



Autozapis do PPK 2027 dlaczego warto z niego skorzystać

ULOTKA DLA PRACOWNIKÓW

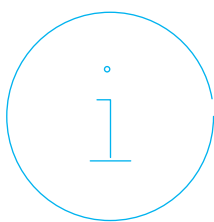


INWESTYCJE

1 kwietnia 2027 r. nastąpi tzw. autozapis do pracowniczych planów kapitałowych (PPK). Twoja dotychczasowa deklaracja rezygnacji będzie ważna do 28 lutego 2027 r.

Dzięki temu od 1 kwietnia 2027 r. zaczniesz budować swoje oszczędności przy wsparciu pracodawcy oraz państwa.

W praktyce oznacza to, że każda odkładana przez Ciebie złotówka będzie dodatkowo wzmocniona przez środki pochodzące z innych źródeł. Dlatego przyjrzyj się możliwościom, jakie daje PPK, i sprawdź, jak program wspiera budowę Twojego kapitału na przyszłość.



Jak działa PPK i skąd się biorą Twoje oszczędności

Zobacz, kto dokłada się do Twoich oszczędności i skąd bierze się różnica pomiędzy wpłatami uczestnika a wartością rachunku PPK. To właśnie ten mechanizm sprawia, że po kilku latach uczestnicy programu często widzą na swoich rachunkach kwoty znacząco wyższe od sumy własnych wpłat.



Pracownik finansuje 2 proc. ze swojego wynagrodzenia brutto.



Pracodawca dokłada 1,5 proc. wynagrodzenia pracownika brutto.



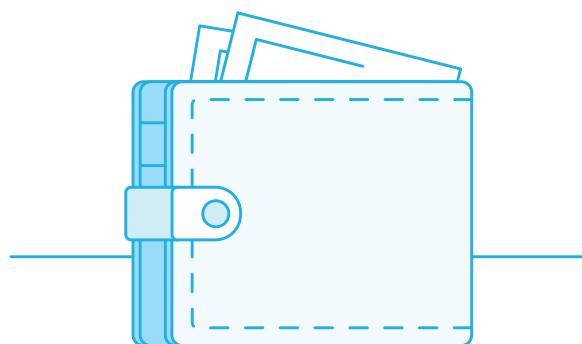
Państwo dopłaca **jednorazowo 250 zł wpłaty powitalnej** oraz **co roku 240 zł dopłaty rocznej**.



Efekt inwestowania – **środki z PPK są inwestowane przez TFI PZU**.

Mity i wątpliwości o PPK, które warto wyjaśnić

- ✗ **Mit:** „Będzie jak z OFE”.
- ✓ **Fakt:** Środki w tym programie są Twoją prywatną własnością, podlegają dziedziczeniu i mogą zostać wypłacone na zasadach określonych w ustawie o PPK. Nie są to więc środki „należące do systemu”, lecz do Ciebie i są zapisane na Twoim prywatnym rachunku.
- ✗ **Mit:** „To są niewielkie kwoty”.
- ✓ **Fakt:** Salda uczestników PPK pokazują, że po kilku latach różnica względem wpłat własnych może wynosić kilka lub kilkanaście tysięcy złotych. W praktyce oznacza to, że program daje efekt znacznie lepszy, niż mogłoby wynikać z samej wpłaty 2 proc. Twojego wynagrodzenia.
- ✗ **Mit:** „Nie mam dostępu do pieniędzy”.
- ✓ **Fakt:** W każdej chwili masz prawo dysponować swoimi środkami na rachunku PPK, ale warto wiedzieć, na jakich zasadach możesz z nich skorzystać i jakie konsekwencje wiążą się z ich wypłatą przed 60. rokiem życia.
- ✗ **Mit:** „Mam powyżej 55 lat i już mi się nie opłaca”.
- ✓ **Fakt:** Nawet jeśli do 60. roku życia zostało Ci tylko kilka lat, nadal możesz skorzystać z jednego z największych atutów PPK: do Twoich oszczędności dokładają się pracodawca i państwo. Dzięki temu każda wpłacana przez Ciebie kwota pracuje na większy kapitał niż w przypadku samodzielnego oszczędzania.

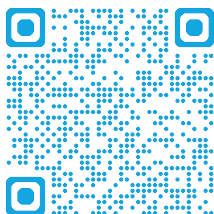


Kiedy i jak można skorzystać ze środków z PPK

Najbardziej korzystny wariant wykorzystania środków z PPK to ich **wypłata po ukończeniu 60. roku życia. Wypłacając 25 proc. środków jednorazowo, a pozostałe 75 proc. w co najmniej 120 miesięcznych ratach, uczestnik nie zapłaci podatku od zysków kapitałowych.**

Możesz również skorzystać ze środków zgromadzonych w PPK przed ukończeniem 60. roku życia. Warto jednak wiedzieć, jakie są zasady takiej wypłaty. Otrzymasz 100 proc. swoich wpłat oraz 70 proc. wpłat sfinansowanych przez pracodawcę. Pozostałe 30 proc. wpłat pracodawcy zostanie zapisane na Twoim koncie emerytalnym w ZUS. Dopłaty od państwa wracają do Funduszu Pracy, a od wypracowanego zysku pobierany jest 19-proc. podatek od zysków kapitałowych.

