

7 rzeczy, które warto  
wiedzieć o PPK

Dlaczego oszczędzanie  
jest ważne

PPK – w sumie się opłaca

Odpowiedzi na najczęściej  
zadawane pytania

**PRACOWNICZY PLAN KAPITAŁOWY W TWOJEJ FIRMIE**  
**BROSZURA DLA PRACOWNIKÓW**



# PPK W TWOJEJ FIRMIE

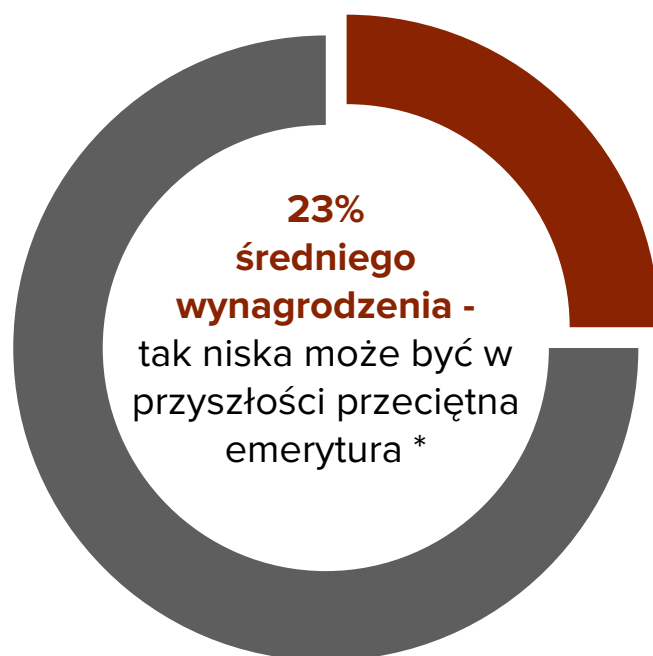
Twój pracodawca uruchamia Pracowniczy Plan Kapitałowy (PPK). Zgodnie Ustawą o PPK, jeśli masz 18-55 lat automatycznie zostaniesz jego uczestnikiem. Możesz jednak w każdej chwili zrezygnować. Jeśli natomiast masz 55-70 lat możesz zostać uczestnikiem PPK po złożeniu u pracodawcy odpowiedniej deklaracji.

## 7 rzeczy, które warto wiedzieć o PPK

- > PPK to dobrowolny program długoterminowego oszczędzania.
- > Oszczędzanie w PPK jest wspierane przez Państwo poprzez różnego rodzaju przywileje (np. zwolnienie z podatku od zysków, czy dopłaty roczne).
- > Na Twoje oszczędności w PPK, oprócz Ciebie, składa się Twój pracodawca oraz Państwo.
- > W każdej chwili możesz zrezygnować z oszczędzania. W każdej chwili możesz też je zacząć.
- > Pieniądze gromadzone w PPK są Twoje, analogicznie jak oszczędności zgromadzone na przykład na lokatach bankowych, czy w funduszach inwestycyjnych.
- > W każdej chwili możesz wycofać oszczędności z PPK. Jeśli zrobisz to przed 60-tym rokiem życia stracisz jedynie przyznane Ci przez Państwo przywileje.
- > Oszczędności zgromadzone w PPK są dziedziczone.

## DLACZEGO WARTO OSZCZĘDZAĆ

Polski publiczny system emerytalny zakłada, że osoby aktywne zawodowo finansują emerytury tych, którzy zakończyli karierę zawodową. Trwające od lat zmiany demograficzne powodują, że w naszym kraju systematycznie maleje liczba osób w wieku produkcyjnym, a rośnie liczba osób pobierających świadczenia emerytalne. Według prognoz tendencja ta będzie się pogłębiać. Oznacza to, że coraz mniejsze grono osób pracujących będzie utrzymywać rosnącą grupę emerytów. To z kolei będzie musiało przełożyć się na spadek emerytur z systemu publicznego.



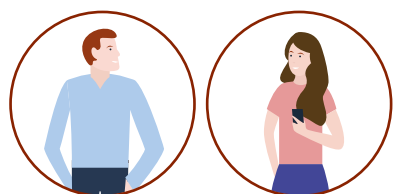
Jak więc widzisz, naprawdę **warto oszczędzać pieniądze z myślą o wykorzystaniu ich po zakończeniu kariery zawodowej.**

\* Źródło: The 2018 Ageing Report, European Commission INSTITUTIONAL PAPER 079 | MAY 2018, Prognozowana średnia emerytura w stosunku do średniego wynagrodzenia w 2070 r.

