

**3 źródła finansowania**

**Twojej emerytury**

To 3 powody, dla których  
warto korzystać z PPK



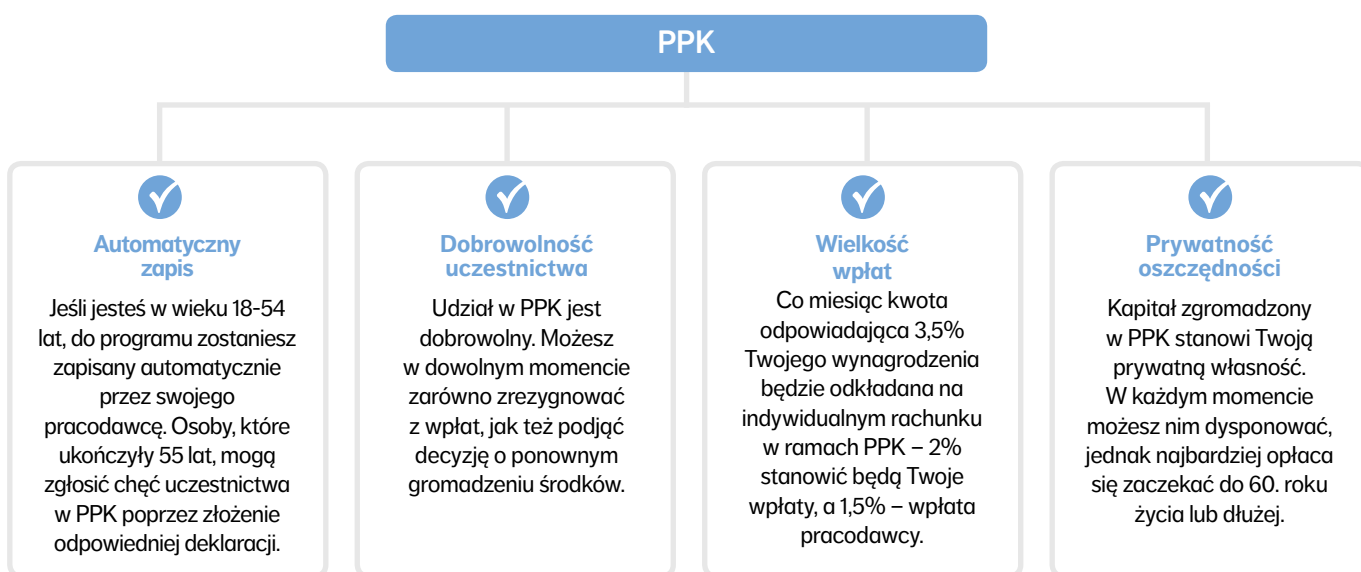
# Wartości budują wartości

Pracownicze Plany Kapitałowe we współpracy z Nationale-Nederlanden PTE  
w naszej firmie

# Wartości budują wartości

Pracownicze Plany Kapitałowe to nowy system długoterminowego oszczędzania. Zgromadzone pieniądze będą wsparciem finansowym Polaków np. po zakończeniu aktywności zawodowej. Program prowadzony jest przez pracodawcę i obejmuje wszystkich zainteresowanych pracowników, za których odprowadzane są składki emerytalne i rentowe, w tym pracowników zatrudnionych na umowę o pracę lub umowę zlecenie. Pieniądze odłożone w ramach PPK są prywatną własnością pracownika.

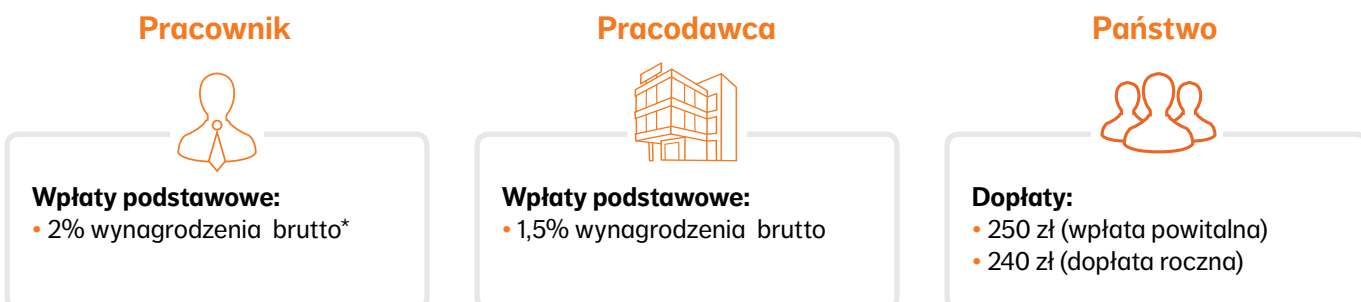
## Co musisz wiedzieć o PPK?



## Pozostając w PPK, otrzymujesz:

### 1 Potrójna korzyść

Twoje konto PPK będzie zasilane z trzech źródeł – Twoich wpłat, wpłat pracodawcy i dopłat ze strony państwa. Środki będą inwestowane w taki sposób, aby w długim okresie ich wartość rosta. Możesz zgromadzić jeszcze więcej kapitału, jeśli dobrowolnie powiększysz swoje wpłaty.



