

Pracowniczy Plan Kapitałowy (PPK)

– podstawowe informacje dla pracownika



PPK – co to jest?



PPK to program długoterminowego oszczędzania dla pracowników tworzony i współfinansowany przez pracodawców i Skarb Państwa.



Głównym celem PPK jest **systematyczne oszczędzanie środków, które będą dla Ciebie dodatkowym zabezpieczeniem finansowym po ukończeniu 60. roku życia.**



Uczestnictwo i wpłacanie środków do PPK jest dla Ciebie dobrowolne – wszyscy pracownicy, którzy ukończyli 18 lat i nie ukończyli jeszcze 55. roku życia są automatycznie zapisani do PPK przez swoich pracodawców, przy czym mają możliwość rezygnacji z wpłat do PPK w dowolnym momencie. Pracownicy, którzy ukończyli 55 lat i nie ukończyli 70. roku życia mogą przystąpić do PPK na wniosek składany pracodawcy. Po ukończeniu 70. roku życia przystąpienie do PPK nie jest możliwe.



Środki w PPK stanowią **Twoją prywatną własność** – możesz nimi **swobodnie dysponować przed i po osiągnięciu 60. roku życia.** Możesz również **wskazać osoby, które otrzymają środki zgromadzone w PPK na wypadek Twojej śmierci.**



Wpłaty do PPK są inwestowane w subfundusze zdefiniowanej daty, w których poziom ryzyka inwestycyjnego jest zmniejszany w miarę zbliżania się do 60. roku życia, czyli do momentu wypłaty środków z PPK. Oszczędności w PPK możesz wypłacić w całości, ale **najkorzystniej jest wypłacić 25% jednorazowo, a 75% w co najmniej 120 ratach i przez minimum 10 lat.**



Masz możliwość wcześniejszego skorzystania ze zgromadzonych oszczędności, gdy poważnie zachorujesz Ty, Twój małżonek lub Twoje dziecko – do 25% środków bez obowiązku zwrotu; chcesz pokryć **wkład własny, biorąc kredyt na mieszkanie lub budowę domu** – do 100% środków z obowiązkiem zwrotu w ciągu 15 lat (dla osób przed ukończeniem 45 lat).

Nie zapłacisz wtedy podatku od zysków kapitałowych.

Pamiętaj, że inwestowanie wiąże się z ryzykiem. Subfundusze Erste PPK SFIO nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnych zapoznaj się z prospektem informacyjnym funduszu, zawierającym między innymi pełną listę ryzyk.

Kto dokonuje wpłat na Twoje PPK?

Wpłaty na Twój rachunek PPK pochodzą z trzech źródeł: od Ciebie, od Twojego pracodawcy oraz ze Skarbu Państwa (Fundusz Pracy). Wpłaty do PPK (Twoje i pracodawcy) to % Twojego wynagrodzenia brutto – podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe.



Pracodawca

1.5% – wpłata podstawowa (obligatoryjna)
do 2.5% – wpłata dodatkowa (dobrowolna)

+



Pracownik

2% – wpłata podstawowa (obligatoryjna)*
do 2% – wpłata dodatkowa (dobrowolna)

+



Skarb Państwa

250 zł – wpłata powitalna (jeśli pracownik oszczędza w ramach PPK co najmniej 3 miesiące).

240 zł – dopłata roczna (po spełnieniu warunków określonych w Ustawie o PPK).

*Wpłata podstawowa finansowana przez pracownika może wynosić mniej niż 2% wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie pracownika osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.

Inwestowanie Twoich środków w PPK

Twoje środki w PPK są inwestowane w subfundusz zdefiniowanej daty odpowiedni do Twojego wieku i liczby lat pozostałych do osiągnięcia 60. roku życia.

Opłaty w PPK prowadzonym w Erste TFI:

- Nie więcej niż 0,35% opłaty stałej za zarządzanie.
- Nie więcej niż 0,1% opłaty za osiągnięty wynik.
- 0% opłaty za zmianę (zmianę alokacji inwestycji), niezależnie od liczby wykonanych zmian.

Jakie będą Twoje korzyści z uczestnictwa w PPK?

- Dodatkowe oszczędności po 60. roku życia.
- Aby zacząć oszczędzać w PPK, nie musisz nic robić – zostaniesz automatycznie zapisany do PPK przez swojego pracodawcę. W każdej chwili możesz też zrezygnować z wpłat do PPK.
- Co miesiąc na Twój rachunek PPK otrzymasz wpłatę od swojego pracodawcy, a także dopłaty roczne i jednorazową wpłatę powitalną z budżetu państwa. You save all the time in a single defined date fund corresponding to your age in terms of the level of risk.
- Oszczędzasz cały czas w jednym funduszu zdefiniowanej daty dopasowanym pod kątem poziomu ryzyka do Twojego wieku.
- Twoje środki w PPK są traktowane jako prywatne – w odróżnieniu od tych gromadzonych na emeryturę w ramach ZUS i OFE – są dziedziczone i możesz je wypłacić w dowolnym momencie.
- Nabycie środków z PPK w drodze dziedziczenia nie podlega podatkowi od spadków i darowizn.
- Nie zapłacisz podatku* przy wypłacie środków z PPK po osiągnięciu 60. roku życia.
- Masz możliwość podglądu stanu swoich środków w PPK oraz składania zleceń online w dedykowanym serwisie PPK, a także wsparcie infolinii.

Pamiętaj: Subfundusze Erste PPK SFIO cechują się ryzykiem związanym głównie z wahaniami rynkowych stóp procentowych, ryzykiem kredytowym, ryzykiem płynności i wahaniami cen akcji. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnych zapoznaj się z prospektem informacyjnym funduszu, zawierającym między innymi pełną listę ryzyk.

