

# Pomyśl, dobrze mieć PPK na PRZYSZŁOŚĆ.



**Pracownicze plany kapitałowe (PPK) to dobrowolny program długoterminowego oszczędzania na dodatkową emeryturę.**

**Środki zgromadzone w PPK są Twoją prywatną własnością.**

- ☑ Środki na rachunku PPK podlegają dziedziczeniu.
- ☑ W każdej chwili możesz dokonać zwrotu środków, na zasadach ustalonych w ustawie o PPK.
- ☑ W dowolnym momencie możesz zrezygnować z udziału w programie albo do niego powrócić.

- ☑ Środki inwestujesz w fundusze zdefiniowanej daty, w których poziom ryzyka jest dostosowany do Twojego wieku.
- ☑ Fundusze w ramach PPK mają niskie opłaty za zarządzanie, a ich maksymalny wymiar określa ustawa o PPK.

## Kto finansuje wpłaty na Twój rachunek PPK

### Wpłaty pracownika

obowiązkowa podstawowa 2%\*, dobrowolna dodatkowa do 2% wynagrodzenia brutto

### Wpłaty pracodawcy

obowiązkowa podstawowa 1,5%, dobrowolna dodatkowa do 2,5% wynagrodzenia brutto

### Skarb Państwa

jednorazowa wpłata powitalna: 250 zł, dopłaty roczne: 240 zł

## Twój rachunek PPK

gromadzenie kapitału i inwestowanie

\* Preferencje dla osób najmniej zarabiających: możesz obniżyć wysokość swoich wpłat do 0,5% wynagrodzenia, jeżeli Twoje wynagrodzenie osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty 1,2 minimalnego wynagrodzenia za pracę (w 2021 roku to 3360 zł brutto za miesiąc). Wpłaty finansowane przez pracownika są potrącane z wynagrodzenia netto.

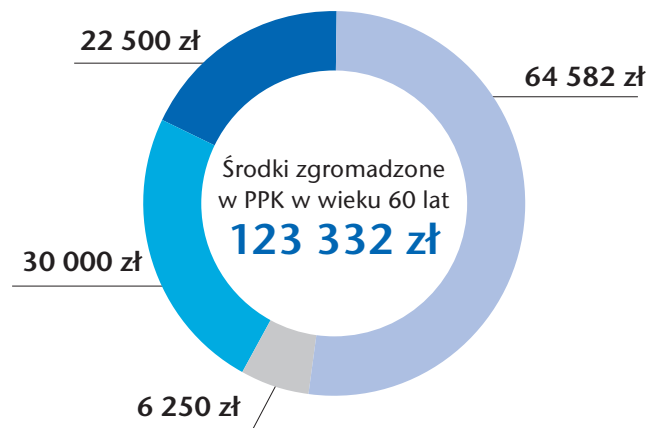
## Jak bardzo Ci się opłaca

Zobacz na przykładzie, ile można zgromadzić na rachunku PPK, ile wpłaca pracownik, a ile pieniędzy otrzyma od pracodawcy oraz na jakie wypłaty z PPK po 60. roku życia może liczyć?

Zrób kalkulację dla siebie w kalkulatorze inwestycyjnym PPK na [uniqa.pl/ppk](https://uniqa.pl/ppk)

Miesięcznie wynagrodzenie brutto	5000 zł
Wiek	35 lat
Twoja miesięczna wpłata (2,0%)	100 zł
Miesięczna wpłata pracodawcy (1,5%)	75 zł

Środki zgromadzone w PPK w wieku 60 lat	123 332 zł
Jednorazowa wypłata	30 833 zł
Comiesięczna wypłata (120 wypłat)	998 zł



- środki wpłacone przez Ciebie
- środki wpłacone przez pracodawcę
- dopłaty ze Skarbu Państwa
- wzrost wartości z tytułu zarządzania aktywami

Założenia do symulacji: wiek 35 lat, wynagrodzenie brutto 5000 zł (stałe), roczna stopa zwrotu 5,5%, wysokość Twojej wpłaty 2%, wysokość wpłaty pracodawcy 1,5%, oszczędzanie przez 25 lat – wypłata 25% jednorazowo, a pozostałe 75% w 120 miesięcznych ratach. Przedstawiona kalkulacja nie uwzględnia inflacji oraz zmienności wysokości wynagrodzenia w czasie.

## Jak przystąpisz do PPK

Nie musisz nic robić, aby oszczędzać w PPK, jeśli jesteś w wieku 18–55 lat. Pracodawca zapisze Cię do programu, o ile podlegasz obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym. Pracodawca będzie także naliczał i wpłacał środki za Ciebie.

- Jeśli masz więcej niż 55 a mniej niż 70 lat, możesz przystąpić do PPK na swój wniosek.
- Jeśli chcesz wpłacać na PPK dodatkowe środki (do 2% wynagrodzenia), wystarczy, że zgłosisz to pracodawcy.

