



3 źródła finansowania

Twojej emerytury w PPK

To 3 powody, dla których warto korzystać z PPK

Wartości budują wartości

Miło nam poinformować, że nasz podmiot oferuje 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 dobrze wiedzieć

1

Dlaczego oferujemy PPK?

Oferowanie pracownikom PPK 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 90-dniowy staż pracy w miejscu zatrudnienia w ostatnim roku. Istnieje możliwość wstrzymania swojego uczestnictwa w dowolnym momencie oraz ponownego przystąpienia do programu.

3

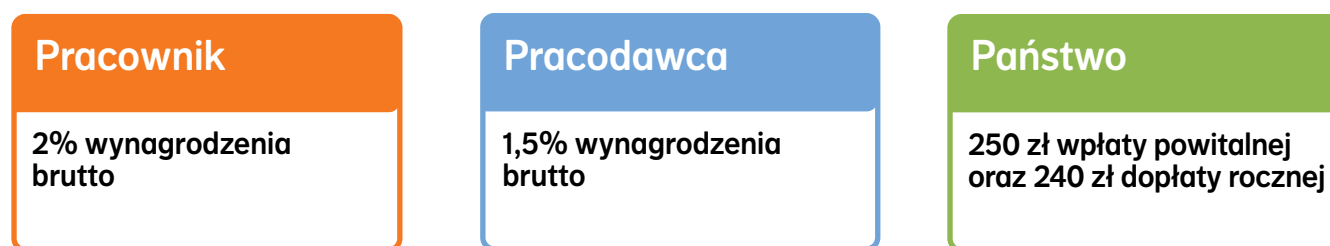
Jak wyglądają wpłaty?

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 możesz zaoszczędzić?

Jeśli zarabiasz 5 tys. zł brutto i będziesz odkładać pieniądze w PPK przez 10 lat, możesz zgromadzić ponad 30 tys. zł. Tylko 1/3 tej kwoty to Twoje wpłaty – reszta to wsparcie pracodawcy, państwa i zysk wypracowany z inwestycji.



Zebrany kapitał wpłat

Środki zgromadzone z wpłat pracownika

■ 13 630 zł

Środki zgromadzone z wpłat pracodawcy

■ 10 222 zł

Środki zgromadzone z dopłat państwa

■ 2 650 zł

Wypracowany zysk pomniejszony o koszty zarządzania

■ 4 648 zł

Symulowana kwota oszczędności została wyliczona z wykorzystaniem kalkulatora PPK* dostępnego na stronie nn.pl – przy założeniach comiesięcznych wpłat podstawowych od wynagrodzenia brutto 5 tys. zł, przez okres 10 lat i zakładanej rocznej stopie zwrotu z inwestycji na poziomie 3,5%.

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

Oblicz

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.

Wypłata środków 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 konto i subkonto w ZUS.

Wypłaty 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 naszym podmiocie?



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 naszym podmiocie. 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,

* Kalkulator służy wyłącznie symulacji wyników oszczędzania w ramach PPK. Przedstawione wyliczenia mają charakter poglądowy i nie stanowią oferty w rozumieniu kodeksu cywilnego. 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. Nationale-Nederlanden Dobrowolne Fundusze Emerytalne Nasze Jutro nie gwarantują realizacji przyjętego celu inwestycyjnego ani uzyskania zaprezentowanego w kalkulatorze wyniku inwestycyjnego.