



Na emeryturze jakoś to będzie? Niekoniecznie!

Autozapis do PPK

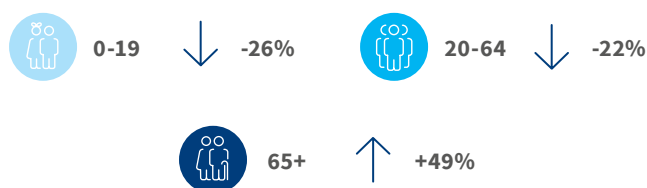
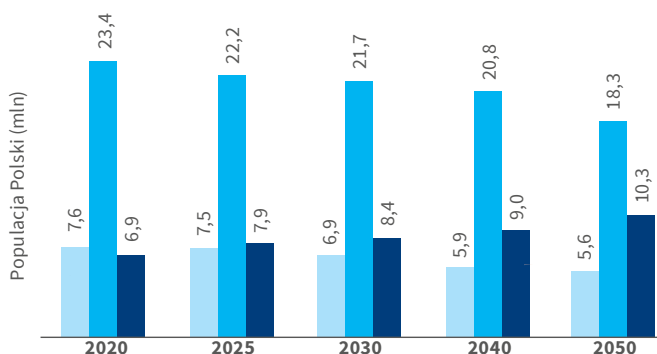
Zapraszamy do zapoznania się z materiałem na temat sytuacji emerytalnej Polaków, podstawowych zasad uczestnictwa w PPK, a w szczególności pierwszego autozapisu do PPK, który nastąpi **1 kwietnia 2023 r.**

Prognozy emerytalne

Według prognoz emerytalnych poziom przychodów osób na emeryturze spadnie nawet o 65-75%*. Twoja decyzja podjęta dzisiaj będzie miała duży wpływ na uniknięcie tej sytuacji w przyszłości.

Prognozy nie pozostawiają złudzeń. Poziom emerytur w nadchodzących latach będzie znacząco niższy niż obecnie. Z czego to wynika?

- ✓ Starzejące się społeczeństwo – w 2050 r. populacja 60+ ma stanowić aż 40% ludności w Polsce (szacunki GUS).
- ✓ Spadająca liczba urodzeń (niż demograficzny).



Dynamika (2020/2050)

* Źródło: Eurostat – Population projections (lipiec 2020 r.).

22 640 05 55 | emeryturappk.pzu.pl

Opłata zgodna z taryfą operatora

Podstawowe zasady dotyczące PPK

PPK to Twoje oszczędności z trzech źródeł, a Ty finansujesz tylko jedno z nich:

- 1 Twoja wpłata – 2% wynagrodzenia brutto.
- 2 Wpłata pracodawcy – 1,5% Twojego wynagrodzenia brutto.
- 3 Dopłaty ustawowe – 250 zł (jednorazowa wpłata powitalna) i 240 zł co rok (dopłata roczna).

Pamiętaj, że środki, które pochodzą od pracodawcy i państwa, znacznie powiększają kwotę Twoich oszczędności, ale sam też możesz zwiększyć swoją część wpłaty (maksymalnie do 4% wynagrodzenia brutto), decydując się na wpłatę dodatkową pracownika.

Jakie są zalety Twojego PPK?

- ✓ Oszczędności w PPK są w 100% **Twoją prywatną własnością.**
- ✓ **Podlegają dziedziczeniu** (możesz zdecydować, kto ma je odziedziczyć).
- ✓ Środki możesz wykorzystać na **zakup mieszkania lub budowę domu.**
- ✓ Do 25% środków możesz wypłacić **w przypadku choroby.**

"Na rachunku uczestnika PPK zarabiającego 5300 zł, oszczędzającego w PPK od grudnia 2019 r., w zależności od grupy funduszy zdefiniowanej daty, znajduje się średnio od 3029 zł do 3364 zł więcej, niż sam wpłacił do PPK. Oznacza to od 89% do 99% zysku."

(źródło: www.mojeppk.pl/aktualnosci/sierpniowy-biuletyn-PPK-2022.html).

INFORMACJA REKLAMOWA

Kiedy najlepiej skorzystać ze środków z PPK?

Po 60. roku życia (25% swoich oszczędności wypłacisz jednorazowo, a 75% w 120 miesięcznych ratach).

Przed 60. rokiem życia możesz dokonać „zwrotu” czyli wycofania zgromadzonych oszczędności. Wartość zwrotu jest pomniejszona o dopłaty od państwa, podatek od zysków kapitałowych i 30% wpłat pracodawcy, które trafią na Twoje indywidualne konto w ZUS.

Gdzie sprawdzisz wartość swoich oszczędności?