# W SUMIE SIĘ OPŁACA

Tym hasłem promuje PPK Polski Fundusz Rozwoju, czyli podmiot kontrolowany przez Skarb Państwa i odpowiedzialny za wdrożenie PPK. Skąd to hasło? W Pracowniczych Planach Kapitałowych na Twoje oszczędności emerytalne oprócz Ciebie składa się Twój pracodawca oraz Państwo.

Oszczędzasz korzystając z wpłat Twoich, Twojego pracodawcy i Państwa.



**Ty**

2% wynagrodzenia  
(co najmniej 0,5% jeśli  
Twoje zarobki są niskie)  
+ dobrowolna wpłata do 2%



**Twoje oszczędności w PPK**



**Pracodawca**

1,5%  
Twojego wynagrodzenia



**Państwo**

250 zł na start  
+ do 240 zł rocznie

## Efekty oszczędzania w PPK do 60 roku życia\*



**Piotr**

ma 20 lat i zarabia  
2 500 zł brutto

Piotr wpłacał 12,5 zł miesięcznie.  
Jego pracodawca dokładał 37,5 zł  
miesięcznie.  
Państwo dopłacało 240 zł rocznie.

Oszczędności Piotra wyniosą **104 783 zł**



**Pola**

ma 30 lat i zarabia  
4 500 zł brutto

Pola wpłacała 90 zł miesięcznie.  
Jej pracodawca dokładał 67,5 zł  
miesięcznie.  
Państwo dopłacało 240 zł rocznie.

Oszczędności Poli wyniosą **156 702 zł**



**Krzysztof**

ma 45 lat i zarabia  
6 500 zł brutto

Krzysztof wpłacał 130 zł miesięcznie.  
Jego pracodawca dokładał 97,5 zł  
miesięcznie.  
Państwo dopłacało 240 zł rocznie.

Oszczędności Krzysztofa wyniosą **69 789 zł**

Jak widać, dzięki długoterminowemu oszczędzaniu w PPK możesz zgromadzić zdecydowanie więcej niż kiedy oszczędzasz samodzielnie.  
**Tak więc – w sumie się opłaca!**

\* Źródło: mojeppk.pl. Założenia: brak wpłat dodatkowych, roczna stopa zwrotu w okresie oszczędzania 3,5%, roczna stopa zwrotu w okresie wypłat 2,75%, roczny wzrost wynagrodzenia 2,8%. Ponieważ Piotr zarabia mniej niż 120% najniższego wynagrodzenia zdecydował się na wpłacanie do PPK jedynie 0,5% wynagrodzenia brutto.

# PYTANIA I ODPOWIEDZI

Pracownicze Plany Kapitałowe wystartowały w 2019 roku. Dla wszystkich są więc nowością. Dlatego przygotowaliśmy odpowiedzi na najczęściej zadawane pytania.

Dla Twojej wygody tę część broszury podzieliliśmy na sekcje tematyczne:

1. ZASADY DZIAŁANIA PPK
2. DYSPONOWANIE OSZCZĘDNOŚCIAMI ZGROMADZONYMI W PPK
3. OSZCZĘDZANIE W PPK
4. PPK W TWOJEJ FIRMIE

## 1. ZASADY DZIAŁANIA PPK

### Jakie korzyści oferuje mi PPK?

- > Oprócz Ciebie na Twoje oszczędności składają się pracodawca i Państwo (Fundusz Pracy).
- > PPK daje możliwość zwolnienia z podatku od zysków kapitałowych (jest on pobierany od zysków z większości lokat kapitałowych, w tym od odsetek uzyskanych na rachunku bankowym).
- > Oszczędności zgromadzone w PPK są i pozostaną Twoją własnością.

### Jeśli się zdecyduję, ile będę wpłacać na PPK?

- > Uczestnicząc w PPK finansujesz wpłatę podstawową w wysokości 2% Twojego wynagrodzenia brutto. Wpłata potrącana jest z wynagrodzenia netto.
- > Jeśli zarabiasz mniej niż 120% wynagrodzenia minimalnego, możesz obniżyć wpłatę do PPK, określając ją w przedziale od 0,5% do 2% wynagrodzenia.
- > Jeśli chciałbyś/chciałabyś dokonywać wyższych wpłat do PPK – możesz zadeklarować dobrowolne wpłaty dodatkowe (do 2% wynagrodzenia brutto).

