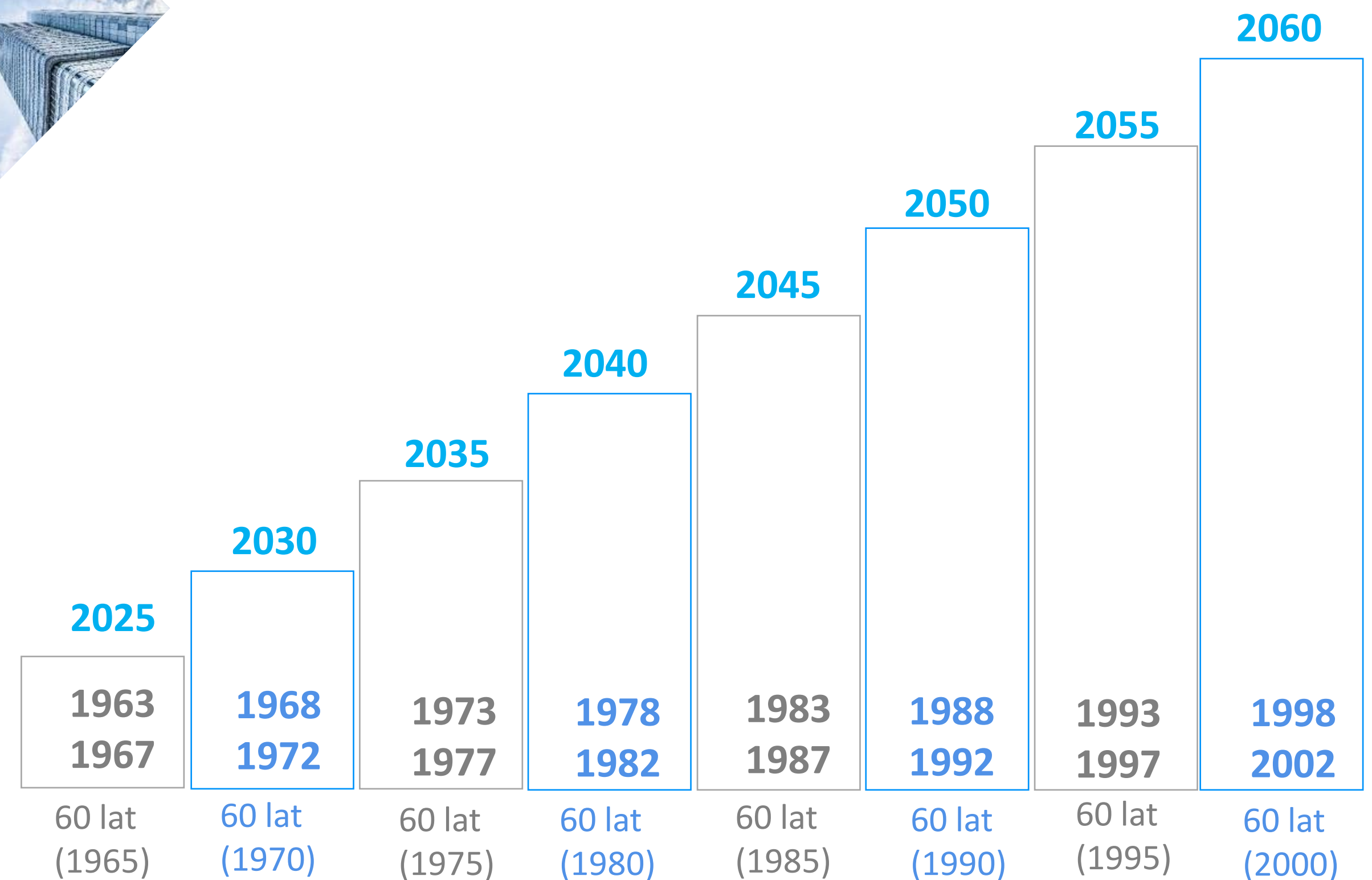




# INSTYTUCJA FINANSOWA

1

Podmioty zarządzające instytucją finansową lokują środki zgromadzone w PPK zgodnie z interesem uczestnika, dążąc do osiągnięcia bezpieczeństwa i efektywności dokonywanych lokat oraz przestrzegania zasad ograniczania ryzyka inwestycyjnego.







