



nationale
nederlanden

3 źródła finansowania

Twojej emerytury w PPK

To 3 powody, dla których
warto korzystać z PPK

Wartości budują wartości

Koleżanki i Koledzy,

Miło nam poinformować, że nasza firma utworzyła Pracowniczy Plan Kapitałowy (PPK) we współpracy z Nationale-Nederlanden PTE. Środkami odłożonymi w ramach programu będzie można swobodnie dysponować po zakończeniu kariery zawodowej oraz w szczególnych przypadkach – również wcześniej.

Do PPK możesz przystąpić dobrowolnie po złożeniu odpowiedniego wniosku.

Kilka kwestii związanych z PPK, o których powinieneś wiedzieć

1

Dlaczego wprowadzamy PPK?

Utworzenie PPK w firmach zatrudniających powyżej 250 osób/w średnich firmach (50-249 pracowników)/małych firmach (20-49 pracowników), czyli takich jak nasza, jest obowiązkowe. Program jest korzystnym sposobem na długoterminowe oszczędzanie, a zgromadzone dzięki niemu pieniądze to dodatkowe środki do wykorzystania przede wszystkim na emeryturze.

2

Kto zostanie zapisany do programu?

Osoby w wieku od 55 do 69 lat mogą dobrowolnie przystąpić do PPK po złożeniu odpowiedniego wniosku. Warunkiem jest co najmniej 3-miesięczny staż pracy w miejscu zatrudnienia w ostatnim roku. Istnieje możliwość wstrzymania swojego uczestnictwa w dowolnym momencie oraz ponownego przystąpienia do programu.

3

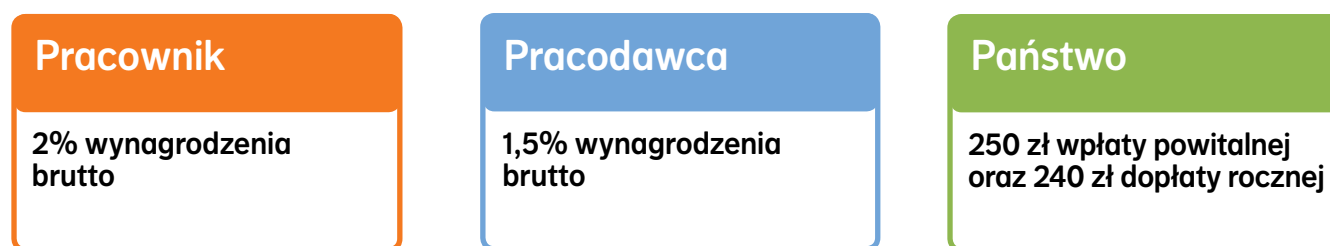
Jak wyglądają wpłaty?

W ramach PPK wpłaty na Twój indywidualny rachunek pochodzą aż z trzech źródeł: wpłat własnych – obliczonych procentowo od Twojego wynagrodzenia, wpłat pochodzących od pracodawcy (obliczana procentowo), corocznej dopłaty oraz jednorazowej wpłaty powitalnej ze strony państwa. Zebrany kapitał będzie inwestowany przez specjalistów Nationale-Nederlanden PTE tak, aby z czasem jego wartość rosła. Dla naszych pracowników pierwsze wpłaty zaczniemy odprowadzać już od



Schemat wpłat – pracownik, pracodawca, państwo

Pracownik oraz pracodawca dokonują wpłat co miesiąc. Dodatkowo od państwa (Fundusz Pracy) otrzymasz jednorazową wpłatę powitalną oraz raz w roku dopłatę roczną. Wysokość podstawowych wpłat wygląda następująco:



Sprawdźmy, jak ten system działa w praktyce*:



* Wynagrodzenie np. 5 000 zł brutto.

Ile realnie można zaoszczędzić?

Poniżej przedstawiamy tabelę z przykładowymi wyliczeniami w zależności od wysokości pensji i wysokości wpłat.