### Czy trzeba spełnić jakieś warunki aby otrzymać dopłaty od państwa?

- > Tak. Wpłatę powitalną (250 zł) otrzymają pracownicy, którzy przez co najmniej 3 pełne miesiące będą uczestnikami PPK i za te miesiące dokonają wpłat podstawowych. Dopłatę roczną (240 zł w każdym roku uczestnictwa w PPK) otrzymają niemal wszyscy uczestnicy PPK (poza pewnymi wyjątkami opisanymi w ustawie), których suma wpłat podstawowych i dodatkowych w danym roku wyniesie co najmniej 3,5% od kwoty stanowiącej 6-krotność minimalnego wynagrodzenia w roku, za który dopłata jest należna (w 2019 roku jest to kwota 472,50 zł).
- > Uczestnicy, którzy zadeklarowali swoje wpłaty podstawowe na poziomie niższym niż 2% wynagrodzenia (osoby o niższych dochodach), muszą wpłacić co najmniej 25% kwoty wpłat podstawowych należnych od kwoty stanowiącej 6-krotność minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w tym roku (w 2019 roku jest to kwota 118,12 zł).

### Czy wpłata powitalna i dopłaty roczne od państwa są opodatkowane?

- > Nie. Wpłata powitalna i dopłaty roczne są nieopodatkowane.

## Jakie koszty wiążą się z uczestnictwem w PPK?

- > Na Twój rejestr w PPK oprócz Ciebie wpłaca również Twój pracodawca (co najmniej 1,5% Twojego wynagrodzenia. Od tej wpłaty musisz zapłacić podatek (w zależności od dochodów rocznych, w skali 18% lub 32%).
- > Przykład. Zarabiasz miesięcznie 3 600 zł brutto, pracodawca na Twój rachunek w PPK przelewa co miesiąc 54 zł. Jeśli nie osiągasz innych dochodów (czyli płacisz podatek w skali 18%), Twoja danina wyniesie 9,72 zł. Naliczy ją i potrąci z Twojego wynagrodzenia pracodawca. Pamiętaj, że dostaniesz do tego nieopodatkowane dopłaty roczne z Funduszu Pracy w wysokości 240 zł, co oznacza dodatkowe 20 zł w skali miesiąca. Bezpośrednio nie będziesz ponosić żadnych innych kosztów związanych z uczestnictwem w PPK.

## Czy muszę zgłosić chęć przystąpienia do PPK?

- > Jeśli masz więcej niż 18 lat i mniej niż 55 lat, automatycznie staniesz się uczestnikiem PPK. W każdej chwili możesz jednak zrezygnować poprzez złożenie deklaracji o rezygnacji swojemu pracodawcy.
- > Jeśli masz 55-70 lat, powinieneś/powinnaś zadeklarować chęć oszczędzania w PPK poprzez zgłoszenie wniosku do swojego pracodawcy.
- > Jeśli masz powyżej 70 lat, nie możesz przystąpić do PPK.

## Czy po przystąpieniu do PPK nadal mogę korzystać z innych form oszczędzania na emeryturę (np. IKE lub IKZE)?

- > Tak. Można przystąpić do PPK i nadal oszczędzać na Indywidualnym Koncie Emerytalnym lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego.

## Kto będzie zarządzał moimi oszczędnościami zgromadzonymi w PPK?

- > Twoimi oszczędnościami gromadzonymi w PPK zarządza Investors TFI. Jest to firma od ponad 20 lat obecna na polskim rynku. Od 18 lat zarządza Pracowniczymi Programami Emerytalnymi prowadzonymi dla różnych przedsiębiorstw.
- > Investors TFI jest firmą od lat nagradzaną za osiągnięte wyniki inwestycyjne. W ciągu ostatnich lat aż osiem razy zostaliśmy wybrani przez niezależnych ekspertów Najlepszym TFI w Polsce.

## Czy po przystąpieniu do PPK mogę się wycofać z programu?

- > Tak. W każdej chwili możesz wycofać się z PPK zachowując przy tym prawo do zgromadzonych oszczędności.
- > Jeśli zrezygnujesz z wpłat na PPK i jednocześnie chcesz wycofać zgromadzone oszczędności stracisz wszystkie preferencje przyznane przez Państwo oszczędzającym w PPK (wpłata powitalna i dopłaty roczne, brak podatku od zysków kapitałowych, brak składki ZUS od wpłaty pracodawcy). Możesz więc wycofać oszczędności, po potrąceniu kwot należnych Skarbowi Państwa i ZUS.