# FUNDUSZ ZDEFINIOWANEJ DATY

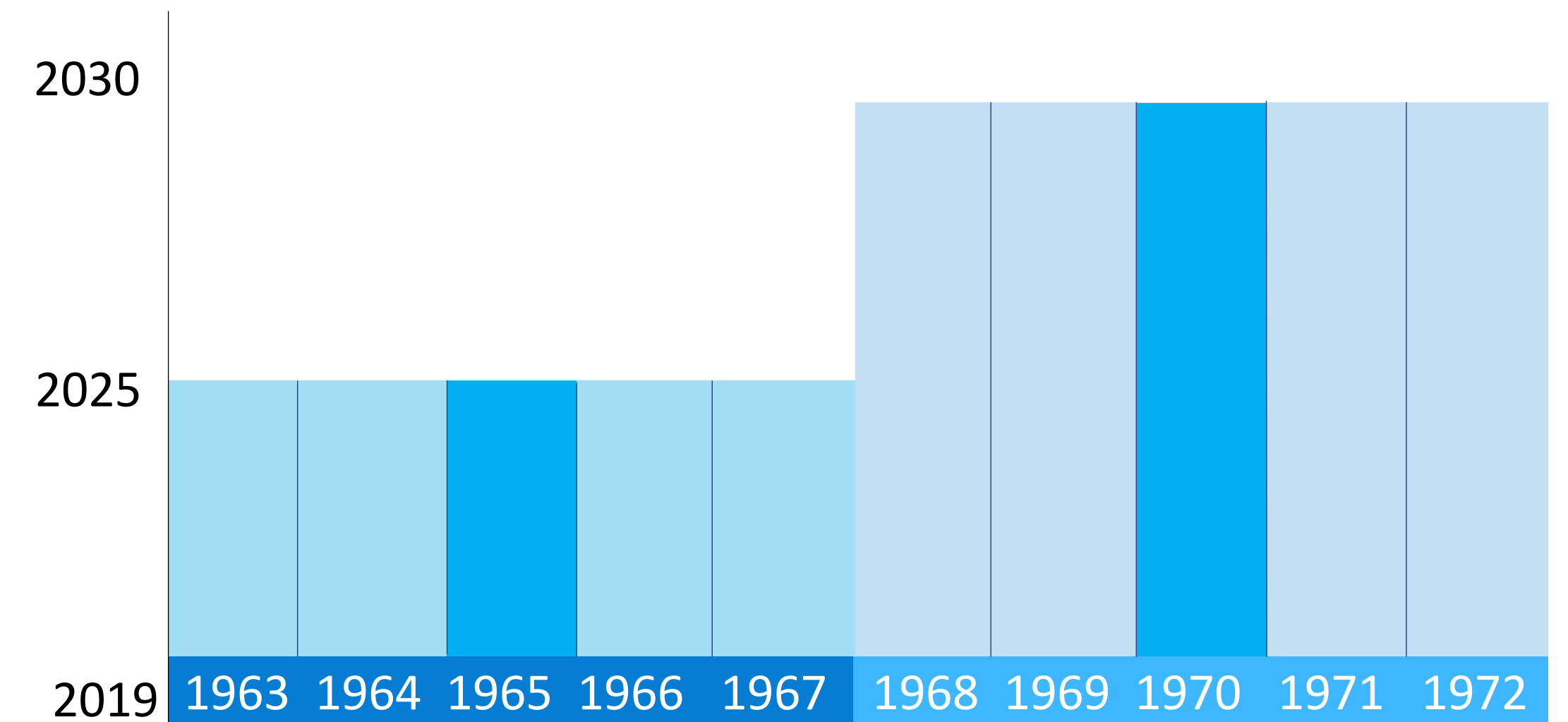
INSTYTUCJA FINANSOWA

2

Fundusze Zdefiniowanej Daty tworzone są dla pięcioletnich przedziałów rocznikowych

3

Zdefiniowana data funduszu – rok, w którym wiek 60 lat osiągną osoby urodzone w roku stanowiącym środek przedziału roczników







# FUNDUSZE ZDEFINIOWANEJ DATY

INSTYTUCJA FINANSOWA

## CZĘŚĆ UDZIAŁOWA

akcje,  
prawa poboru,  
tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego  
inwestowania, które lokują co najmniej 75% swoich  
aktywów w instrumenty udziałowe.

