

# AUTOZAPIS PPK

## Informacja dla pracowników, którzy złożyli deklarację rezygnacji z PPK.

**PRACOWNICZE PLANY  
KAPITAŁOWE (PPK)**



PPK to dobrowolny program długoterminowego oszczędzania, organizowany przez Pracodawcę dla Pracowników, we współpracy z zewnętrzną instytucją finansową, przy wsparciu środków z Funduszu Pracy. Został utworzony w celu systematycznego gromadzenia środków z przeznaczeniem przede wszystkim na emeryturę. Ma pomóc Tobie i innym Pracownikom w budowaniu kapitału na przyszłość.

### Czym jest autozapis?



Zgodnie z prawem, co 4 lata, począwszy od 2023 r., w PPK obowiązuje autozapis. W praktyce oznacza on, że pracodawca ma obowiązek na obowiązujących zasadach zapisać do PPK pracowników, którzy nie korzystają z tego programu. Jeśli nie chcesz odkładać swoich środków oraz otrzymywać dopłat na swoje konto PPK musisz poinformować o tym pracodawcę składając rezygnację z uczestnictwa.

### Kogo dotyczy autozapis?



Autozapis dotyczy wyłącznie osób w wieku 18-55 lat, które złożyły deklarację o rezygnacji z oszczędzania w PPK. Osoby w wieku od 55 do 70 lat są zapisywane do programu na swój wniosek.

### Co dla Ciebie oznacza autozapis?



Jeśli podtrzymujesz swoją decyzję o rezygnacji, to pamiętaj, że **Tvoja dotychczasowa deklaracja jest ważna do 28 lutego 2023 r.**, a nową deklarację rezygnacji możesz złożyć od 1 marca. Brak nowej deklaracji spowoduje naliczenie składek PPK od wynagrodzenia wypłaconego w marcu oraz przekazanie ich wraz z dopłatą od pracodawcy na Twoje konto PPK już w kwietniu 2023 r.



Jeśli jednak chciałbyś skorzystać z tej formy oszczędzania i gromadzić dodatkowe środki na emeryturę, nie musisz nic robić, gdyż dzięki autozapisowi zostaniesz automatycznie włączony do programu a od kwietnia pracodawca będzie przekazywał składki PPK na Twoje konto PPK.



Weź pod uwagę, że jeśli przed 1 kwietnia 2023 roku ukończysz 55 lat i nie oszczędzasz w PPK, to aby przystąpić do programu, powinieneś złożyć odpowiedni wniosek.

## Dlaczego warto być w PPK?



**środki do PPK są wpłacane przez pracownika, pracodawcę i Państwo;**



**prywatność środków** – środki zgromadzone w PPK stanowią Twoją prywatną własność;



**dobrowolność oszczędzania** – w każdym momencie możesz zrezygnować z uczestnictwa w PPK, jak również podjąć decyzję o ponownym przystąpieniu do programu;



**szeroka oferta subfunduszy zdefiniowanej daty;**



**łatwy dostęp do środków** – w dowolnym momencie możesz wycofać środki z PPK, masz również możliwość wypłaty części środków w razie choroby lub wypłaty do 100% środków biorąc kredyt na zakup/budowę/przebudowę mieszkania czy domu;



**zabezpieczenie bliskich** – środki zgromadzone w PPK podlegają dziedziczeniu, oszczędzający może wskazać osoby uprawnione do odebrania środków po jego śmierci;

**19%**

**ulga podatkowa** – brak podatku od dochodów kapitałowych przy wypłacie po 60. r.ż. na zasadach określonych w Ustawie PPK.

### Autozapis to fakt. Skorzystaj z niego i zostań w PPK.

### Warto postawić na fakty i oszczędzać na przyszłą emeryturę z Pekao TFI.

Istotne rodzaje ryzyk funduszy/subfunduszy Pekao TFI: stopy procentowej, rynku akcji, cen instrumentów kredytowych, koncentracji, kontrahenta, walutowe, dźwigni finansowej, płynności, operacyjne. Dla konkretnych funduszy/subfunduszy mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych funduszy/subfunduszy. Opis ryzyk danego funduszu/subfunduszu znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz Dokumentach zawierających kluczowe informacje.

W materiale wykorzystano zapisy Ustawy o pracowniczych planach kapitałowych z dnia 4 października 2018 r., materiały dotyczące PPK przygotowane przez Polski Fundusz Rozwoju i dostępne na portalu mojePPK.pl. Opublikowane materiały Pekao TFI analizuje z największą starannością nie ma jednak gwarancji, iż przedstawione interpretacje nie ulegną zmianie. Inwestycja dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa subfunduszu, a nie aktywów, w które inwestuje subfundusz, gdyż te są własnością subfunduszu. Subfundusze Pekao PPK SFIO mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez dowolny z następujących podmiotów: Skarb Państwa RP, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa należącego do UE. Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszy (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym): Pekao PPK 2035, Pekao PPK 2040, Pekao PPK 2045, Pekao PPK 2050, Pekao PPK 2055, Pekao PPK 2060, Pekao PPK 2065, wartość netto ich aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. Subfundusze Pekao PPK SFIO są zarządzane aktywnie niebenchmarkowo. Benchmark – wskaźnik służący do oceny efektywności inwestycji. Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny, usługi doradztwa inwestycyjnego, udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, nie jest formą świadczenia pomocy prawnej ani doradztwa podatkowego. Treści zawarte w materiale nie spełniają definicji badań inwestycyjnych, o których mowa w art. 36 ust. 1 pkt a) i b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy. Materiału nie należy traktować jako informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną i rekomendacji inwestycyjnej opisanych w art. 3 ust. 1 pkt 34) i 35) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku. **Jest to materiał reklamowy. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej należy zapoznać się z prospektem informacyjnym Pekao PPK SFIO, Dokumentem zawierającym kluczowe informacje, Informacjami dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz innymi dokumentami dotyczącymi PPK udostępnionymi przez Pekao TFI. Prospekt informacyjny Pekao PPK SFIO zawierający zwięzły opis praw uczestników, informacje o opłatach, sprawozdania finansowe, Dokumenty zawierające kluczowe informacje oraz Informacje dla klientów alternatywnego funduszu inwestycyjnego dostępne są w jęz. polskim na [www.pekao.tfi.pl](http://www.pekao.tfi.pl).** Odpowiedzialność za decyzje podjęte na podstawie materiału ponoszą jego odbiorcy. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym subfunduszu i jest uzależniona od dnia zbycia i dnia odkupienia jednostek uczestnictwa, wysokości pobranych opłat, które obniżają wartość inwestycji i mogących ulec zmianie obowiązków podatkowych uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych zależnego od indywidualnej sytuacji podatkowej uczestnika. Fundusz/subfundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnik musi mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty przynajmniej części zainwestowanych środków. Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, 02-674 Warszawa, ul. Marynarska 15, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000016956, NIP 521 11 82 650. Kapitał zakładowy: 50 504 000 złotych, łączna kwota uiszczonych wkładów równa kapitałowi zakładowemu. Pekao TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.