## Jakie obowiązki ma mój pracodawca w związku z PPK?

- > Obowiązek zawarcia umowy o zarządzanie PPK oraz umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych.
- > Obowiązek naliczania, pobierania i odprowadzania wpłat do PPK za wszystkich uczestników.
- > Obowiązek ponownego zapisania do PPK osób, które zrezygnowały z uczestnictwa w Planie. Obowiązek ten musi być wykonywany co cztery lata, po raz pierwszy 1 kwietnia 2023 roku.

## Czy Investors TFI pobiera prowizję od wpłat dokonywanych do PPK?

- > Nie. Wpłaty są w całości inwestowane w wybrane przez Ciebie subfundusze.
- > Investors TFI pobiera jedynie niewielką opłatę z tytułu zarządzania subfunduszami. Wynosi ona od 0,39% do 0,47% rocznie, w zależności od subfunduszu.
- > Opłata za zarządzanie jest wliczona w cenę jednostki uczestnictwa, publikowaną na stronie internetowej Investors TFI. W związku z tym wartość widoczna na Twoim rejestrze w PPK jest już rzeczywistą kwotą Twoich oszczędności.

## Czym różni się wpłata podstawowa od dodatkowej?

- > Jeśli jesteś uczestnikiem PPK zarówno Ty, jak i Twój pracodawca musicie opłacać wpłatę podstawową: Ty wpłacasz 2% pensji brutto (jeśli zarabiasz mniej niż 120% minimalnego wynagrodzenia możesz obniżyć swoją wpłatę do 0,5% pensji brutto), a Twój pracodawca 1,5% .
- > Wpłata dodatkowa jest dobrowolna. Możesz wpłacać ją zarówno Ty (maksimum 2% pensji brutto), jak i Twój pracodawca (maksimum 2,5% pensji brutto).

## Czy pracodawca może stosować różne stawki wpłaty dodatkowej dla różnych pracowników?

- > Tak. Stosowanie różnej stawki wpłat dodatkowych (w ramach określonego limitu, czyli do 2,5% wynagrodzenia brutto) musi wynikać z regulaminu wynagrodzeń lub zbiorowego układu pracy.

## Czy mogę przestać opłacać wpłatę dodatkową lub zmienić jej wysokość?

- > Tak. W każdej chwili możesz zmienić wysokość lub całkowicie zrezygnować z wpłaty dodatkowej.
- > Zmiana lub rezygnacja z wpłaty dodatkowej odbywa się poprzez złożenie pracodawcy stosownej deklaracji.

## Czy od wpłaty dodatkowej również naliczany jest podatek?

- > Od Twojej wpłaty dodatkowej nie jest pobierany podatek.
- > Od wpłaty dodatkowej opłacanej przez pracodawcę istnieje obowiązek naliczenia podatku dochodowego.

## Czym różni się wypłata od wypłaty transferowej i zwrotu?

- > Wypłata jest realizowana na wniosek uczestnika PPK i może zostać dokonana w następujących przypadkach:
  - osiągnięcia przez uczestnika 60 roku życia,
  - na pokrycie wkładu własnego przy budowie domu lub kupnie mieszkania z obowiązkiem zwrotu w ciągu 15 lat (dotyczy wyłącznie osób, które nie skończyły 45 lat),
  - w przypadku poważnej choroby małżonka lub dziecka (do 25% zgromadzonych oszczędności).

- > Wypłata transferowa może być realizowana na:
  - rachunek innego PPK (np. w przypadku zmiany pracodawcy),
  - na rachunek lokaty oszczędnościowej lub terminowej uczestnika, po ukończeniu przez niego 60 roku życia (o ile w umowie o prowadzenie takiej lokaty jest zapis, który pozwala dysponować środkami w sposób analogiczny jak przy wypłacie z PPK),
  - na Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) małżonka zmarłego uczestnika PPK lub IKE osoby uprawnionej,
  - na rachunek w Pracowniczym Programie Emerytalnym prowadzonym dla małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej,
  - do zakładu ubezpieczeń na życie (o ile uczestnik zawarł z tym zakładem umowę, na podstawie której po osiągnięciu 60 roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego),
  - na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka uczestnika PPK (w sytuacji rozwodu lub unieważnienia małżeństwa, o ile małżonek nie posiada rachunku PPK).
- > Zwrot to inne niż wypłata lub wypłata transferowa wycofanie środków zgromadzonych w PPK, przed osiągnięciem 60 roku życia.

## **2. DYSPONOWANIE OSZCZĘDNOŚCIAMI ZGROMADZONYMI W PPK**

### **Kiedy mogę w pełni dysponować oszczędnościami zgromadzonymi w PPK?**

- > Po ukończeniu 60 roku życia możesz wypłacić:
  - 25% oszczędności jednorazowo i 75% w co najmniej 120 miesięcznych ratach (czyli przez 10 lat),
  - jednorazowo wszystkie oszczędności, ale po zapłaceniu podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki).