## CZĘŚĆ DŁUŻNA

obligacje,  
bony skarbowe,  
listy zastawne,  
certyfikaty depozytowe  
lub inne zbywalne papiery wartościowe.

▶ Część inwestycji będzie można  
lokować  
w papiery wartościowe  
w walucie innej niż PLN,  
umożliwiając tym samym  
ograniczenie ryzyka koncentracji  
- udział inwestycji w walucie  
innej  
niż PLN to maksymalnie 30%.







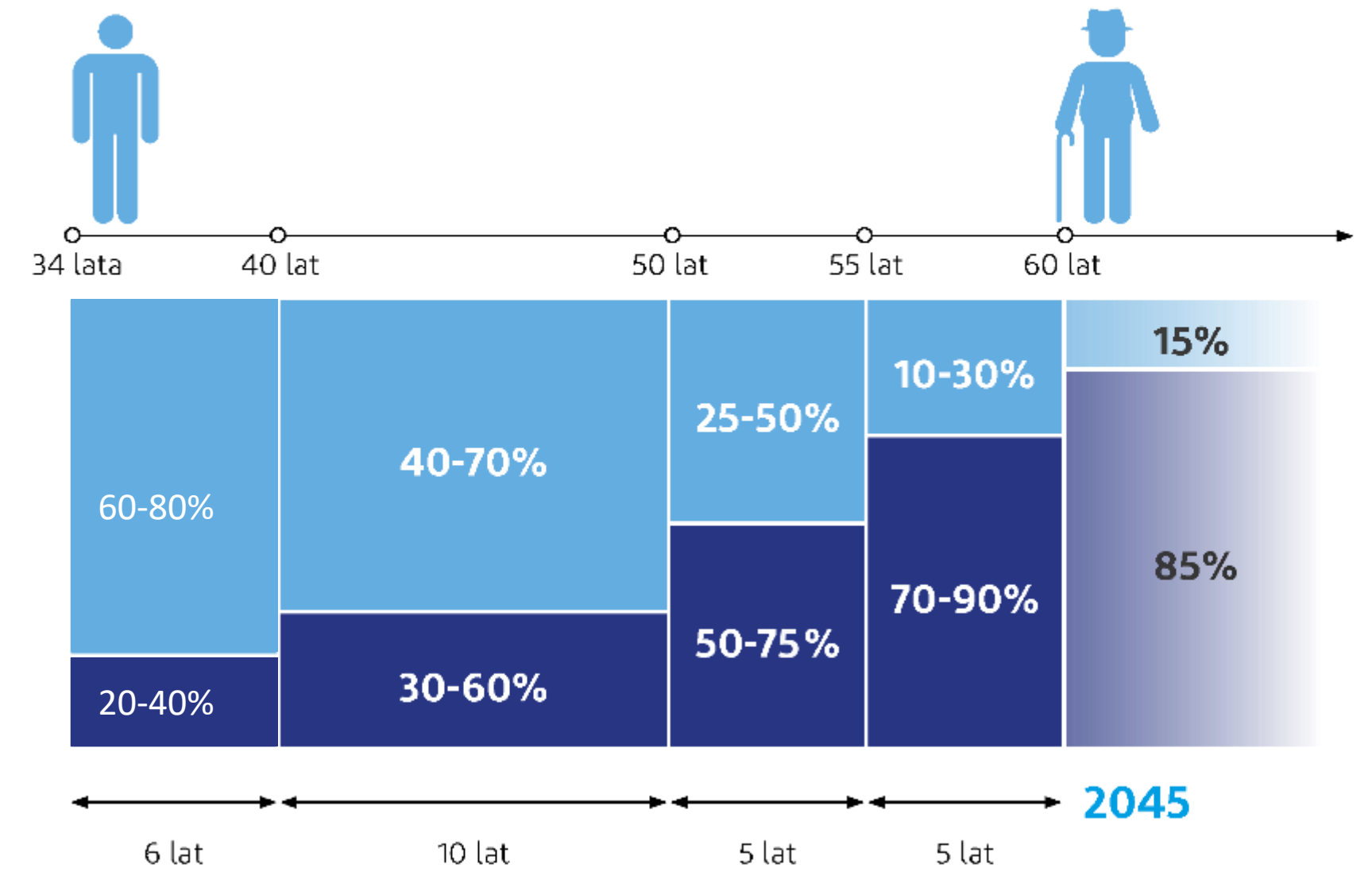
# DEFINICJA

FUNDUSZ ZDEFINIOWANEJ DATY

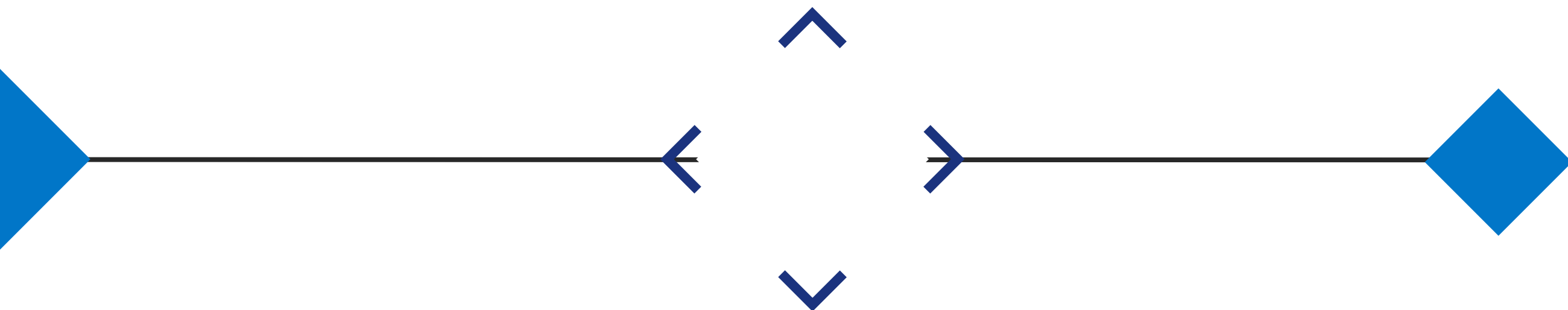
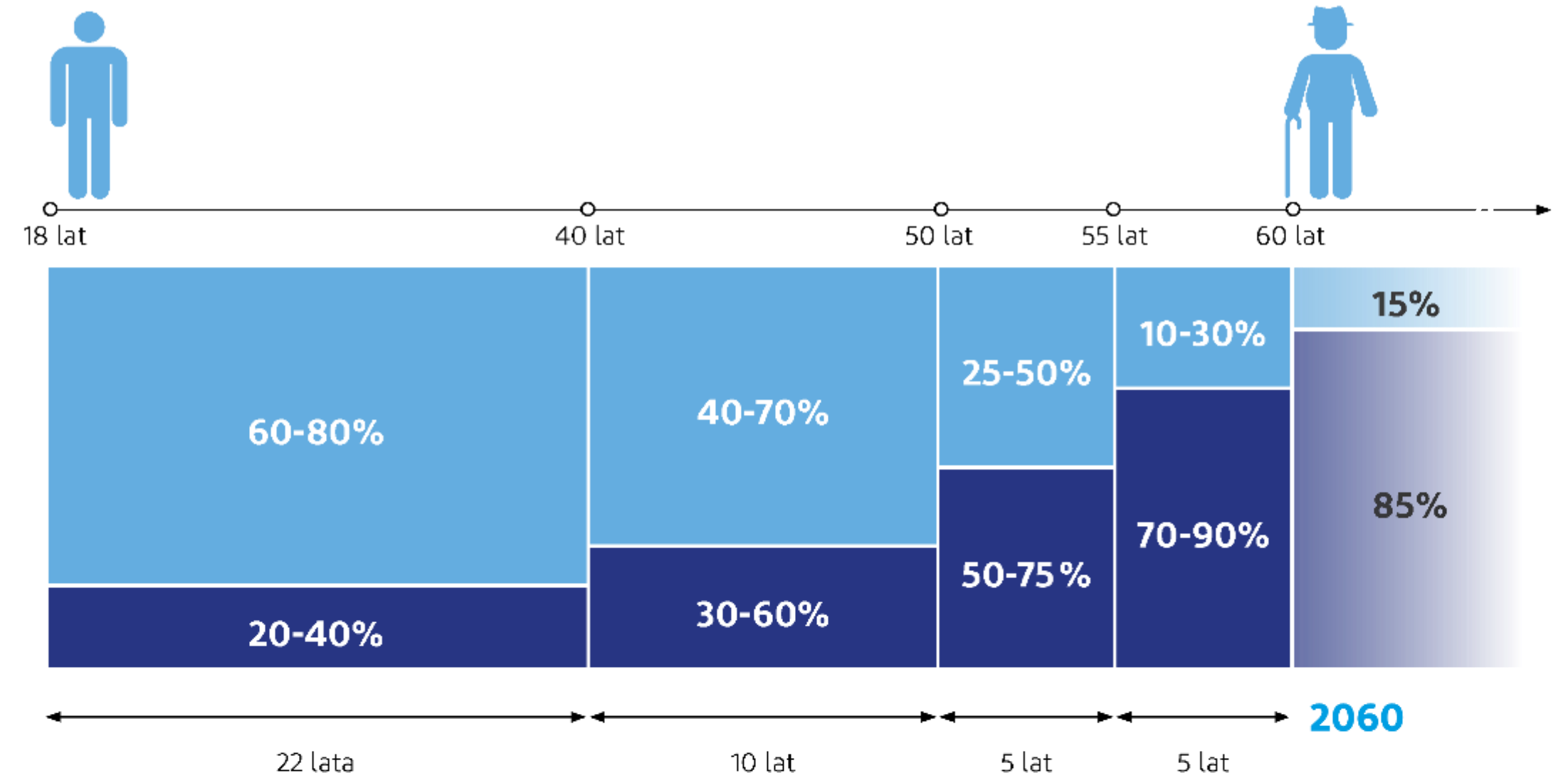
4