\* W przypadku osób otrzymujących wynagrodzenia, które łącznie ze wszystkich źródeł w danym miesiącu nie przekraczają 120% wynagrodzenia minimalnego, wpłata podstawowa pracownika może być obniżona do 0,5%.

## Przykład Pana Adama

**30-letni Pan Adam zarabia 5 000 zł brutto.** Na konto PPK wpłaca 2% wynagrodzenia. Jego pracodawca odprowadza ze swojego budżetu wpłaty w wysokości 1,5% wynagrodzenia. Do tego dochodzą dopłaty z Funduszu Pracy. Nasza szacunkowa symulacja zakłada, że po 60. roku życia Pan Adam będzie miał do dyspozycji:

Oszczędności				Wpłaty	
z wpłat pracownika	z wpłat pracodawcy	z dopłat Funduszu Pracy	razem	jednorazowa (25% kapitału)	miesięczne – przez 10 lat (75% kapitału)
112 180 zł	+ 84 135 zł	+ 18 047 zł	= 214 363 zł	-> 53 591 zł	+ 1 340 zł (x 120 rat)

Pan Adam będzie mógł również wypłacić 100% środków w co najmniej 120 miesięcznych ratach.

Oblicz swoją emeryturę

\* Symulacja przy stałych założeniach: stopa zwrotu z obligacji: 3,00%; stopa zwrotu z akcji: 6,50%; Alokacja zmienna zgodnie z limitami ustawowymi; Roczne opłaty obciążające FZD: 0,58%; 120% pensji minimalnej: 2 700,00; Wzrost płacy brutto: 2,00%; Podatek od zysków kapitałowych: 19,00%.

## 2 Pewność

**PPK to nie tylko oszczędzanie, ale również pomnażanie zgromadzonego kapitału.** Twoje pieniądze są pod opieką zespołu inwestycyjnego Nationale-Nederlanden PTE, który każdego dnia dba o emerytury prawie 3 mln Polaków i zarządza ponad 40 mld aktywów.



Najwyższa długoterminowa stopa w OFE –  
**341,9%**  
(od maja 1999 do grudnia 2018)



Ponad  
**40 mld zł aktywów**

## 3 Bezpieczeństwo



**Nationale-Nederlanden PTE specjalizuje się wyłącznie w długoterminowym inwestowaniu i produktach emerytalnych.** Wraz z upływającym czasem Twoje pieniądze inwestowane będą w coraz bezpieczniejsze instrumenty finansowe, aby zmniejszyć ryzyko ewentualnych strat\*.

\* Inwestowanie w fundusze wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, co może oznaczać utratę przynajmniej części wpłaconego kapitału – w zależności od warunków rynkowych oraz wyników decyzji inwestycyjnych.

## 4 Kontrola

**Pieniądze odłożone w PPK są Twoją prywatną własnością.** Zasilają one Twoje indywidualne konto w PPK i to Ty decydujesz, kiedy nimi zadysponujesz. Zgromadzone oszczędności mają być finansowym zabezpieczeniem po 60. roku życia, ale możesz z nich skorzystać również wcześniej i przeznaczyć:



### na dowolny cel

wtedy otrzymasz kapitał pomniejszy o:

- dopłaty państwa
- środki pochodzące z 30% wpłat finansowanych przez pracodawcę (środki te zostaną przekazane na Twoje subkonto w ZUS)
- podatek od zysków kapitałowych od reszty zwracanego kapitału



### na wkład własny

przy zakupie mieszkania lub domu (dla osób poniżej 45. roku życia) – dostaniesz do 100% kapitału z PPK, jednak pieniądze musisz zwrócić w ciągu 15 lat



### na finansowe wsparcie

w przypadku wystąpienia ciężkiej choroby u Ciebie lub u członka najbliższej rodziny – możesz bezzwrotnie skorzystać z 25% oszczędności

# PPK – o czym warto wiedzieć

## Co musi zrobić Twój pracodawca?

1

Automatycznie zapisać Cię do PPK (jeżeli masz powyżej 55 lat zostaniesz poinformowany o możliwości złożenia wniosku o zawarcie umowy PPK).

2

Jeśli zrezygnowałeś z wpłat do PPK, po upływie 4 lat pracodawca ponownie wpisze Cię na listę uczestników PPK (o czym musisz zostać poinformowany). Możesz ponownie złożyć deklarację o niedokonywaniu wpłat.

3

Poinformować Cię o możliwości zadeklarowania wpłaty dodatkowej oraz możliwości obniżenia wysokości wpłaty podstawowej.

4

Poinformować nowo zatrudnionych pracowników o możliwości złożenia w ich imieniu wniosku o wypłatę transferową środków z PPK byłego pracodawcy.

## Co możesz zrobić Ty?

1

Zrezygnować lub wznowić wpłaty do PPK w dowolnej chwili.

2

Zmienić wysokość wpłat dodatkowych.

3

Wybrać, jak będą inwestowane Twoje oszczędności w n-Serwisie PPK.

4

Wycofać pieniądze wcześniej.

5

Monitorować swoje konto i jego stan poprzez specjalny portal n-Serwis PPK.

6

Zdecydować o formie wypłaty środków.