### **Czy mogę wycofać pieniądze zgromadzone w PPK przed 60 rokiem życia?**

- > Tak, przez cały czas oszczędzania w PPK masz pełne prawo dysponowania swoimi oszczędnościami. Jeśli chcesz dokonać zwrotu i wycofać środki przed ukończeniem 60 roku życia utracisz prawo do preferencji, które Państwo przewidziało dla oszczędzających w PPK (wpłata powitalna i dopłaty roczne od Państwa, zwolnienie z podatku od zysków kapitałowych, brak składki na ZUS od wpłat pracodawcy na PPK).
- > Jeśli masz mniej niż 45 lat, możesz użyć oszczędności z PPK jako wkładu własnego na cele mieszkaniowe. Musisz zwrócić te pieniądze do PPK w ciągu 15 lat (bez żadnych dodatkowych kosztów).
- > Jeśli Ty, Twój współmałżonek lub dziecko zapadnie na ciężką chorobę, masz prawo wypłacić z PPK 25% zgromadzonych oszczędności bez żadnych konsekwencji i obowiązku zwrotu.

### **Czy po wcześniejszym wycofaniu oszczędności z PPK nadal mogę oszczędzać w Planie?**

- > Tak. Zwrot środków z PPK nie przeszkadza w dalszym oszczędzaniu.
- > W przypadku rozpoczęcia wypłat z PPK w związku z ukończeniem 60 roku życia, nie możesz dokonywać wpłat do PPK i nie będziesz otrzymywać dopłat rocznych.

## Czy oszczędności zgromadzone w PPK podlegają dziedziczeniu?

- > Tak. Oszczędności zgromadzone w PPK będą wypłacane osobom wskazanym jako osoby uposażone. Masz możliwość złożenia oświadczenia wskazującego osoby uposażone. Jeśli to zrobisz, oszczędności PPK nie wchodzi w skład masy spadkowej.
- > Jeśli w chwili śmierci uczestnik PPK pozostawał w związku małżeńskim, część środków (w zakresie, w jakim stanowiły one przedmiot małżeńskiej wspólnoty majątkowej) zostanie przetransferowana na PPK, IKE lub PPE małżonka zmarłego uczestnika.
- > W przypadku niewskazania osób uposażonych pieniądze zgromadzone w PPK wliczane są do masy spadkowej i podlegają dziedziczeniu na zasadach ogólnych.

## Co stanie się z oszczędnościami zgromadzonymi w PPK gdy zmienię pracę?

- > W momencie zmiany pracy masz obowiązek poinformować nowego pracodawcę o tym, że jesteś uczestnikiem PPK. Jeśli w nowym miejscu pracy istnieje PPK a Ty się nie sprzeciwisz - Twoje oszczędności zostaną tam przeniesione bez żadnych opłat.
- > Możesz nie wyrazić zgody na transfer oszczędności do nowego PPK. Oznacza to, że środki zgromadzone w Twoim dotychczasowym PPK tam pozostaną, a wskutek tego możesz mieć więcej niż jeden rachunek PPK.
- > Wpłaty od pracodawcy i dopłaty roczne z Funduszu Pracy wpływają jedynie na rachunek PPK u Twojego aktualnego pracodawcy. Jeśli jesteś zatrudniony u dwóch pracodawców, te wpłaty będą dokonywane do PPK, które zostało dla Ciebie wcześniej utworzone. Jeśli oba były utworzone w tym samym dniu – do PPK, w którym zgromadzono większe środki.

## Co stanie się z oszczędnościami zgromadzonymi w PPK w przypadku rozwodu?

- > Wchodzi one w skład majątku podlegającego podziałowi.

## Czy oszczędności zgromadzone w PPK mogą być zajęte przez komornika?

- > Nie, chyba, że chodzi o zaspokojenie roszczeń z tytułu alimentów.

## 3. OSZCZĘDZANIE W PPK

### Co dzieje się z moimi składkami wpłacanymi do PPK?

- > Trafiają do tak zwanych subfunduszy zdefiniowanej daty i są inwestowane przez Investors TFI – firmę od ponad 20 lat obecną na polskim rynku, wielokrotnie nagradzaną za bardzo dobre wyniki inwestycyjne.
- > Wpłaty (Twoja i pracodawcy oraz dopłaty z Funduszu Pracy) automatycznie trafiają do subfunduszu odpowiedniego dla Twojego wieku – zdefiniowana data subfunduszy (występująca w jego nazwie) określa przybliżony rok, w którym osiągniesz wiek 60 lat.
- > Możesz zdecydować, że chcesz, aby składki trafiały do innych subfunduszy - tych, które sam wybierzesz.