Polityka inwestycyjna FZD uwzględnia konieczność **ograniczenia poziomu ryzyka inwestycyjnego** w zależności od wieku uczestnika PPK oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku uczestnika.

Moment wejścia do programu



Moment wejścia do programu





# CZĘŚĆ DŁUŻNA I UDZIAŁOWA

FUNDUSZ ZDEFINIOWANEJ DATY

akcje, prawa do akcji,  
prawa poboru WIG 20

akcje, prawa do akcji,  
prawa poboru WIG 40

akcje, prawa do akcji, prawa poboru  
na rynku zorganizowanym  
w państwie należącym do OECD

akcje, prawa do akcji, prawa poboru  
emitowane przez spółki publiczne  
notowane na GPW



obligacje i inne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub NBP, jednostki samorządu terytorialnego lub władze i banki centralne krajów UE albo organizacje międzynarodowe oraz depozyty w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych.

w instrumenty inne niż wymienione wyżej, w tym maks. 10% bez ratingu nadanego przez agencję ratingową uznaną przez EBC.





# KOSZTY ZARZĄDZANIA

INSTYTUCJA FINANSOWA

# 0,5%

wartości aktywów netto funduszu w skali roku.

# 0,1%

wynagrodzenie za wynik zarządzania funduszem tzw. success fee

Instytucje finansowe nie mogą pobierać jakichkolwiek opłat od wpłat na PPK oraz muszą ujawniać uczestnikom PPK wszelkie pobrane opłaty. (Poziom opłat za zarządzanie w ogólnodostępnych funduszach waha się od 1 do 3%)

## 0,1% pobierany tylko w przypadku:

- realizacji dodatniej stopy zwrotu funduszu inwestycyjnego, funduszu emerytalnego lub subfunduszu za dany rok
- osiągnięcia przez fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub subfundusz stopy zwrotu wyższej niż stopa referencyjna
- na ostatni dzień wyceny w listopadzie w danym roku stopy zwrotu na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu funduszy tej samej zdefiniowanej daty