Pensja brutto	Wpłata pracownika	Wpłata pracodawcy	Wiek uczestnika	Wypłata w wieku	Zebrałe pieniądze z wpłat pracownika	Zebrałe pieniądze z wpłat pracodawcy	Zebrałe pieniądze z wpłat z Funduszu Pracy*	Razem*	Wartość wypłaty jednorazowej stanowiącej 25% wartości zbranego kapitału	Wartość miesięcznych wypłat stanowiących 75% wartości zbranego kapitału (wypłaty przez kolejne 10 lat)
5 000 zł	2%	1,5%	30	65	112 180	84 135	18 047	214 363	53 591	1 340
5 000 zł	3%	1,5%	30	65	168 271	84 135	18 047	270 435	67 613	1 690
5 000 zł	4%	1,5%	30	65	224 361	84 135	18 047	326 543	81 636	2 041
3 000 zł	2%	1,5%	30	65	67 308	50 481	18 047	135 836	33 959	849
8 000 zł	2%	1,5%	30	65	179 489	134 617	18 047	332 152	83 038	2 076

* Symulacja przy stałych założeniach: stopa zwrotu z obligacji: 3,00%; stopa zwrotu z akcji: 6,50%; alokacja zmienna zgodnie z limitami ustawowymi; roczne opłaty obciążające FZD: 0,58%; 120% pensji minimalnej: 2 700,00; wzrost płacy brutto: 2,00%; podatek od zysków kapitałowych: 19,00%.

Inwestowanie w fundusze wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, co może oznaczać utratę przynajmniej części wpłaconego kapitału - w zależności od warunków rynkowych oraz wyników decyzji inwestycyjnych.

Aby samodzielnie przeprowadzić symulację w oparciu o swoje zarobki, wystarczy skorzystać z kalkulatora Nationale-Nederlanden.

Wartości budują wartości, czyli jakie korzyści otrzymujesz z pozostania i oszczędzania w PPK

- 1 Prywatność**
Zgromadzone środki są wyłącznie Twoją własnością i podlegają dziedziczeniu na warunkach określonych w Ustawie o PPK.
- 2 Dodatkowe dopłaty**
Dzięki wpłatom od pracodawcy oraz państwa Twoje oszczędności zostaną prawie podwojone.
- 3 Oszczędność pieniędzy i... czasu**
PPK nie wymaga dużego zaangażowania. To my jako pracodawca dopełnimy wszystkich formalności, a pieniądze będą pomnażane przez zaufanych ekspertów w tej dziedzinie. Możesz regularnie sprawdzać, jak przyrastają Twoje oszczędności.
- 4 Możliwość wstrzymania oraz wznowienia wpłat**
PPK to elastyczne rozwiązanie – w dowolnym momencie można wstrzymać dalsze wpłaty, jak również wznowić ich przekazywanie.

Wyplata srodkow po ukończeniu 60. roku życia lub jeszcze przed emeryturą

5

Oszczędności zgromadzone w ramach PPK możesz wypłacić na emeryturze lub wcześniej. W przypadku poważnej choroby Twojej, współmałżonka lub dziecka oraz w razie potrzeby pokrycia wkładu własnego do kredytu hipotecznego możesz wypłacić pieniądze bez utraty korzyści podatkowych. Poza tymi przypadkami wycofanie środków przed 60. rokiem życia również jest możliwe, ale zapłacisz wtedy podatek od zysków kapitałowych oraz tracisz dopłaty od państwa, a 30% środków z wpłat pracodawcy zostanie przekazane na Twoje subkonto w ZUS.

Wyplaty dopasowane do potrzeb

6

To pracownik decyduje o tym, w jaki sposób chce otrzymywać wypłaty. Możliwą opcją jest 25% wypłaty jednorazowej, a pozostałe 75% w 120 ratach przez 10 lat. Wypłaty spełniające ustawowe warunki są zwolnione z podatku od zysków kapitałowych.

Jaką instytucję wybraliśmy do obsługi PPK w naszej firmie?



Pracowniczy Plan Kapitałowy utworzyliśmy we współpracy z Nationale-Nederlanden Powszechnym Towarzystwem Emerytalnym. To renomowana firma, która od 20 lat specjalizuje się w produktach emerytalnych. Posiada doświadczony zespół ekspertów, który na co dzień zarządza największymi aktywami emerytalnymi w Polsce.

Jeszcze kilka słów o wprowadzeniu PPK



Na bieżąco będziemy informować o tym, jak PPK będzie działało w naszej firmie. Przygotowaliśmy również szereg materiałów, które przybliżą ideę PPK i zasady, na których działa ten program. **W razie wątpliwości i pytań jesteśmy do dyspozycji.**



Zachęcamy do udziału w szkoleniu e-learningowym przygotowanym specjalnie dla naszych pracowników. Z kolei dokument „**Pytania i Odpowiedzi**” szczegółowo omawia kwestie, o których mowa powyżej. Warto się z nim zapoznać.

Z pozdrowieniami,