Zeskanuj kod i odwiedź naszą stronę o autozapisie do PPK



Wypłata przed emeryturą – w jakich sytuacjach mogą się przydać środki z PPK

Oszczędności zgromadzone na rachunku PPK można wykorzystać:

- ✓ na pokrycie wkładu własnego przy zakupie mieszkania lub budowie domu – do 100 proc. środków,
- ✓ w przypadku poważnej choroby – do 25 proc. środków.

W razie śmierci uczestnika PPK środki podlegają dziedziczeniu.



Przekonaj się, że warto – zapytaj znajomych z pracy, którzy już są w PPK, jakie mają dziś zdanie o programie

Zanim podejmiesz decyzję o swoim uczestnictwie w PPK wyłącznie na podstawie materiałów informacyjnych, zrób coś prostego.

Porozmawiaj ze współpracownikami, którzy już gromadzą oszczędności w ramach PPK. Nie o teorii, ale o ich rachunku PPK i o tym, jak dziś oceniają swoją decyzję.

To szczególnie ważne w sytuacji, gdy największą barierą nie jest dla Ciebie brak informacji, lecz brak zaufania.



Jeśli chcesz dać sobie szansę i sprawdzić, jak działa PPK – nie musisz nic robić

Od 1 kwietnia 2027 r. wpłaty do PPK będą naliczane automatycznie, a środki zaczną trafiać na Twój rachunek PPK. Jeśli natomiast zdecydujesz, że nie chcesz uczestniczyć w programie, przemyśl to jeszcze raz i spójrz na tabele poniżej.

Ważne daty



Do **28 lutego 2027 r.** pracodawca przekaże Ci informację o autozapisie do PPK.



Od **1 kwietnia 2027 r.** (jeśli nie złożysz deklaracji o rezygnacji z PPK) zostaniesz zapisany do programu, a Twój rachunek PPK zostanie zasilony wpłatami.

Zobacz, ile zgromadzili uczestnicy PPK w TFI PZU SA

Ważne:

- Pokazujemy efekt po ok. **5-6 latach oszczędzania** (2020-2025).
- „Stan rachunku PPK” oznacza kwotę, którą uczestnik ma na koncie.
- „Zysk (różnica)” to kwota, na którą złożyły się: dopłaty państwa i pracodawcy oraz wynik z inwestycji.



Jeśli pracownik otrzymywał wynagrodzenie zbliżone do wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę

Wiek uczestnika	Wpłaty pracownika	Stan rachunku PPK	Zysk (różnica)
25 lat	5 014 zł	14 945 zł	+9 931 zł
30 lat	5 014 zł	15 039 zł	+10 025 zł
35 lat	5 014 zł	15 071 zł	+10 057 zł
40 lat	5 014 zł	14 903 zł	+9 889 zł
45 lat	5 014 zł	14 298 zł	+9 284 zł
50 lat	5 014 zł	13 942 zł	+8 928 zł
55 lat	5 014 zł	12 405 zł	+7 391 zł

Jeśli pracownik otrzymywał wynagrodzenie zbliżone do średniej krajowej

Wiek uczestnika	Wpłaty pracownika	Stan rachunku PPK	Zysk (różnica)
25 lat	9 842 zł	27 340 zł	+17 498 zł
30 lat	9 842 zł	27 512 zł	+17 670 zł
35 lat	9 842 zł	27 572 zł	+17 730 zł
40 lat	9 842 zł	27 261 zł	+17 419 zł
45 lat	9 842 zł	26 156 zł	+16 314 zł
50 lat	9 842 zł	25 505 zł	+15 663 zł
55 lat	9 842 zł	22 694 zł	+12 852 zł

Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym oraz dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KID). Materiał jest skierowany do osób zatrudnionych w podmiotach zatrudniających, które zawarły umowę o zarządzanie PPK z PPK inPZU Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym zarządzanym przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA. Informacje o PPK oferowanym przez TFI PZU SA są zawarte w „Regulaminie prowadzenia PPK przez PPK inPZU SFIO” dostępnym na stronie in.pzu.pl/ppk. Inwestycje w fundusze inwestycyjne są obarczone ryzykiem inwestycyjnym. PPK inPZU SFIO ani TFI PZU SA nie gwarantują, że zrealizujesz założony cel inwestycyjny lub uzyskasz określony wynik inwestycyjny. Należy liczyć się z możliwością utraty wpłaconych środków. Wyniki inwestycyjne, które Fundusz osiągnął w przeszłości, nie są gwarancją ani obietnicą, że Fundusz osiągnie określone wyniki w przyszłości. Informacje o Funduszu oraz szczegółowy opis czynników ryzyka znajdziesz w prospekcie informacyjnym na in.pzu.pl. KID są dostępne na in.pzu.pl. Dane zawarte w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej. Nie mogą stanowić wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnych. TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Prawa autorskie do niniejszego materiału przysługują TFI PZU SA. Żadna z części tego materiału nie może być kopiowana lub przekazywana nieupoważnionym osobom. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy, KRS 0000019102, NIP 527-22-28-027, kapitał zakładowy: 15 013 000 zł wpłacony w całości, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa, in.pzu.pl.