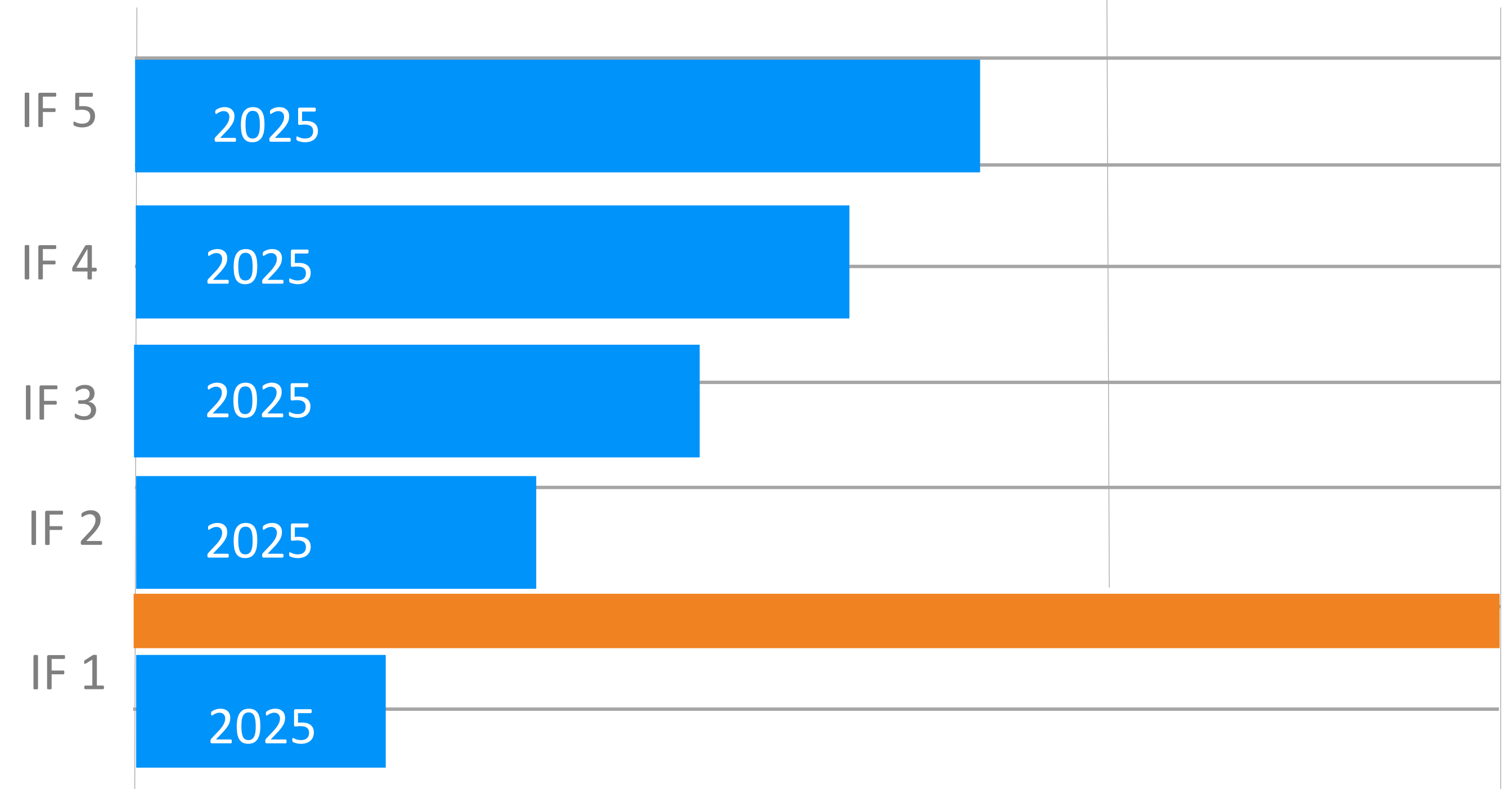
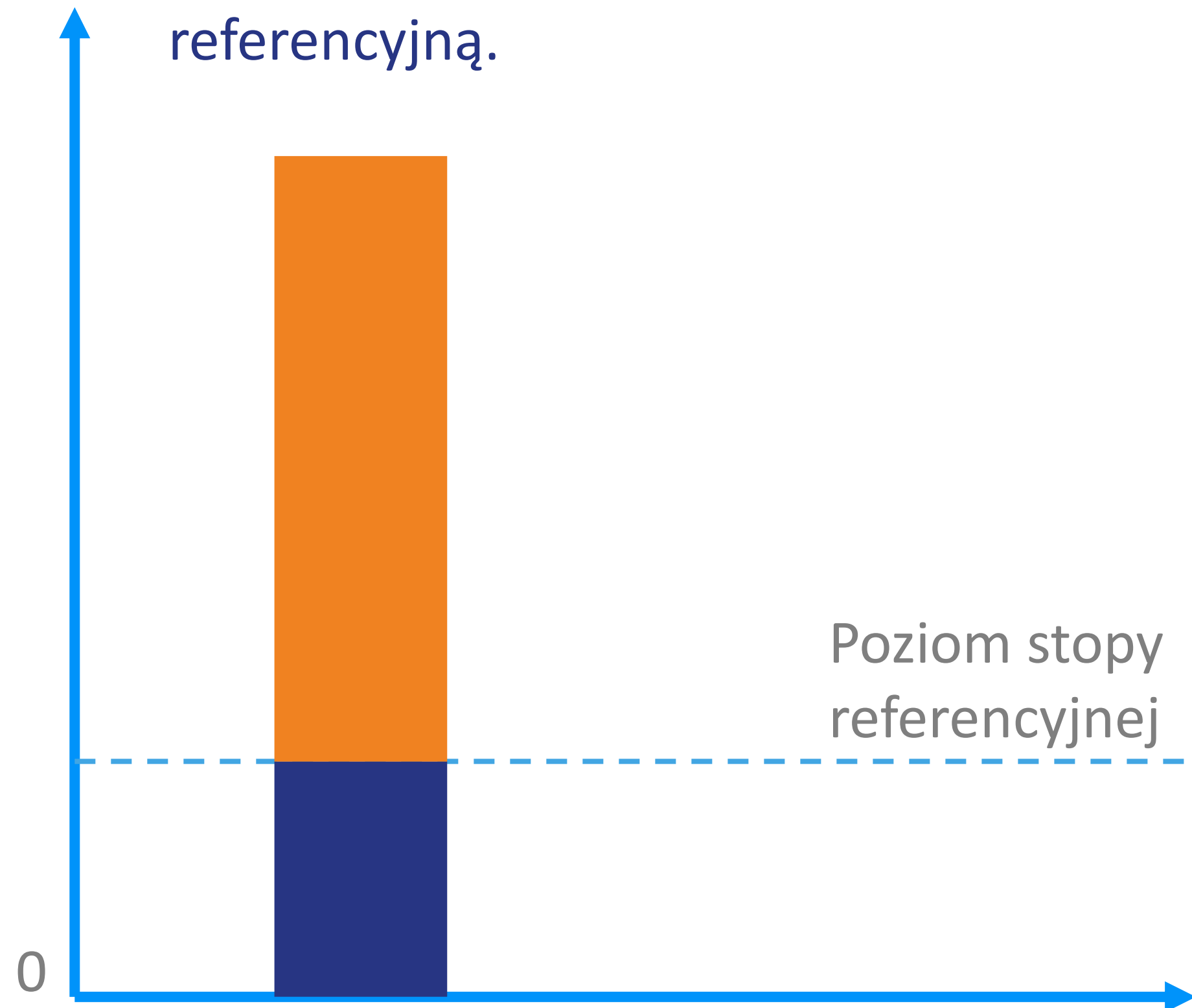