W każdym momencie możesz sprawdzić wartość wszystkich wpłat do PPK w serwisie inPZU. Dodatkowo przez serwis inPZU wskażesz osoby uprawnione do dziedziczenia Twoich środków z PPK.

Autozapis do PPK

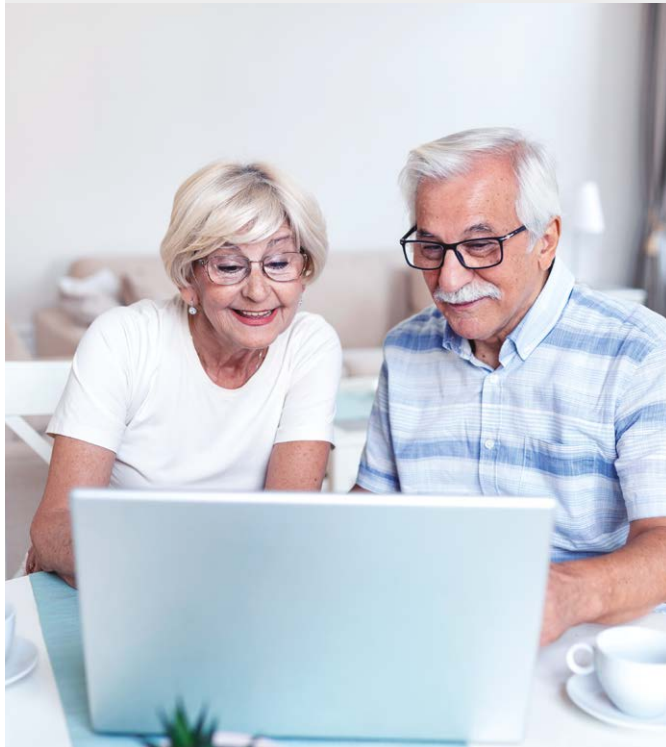
Autozapis do PPK oznacza, że od **1 kwietnia 2023 r.** Twój pracodawca będzie dokonywał za Ciebie wpłat do PPK.

Jeśli wcześniej złożyłeś pracodawcy deklarację rezygnacji z wpłat do PPK, straci ona moc 28 lutego 2023 r.

Ważne informacje! Pamiętaj, że:

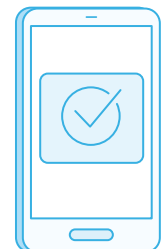
- 1 jeśli przed 1 kwietnia 2023 r. skończysz 55. rok życia, a chcesz oszczędzać w PPK, to musisz złożyć pracodawcy wniosek o zapisanie do PPK. Jeśli tego nie zrobisz nie otrzymasz wpłat ani dopłat na PPK,
- 2 jeśli przed 1 kwietnia 2023 r. ukończysz 70. rok życia i nie jesteś uczestnikiem PPK, to nie zostaniesz zapisany do programu,
- 3 jeśli chcesz mieć odprowadzane wpłaty do PPK i otrzymywać dopłaty od państwa nie musisz nic robić, wszystko za ciebie zrobi pracodawca. Jeżeli po 1 marca 2023 r. złożysz deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, nie będziesz miał naliczanych i odprowadzanych wpłat swoich, wpłat od pracodawcy i nie otrzymasz od państwa wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.

Potraktuj autozapis do PPK jako ponowną szansę na rozpoczęcie oszczędzania. Pamiętaj, PPK daje szansę skorzystania ze zgromadzonych pieniędzy w dowolnym czasie. Coraz więcej osób w Polsce dobrowolnie zapisuje się do PPK i powiększa swoje oszczędności.



W razie pytań zapraszamy do kontaktu!

- ✓ [emeryturaPPK.pzu.pl/autozapis-w-ppk](https://emeryturappk.pzu.pl/autozapis-w-ppk)
- ✓ infolinia dla pracowników: 22 640 05 55



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 emeryturappk.pzu.pl. Inwestycje w fundusze inwestycyjne są obciążone 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 pzu.pl KID dostępne są na pzu.pl. Prospekt i KID są w języku polskim. Subfundusze Funduszu są zarządzane aktywnie. Inwestycja wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa Funduszu, a nie aktywów będących jego własnością. Wartość aktywów netto subfunduszy Funduszu (a tym samym wartość jednostki uczestnictwa) może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego i stosowane techniki zarządzania. Subfundusze mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów funduszu w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, państwa członkowskie Unii Europejskiej, państwa należące do OECD: Australię, Chile, Islandię, Izrael, Japonię, Kanadę, Koreę Południową, Meksyk, Nową Zelandię, Norwegię, Stany Zjednoczone Ameryki, Szwajcarię, Turcję, Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej, a także przez powiat lub gminę, miasto stołeczne Warszawa oraz Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju i Europejski Bank Inwestycyjny. Dane podane 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, pzu.pl.