Symulacja – sprawdź ile środków możesz zgromadzić w PPK?



- wiek pracownika przystępującego do PPK – 20 lat
- 5 000 zł wynagrodzenia brutto
- brak wpłat dodatkowych
- oszczędzanie do 60. roku życia

Suma Twoich środków w PPK:

PLN 295 177

Środki wpłacone przez Ciebie:
PLN 86 487

Środki wpłacone przez Twojego pracodawcę:
PLN 64 865

Środki wpłacone przez Skarb Państwa:
PLN 9 850



- wiek pracownika przystępującego do PPK – 30 lat
- 6 000 zł wynagrodzenia brutto
- brak wpłat dodatkowych
- oszczędzanie do 60. roku życia

Suma Twoich środków w PPK:

PLN 195 705

Środki wpłacone przez Ciebie:
PLN 66 331

Środki wpłacone przez Twojego pracodawcę:
PLN 49 749

Środki wpłacone przez Skarb Państwa:
PLN 7 450



- wiek pracownika przystępującego do PPK – 40 lat
- 8 000 zł wynagrodzenia brutto
- brak wpłat dodatkowych
- oszczędzanie do 60. roku życia

Suma Twoich środków w PPK:

PLN 127 913

Środki wpłacone przez Ciebie:
PLN 50 554

Środki wpłacone przez Twojego pracodawcę:
PLN 37 916

Środki wpłacone przez Skarb Państwa:
PLN 5 050

Założenia kalkulacji:

- Twoja podstawowa (obligatoryjna) wpłata do PPK: 2% wynagrodzenia brutto.
- Podstawowa obligatoryjna wpłata pracodawcy do PPK: 1,5% Twojego wynagrodzenia brutto.
- Prognozowana roczna stopa zwrotu w okresie wpłat: 2,75%.
- Prognozowany roczny wzrost wynagrodzenia: 2,8%.
- Prognozowana średnioroczna stopa zwrotu w okresie inwestycji: 3,5%.
- Koszty zarządzania: 0,50% (w tym 0,10% opłaty za osiągnięty wynik inwestycyjny).

Kalkulacje mają charakter wyłącznie informacyjny i przedstawiają symulację wartości zgromadzonego kapitału w przypadku systematycznych wpłat na rachunek uczestnika PPK. Kalkulator bierze pod uwagę wysokość miesięcznych wpłat obowiązkowych oraz dobrowolnych, okres inwestycji oraz założoną roczną stopę zwrotu z inwestycji (przy czym fundusz nie gwarantuje osiągnięcia określonego wyniku inwestycyjnego). Kalkulator nie uwzględnia ewentualnych opłat, które będą pobierane w funduszu zdefiniowanej daty i nie stanowi także gwarancji wyniku inwestycyjnego. Wyliczenia dokonane poprzez Kalkulator PPK na stronie internetowej:

<https://www.erste.pl/ppk/kalkulator-ppk>.

*19% podatku od zysków kapitałowych (określonego zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 11b ustawy PIT) nie będziemy pobierali w przypadku wypłat po ukończeniu przez Ciebie 60. roku życia, przy założeniu wypłaty: 25% środków jednorazowo oraz pozostałych 75% w co najmniej 120 miesięcznych ratach lub 100% środków w co najmniej 120 miesięcznych ratach.

Zmiana tych założeń (zmniejszenie liczby rat lub jednorazowa wypłata całości) spowoduje konieczność naliczenia Tobie podatku od zysków kapitałowych. Zgodnie z ustawą PIT (art. 30a ust. 13 ustawy PIT) dochód do opodatkowania zostanie ustalony jako kwota wypłaty z dokonanego odkupienia jednostek uczestnictwa, pomniejszona o wydatki na nabycie tych odkupionych jednostek uczestnictwa.

[Erste.pl/PPK](https://www.erste.pl/ppk) | Infolinia 22 35 54 673

Materiał jest prezentowany w celach marketingowych, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa. Materiał nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych.

Wartość aktywów netto niektórych subfunduszy funduszu Erste PPK SFIO może charakteryzować się dużą zmiennością, która wynika ze składu portfela lub z przyjętej techniki zarządzania portfelem. Niektóre subfundusze mogą inwestować więcej, niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub NBP. Korzyściom wynikającym z inwestowania w jednostki uczestnictwa towarzyszą również ryzyka. Opis czynników ryzyka, dane finansowe oraz informacje na temat opłat znajdują się w prospektach informacyjnych, dokumentach zawierających kluczowe informacje oraz tabelach opłat dostępnych w języku polskim na [Erste.pl/TFI/dokumenty](https://www.erste.pl/TFI/dokumenty) i u dystrybutorów funduszy Erste. Streszczenie praw inwestorów znajduje się w prospekcie informacyjnym (Rozdział III, pkt 4). Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego, a przyszłe wyniki podlegają opodatkowaniu, które zależy od sytuacji osobistej każdego inwestora i które może ulec zmianie w przyszłości. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej uczestnik powinien wziąć pod uwagę opłaty związane z subfunduszem oraz uwzględnić ewentualne opodatkowanie zysku. Uczestnik musi liczyć się z możliwością straty przynajmniej części wpłaconych środków. Inwestując w fundusze inwestycyjne uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa tych funduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego funduszu. Erste TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego i podlega jej nadzorowi. 2026 © Erste Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna. Wszelkie prawa zastrzeżone. Nazwa Erste i logo są zarejestrowanymi znakami towarowymi.

Stan na 24.04.2026 r.