# KOSZTY ZARZĄDZANIA

INSTYTUCJA FINANSOWA

osiągnięcia na ostatni dzień wyceny w listopadzie w danym roku stopy zwrotu na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu funduszy tej samej zdefiniowanej daty.

Zrealizowanie dodatniej stopy zwrotu przewyższającej stopę referencyjną.







# WYZNACZONA INSTYTUCJA

INSTYTUCJA FINANSOWA

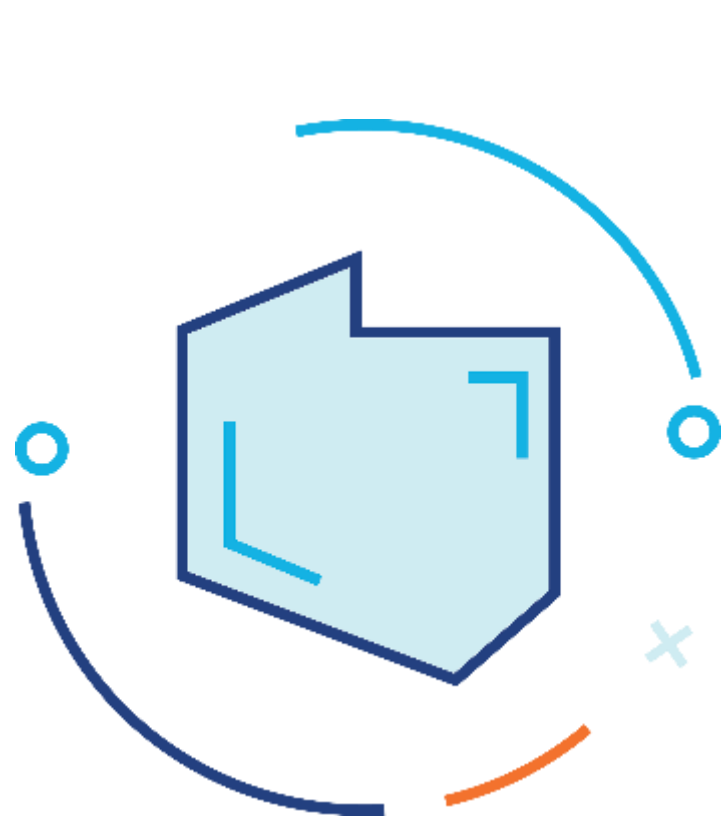


**PFR Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**  
(spółka zależna od PFR S.A.) pełni funkcję **wyznaczonej**  
**instytucji finansowej.**