### Jakie subfundusze zdefiniowanej daty ma Investors TFI i jaka jest ich polityka inwestycyjna?

- > Investors TFI utworzyło Investor PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z ośmioma wydzielonymi subfunduszami zdefiniowanej daty:

Investor PPK 2025

Investor PPK 2040

Investor PPK 2055

Investor PPK 2030

Investor PPK 2045

Investor PPK 2060

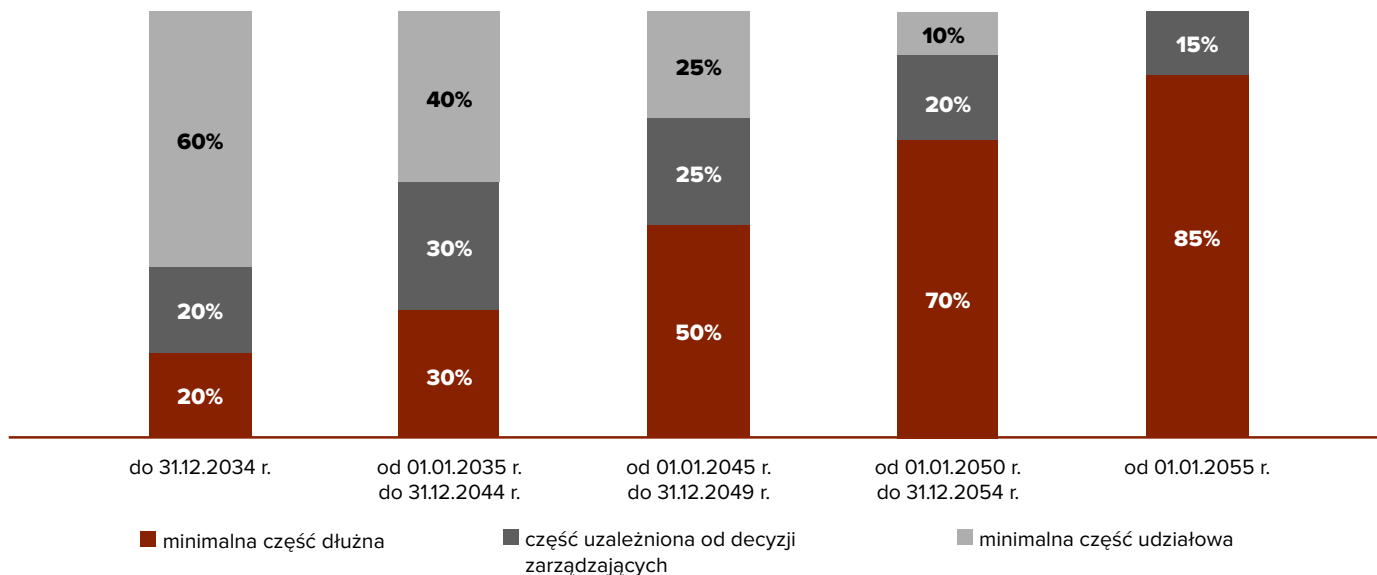
Investor PPK 2035

Investor PPK 2050



- > Statut Investor PPK SFIO dla każdego z subfunduszy określa minimalny udział w portfelu inwestycyjnym części udziałowej (na przykład akcji spółek giełdowych) i dłużnej (na przykład obligacji Skarbu Państwa) w zależności od czasu, który pozostał do określonej w nazwie subfunduszu zdefiniowanej daty. W przypadku każdego subfunduszu przez cały okres jego funkcjonowania decyzje odnośnie tego, w którą klasę aktywów zostanie zainwestowana część portfela podejmują zarządzający. Zasady rządzące podziałem portfela na przykładzie subfunduszu Investor PPK 2055 przedstawione zostały na poniższym wykresie.

**Struktura portfela Investor PPK 2055 w czasie**



## Na jakiej zasadzie wybierany jest subfundusz, do którego trafiają moje składki?

- > Każdy uczestnik PPK zostanie przydzielony do subfunduszu właściwego dla jego wieku. Zgodnie z ustawą o PPK, do określonego subfunduszu zdefiniowanej daty trafiają osoby, które ukończą 60 lat w roku wymienionym w nazwie subfunduszu, a także osoby, które ukończą ten wiek 2 lata wcześniej lub 2 lata później.

