

Autozapis do pracowniczych planów kapitałowych (PPK)



INWESTYCJE

Najważniejsze informacje dla pracowników

Odkładasz Ty. Dokłada pracodawca i państwo.

W marcu 2027 r. nastąpi autozapis do pracowniczych planów kapitałowych. Twoja dotychczasowa deklaracja o rezygnacji będzie ważna do 28 lutego 2027 r.

Jeśli chcesz skorzystać z PPK, nie musisz nic robić.

Od **1 kwietnia 2027 r.** możesz zacząć oszczędzać w PPK.

Jeśli masz od 18 do 55 lat, to od 1 kwietnia 2027 r. wpłaty zaczną automatycznie trafiać na Twój rachunek PPK.

Jeśli masz 55 lat i więcej – należy złożyć pracodawcy wniosek o zapisanie do PPK.



Dlaczego warto dać PPK szansę?

Bo nie tylko Ty wpłacasz na swoje PPK.

Do pieniędzy, które odkładasz ze swojego wynagrodzenia, dokładają się również pracodawca i państwo. Dzięki temu na Twój rachunek trafia więcej, niż odkładasz samodzielnie.



Ty wpłacasz 2 proc.
ze swojego wynagrodzenia brutto.



Pracodawca dokłada 1,5 proc.
Twojego wynagrodzenia brutto.



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



Środki z PPK są inwestowane,
dzięki czemu pracują
na Twój przyszły kapitał.

Co to oznacza w praktyce?

Zerknij na przykłady osób, które oszczędzały w PPK przez ok. 5-6 lat.

Przy wynagrodzeniu zbliżonym do średniej krajowej uczestnicy wpłacili z własnego wynagrodzenia:

9842 zł, a wartość ich rachunków PPK wynosiła – w zależności od wieku – od **22 694 zł** do **27 572 zł**

Skąd różnica?

Wpłaty pracodawcy + dopłaty państwa + wynik inwestowania.

To dane historyczne konkretnych uczestników i nie stanowią gwarancji przyszłych wyników inwestycyjnych.



PPK to Twoje pieniądze



Środki zgromadzone na rachunku PPK są **Twoją prywatną własnością**.

Możesz z nich korzystać na zasadach określonych w ustawie, a w przypadku Twojej śmierci **podlegają dziedziczeniu**.

Oszczędzasz na przyszłość, ale pieniądze mogą pomóc Ci także wcześniej:



Własne mieszkanie lub dom

Środki z PPK możesz wykorzystać na pokrycie wkładu własnego przy zakupie mieszkania lub budowie domu: **do 100 proc. zgromadzonych środków – bez podatków i pomniejszeń**.



Wsparcie w przypadku poważnej choroby

W przypadku poważnej choroby Twojej, małżonka lub dziecka możesz bezzwrotnie wypłacić do 25 proc. środków zgromadzonych w PPK.

Najwięcej korzyści daje długoterminowe oszczędzanie

Najbardziej korzystny sposób wykorzystania środków z PPK przewidziany w materiale to wypłata po ukończeniu **60. roku życia**.

Jeśli wypłacisz:

- ☒ **25 proc. środków jednorazowo**
 - oraz
 - ☒ **75 proc. w co najmniej 120 miesięcznych ratach,**
- nie zapłacisz podatku od zysków kapitałowych.

„A jeśli będę potrzebować tych pieniędzy wcześniej?”

Środki zgromadzone w PPK są prywatną własnością uczestnika. W razie potrzeby można dokonać ich zwrotu przed ukończeniem 60. roku życia. Warto jednak pamiętać, że PPK jest rozwiązaniem nastawionym na długoterminowe oszczędzanie, a wcześniejszy zwrot środków wiąże się z utratą części przywilejów.

Trzy rzeczy, które warto zapamiętać

1 Nie odkładasz samemu

Do Twoich oszczędności dokłada się **pracodawca**, a po spełnieniu odpowiednich warunków również **państwo**.

2 Pieniądze są Twoje

Środki na rachunku PPK są **Twoją prywatną własnością i podlegają dziedziczeniu**.

3 Możesz z nich skorzystać

PPK służy przede wszystkim budowaniu kapitału na przyszłość, ale przewiduje również możliwość wykorzystania pieniędzy wcześniej.

Chcesz sprawdzić, jak działa PPK?

Nie musisz nic robić.

Jeśli nie złożysz nowej deklaracji o rezygnacji, od **1 kwietnia 2027 r. zaczniesz ponownie gromadzić środki w PPK**.

Każda Twoja wpłata oznacza, że do budowania Twojego kapitału może dołożyć się również **pracodawca i państwo**.

Zanim podejmiesz decyzję – zapytaj uczestników PPK.

Porozmawiaj też ze współpracownikami lub znajomymi, którzy już oszczędzają w PPK – **jak oceniają program i uczestnictwo w nim po kilku latach**.



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.