## Jak wypłacisz środki z PPK

Po ukończeniu 60. roku życia	Przed 60. rokiem życia
<p>Środki zgromadzone na Twoim rachunku PPK wypłacisz po osiągnięciu 60. roku życia bez konieczności zapłaty podatku, jeżeli:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ wypłacisz 25% środków jednorazowo,</li><li>■ wypłacisz 75% środków w minimum 120 miesięcznych ratach.</li></ul> <p>Możesz zawniekskować o zmianę sposobu wypłaty, ale pamiętaj, że zmiana ta może wiązać się z koniecznością zapłaty podatku.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ <b>W każdym momencie możesz wypłacić środki z rachunku PPK</b> – wracają one do Ciebie pomniejszone o: 30% wysokości wpłat od pracodawcy (te środki trafiają na Twoje indywidualne konto w ZUS), wpłaty Skarbu Państwa, należny podatek od zysków kapitałowych.</li><li>■ <b>Jeśli poważnie zachorujesz</b> albo zachoruje Twój współmałżonek lub dziecko, możesz wypłacić do 25% środków bez obowiązku ich zwrotu.</li><li>■ <b>Jeśli potrzebujesz środków na wkład własny</b>, gdy bierzesz kredyt na mieszkanie lub budowę domu, możesz wypłacić do 100% środków (dotyczy osób przed ukończeniem 45 lat). Te środki musisz zwrócić.</li></ul>

## Jakie masz dodatkowe korzyści od UNIQA

### ZNIŻKI NA ZAKUP UBEZPIECZENIA

Jako uczestnik PPK w UNIQA możesz oszczędzić pieniądze przy zakupie ubezpieczeń z oferty UNIQA. Szczegóły promocji i informacje, kiedy i jak z nich skorzystać, znajdziesz w regulaminach promocji, które będą dostępne na Twoim koncie PPK.

PRODUKT UBEZPIECZENIOWY	ubezpieczenie mieszkania*	ubezpieczenie podróże*	ubezpieczenia komunikacyjne	
			zakup OC	zakup OC i AC
ZNIŻKA	zniżka <b>10%</b>	zniżka <b>10%</b>	zwrot <b>50 zł**</b>	zwrot <b>100 zł**</b>
PRODUKT UBEZPIECZENIOWY	ubezpieczenie z telemedycyną*	ubezpieczenie zdrowia*	ubezpieczenie dziecka*	ubezpieczenie na życie*
ZNIŻKA	zniżka <b>10%</b>	zniżka <b>10%</b>	zniżka <b>10%</b>	zniżka <b>10%</b>

\* Zakup tylko online na [uniqa.pl](http://uniqa.pl).

\*\* Zwrot można otrzymać dwukrotnie przez pierwsze dwa lata uczestnictwa w PPK. Jednym z warunków otrzymania zwrotu jest udzielenie zgody marketingowej.

### MOŻLIWOŚĆ DODATKOWEGO INWESTOWANIA NA IKZE W UNIQA TFI

Możesz oszczędzać dodatkowo na **IKZE w UNIQA TFI z premią (200 zł premii za wpłatę minimum 1800 zł)**. Otwierasz je całkowicie online na [fundusze.uniqa.pl](http://fundusze.uniqa.pl). Inwestujesz w fundusze z obniżonymi opłatami za zarządzanie i korzystasz z ulg podatkowych. Szczegóły w regulaminie promocji dla uczestników PPK.

### PROGRAM RABATOWY UNIQA BENEFIT

Uczestnicy PPK otrzymują dostęp do wyjątkowych zniżek i mogą z nich korzystać bez ograniczeń. Na [uniqabenefit.pl](http://uniqabenefit.pl) znajdują się oferty **ponad 500 partnerów**. Dostarczają produkty i usługi znanych marek oraz lokalnych dostawców z różnych kategorii.

#### NOTA PRAWNA

Niniejszy materiał ma charakter reklamowy i nie stanowi oferty w rozumieniu kodeksu cywilnego, a zawarte w nim informacje nie stanowią rekomendacji dotyczącej instrumentów finansowych, usługi doradztwa finansowego, inwestycyjnego, formy świadczenia pomocy prawnej lub wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Jeżeli w treści dokumentu nie wskazano inaczej, źródłem danych są obliczenia własne UNIQA Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej: UNIQA TFI).

Zawarcie umowy o prowadzenie PPK z UNIQA Emerytura Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym (dalej: UNIQA Emerytura SFIO) oraz pozostawanie uczestnikiem tego funduszu obarczone jest ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Wysokość i sposób pobierania opłat manipulacyjnych określa prospekt informacyjny UNIQA Emerytura SFIO oraz umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji uzależniona jest od dnia nabycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa, a także od wysokości pobranych opłat manipulacyjnych oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych.

Wyniki prezentowane w kalkulacji zawartej w niniejszym materiale stanowią wyłącznie symulację i nie są gwarancją uzyskania podobnych wyników w przyszłości. UNIQA Emerytura SFIO nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego.

Szczegółowe opisy czynników ryzyka znajdują się w prospekcie informacyjnym UNIQA Emerytura SFIO, dostępnym w siedzibie UNIQA TFI oraz na stronie internetowej [tfi.uniqa.pl](http://tfi.uniqa.pl), na której publikowane są również kluczowe informacje dla inwestorów, informacja dla klientów alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe UNIQA Emerytura SFIO. Jednostki uczestnictwa są zbywane i odkupywane wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

UNIQA Emerytura SFIO może lokować powyżej 35% wartości aktywów subfunduszy w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, a także w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Państwo Członkowskie lub jedno z państw należących do OECD, wskazanych w prospekcie informacyjnym UNIQA Emerytura SFIO, innych niż Rzeczpospolita Polska. Ze względu na skład portfeli inwestycyjnych subfunduszy UNIQA Emerytura SFIO lub ze względu na stosowane techniki zarządzania tymi portfelami wartość aktywów netto tych subfunduszy może cechować się dużą zmiennością.

UNIQA TFI działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z dnia 27 kwietnia 2010 r. i podlega nadzorowi KNF.

UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa, [tfi.uniqa.pl](http://tfi.uniqa.pl).

Organ rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS, nr KRS 0000329866; NIP 108-00-07-417; kapitał zakładowy: 22 500 000 zł – wpłacony w całości.