Subfundusz	Rocznik urodzenia uczestników
Investor PPK 2025	Przed 1968 r.
Investor PPK 2030	1968 - 1972
Investor PPK 2035	1973 - 1977
Investor PPK 2040	1978 - 1982
Investor PPK 2045	1983 - 1987
Investor PPK 2050	1988 - 1992
Investor PPK 2055	1993 - 1997
Investor PPK 2060	1998 - 2002

- > Jak pokazuje historia rynków finansowych, w dłuższym terminie akcje przynoszą wyższy zysk niż papiery dłużne. Dlatego osoby młode, dla których emerytura to odległa przyszłość, powinny mieć większy udział tego typu instrumentów w portfelu emerytalnym.
- > Z drugiej strony podstawowa zasada inwestowania mówi, że z większym potencjalnym zyskiem powiązane jest większe ryzyko. To ryzyko przekłada się na wyższą zmienność wycen akcji niż papierów dłużnych. Dlatego im bliżej do zakończenia kariery zawodowej, tym w większym stopniu portfel oszczędności emerytalnych powinien składać się z obligacji.
- > Dokładnie na tej zasadzie bazuje polityka inwestycyjna subfunduszy zdefiniowanej daty. Każdy uczestnik PPK zaczyna oszczędzać w subfunduszu, którego podział aktywów między akcje i obligacje dopasowany jest do jego wieku. Później, wraz z upływem czasu, udział akcji spada, tak aby na w ostatniej fazie wynosił nie więcej niż 15% wszystkich aktywów subfunduszu.

## Czy mogę zmienić decyzję odnośnie tego, w jaki sposób inwestowane są moje środki w PPK?

- > Możesz zmieniać decyzję odnośnie tego, do którego subfunduszu zdefiniowanej daty trafia Twoja wpłata, składając dyspozycję zmiany alokacji wpłat.
- > Możesz też zmienić decyzję odnośnie tego, w których subfunduszach mają być inwestowane już zgromadzone środki, składając dyspozycję zmiany struktury portfela.
- > Zmiany nie wiążą się z żadnymi opłatami.

## 4. PPK W TWOJEJ FIRMIE

### Co muszę zrobić, aby zostać uczestnikiem PPK?

- > Jeśli masz 18-55 lat zostaniesz automatycznie uczestnikiem PPK. Nie musisz więc podejmować żadnych czynności.
- > Jeśli masz 55-70 lat musisz zadeklarować chęć uczestnictwa w PPK poprzez złożenie u pracodawcy odpowiedniej deklaracji. Wzór deklaracji znajdziesz na stronie [mojeppk.investors.pl](http://mojeppk.investors.pl)

### Co muszę zrobić aby wypisać się z PPK?

- > Aby zrezygnować z wpłat na PPK musisz wypełnić deklarację i złożyć ją u swojego pracodawcy. Wzór deklaracji znajdziesz na stronie [mojeppk.investors.pl](http://mojeppk.investors.pl)
- > Co 4 lata Twój pracodawca automatycznie ponownie zacznie naliczać wpłaty na PPK. Jeśli sobie tego nie życzysz musisz ponownie złożyć deklarację rezygnacji.

### Gdzie mogę znaleźć formularze deklaracji dotyczące na przykład określenia osób uposażonych, czy zmiany subfunduszu zdefiniowanej daty?

- > Wszystkie deklaracje znajdziesz na stronie [mojeppk.investors.pl](http://mojeppk.investors.pl)
- > Jeśli nie masz możliwości ich wydrukowania – deklaracje dostępne są również u Twojego pracodawcy.

### Jak mogę sprawdzić stan swoich oszczędności w PPK?

- > W serwisie internetowym Investor Online. Jako uczestnik PPK, z Investors TFI otrzymasz pakiet umożliwiający Ci aktywowanie dostępu do tego serwisu, a jeśli pracodawca nie wskazał nam Twojego adresu e-mail lub numeru telefonu - otrzymasz instrukcję w jaki sposób zawrzeć Umowę o korzystanie z Investor Online.
- > Za pośrednictwem Investor Phone (numer telefonu otrzymasz wraz z pakietem powitalnym).

### Komu mam składać dyspozycje dotyczące mojego PPK?

- > Dyspozycje dotyczące zmiany wysokości wpłat, rezygnacji z uczestnictwa w PPK, bądź ponownego przystąpienia do PPK składasz swojemu pracodawcy.
- > Pozostałe dyspozycje (np. zmiana sposobu inwestowania, wskazanie osób uposażonych na wypadek śmierci, zmiana danych teleadresowych, dyspozycje dotyczące zgromadzonych środków) składasz nam za pośrednictwem Investor Online lub Investor Phone.