Rolą wyznaczonej  
instytucji finansowej jest:

Zapewnienie bezpieczeństwa  
(PFR TFI nie będzie mogło  
odmówić utworzenia PPK dla  
danego pracodawcy)





 Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe







# Komisja Nadzoru Finansowego





## ROLA

Nadzór nad PPK w zakresie działalności instytucji finansowych.

Nadzór będzie sprawowany w zakresie zgodności z prawem oraz interesem uczestników PPK.

Nadzór nad PPK w zakresie działalności instytucji finansowych:

- Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych
- Powszechnych Towarzystw Emerytalnych
- Pracowniczych Towarzystw Emerytalnych
- Zakładów Ubezpieczeń
- Funduszy Inwestycyjnych
- Funduszy Emerytalnych





**POLSKI  
FUNDUSZ  
ROZWOJU**





# ROLA PFR W PPK

POLSKI FUNDUSZ ROZWOJU

## EWIDENCJA

Wskazany w ustawie jako organizator i prowadzący ewidencję PPK

## PORTAL PPK

Odpowiada za powołanie spółki zależnej w celu prowadzenia Portalu PPK

## WYZNACZONA INSTYTUCJA

Odpowiada za ustanowienie Wyznaczonej Instytucji Finansowej



Jedynie autoryzowane  
materiały znajdują się na:  
[www.mojeppk.pl](http://www.mojeppk.pl)



5 kroków do PPK



Kalkulator kosztów PPK



Szkolenia PPK



Materiały do pobrania





# Infolinia 800 775 775

(obsługa w języku polskim i angielskim  
docelowo również w ukraińskim)

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to powszechny system oszczędzania dla pracowników realizowany przy współpracy z pracodawcami oraz państwem.

[Dowiedz się więcej](#)

[Pliki do pobrania](#)

# www.mojeppk.pl

Jestem pracownikiem



Jestem pracodawcą





# MATERIAŁY DO POBRANIA

PORTAL PPK

## UKRAIŃSKI

**Ваші заощадження в РРК складаються з:**



+



+



**Працівник**

Ви **2%** + добровільна доплата до **2%**

**Роботодавець**

Платіж **1,5%** + добровільно додатково до **2,5%**

**Держава**

**250 PLN**  
Вітальний платіж + **240 PLN** щорічно



**Плани Капіталовкладень Працівників**

**Загалом, справа того варта**

**Ви можете зняти заощадження на найбільш вигідних умовах, без будь-яких податків.**

## ANGIELSKI

**Your savings in the Employee Capital Plans are composed of**



+



+



**Employee**

Ty **2%**  
+ voluntary additional contribution up to **2%**

**Employer**

**1.5% contribution**  
+ up to **2.5%** voluntarily

**State**

**PLN 250**  
**welcome payment**  
+ **PLN 240 annually**



**Employee Capital Plans**

**It actually pays off**

**You can withdraw these savings in the most beneficial variant, with no taxes**

## POLSKI

**Na Twoje oszczędności w PPK składają się**



+



+



**Pracownik**

Ty **2%**  
+ dobrowolna dodatkowa wpłata do **2%**

**Pracodawca**

wpłata **1,5%**  
+ dobrowolnie dodatkowo do **2,5%**

**Państwo**

**250 zł**  
wpłata powitalna  
+ **240 zł** rocznie



**Pracownicze Plany Kapitałowe**

**W sumie się opłaca**

**Oszczędności możesz wypłacić w najbardziej korzystnym wariancie, bez żadnych podatków.**

# www.mojeppk.pl

Informacje o Pracowniczych Planach Kapitałowych znajdziesz  
również na mediach społecznościowych:







Pracownicze  
Plany  
Kapitałowe

Dziękujemy