Przedstawiony materiał ma charakter informacyjny i edukacyjny. Nie stanowi on oferty zawarcia umowy o zarządzanie PPK lub umowy o prowadzenie PPK, ani żadnej wiążącej podstawy do zawarcia ww. umów w przyszłości.

Wnioski wyciągnięte na podstawie przedstawionych informacji nie powinny stanowić samodzielnej podstawy jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych. Niniejszy materiał nie zawiera pełnych informacji niezbędnych do oceny ryzyka związanego z inwestycją w jednostki uczestnictwa subfunduszy Investor PPK SFIO. Nie powinien on stanowić samodzielnej podstawy do podjęcia decyzji o zawarciu Umowy o zarządzanie PPK lub Umowy o prowadzenie PPK. Decyzje inwestycyjne co do inwestowania w fundusze inwestycyjne powinny być podejmowane w oparciu o informacje obejmujące w szczególności: opis czynników ryzyka, zasady sprzedaży jednostek uczestnictwa, tabelę opłat oraz szczegółowe informacje podatkowe zawarte w Prospekcie Informacyjnym Investor PPK SFIO dostępnym w siedzibie Investors TFI S.A. oraz na stronie [investors.pl](http://investors.pl), a także na portalu [www.mojeppk.pl](http://www.mojeppk.pl).

Dotychczasowe wyniki funduszy inwestycyjnych są wynikami osiągniętymi w konkretnym okresie historycznym i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników przez Investor PPK SFIO w przyszłości. Investors TFI S.A. ani zarządzane przez nie fundusze nie gwarantują osiągnięcia założonych celów inwestycyjnych funduszy. Zyski osiągnięte z inwestycji w jednostki uczestnictwa funduszy obciążone są podatkiem od dochodów kapitałowych, na podstawie Ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych. Wartość jednostek uczestnictwa może cechować się dużą zmiennością, w związku z czym uczestnik funduszu powinien liczyć się z możliwością utraty części wpłaconego kapitału.

Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. jest podmiotem prowadzącym działalność na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego udzielonego decyzją nr DFI/W/4030-30-1 3431/05 z dnia 12 lipca 2005 r. w zakresie tworzenia funduszy inwestycyjnych i zarządzania nimi, w tym pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, reprezentowania ich wobec osób trzecich oraz zarządzaniu zbiorczym portfelem papierów wartościowych. Towarzystwo zostało wpisane do Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych prowadzonej przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. z siedzibą w Warszawie. Investor PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych dnia 24 kwietnia 2019 r. pod numerem RFi 1643. Treść broszury została przygotowana według stanu na dzień 20.08.2019 r.

# INVESTORS TFI

## CZYLI KTO BĘDZIE ZARZĄDZAŁ TWOIMI PIENIĘDZMI

- > Naszą misją jest **efektywne i odpowiedzialne zarządzanie powierzonymi nam pieniędzmi**.
- > Jesteśmy firmą od lat obecną na polskim rynku. Pierwsze nasze fundusze rozpoczęły działalność w 1998 r.
- > Zarządzamy pieniędzmi 125 tys. klientów, wśród których są zarówno indywidualni inwestorzy, jak i duże firmy.
- > **Mamy wieloletnie doświadczenie w zarządzaniu programami emerytalnymi** – najdłużej działający zarządzany przez nas program ma już ponad 18 lat.
- > Dzięki osiąganym przez nas bardzo dobrym wynikom, niezależni analitycy systematycznie zaliczają **Investors TFI do grona najlepszych firm zarządzających funduszami inwestycyjnymi w Polsce**. Naszą działalność bardzo wysoko ocenili między innymi specjaliści dziennika Rzeczpospolita, którzy w 2018 r. po raz trzeci z rzędu sklasyfikowali Investors TFI na pierwszym miejscu w rankingu najlepszych krajowych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych.



**21 lat**

historii ma nasz najstarszy fundusz inwestycyjny



**8 razy**

zostaliśmy wybrani Najlepszym TFI



**9 mld zł**

ulokowali inwestorzy w naszych funduszach



**18 lat**

zarządzamy Pracowniczymi Programami Emerytalnymi



**16 razy**

fundusze Investors zdobywały nagrody za najwyższą efektywność



**125 tys.**

klientów korzysta z naszych usług



Investors

SKONTAKTUJ SIĘ Z NAMI

[mojeppk@investors.pl](mailto:mojeppk@investors.pl)

WYRÓŻNIAJĄ  
NAS WYNIKI